

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN CRISTÓBAL DE HUAMANGA

ESCUELA DE POSGRADO

UNIDAD DE POSGRADO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES



TESIS:

**Auditoría interna y gestión integral de riesgos en la
Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de
Huamanga, 2022 - 2023**

Para optar el grado académico de:
**MAESTRO EN AUDITORÍA, MENCIÓN EN
AUDITORÍA INTEGRAL**

PRESENTADO POR:
Bach. Amilcar RICRA CORONADO

ASESOR:
Dr. Uldarico PILLACA ESQUIVEL

AYACUCHO - PERÚ

2026

DEDICATORIA

A mis queridos padres Felipa y Agustín por su apoyo constante; a mis hermanos que me han apoyado y motivado en cada paso de este camino. A mi querida esposa María Inés y a mi estimado hijo Alessandro, por su amor, paciencia y su comprensión, sin ustedes nada hubiera sido posible.

Amilcar

AGRADECIMIENTO

Mi real agradecimiento a la plana directiva y docentes de la Escuela de Posgrado de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables de la Universidad Nacional San Cristóbal de Huamanga, por haberme brindado enseñanza de calidad. A mi asesor al Dr. Uldarico Pillaca Esquivel, quien con sus conocimientos y experiencia contribuyó a que este trabajo de investigación se culmine. A los directivos y colaboradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, por brindarme el apoyo para culminar El estudio.

Amilcar

Índice

Dedicatoria	1
Agradecimiento	2
Índice.....	3
Índice de Tablas.....	6
Índice de Figuras	8
Resumen.....	10
Abstract	11
INTRODUCCIÓN.....	12
I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	15
1.1. Descripción de la realidad problemática	15
1.2. Delimitación de la Investigación	20
1.3. Formulación del problema	20
1.3.1.Problema General	20
1.3.2.Problemas Específicos.....	20
1.4. Objetivos de la Investigación.....	21
1.4.1.Objetivo General	21
1.4.2.Objetivos Específicos.....	21
1.5. Hipótesis	21
1.5.1.Hipótesis General.....	21
1.5.2.Hipótesis Específicas	21
1.6. Justificación	22
1.6.1.Justificación Teórica.....	22
1.6.2.Justificación Metodológica	22
1.6.3.Justificación Práctica.....	22

1.6.4. Justificación Social	23
1.6.5. Justificación de Conveniencia	23
1.7. Importancia del Estudio	23
II. MARCO TEÓRICO	24
2.1. Antecedentes del Estudio	24
2.2. Bases Teóricas o científicas	30
2.2.1. Variable 1: Auditoría Interna	30
2.2.2. Variable 2: Gestión Integral de Riesgos	32
2.2.3. Principales modelos de gestión integral de riesgos	34
2.2.3.1. COSO-ERM 2017	34
2.2.3.2. ISO 31000	37
2.3. Marco conceptual	37
2.4. Marco Histórico.	40
III. METODOLOGÍA	42
3.1. Tipo de Investigación	42
3.2. Nivel de Investigación	42
3.3. Método de Investigación	42
3.4. Diseño de la investigación	43
3.5. Descripción del Ámbito de Investigación	43
3.6. Población y Muestra	43
3.6.1. Población	43
3.6.2. Muestra	44
3.7. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos	44
3.8. Técnica de Encuesta	45
3.8.1. Técnicas de recojo de datos	45
3.8.2. Instrumento de Recojo de Datos	45
3.9. Validez y Confiabilidad del Instrumento	46

3.9.1. Validez del Instrumento.....	46
3.9.2. Confiabilidad del Instrumento.....	46
4. Plan de Recolección y Procesamiento de Datos	47
IV. RESULTADO Y DISCUSIÓN	48
4.1. Contrastación de hipótesis	70
4.2. Contrastación de Hipótesis General	70
4.3. Contrastación de hipótesis específica 1	71
4.4. Contrastación de hipótesis específica 2	72
4.5. Contrastación de hipótesis específica 3	73
4.6. Análisis y discusión de resultados	75
V. CONCLUSIONES	80
RECOMENDACIONES.....	83
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	85
ANEXOS	92
ANEXO 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA	93
ANEXO 2: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.....	94
ANEXO 3: INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....	96
ANEXO 4: CONFIABILIDAD DE LOS INSTRUMENTOS.....	98
VARIABLE 1: AUDITORÍA INTERNA	98
VARIABLE 2: GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS.....	99
PLANILLA DE JUICIO DE EXPERTOS	101
PRUEBA PILOTO.....	104
ANEXO 5: ARTÍCULO CIENTÍFICO.....	110

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Cartera por tipo de crédito al 31 de diciembre del 2023.....	17
Tabla 2. Cartera por calificación al 31 de diciembre 2023	18
Tabla 3. Indicadores financieros al 31 de diciembre de 2023	19
Tabla 4. Numero de Administradores, Directivos, Colaboradores.....	44
Tabla 5. Validación del instrumento por juicio de expertos	48
Tabla 6. Confiabilidad de la variable auditoría interna	49
Tabla 7. Confiabilidad de la variable gestión integral de riesgos.....	49
Tabla 8.¿Los directivos de la Cooperativa se preocuparon por realizar auditorías externas?	49
Tabla 9.¿El personal administrativo colaboró con la comisión de auditoría?	50
Tabla 10.¿La Cooperativa tuvo la capacidad operativa de auditores?.....	51
Tabla 11.¿En el plan de auditoría se consideró el alcance determinado en forma correcta?	52
Tabla 12.¿En el plan de auditoría se consideró los objetivos acordes a la auditoría? .	53
Tabla 13.¿El equipo de auditoría tuvo la experiencia suficiente?	54
Tabla 14.¿Las actividades de control realizadas contaron con el informe en forma oportuna?.....	55
Tabla 15.¿Los informes de control contaron con recomendaciones constructivas?.....	56
Tabla 16.¿El dictamen de auditoría fue resultado de un examen eficiente?	57
Tabla 17.¿El comité de riesgo cumplió su labor en forma eficiente?	58
Tabla 18.¿Los responsables de autorizar los créditos han previsto el riesgo de crédito?	59
Tabla 19.¿Los directivos responsables evaluaron permanentemente la cartera atrasada?	60

Tabla 20.¿Los directivos responsables establecieron mecanismos adecuados referente a la cartera de alto riesgo?	61
Tabla 21¿La gestión de créditos vencidos determinó las acciones necesarias en forma oportuna?.....	62
Tabla 22.¿La cartera judicial de los créditos vencidos estuvieron debidamente registrados?	63
Tabla 23.¿Los créditos refinanciados de los socios estuvieron debidamente justificados?	64
Tabla 24.¿El comité de créditos determinó su informe en forma eficiente para disminuir la morosidad?.....	65
Tabla 25.¿La Cooperativa mantuvo disponibilidad en efectivo para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo?	66
Tabla 26.¿La Cooperativa tuvo disponibilidad para cumplir con sus compromisos de pago?.....	67
Tabla 27.Prueba de normalidad de las variables y dimensiones	70
Tabla 28.Relación entre auditoría interna y gestión integral de riesgos	71
Tabla 29.Relación entre recursos humanos y gestión de riesgo crediticio	72
Tabla 30.Relación entre plan de auditoría y gestión de créditos.....	73
Tabla 31.Relación entre informes de auditoría y gestión de riesgo de liquidez.....	74

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. ¿Los directivos de la Cooperativa promovieron adecuadamente las actividades de auditoría interna?	50
Figura 2. ¿El personal administrativo colaboró con la comisión de auditoría?	51
Figura 3. ¿La Cooperativa tuvo la capacidad operativa de auditores?	52
Figura 4. ¿En el plan de auditoría se consideraron los objetivos debidamente establecidos?	53
Figura 5. ¿En el plan de auditoría se consideró el alcance determinado en forma correcta?	54
Figura 6. ¿El equipo de auditoría tuvo la experiencia suficiente?	55
Figura 7. ¿Las actividades de control realizadas contaron con el informe en forma oportuna?	56
Figura 8. ¿Los informes de control contaron con recomendaciones constructivas?	57
Figura 9. ¿El dictamen de auditoría fue resultado de un examen eficiente?	58
Figura 10. ¿El comité de riesgo cumplió su labor en forma eficiente?	59
Figura 11. ¿Los responsables de autorizar los créditos han previsto el riesgo de crédito?	60
Figura 12. ¿Los directivos responsables evaluaron permanentemente la cartera atrasada?	61
Figura 13. ¿Los directivos responsables establecieron mecanismos adecuados referente a la cartera de alto riesgo?	62
Figura 14. ¿La gestión de créditos vencidos determinó las acciones necesarias en forma oportuna?	63
Figura 15. ¿La cartera judicial de los créditos vencidos estuvieron debidamente registrados?	64

Figura 16. ¿Los créditos refinanciados de los socios estuvieron debidamente justificados?	65
Figura 17. ¿El comité de créditos determinó su informe en forma eficiente para disminuir la morosidad?	66
Figura 18. ¿La Cooperativa mantuvo disponibilidad en efectivo para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo?	67
Figura 19. ¿La Cooperativa tuvo disponibilidad para cumplir con sus compromisos de pago?	68

RESUMEN

El estudio titulado: Auditoría interna y gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023, de acuerdo a la Memoria Anual 2022 la cartera atrasada fue de S/ 22,770,957, la cartera de alto riesgo S/ 24,689,779 y la morosidad de 6.24%, de la misma forma la Memoria Anual 2023 indica la cartera atrasada de S/ 28,786,454, la cartera de alto riesgo de S/ 30,184,883 y la morosidad de 6.76%, como se observa al año 2023 la morosidad fue creciente en perjuicio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, las acciones de controles relacionados al riesgo crediticio y las sugerencias para mitigar riesgos fue insuficiente. El aumento de la morosidad se ha generado, por la inadecuada evaluación de los créditos otorgados, la falta de controles a la cartera de créditos. El problema formulado es: ¿Cuál es la relación que existe entre la auditoría interna y la gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023? En el estudio se usó el método científico de tipo aplicada, nivel correlacional, diseño no experimental, como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario. Además, se obtuvo para el sig. (bilateral) igual a 0.000, por tanto, existe una relación entre las variables, además según el valor de coeficiente de correlación es 0.754 se interpreta que existe una correlación positiva alta entre las variables. Como conclusión se determinó que la auditoría interna si genera incidencias en la gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, se recomienda que el área de créditos debe mejorar en la gestión de cartera de créditos a fin de evitar la morosidad.

Palabras claves: Auditoría interna, gestión integral de riegos.

ABSTRACT

The study entitled: Internal audit and comprehensive risk management at the San Cristóbal de Huamanga Savings and Credit Cooperative, 2022 - 2023, according to the 2022 Annual Report reports, the overdue portfolio was S/ 22,770,957, the high-risk portfolio was S/ 24,689,779 and the delinquency was 6.24%, in the same way the 2023 Annual Report indicates that the overdue portfolio was S/ 28,786,454, the high-risk portfolio was S/ 30,184,883 and the delinquency was 6.76%, as observed in 2023 the increasing delinquency to the detriment of the San Cristóbal de Huamanga control actions related to credit risk and suggestions to mitigate risks. The facts presented have been generated by the inadequate evaluation of the credits granted, the lack of controls on the credit portfolio. The problem formulated is: What is the relationship that exists between the internal audit and comprehensive risk management at the San Cristóbal de Huamanga Savings and Credit Cooperative, 2022 - 2023? Thus. The study used the applied scientific method, descriptive correlational level, non-experimental design, the survey as a technique and the questionnaire as an instrument. set obtuv the sig. (bilateral) a 0.000, it is correlation es 0.754, correlation positiv. In conclusion, it was determined that the internal audit does generate incidents in the comprehensive risk management of the San Cristóbal de Huamanga Savings and Credit Cooperative. It was recommended that the credit department improve its evaluation of granted loans in order to avoid delinquencies.

Keywords: Internal audit, comprehensive risk management.

INTRODUCCIÓN

El estudio titulado: Auditoría interna y gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023, es importante, por cuanto en la entidad se determinó una administración de créditos deficiente, en los diversos productos de crédito, siendo los problemas más resaltantes: Pasivos muy altos, cartera atrasada con elevado riesgo de morosidad en los ejercicios 2022 y 2023, cuyas causas fue que la evaluación del otorgamiento de créditos fue deficiente, las que conllevaron a incertidumbre y riesgos en la gestión crediticia, frente a ello las acciones preventivas de auditoría interna no han mitigado el riesgo crediticio.

Las principales causas del aumento de morosidad son: a) La inadecuada evaluación de los créditos otorgados, b) Falta de garantías necesarias para cubrir los créditos concedidos, c) Falta de controles en forma permanente a la cartera de créditos, las repercusiones son: a) La desconfianza de los socios a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, b) Gestión deficiente en la cartera de créditos.

El estado de situación financiera del año 2022 muestra la cartera atrasada de S/ 22,770,957.00, la cartera de alto riesgo de S/ 24,689,779.00 y la morosidad 6.24% compuesto de la siguiente manera por tipo de crédito: Mediana Empresa 0.21%, Pequeña Empresa 1.36%, Microempresa 0.33%, Consuno no revolvente 4.25% e Hipotecario para vivienda 0.09%.

El estado de situación financiera del año 2023 muestra la cartera atrasada de S/ 28,786,454.00, la cartera de alto riesgo de S/ 30,184,883.00 y la morosidad 6.76% compuesto de la siguiente manera por tipo de crédito: Mediana Empresa 0.23%, Pequeña Empresa 1.47%, Microempresa 0.35%, Consuno no revolvente 4.61% e Hipotecario para vivienda 0.10%. No obstante, se evidencio una cartera atrasada con montos significativos, lo cual representa un factor adverso para la estabilidad financiera de la institución.

Los síntomas señalados se manifiestan a nivel internacional por cuanto se aprecia en los estudios, que todas las entidades financieras generan morosidad de los préstamos otorgados y a nivel nacional se advierte lo mismo en entidades financieras considerables porcentajes de morosidad de préstamos concedidos, de manera similar, el problema se presenta a nivel regional como local, particularmente entre todas las entidades financieras, más que nada estos hechos se generaron a raíz de la pandemia por el COVID- 19, durante este periodo se generó mayor morosidad, por la falta de trabajo, que generó incumplimiento de obligaciones, por la falta de controles permanentes.

Al cierre de diciembre del año 2023 según fuentes de la SBS, el índice de morosidad afecto a todas las empresas del sistema financiero: Banca múltiple 4.31%, Empresas Financieras 6.84%, Cajas Municipales 5.70%, Cajas Rurales de Ahorro y Crédito 6.07%, Empresas de Créditos 6.90% y los Bancos del estado Banco de la Nación 3.18% y Banco Agropecuario 63.34%. A nivel de Cooperativas de nivel 3 con una mora de 7.32% y la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga 6.76%.

El problema se formula de la siguiente forma: ¿Cuál es la relación que existe entre la auditoría interna y la gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023?, siendo el objetivo de estudio: Determinar la relación que existe entre la auditoría interna y la gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023. El estudio empleó métodos científicos generales y especializados, implementados en un contexto natural, de tipo aplicada, nivel correlacional, diseño no experimental, enfoque cuantitativo, se utilizó como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario; luego se realizó la medición e interpretación de resultados, se cuantificaron y se presentan a través de tablas y figuras.

El estudio consta de: I: Planteamiento del problema, objetivo general y objetivos específicos; II: Marco teórico (contexto nacional e internacional, fundamentos teóricos y marco conceptual); III: Metodología (método, tipo, nivel, diseño del estudio, población y muestra, procedimientos, instrumentos de investigación y aspectos éticos); Sección IV: Resultados y discusión; Sección V: Conclusiones, recomendaciones, referencias bibliográficas y anexos.

I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Descripción de la realidad problemática

El estudio: Auditoría interna y gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023, se origina porque los diferentes tipos de créditos: Mediana Empresa, Pequeña Empresa, Microempresa, Consuno no revolvente e Hipotecario para vivienda no son administrados eficientemente por cuanto los estados financieros revelan pasivos muy altos, cartera atrasada y de alto riesgo en los años 2022 y 2023, los mismos que generaron morosidad por el otorgamiento de créditos sin análisis real de la capacidad de pago. En este contexto es relevante la labor de la auditoría interna, para hacer seguimiento de la gestión de créditos.

Las causas de la morosidad son la inadecuada evaluación de los créditos otorgados, la falta de garantías reales para cubrir los créditos impagos, falta de controles en forma permanente a la cartera de créditos por parte del área de riesgos, generando como efectos la desconfianza de los socios a la Cooperativa, una gestión deficiente en la cartera de créditos, que afectan la gestión financiera de la Cooperativa, vale decir afectan los hallazgos del ejercicio al tener como registros carteras atrasada y de alto riesgo.

Según los estados financieros del año 2022, se aprecia la cartera atrasada de S/ 22,770,957 y la cartera de alto riesgo es de S/ 24,689,779.00 y la morosidad de 6.24% compuesto de la siguiente manera por tipo de crédito: Mediana Empresa 0.21%, Pequeña Empresa 1.36%, Microempresa 0.33%, Consuno no revolvente 4.25% e Hipotecario para vivienda 0.09%. como se aprecia son importes considerables que va en perjuicio de la entidad.

El estado financiero del año 2023, se aprecia la cartera atrasada de S/ 28,786,454.00 y la cartera de alto riesgo es de S/ 30,184,883.00 y la morosidad de

6.76% compuesto por tipo de crédito: Mediana Empresa 0.23%, Pequeña Empresa 1.47%, Microempresa 0.35%, Consuno no revolvente 4.61% e Hipotecario para vivienda 0.10%, como se aprecia son importes considerables que va en perjuicio de la Cooperativa.

A nivel global y nacional las instituciones financieras han observado niveles preocupantes de incumplimiento de los créditos otorgados. Los estudios indican que el problema se agravo debido a la pandemia de COVID - 19, debido a la pérdida de empleos y la falta de ingreso, lo que provocó impagos. Esto también se relaciona con la ausencia de sistemas adecuados de supervisión efectiva y monitoreo continuo en estas instituciones financieras.

Al cierre de diciembre del año 2023 según la SBS, el índice de morosidad afecto a todas las empresas del sistema financiero: Banca múltiple 4.31%, Empresas Financieras 6.84%, Cajas Municipales 5.70%, Cajas Rurales de Ahorro y Crédito 6.07%, Empresas de Créditos 6.90% y los Bancos del estado Banco de la Nación 3.18% y Banco Agropecuario 63.34%. A nivel de Cooperativas de nivel 3 con una mora de 7.32% y la Cooperativa de Ahorro y crédito San Cristóbal de Huamanga 6.76% de mora.

Durante el 2023 la cooperativa mantuvo el nivel de liquidez de manera adecuada, permitiendo coberturar sus obligaciones a corto plazo. Su nivel de liquidez disminuyó 1,97 puntos porcentuales en comparación con los niveles de 2022; no obstante, logró mantenerse por encima de los límites señalados por la SBS, tanto en moneda nacional como extranjera.

La cooperativa viene desarrollando las bases sólidas para implementar una cultura basada en la gestión del riesgo operacional acorde a su tamaño, naturaleza y complejidad de sus operaciones, para lo cual durante el año 2023 se realizó la actualización del manual de Riesgo Operacional, establece las normas, asigna roles y proporciona una metodología para detectar, cuantificar, gestionar y reportar los riesgos

operativos. Además, todo el personal de la cooperativa recibió capacitación sobre riesgos operativos.

Con respecto a Gestión de Seguridad de información, la cooperativa viene gestionando y mitigando los riesgos asociados con la creación, almacenamiento, manejo o transmisión de la información a través de reportes de incidentes para su control y acción como medidas preventivas, defectivas o correctivas.

El problema se formula de la siguiente forma: ¿Cuál es la relación que existe entre la auditoría interna y la gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023?, siendo el objetivo de estudio: Determinar la relación que existe entre la auditoría interna y la gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023. El estudio empleó métodos científicos generales y específicos, implementados en un contexto natural, de tipo aplicada, nivel correlacional, diseño no experimental, enfoque cuantitativo, Los datos se midieron, analizaron y presentaron mediante tablas y figuras tras utilizar la técnica de encuesta y un cuestionario como instrumento.

Al cierre del ejercicio, se tiene la siguiente información:

Tabla 1.

Cartera por tipo de Crédito al 31 de diciembre del 2023

N°	DETALLE	2022	2023	Mora 2022	Mora 2023
01	Mediana Empresa	13,968,742	14,448,265	0.21%	0.23%
02	Pequeña Empresa	84,469,687	92,789,364	1.36%	1.47%
03	Microempresa	25,962,885	22,224,868	0.33%	0.35%
04	Consumo no revolvente	233,760,239	290.059,840	4.25%	4.61%
05	Hipotecario para vivienda	6,710,970	6,108,917	0.09%	0.10%
TOTAL, DE COLOCACIONES		364,872,523	425,631,255	6.24%	6.76%

Nota: Memoria Anual Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 y 2023

Como se aprecia en la tabla 1, el mayor porcentaje de la cartera de crédito representa consumo no revolviente con S/ 290,059,840.00, con el 68.15%, con una mora de 4.61%, seguido de pequeña empresa con S/ 92,789,364.00, con el 21.80%, con una mora de 1.47%, lo que nos muestra que la Cooperativa en estudio da mayor atención a los créditos por consumo no revolviente y a las pequeñas empresas, se aprecia que el crédito hipotecario para vivienda es mínimo del 1.44%. Haciendo un total de colocaciones año 2022, de S/ 364, 872,523 y en ejercicio 2023 fue de S/ 425,631,255 como se advierte existe un ligero aumento de S/ 60,758,732.

En los años 2022 y 2023, la cartera de créditos por calificación es el siguiente:

Tabla 2.

Cartera por Calificación al 31 de diciembre 2023

N°	Cartera de Crédito	2022	2023	Representación %
01	Vigentes	340,182,745	395,446,373	92.91 %
02	Vencidos	6,010,132	7,574,965	1.78 %
03	Judiciales	16,760,825	21,211,489	4.98 %
04	Refinanciados	1,918,822	1,398,428	0.33 %
TOTAL		364,872,523	425,631,255	100.00%
	Cartera atrasada	22,770,957	28,786,454	6.76%
	Cartera de alto riesgo	24,689,779	30,184,883	7.09%

Nota: Memoria Anual Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 y 2023

La tabla 2, expone que la cartera de calificación de créditos del año 2023, los créditos vencidos fueron de S/ 7,574,965, judiciales fueron de S/ 21,211,489, la cartera atrasada de S/ 28,786,454 y la cartera de alto riesgo fue de S/ 30,184,883 y en relación al ejercicio 2022 se aprecia un aumento sobre todo en la cartera atrasada y de alto riesgo, por tanto, sigue siendo importes considerables que pone en riesgo la administración financiera, los mismos que se generaron porque los analistas y los gerentes, no efectuaron una adecuada calificación de los expedientes de créditos, la

carencia de aval y capacidad de pago del socio, los mismos que afectaron la liquidez y utilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga.

Las provisiones de cobranza dudosa en los años 2022 y 2023 fueron de S/ 30,506,093 y 36,560,777.

Tabla 3.

Indicadores Financieros al 31 de diciembre 2023

N°	Indicadores	2022	2023
1	Riesgo de liquidez	14.11%	12.14%
2	Riesgo crediticio (Morosidad)	6,24%	6.76%
3	Solvencia y endeudamiento	17.92%	16.10%
4	Rentabilidad	4.79%	4.40%
5	Eficiencia	5.19%	4.92%

Nota: Memoria Anual Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 y 2023

La tabla 3 expone la morosidad del año 2022 en 6.24% y del año 2023 en 6.76%, se observa un ligero incremento de morosidad, lo cual afecta la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga.

La Unidad de Auditoría Interna, tiene equipo profesional de 4 colaboradores incluido el jefe, se observa que sólo efectuaron actividades de control visitas a las agencias correspondientes, de acuerdo a su plan anual de trabajo, a fin de ayudar al fortalecimiento del Sistema de Control Interno, efectuando las recomendaciones correspondientes, como mejorar la rentabilidad de la entidad, impulsar las gestiones de cobranza, buscar el financiamiento de fuente externa, velar por la calidad de la cartera de créditos, entre otros, sin embargo la auditoria a los estados financieros fueron auditados por los auditores independientes Pérez Alva & Asociados S.C, en los dos ejercicios 2022 y 2023, lo mejor hubiera sido que la auditoría se efectúe por diversas sociedades de auditoría y las recomendaciones de la Unidad de Auditoría Interna, no se cumplieron en su integridad.

1.2. Delimitación de la Investigación

Delimitación Espacial

El estudio se realizó en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, distrito de Ayacucho, provincia de Huamanga y Departamento de Ayacucho.

Delimitación Temporal

La investigación abarco los periodos 2022 y 2023, comprendiendo un análisis correspondiente a un lapso total de 24 meses de estudio.

Delimitación Conceptual o Temática

Se refiere al mejoramiento y alteración en la evaluación y transformación orientada al logro de una realidad objetiva; es la disposición sistemática de actividades que considera la auditoría interna y la gestión holística de riesgos. En el presente trabajo investigativo, se usó conceptos referidos a la auditoría interna y la gestión integral de riesgos.

1.3. Formulación del problema

1.3.1 Problema General

¿Cuál es la relación que existe entre la auditoría interna y la gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023?

1.3.2. Problemas Específicos

1. ¿De qué manera las actividades de los recursos humanos mejoran la gestión de riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023?
2. ¿De qué manera el plan de auditoría está orientado a mejorar la gestión de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023?

3. ¿De qué manera los informes de auditoría mediante sus recomendaciones generan mejoras en la gestión de riesgo de liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022-2023?

1.4. Objetivos de la Investigación

1.4.1 Objetivo General

Determinar la relación que existe entre la auditoría interna y la gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023.

1.4.2. Objetivos Específicos

1. Exponer que las actividades de los recursos humanos mejoran la gestión de riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023.
2. Describir que el plan de auditoría está orientado a mejorar la gestión de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 – 2023.
3. Describir que los informes de auditoría mediante sus recomendaciones generan mejoras en la gestión de riesgo de liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023.

1.5. Hipótesis

1.5.1. Hipótesis General

La auditoría interna mediante sus recomendaciones de los informes de auditoría genera mejoras en la gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023.

1.5.2. Hipótesis Específicas

1. Las actividades de los recursos humanos mejoran la gestión de riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023.

2. El plan de auditoria está orientado a mejorar la gestión de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023.
3. Los informes de auditoría mediante sus recomendaciones generan mejoras en la gestión de liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023.

1.6. Justificación

1.6.1. Justificación Teórica

El estudio dilucidó los desafíos de la entidad, basándose en la afirmación teórica de la correlación entre la auditoría interna y la gestión integral de riesgos. La técnica de la encuesta facilitó la identificación clara de las deficiencias existentes, lo que mejorará la gestión de la Cooperativa, disminución de la morosidad y la recuperación de créditos. En consecuencia, éste estudio sugiere soluciones teóricas para mejorar la administración de la cartera de créditos.

1.6.2. Justificación Metodológica

Se empleo un enfoque sistemático y metódico que incorporo diversas metodologías de la investigación, un marco cuantitativo y un análisis centrado en el diseño de la auditoría interna y la gestión integral de riesgos. Se estableció la correlación entre ambas variables para refinar sus metodologías, destacando los componentes descriptivos y explicativos. Por consiguiente, resultó adecuado emplear la metodología de investigación científica de aplicación universal.

1.6.3. Justificación Práctica

Está referido a la respuesta al problema observado de la auditoría interna y la gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, en consecuencia, se sugieren métodos o estrategias a implementar los que en la práctica ayudan a mitigar los riesgos crediticios.

1.6.4. Justificación Social

La investigación, generó incidencias en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, por cuanto los créditos vencidos generaron morosidad, esta deficiencia prevalece en todas las instituciones, aunque en distintos grados. El fin principal de las Cooperativas de Ahorro y Crédito es facilitar crédito a sus socios, que en muchos casos se otorgan estos créditos sin la evaluación eficiente, lo cual afectan a la Cooperativa, mientras una mejora en la gestión de créditos beneficiará a los socios, por ende, a la sociedad ayacuchana generando confianza de sus aportes y depósito a plazo fijo.

1.6.5. Justificación de Conveniencia

Es relevante la investigación, para la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga y sobre todo para los socios, que cuentan con que la entidad mejore sus servicios; por ello, la entidad debe aumentar el monto de sus préstamos para dinamizar la economía de la región de Ayacucho, para tal efecto es importante la capacitación del personal, una adecuada evaluación en la cartera de créditos.

1.7. Importancia del Estudio

El objetivo es explicar el origen y las consecuencias del problema para mejorar la gestión institucional en la administración de la cartera crediticia.

Los hallazgos servirán a los socios y la población lectora tomen conocimiento la utilidad de la auditoría interna para mejorar la gestión de la cartera de créditos.

II. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes del Estudio

La investigación, expone los siguientes antecedentes:

Internacionales

Ortiz (2023) En el estudio “*Modelo de gestión de riesgo crediticio orientado a la toma de decisiones en entidades financieras*” tesis para lograr al grado de Magíster en Contabilidad y Auditoría en la PUCE, mención Riesgos. Busco desarrollar un modelo de gestión del riesgo crediticio para la toma de decisiones en organizaciones financieras. La técnica empleada comprende una investigación histórica, documental, descriptiva y explicativa, utilizada para el desarrollo del estudio. La formulación de un marco teórico permite reconocer y justificar los componentes fundamentales de un modelo de gestión del riesgo crediticio. Estos componentes abarcan la definición general del riesgo crediticio, el análisis de la evolución de la calidad crediticia a lo largo del tiempo, las técnicas empleadas en su evaluación y la elaboración de políticas umbrales de supervisión y medidas de mitigación. Asimismo, se incluyen los procesos integrales de recuperación de cartera que, junto con los demás, son esenciales para un control financiero eficaz.

Quinde (2023) En el estudio “*Diseño propuesto de gestión de riesgos basado en ISO 31000-2018 para prevenir lavado de activos en cooperativas segmento 3*” tesis presentada como requisito para lograr el grado de Magister en Administración de Empresas en la Universidad Politécnica Salesiana Ecuador. El estudio busco establecer un marco de gestión basado en ISO 31000-2018 para prevenir lavado de activos. La metodología emplea un enfoque deductivo y es adecuada para una población objetivo de seis cooperativas de ahorro y crédito del sector 3 de la provincia del Azuay. Concluyo que los nuevos factores de riesgo se categorizan según las necesidades específicas de cada grupo, a saber, clientes, cantones, comportamiento transaccional, actividad

inusual o sospechosa observada, canales de distribución y producto o servicio que optimizarían las operaciones financieras de los socios institucionales. Por otro lado, las cooperativas utilizan variables de riesgo para supervisar las actividades financieras de sus socios y así tomar decisiones con prontitud; sin embargo, estos criterios son insuficientes para mitigar este delito, lo que lleva a los funcionarios de cumplimiento a verificar la información de los socios al recibir sumas sustanciales.

Landa (2022) En el estudio "*Gestión del riesgo de liquidez para optimizar las finanzas en la Cooperativa Ya Limitada, Ambato durante 2021*" tesis de maestría en Finanzas. Busco analizar la gestión del riesgo de liquidez para fortalecer la gestión financiera. El estudio fue descriptivo y explicativo, analizando cómo los indicadores afectan positiva o negativamente la liquidez de la cooperativa. La investigación está diseñada no experimental transversal con enfoque cuantitativo descriptivo, donde llego a la conclusión. Se establece que existe una relación inversa entre la liquidez y la rentabilidad; en concreto, una disminución de la liquidez se corresponde con un aumento en la rentabilidad, mientras que un aumento de la liquidez se vincula con una disminución de la rentabilidad. El estudio se basa en principios teóricos de liquidez y gestión financiera articulados por diversos autores, que fundamentalmente el estudio centrado en el contexto de la Cooperativa.

Pincay (2022) en el estudio "*Evaluación de la auditoría de gestión y su impacto en el fortalecimiento de la cooperativa de Taxis Stereo Guia N°61 Del Cantón Jipijapa*" tesis para obtención del título licenciada en contabilidad y auditoría en la Universidad Estatal del sur de Manabí. Se buscó determinar qué efecto tiene la auditoría de gestión en el fortalecimiento institucional de la cooperativa. Este estudio empleó la observación, cuestionarios y entrevistas con la dirección y los trabajadores de la cooperativa de taxis para recopilar datos descriptivos y de campo, además de utilizar metodologías deductivas e inductivas. Se observó que muchos empleados no comprenden términos fundamentales, como planificación estratégica, eficacia, eficiencia y calidad, debido a

una formación insuficiente. Además, la institución carece de indicadores para evaluar sus procesos, lo que dificulta enormemente la posibilidad de cambios y reestructuraciones significativas.

Nacionales

Díaz (2023) En el estudio “*Impacto de la auditoría interna en la evaluación de la gestión de riesgos en cooperativas peruanas de ahorro y crédito en 2020*” tesis para lograr el grado de Maestra en Ciencias Contables y Financieras con Mención en Gestión de Riesgos y Auditoría Integral en la Universidad de San Martín de Porres, Esta investigación pone a prueba la hipótesis de que las auditorías internas de las cooperativas influyen en la forma en que estas evalúan la eficacia de sus procesos de implementación de la gestión integral de riesgos. El estudio empleó una metodología que incorpora un aspecto cuantitativo mediante la realización de una encuesta a 120 cooperativas, que incluían auditores, gerentes y otros especialistas de una población total de 175, y la aplicación de técnicas de muestreo. El análisis de las variables se realizó mediante métodos deductivos, inductivos y estadísticos. Se observó que los procedimientos de auditoría de control interno tienen un efecto positivo en la evaluación del riesgo crediticio, según lo establecido en la NIA 315 sobre control interno y evaluación de riesgos.

Cabrera (2023) En el estudio “*la influencia de la auditoría interna en la gestión crediticia de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura SAC Agencia Chota, 2020*” tesis para lograr el Grado Académico de Maestro en Ciencias en la Universidad Nacional de Cajamarca, busco evaluar cómo incide la Auditoría Interna en la Gestión Crediticia. El estudio fue descriptivo correlacional y transversal, no experimental. La muestra, no probabilística, se constituyó con 24 administradores y asesores de ventas. En consecuencia, se concluyó que la auditoría interna incide en la gestión crediticia, lo que se observó con un valor de Spearman de 0,866. Asimismo, el cumplimiento de las

normas y directrices de política crediticia fue directamente proporcional a la gestión crediticia, como lo demuestra la correlación de Spearman de 0,670.

Vásquez (2024) En el estudio *“Relación entre el control interno y la Gestión Administrativa en la Cooperativa Todos Los Santos de Chota Ltda”* tesis para lograr el Grado Académico de Maestro en Ciencias Mención: Auditoría en la Universidad Nacional de Cajamarca. Busco determinar la correlación entre el control interno y la gestión administrativa. La investigación utilizó un enfoque no experimental y transversal dentro de un marco correlacional. La muestra intencional incluyó a 30 gerentes y colaboradores. Los cuestionarios fueron autoadministrados. Se reveló una gran influencia entre el control interno y la gestión administrativa (valor $p=0,046$) mientras que se observó una relación moderada ($Rho = 0,519$). Esto destaca que el fortalecimiento del control interno mejora sistemáticamente la eficacia de las funciones administrativas.

Rivera (2023) En el estudio *“Auditoría de gestión y su vínculo con la gestión estratégica en las cooperativas de ahorro y crédito de la Provincia de Huancayo”* tesis previa optar el grado Académico de Maestra en Contabilidad en la Universidad Nacional del Centro del Perú. Busco analizar la correlación entre la auditoría de gestión y la gestión estratégica. El estudio empleó un enfoque correlacional sin marco experimental. Se administró un cuestionario a una muestra de 52 participantes mediante encuestas. El análisis de los datos reveló una correlación directa entre auditoría de desempeño y la gestión estratégica (coeficiente de Spearman = 0,701). Esta vinculación se confirma mediante procesos de evaluación legal que promovieron la eficacia, así como eficiencia de la gestión de recurso dentro de los límites de la gestión estratégica.

Galindo (2023), en el estudio *“Incidencia del riesgo crediticio en la gestión financiera de las Cajas Municipales del Sur del Perú, 2020-2021”* a fin de lograr el grado académico de Maestro en Ciencias Contables y Financieras con mención en Gestión de Riesgos y Auditoría Integral en la Universidad de San Martín de Porres, el problema que guía el estudio gira en torno al riesgo crediticio, el cual requiere una evaluación

exhaustiva de la solicitud, los estándares de calificación y un análisis detallado antes de la concesión del préstamo. Una evaluación crediticia inadecuada aumenta el riesgo de impago y, posteriormente perjudica la gestión financiera y la estabilidad de las entidades involucradas. El estudio se orientó a evaluar el efecto del riesgo crediticio en la gestión financiera. Fue de naturaleza transversal y empleo métodos cuantitativos mediante enfoques inductivos, deductivos, analíticos y sintéticos. La población de estudio fue de 85 personas y la muestra de 70. Los datos demostraron una relación entre el impago crediticio y la pérdida de ingresos($p < 0,05$).

Romualdo (2023) en el estudio *“Influencia de la Auditoría Integral en la Gestión de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Yanacancha”* tesis para lograr el grado de Maestro en: Ciencias Contables Mención: Auditoría Integral en la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión. Busco analizar el impacto de la auditoría integral en la gestión de los funcionarios de las cooperativas. El estudio empleo un diseño correlacional, utilizando un método hipotético deductivo no experimental, con una muestra de 176 funcionarios. Se presento un cuestionario de 20 preguntas para evaluar las variables “auditoría integral y “gestión”, junto con sus aspectos correspondientes. La conclusión es que la auditoría integral incide en la gestión de las cooperativas, ya que brindara nuevas perspectivas a los responsables de la supervisión de entidades acostumbradas únicamente a auditores financieras u operativas tradicionales.

Local

Tineo y Rúa (2023) en el estudio *“Educación financiera y gestión de riesgo crediticio en MiBanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021”* tesis a fin de lograr el Título Profesional de Contador Público en la Universidad Peruana los Andes. Busco determinar la correlación entre la educación financiera y la gestión del riesgo crediticio. Metodología cuantitativa, enfoque científico genérico, marco inductivo – deductivo, categoría aplicada, dimensión correlacional. La muestra fueron 112 personas. Se concluye que diversos análisis estadísticos descriptivos e inferenciales

confirman una correlación positiva significativa, con un nivel de significancia de $p = 0,000$. Es recomendable ofrecer capacitación continua a los asesores sobre temas como los riesgos asociados a las carteras vencidas, la evaluación crediticia de nuevos clientes y la orientación a los clientes en materia crediticia. Esto busca garantizar una comunicación clara sobre el crédito solicitado por los usuarios, ya que son necesarios para el crecimiento de la empresa.

Alzamora y Palomino (2023) en el estudio *“Auditoría interna y gestión de riesgos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Ciudad de Abancay”* tesis a fin de lograr el título profesional de: Contador Público en la Universidad Tecnológica de los Andes. El estudio busco examinar la conexión entre la auditoría interna y gestión de riesgos. El estudio fue de diseño correlacional, no experimental y transversal. La muestra fueron 175 empleados. Se administro un cuestionario validado y estadísticamente confiable. Los hallazgos demostraron una relación adecuada entre ambos elementos, lo que respalda la hipótesis de que la auditoría interna afecta la gestión de riesgos en estas instituciones financieras, con un coeficiente de Spearman de 0,685.

Vega (2024) en el estudio *“Relación entre el riesgo crediticio y la rentabilidad en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A., Provincia de Huamanga – 2021”* tesis para lograr el Título Profesional de Contador Público en la Universidad Peruana los Andes. Busco determinar la relación entre el riesgo crediticio y rentabilidad. Se distribuyo un cuestionario de diseño propio a 20 empleados de la organización. Los hallazgos demuestran que existe una conexión entre el riesgo crediticio y la rentabilidad del negocio. Además, se constató que ambas variables —riesgo crediticio y rentabilidad— están relacionadas, tal como lo indica un coeficiente de correlación positivo ($Rho = 0,652$). Por lo tanto, se concluye que una gestión eficaz del riesgo crediticio generara una alta rentabilidad para la organización.

Vivanco (2022), en su tema investigativo “*Relación entre la gestión financiera y el riesgo crediticio en una Caja Municipal de Ahorro y Crédito en Ayacucho*”, tesis para lograr el título profesional de Contador Público en la Universidad César Vallejo, busco analizar la correlación entre la gestión financiera y el riesgo crediticio. Este es un estudio aplicado con un diseño de caso práctico y un enfoque no experimental. Se realizó un análisis documental de seis estados financieros del 2021. Para la evaluación, se diseñó una guía de observación y una hoja de comparación centradas en la gestión financiera y el riesgo crediticio. Los hallazgos revelaron una relación débil entre ambas variables, lo que indica que el riesgo crediticio está condicionado por otros elementos. A pesar de que la Gestión Financiera opera dentro de un marco definido, el riesgo crediticio sigue siendo evidente y, por lo tanto, su control debe abordarse desde diversas perspectivas, más allá de las pretensiones de los sistemas tradicionales de gestión financiera.

2.2. Bases Teóricas o científicas

Auditoría

La auditoría es un procedimiento técnico y ordenado que permite examinar y evaluar las actividades financieras, administrativas y operativas de una entidad con el propósito de determinar su confiabilidad y cumplimiento normativo, la auditoría también facilita la identificación de riesgos y debilidades en los controles internos. Estupiñán (2024)

2.2.1. Variable 1: Auditoría Interna

La auditoría interna es una función independiente de evaluación y asesoramiento cuyo objetivo es aumentar el valor y optimizar las operaciones organizacionales. Esta actividad emplea una estrategia sistemática y exhaustiva para optimizar los objetivos corporativos mediante la evaluación y el mejoramiento de la eficacia de la gestión de riesgos, el control interno y los sistemas de gobernanza. (Instituto de Auditores Internos del Perú, 2022)

Dimensiones:**2.2.1.1. Recursos humanos**

Fomentar el desarrollo del personal y gestionar el talento dentro de una organización es responsabilidad del departamento de recursos humanos. Esto abarca la planificación, el reclutamiento, la capacitación, la evaluación y la remuneración. Además, fomenta un ambiente positivo que beneficia la salud y la productividad. Su función es fundamental para que el personal este motivado, preparado y estratégicamente alineado, facilitando así una gestión eficiente del capital humano en la organización. (Questionpro, 2024)

2.2.1.2. Plan de auditoría

Un plan de auditoría es un documento estratégico que describe el enfoque y el alcance de la auditoría, incluyendo los objetivos, la metodología, los recursos requeridos y el cronograma. El objetivo de este documento es proporcionar una hoja de ruta detallada para llevar a cabo la auditoría de manera sistemática y profesional. El plan de auditoría es esencial a fin de garantizar que el procedimiento de auditoría se lleve a cabo de manera sistemática y eficiente, proporcionando una base sólida para evaluar los controles internos y la gestión de riesgos dentro de la organización. (Financial Crime Academy, 2024)

2.2.1.3. Informes de auditoría

Un informe de auditoría es un documento formal que describe los hallazgos y conclusiones de una auditoría, acompañados de recomendaciones de mejora. Este informe ofrece una evaluación crítica de la eficacia de controles internos y el cumplimiento de las políticas, así como procedimientos, y sirve como recurso para la toma de decisiones y la mejora continua dentro de la organización. (Donoso Sanchez, 2020)

2.2.2. Variable 2: Gestión Integral de Riesgos

La gestión integral de riesgos es el enfoque sistemático para guiar y regular una organización sobre el riesgo. Este proceso está diseñado para identificar y priorizar los riesgos y aplicar recursos de manera eficiente para minimizar, monitorear y controlar la probabilidad o el impacto de eventos adversos. Tienen como objetivo proteger los activos, cumplimiento normativo, mejora de toma de decisiones, optimización de recurso. (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2024)

La Gestión Integral de Riesgos considera las siguientes categorías de objetivos:

1. Estrategia. Objetivos generales asociados al propósito y a la visión de la cooperativa.
2. Operaciones. Objetivos asociados al uso eficaz y eficiente de los recursos.
3. Información. Objetivos asociados a la confiabilidad de la información suministrada.
4. Cumplimiento. Objetivos asociados con el cumplimiento de todas las normas y reglamentos.

Tipos de riesgos

Los riesgos pueden originarse en diversos ámbitos, tanto dentro como fuera de la organización, y abarcan numerosas categorías. Por ejemplo, el proceso de inversión es vulnerable a una variedad de riesgos, entre ellos los riesgos de crédito, de mercado y operativos. (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2024)

a) Riesgo de Crédito

Posibilidad de incurrir en pérdidas debido al incumplimiento o a la reticencia de partes no financieras o no registradas a cumplir sus compromisos contractuales. (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2024)

b) Riesgo estratégico

Posibilidad de sufrir pérdidas como consecuencia de acciones de arriba hacia abajo vinculadas al desarrollo de ventajas competitivas a largo plazo. Esto se asocia

con problemas relacionados con las fortalezas clave de la cooperativa, la creación de valor mediante la innovación, la investigación de mercado y la evaluación de tendencias e incertidumbres del entorno. (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2024)

c) Riesgo de liquidez

Posibles contratiempos financieros derivados de desajustes en el flujo de caja que nos impidan atender las necesidades de financiación y de despliegue de fondos a fin de cerrar posiciones abiertas de manera rápida y a un coste razonable. (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2024)

d) Riesgo de mercado

Posibilidad de pérdidas en posiciones derivadas de fluctuaciones en los precios de mercados. (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2024)

e) Riesgo operacional

Las pérdidas pueden producirse como consecuencia de circunstancias imprevistas, procedimientos inadecuados o fallos del personal o de los sistemas de información. Los riesgos para la reputación y la estrategia no forman parte de este concepto, pero el riesgo legal sí. (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2024)

f) Riesgo de reputación

Posibles pérdidas financieras derivadas de la falta de confianza en la entidad, como consecuencia del deterioro de la reputación de la cooperativa. Existen diversos riesgos asociados a las operaciones de una organización, y uno de ellos es el riesgo reputacional. (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2024)

Dimensiones:

2.2.2.1. Gestión de riesgo crediticio

La gestión de riesgo crediticio incluye la identificación, evaluación, regulación y mitigación del riesgo relacionado con el posible incumplimiento de compromisos por parte de los prestatarios. Este procedimiento implica una serie de métodos para evaluar la capacidad de pago de los prestatarios, determinar las condiciones crediticias

adecuadas y supervisar el desempeño crediticio para mitigar posibles pérdidas. (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2024)

2.2.2.2. *Gestión de créditos*

La gestión de crédito abarca los procesos y procedimientos utilizados para supervisar y regular el crédito otorgado por una institución u organización financiera. Su objetivo principal es asegurar que los créditos sean recuperados de manera efectiva, minimizando el riesgo de impago y optimizando la rentabilidad del crédito otorgado. Incluyen las actividades de evaluación de riesgo, aprobación de crédito, monitoreo y seguimiento, gestión de cobros, recuperación de créditos, Análisis y Reportes. (Solunion, 2022)

2.2.2.3. *Gestión de riesgo de liquidez*

La gestión del riesgo de liquidez implica identificar, evaluar, estimar y mitigar el riesgo asociado a la capacidad financiera. El riesgo surge cuando no hay suficiente efectivo o equivalentes de efectivo para cumplir con las obligaciones, ya sea por falta de recursos suficientes o por dificultades para enajenar activos sin sufrir una pérdida de valor. Una gestión adecuada es crucial para mantener la solvencia financiera. (SAS, 2024)

2.2.3. Principales modelos de gestión integral de riesgos

2.2.3.1. COSO-ERM 2017

También conocido como Enterprise Risk Management -Integrating winh Strategy and performance (ERM-2017), es como una herramienta de gestión y control internos.

Se profundiza en el tema de la gestión de riesgos empresariales en lo que respecta a la integración de la estrategia y el desempeño. Una mejor comprensión del papel de la gestión de riesgos en la formulación e implementación de la estrategia fue el factor que impulsó esta revisión; obtener una alineación entre desempeño y gestión

de riesgos; acondicionar de mejor manera las expectativas de gobierno y supervisión.
(López, O. 2022)

Beneficios del COSO

- Garantiza la identificación, así como gestión de riesgos en toda la empresa.
- Minimiza las sorpresas desfavorables y maximizar los hallazgos favorables.
- Amplía los horizontes de la organización.
- Mejora la distribución de recursos y fortalecer la resiliencia de la empresa.
- Limita el rango de resultados posibles.

Componentes de COSO III

Ambiente de control

El entorno del control constituye la base del control interno de la organización y consta de normas, procedimientos y estructuras. El consejo y la alta dirección son quienes marcan el “Tone at the Top” sobre la importancia de los controles internos y las normas de la entidad. Se espera que todos los niveles de la empresa cumplan con los requisitos de la dirección en materia de control interno. (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013).

Evaluación de riesgos

El riesgo es la posibilidad de que ocurra algo que dificulte el logro de los objetivos. Evaluar las amenazas potenciales para la culminación exitosa de un proyecto es una actividad continua conocida como evaluación de riesgos. Es necesario sopesar tales peligros frente a los umbrales de tolerancia ya establecidos. Por consiguiente, la estrategia de gestión se basará en los hallazgos de la evaluación de riesgos.

Asimismo, la dirección debe considerar detenidamente los objetivos de la entidad. Al realizar una evaluación de riesgos, la dirección también debe analizar cómo los cambios en el entorno externo o en su propio modelo de negocio podrían afectar a la eficacia de los controles internos. (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commision, 2013).

Actividades de control

Las actividades de control basadas en políticas y procedimientos garantizan que se ejecuten las directrices de gestión para mitigar los riesgos que puedan afectar a los objetivos. Las operaciones de control en distintos niveles afectan a las entidades, los procesos de negocio y el entorno tecnológico. Estas acciones pueden incluir autorizaciones, verificaciones, conciliaciones y revisiones de rendimiento, según sean de carácter investigativo o preventivo. La segregación de funciones normalmente forma parte de la manera en que se definen y ejecutan las acciones de control. Cuando no resulta viable una división adecuada de las tareas, la alta dirección debe idear acciones de control compensatorias o alternativas. (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commision, 2013).

Información y comunicación

Una organización necesita información para realizar el control interno y alcanzar sus objetivos. La gerencia requiere información interna y externa relevante y de alta calidad para apoyar a los demás componentes del control interno. La comunicación implica el intercambio y la obtención constante de información. (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commision, 2013)

Actividades de supervision

Para comprobar la existencia y el funcionamiento eficaz de los cinco elementos del control interno, junto con los controles diseñados para adherirse a los principios de cada elemento, se utilizan evaluaciones continuas, valoraciones autónomas o una combinación de ambas.

Las evaluaciones continuas, que proporcionan datos actualizados al instante y se integran en las operaciones empresariales a todos los niveles. La frecuencia y el alcance de las revisiones independientes pueden variar en función de las evaluaciones de riesgos, la eficacia de las evaluaciones continuas y otros factores considerados por la dirección. Los hallazgos se evalúan comparándolos con los estándares establecidos por las autoridades, otras organizaciones reconocidas o la junta directiva y la dirección. Cuando es necesario, se comunica a dichos grupos cualquier deficiencia. (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013)

2.2.3.2. ISO 31000

La ISO 31000 es un conjunto de instrucciones destinado a ayudar a las empresas a crear su propia estrategia de gestión de riesgos. Para garantizar un excelente gobierno corporativo y una gestión de riesgos eficiente, las empresas pueden utilizar la norma ISO 31000 como referencia para evaluar sus propios procedimientos de gestión de riesgos. (Cáceres I. & Lizarzaburu E., 2016)

Ventajas del modelo ISO 31000

- Flexibilidad para adaptarse a diferentes tipos de organizaciones
- Enfoque en la mejora continua del proceso de gestión de riesgos
- Reconocimiento internacional que puede mejorar la reputación de la empresa

2.3. Marco conceptual

Directivos

Un directivo es una persona que ocupa una posición de liderazgo y toma decisiones importantes dentro de una organización, ya sea una empresa, una entidad pública o una entidad sin fines de lucro. Los directivos son responsables de la planificación, organización y supervisión de las actividades y recursos de la organización para alcanzar sus objetivos estratégicos y operativos. (Adecco, 2024)

Personal administrativo

El personal administrativo es el grupo de empleados en una organización que se encarga de gestionar y apoyar las funciones internas necesarias para el funcionamiento eficiente de la empresa o institución. Estos roles son cruciales para la operación diaria, la coordinación de actividades y el soporte de las actividades principales del negocio. Las funciones del personal administrativo pueden variar dependiendo del tamaño y tipo de organización. (Rus arias, 2021)

Audidores

Los auditores son profesionales responsables de examinar, evaluar y verificar la precisión y conformidad de los registros financieros y operativos de una entidad. Su objetivo es asegurar que los estados financieros y otros informes representen de manera fiel y exacta la situación económica y operativa de la entidad y que se cumplan las normas, regulaciones y políticas aplicables. (Economipedia, 2020)

Objetivo de la auditoría

Los objetivos de auditoría son metas específicas que los auditores buscan alcanzar durante el proceso de auditoría para evaluar la exactitud, integridad de la información financiero o de otro tipo en una organización. Estos objetivos guían el enfoque, así como las técnicas que se utilizarán durante la auditoría para asegurar que se logre una evaluación adecuada. (Economipedia, 2020)

Alcance de la auditoría

El alcance de la auditoría se refiere al alcance y los límites del trabajo de auditoría que se va a realizar. Define el área, los temas, y los periodos específicos que serán revisados, así como los procedimientos que se aplicarán durante el proceso de auditoría. El alcance determina qué aspectos de la organización o de sus operaciones serán examinados y qué no serán abordados. (Euroinnova, 2024)

Equipo de auditoría

El equipo de auditoría es un grupo de profesionales encargados de llevar a cabo el procedimiento de auditoría en una organización. Este equipo está compuesto por individuos con diferentes niveles de experiencia y especialización, trabajando juntos para realizar una revisión exhaustiva y objetiva de los registros, procesos, así como controles de la entidad auditada. (Softplan , 2024)

Actividades de control

Las actividades de control son procedimientos y políticas implementados por una organización para garantizar el logro de los propósitos, la gestión adecuada de los riesgos y el uso eficiente y eficaz de los recursos. Estas funciones son componentes esenciales del sistema de control interno, garantizando la integridad y exactitud de la información financiera, así como operativa. (Villeda, 2020)

Informes de control

Un informe de control es un documento oficial que describe los hallazgos de una evaluación. Este informe se genera como parte de un proceso de auditoría o revisión de controles internos y busca proporcionar una evaluación clara y objetiva de la eficacia, eficiencia y suficiencia de los controles establecidos. (Instituto de Auditores Internos del Perú, 2022)

Dictamen de auditoría

Un dictamen de auditoría es una opinión formal emitida por un auditor independiente sobre la veracidad, precisión y conformidad de los estados financieros de una organización, así como sobre la eficacia de los controles internos y otros aspectos relevantes revisados durante el proceso de auditoría. Este dictamen se presenta en el informe de auditoría y es crucial para los usuarios externos, como inversores, acreedores, y otros stakeholders, ya que proporciona una evaluación objetiva sobre la situación financiera y operativa de la entidad. (Estudocu, 2022)

2.4. Marco Histórico.

Auditoría interna

Desde el Imperio Romano el actor asumió el rol de “Visir”, cuyo objetivo era revelar el engaño en el entorno islámico medieval; esta función equivale a la de un consejero, ministro o favorito real del monarca. Durante el dominio del Imperio inca, entre 1319 y 1511, intervinieron la Real Audiencia de Santo Domingo y los tribunales o cámaras de cuentas, fueron supervisados por los “Tuckuyricos”, el supervisor imperial conocido como “el que todo lo ve”, encargado de inspeccionar, supervisar la administración imperial para garantizar la integridad de los funcionarios del gobierno.

Desde 1840 hasta 1930, la Contraloría se formó en el entorno del tribunal de Cuentas, con superintendentes que priorizaban el control y la rendición de cuentas. En 1971, la Ley N° 19039 estableció el cargo de auditor, responsable del control interno y la auditoría gubernamental. Las autoridades, los conceptos y las normas pertinentes fueron establecidos mediante el Decreto Ley N.º 26162 —la Ley Orgánica del Sistema Nacional de Control— en 1992. Los actores principales eran los «auditores/asesores», y el objetivo consistía en prevenir problemas y verificar el uso eficaz, eficiente y transparente de los recursos públicos.

Gestión Integral de Riesgos

La gestión integral de riesgos comienza dentro de las entidades financieras y es parte integral del procedimiento de generación de créditos, incluyendo los procedimientos para la ejecución de operaciones y el cumplimiento de los plazos de crédito. El crecimiento económico del Perú impulsa la inversión, regulada por las directrices de gasto público, y fomenta el uso de técnicas de gestión crediticia.

Marco Legal: En la investigación se utilizó el siguiente marco legal:

Decreto Supremo N°074-90-TR-Texto Único Ordenado de la Ley General de Cooperativas.

Resolución SBS N°480-2019 Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito no Autorizadas a captar Recursos del Público.

Resolución SBS N°01298-2022 Reglamento de Auditoría Interna para las Cooperativas de Ahorro y Crédito no Autorizadas a captar Recursos del Público.

Resolución SBS N°13278-2009 Reglamento de la Gestión Integral de Riesgos para las Cooperativas de Ahorro y Crédito no Autorizadas a captar Recursos del Público.

Resolución SBS N°3780-2011 Reglamento de Gestión de Riesgo de Crédito.

Resolución SBS N°11356-2008 Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la exigencia de provisiones.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo de Investigación

La investigación fue de tipo Aplicada, centrada en la resolución de problemas, la nueva información no se generará ni ampliará, sino que se utilizará para mejorar. La investigación se realizará en un contexto natural. La investigación examina un problema desde la perspectiva de ideas establecidas, ofreciendo al mismo tiempo una solución basada en el conocimiento adquirido para beneficio de la sociedad. Castro et al. (2023)

3.2. Nivel de Investigación

Correlacional porque tienen relación las dos variables, así como de sus dimensiones e indicadores. El estudio requiere dilucidar la relación causal entre las variables investigadas mediante métodos no experimentales. El investigador busca responder a las preguntas: ¿Por qué? y “¿En qué circunstancias se manifiesta un comportamiento específico de las variables?” o “¿Cuál es la relación entre dos o más variables de estudio?” (Arias & Covinos, 2021)

3.3. Método de Investigación

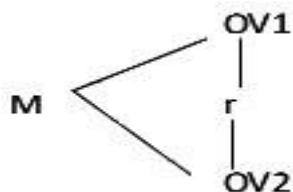
Este estudio empleó el método Científico General, un enfoque sistemático para generar conocimiento mediante una serie de pasos consecutivos basados en la observación y el análisis de hechos. El estudio se basa en dos principios: La reproductibilidad, que se define como la capacidad de una prueba, experimento o método de ser ejecutado en cualquier escenario comparable del mundo real. (Arias & Covinos, 2021)

El estudio usó una metodología cuantitativa, orientada únicamente a delimitar la variable o variables en su conjunto dentro de un contexto cronológico y geográfico específico. (Arias & Covinos, 2021)

3.4. Diseño de la investigación

La investigación es de diseño, No Experimental, los sujetos de estudio son evaluados en su contexto natural sin alterar ninguna situación; así mismo, no se manipulan las variables de estudio. (Arias & Covinos, 2021) Castro et al. (2023)

Esquemáticamente es expresada de esta forma



Donde:

M = Muestra:

V1 = Observación de la variable 1: Auditoría interna

V2 = Observación de la Variable 2: Gestión integral de riesgos

r = Correlación entre la variable 1 y la variable 2

3.5. Descripción del Ámbito de Investigación

El presente estudio se desarrolló en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, distrito de Ayacucho, Provincia de Huamanga, departamento de Ayacucho.

3.6. Población y Muestra

3.6.1. Población

Hadi et al. (2023). Indican que una población es un grupo limitado o infinito de cosas, personas, eventos y fenómenos que comparten rasgos comunes. Según el informe anual de 2023 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, el estudio abarca a 80 miembros del personal, incluidos 10 directivos, 15 administradores y 55 trabajadores más.

3.6.2. Muestra

Hadi et al. (2023), indican que la muestra representa un subconjunto de la población elegido para reflejar la población objetivo. Las características de la población total se deducen de los datos recopilados. La representatividad de la muestra indica que sus miembros encarnan todas las características de la población.

En el estudio se usó el muestreo no probabilístico por conveniencia, la muestra a implementar estuvo compuesto por 60 colaboradores: 8 directivos, 10 administradores y 42 colaboradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga:

Tabla 4.

Número de Administradores, Directivos, Colaboradores

Trabajadores	Población	Muestra
Directivos	10	8
Administradores	15	10
Colaboradores	55	42
TOTAL	80	60

Nota: Memoria Anual 2023 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga

Se uso el muestreo no probabilístico por conveniencia.

Criterios de Inclusión: La muestra incluyo colaboradores con conexión directa con el estudio, totalmente comprometidos con sus roles y calificados para participar en los cuestionarios de investigación.

Criterios de Exclusión: fueron excluidos los colaboradores, que no tienen relación directa con la investigación, colaboradores que no desean participar en la encuesta y miembros del personal que se encuentran con licencia, permiso, vacaciones, personal que efectúa labores de secretaria.

3.7. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

Según los autores Cisneros et al. (2022) el cuestionario sirve como herramienta de medición, el instrumento óptimo para un estudio eficiente. Para una entrevista, es necesario tener a mano un bloc de notas, una guía de preguntas, un cuestionario y un

dispositivo electrónico para grabar audio o video. La elección del instrumento depende del formato de la entrevista: organizada, semiestructurada o no estructurada.

3.8. Técnica de Encuesta

La técnica utilizada fue la encuesta, es importante reconocer que los procedimientos de recolección de datos pueden definirse como el mecanismo a través del cual el investigador se vinculan con los participantes para lograr la información necesaria para cumplir con los objetivos del estudio.

Para el recojo de la información se usó un cuestionario estructurado de 19 preguntas.

3.8.1. Técnicas de recojo de datos

Procedimiento	Cuantitativa
---------------	--------------

1. Se definió un marco muestral que comprendía las unidades analíticas, cada una con su respectivo análisis.
2. Los colaboradores fueron seleccionados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga mediante un método de muestreo no probabilístico por conveniencia.
3. Se elaboró el instrumento de medición, seleccionando los ítems más representativos según las variables definidas.
4. Se llevó a cabo una preparación para aplicar la encuesta.
5. La encuesta se aplicó de forma individual, con una duración aproximada de 13 minutos por participante.
6. Finalmente, se evaluó la calidad de cada una de las encuestas aplicadas.

3.8.2. Instrumento de Recojo de Datos

Los procedimientos de recolección de datos se refieren a los métodos que utilizan los investigadores para interactuar con los participantes y obtener la información

esencial para el cumplimiento de los objetivos del estudio. Por lo cual, deben tenerse en cuenta los siguientes aspectos durante la recolección de datos:

- a) Se usó un equipo de medición validado y se evaluó su confiabilidad para validar los hallazgos.
- b) Se aplicó dicho instrumento de medición.
- c) Sistematizar las mediciones adquiridas para su análisis.

Los métodos de recolección de datos fueron:

Observación

De acuerdo a los autores, Hadi et al. (2023) consiste en documentar visualmente cómo se comporta el objeto de estudio en un entorno real, categorizando y registrando los sucesos relevantes conforme a un sistema preestablecido que tiene en cuenta la cuestión y el objetivo que se examinan. Consisten en observar directamente el comportamiento o las acciones de las personas o los eventos. Pueden ser observaciones estructuradas o no estructuradas.

3.9. Validez y Confiabilidad del Instrumento

3.9.1. Validez del Instrumento

La herramienta utilizada fue un cuestionario, administrado mediante un enfoque de encuesta preestablecido y alineado con los objetivos del estudio, utilizando el método Likert, el cual fue previamente evaluado para su posterior tabulación. La validación del instrumento fue a cargo de juicio de 3 expertos conocedores en el tema.

3.9.2. Confiabilidad del Instrumento

La confiabilidad del instrumento estuvo garantizada, por cuanto como muestra se usó a los colaboradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, previamente seleccionados por conveniencia.

4. Plan de Recolección y Procesamiento de Datos

Fuentes de información

Las fuentes de información son los recursos de los que se obtienen datos para el desarrollo de diversos trabajos académicos, como TFG, TFM, ensayos y otros. Estas fuentes pueden incluir diversos formatos, como libros, publicaciones, ensayos, sitios web, bases de datos y entrevistas, entre otros. Cisneros et al. (2022)

IV. RESULTADO Y DISCUSIÓN

En el presente capítulo se muestran los hallazgos obtenidos a partir de la aplicación del instrumento de investigación. La información recolectada fue procesada mediante el programa estadístico SPSS versión 27, permitiendo analizar la confiabilidad del instrumento, la descripción de resultados y la contrastación de hipótesis planteadas en la investigación.

Asimismo, los hallazgos son presentados mediante tablas y figuras estadísticas, acompañados de sus respectivas interpretaciones, con la finalidad de determinar la relación entre la auditoría interna y la gestión integral de riesgos en la entidad objeto de estudio.

4.1. Validación y confiabilidad del instrumento

El instrumento de investigación fue validado mediante juicio de expertos, conformado por tres especialistas con experiencia en auditoría, gestión de riesgos e investigación científica, quienes evaluaron la pertinencia, claridad y coherencia de los ítems planteados en el cuestionario.

Tabla 5.

Validación del instrumento por juicio de expertos

Expertos	Especialidad	Resultado
Experto 1	Auditoría	Aplicable
Experto 2	Gestión de Riesgos	Aplicable
Experto 3	Metodología de Investigación	Aplicable

Nota: Validación realizada mediante juicio de expertos.

4.2. Confiabilidad del instrumento

La confiabilidad del instrumento fue determinada mediante el coeficiente Alfa de Cronbach utilizando el programa estadístico SPSS versión 27.

Tabla 6.

Confiabilidad de la Variable Auditoría Interna

Estadístico	Valor
Alfa de Cronbach	0.892
Número de ítems	9

Nota: Resultados obtenidos mediante SPSS versión 27.

El coeficiente Alfa de Cronbach obtenido para la variable Auditoría Interna fue de 0.892, lo cual evidencia una confiabilidad alta del instrumento y adecuada consistencia interna entre los ítems considerados en el cuestionario aplicado.

Tabla 7.

Confiabilidad de la Variable Gestión Integral de Riesgos

Estadístico	Valor
Alfa de Cronbach	0.899
Número de ítems	10

Nota: Resultados obtenidos mediante SPSS versión 27.

El coeficiente Alfa de Cronbach obtenido para la variable Gestión Integral de Riesgos fue de 0.899, indicando una confiabilidad alta y adecuada consistencia interna del instrumento aplicado a los colaboradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga.

4.3. Descripción de resultados

Tabla 8.

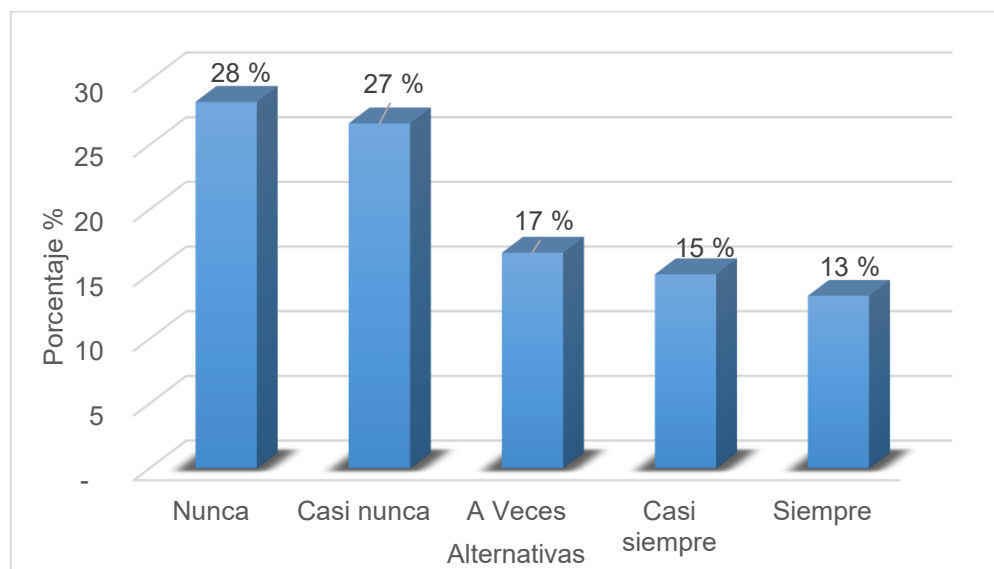
¿Los directivos de la Cooperativa se preocuparon por realizar auditorías externas?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	17	28 %
Casi nunca	16	27 %
A Veces	10	17 %
Casi siempre	9	15 %
Siempre	8	13 %
TOTAL	60	100 %

Nota: encuesta aplicada

Figura 1.

¿Los directivos de la Cooperativa se preocuparon por realizar auditorías externas?



Nota: Realizado por el programa estadístico SPSS

Interpretación:

El 28% de participantes manifestaron que los directivos de la Cooperativa nunca se preocuparon por realizar auditorías externas, el 27% manifestó que casi nunca, el 17% menciona que a veces, el 15% casi siempre, 13% dijo siempre. El 55% de encuestados opinó que los directivos de la Cooperativa nunca o casi nunca se preocuparon por realizar auditorías externas,

Tabla 9.

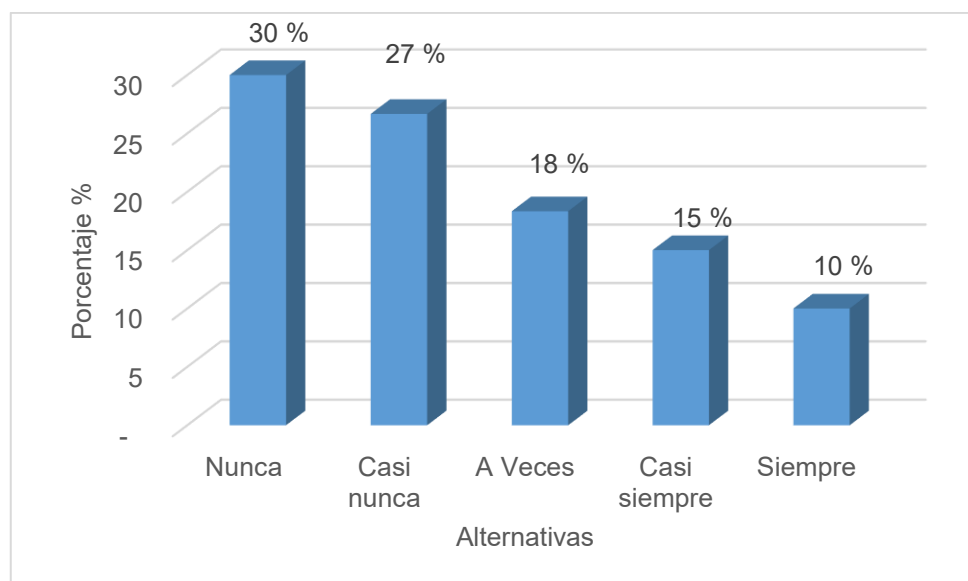
¿El personal administrativo colaboró con la comisión de auditoría?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	18	30 %
Casi nunca	16	27 %
A Veces	11	18 %
Casi siempre	9	15 %
Siempre	6	10 %
TOTAL	60	100 %

Nota: encuesta aplicada

Figura 2.

¿El personal administrativo colaboró con la comisión de auditoría?



Nota: Realizado por el programa estadístico SPSS

Interpretación:

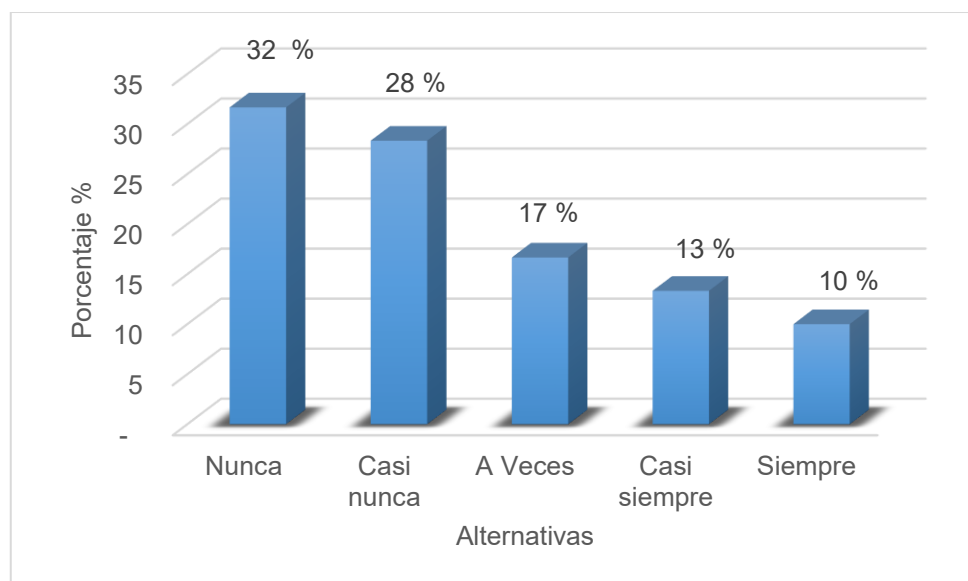
El 30% de encuestados indicaron que el personal administrativo nunca colaboró con la comisión de auditoría, el 27% manifestó que casi nunca, el 18% menciona que a veces, el 15% casi siempre, 10% dijo siempre. Así el 57% opinó que el personal administrativo nunca o casi nunca colaboró con la comisión de auditoría.

Tabla 10.

¿La Cooperativa tuvo la capacidad operativa de auditores?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	19	32 %
Casi nunca	17	28 %
A Veces	10	17 %
Casi siempre	8	13 %
Siempre	6	10 %
TOTAL	60	100 %

Nota: encuesta aplicada

Figura 3.**¿La Cooperativa tuvo la capacidad operativa de auditores?**

Nota: Realizado por el programa estadístico SPSS

Interpretación:

El 32% de participantes manifestaron que la Cooperativa nunca tuvo la capacidad operativa de auditores, el 28% manifestó que casi nunca, el 17% menciona que a veces, el 13% casi siempre, 10% dijo siempre. El 60% opinó que la Cooperativa nunca o casi nunca tuvo la capacidad operativa de auditores, lo que nos indica que existió limitaciones para los controles correspondientes.

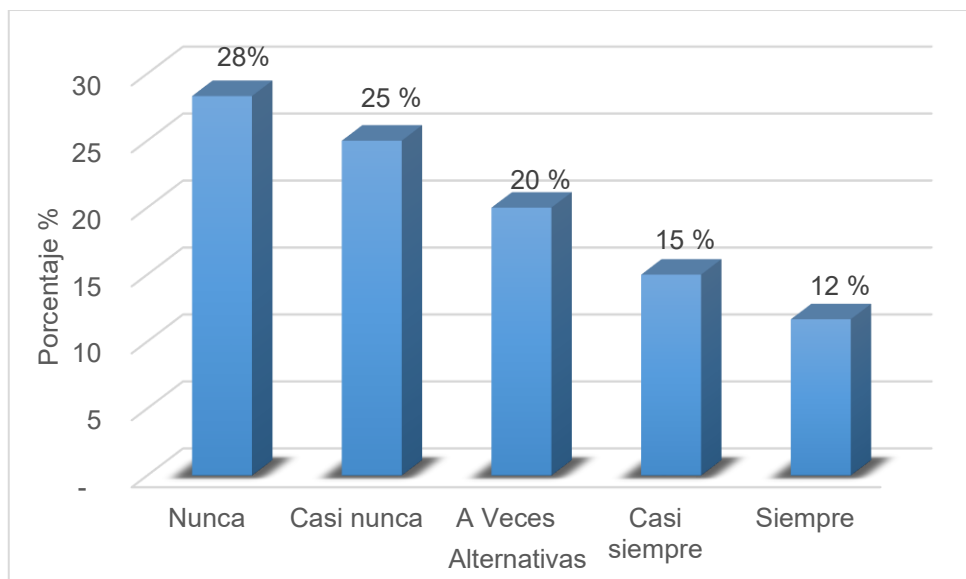
Tabla 11.**¿En el plan de auditoría se consideró el alcance determinado en forma correcta?**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	17	28 %
Casi nunca	15	25 %
A Veces	12	20 %
Casi siempre	9	15 %
Siempre	7	12 %
TOTAL	60	100 %

Nota: encuesta aplicada

Figura 4.

¿En el plan de auditoría se consideró el alcance determinado en forma correcta?



Nota: Realizado por el programa estadístico SPSS

Interpretación:

El 28% de participantes manifestaron que en el plan de auditoría nunca se consideró el alcance determinado en forma correcta, el 25% manifestó que casi nunca, el 20% menciona que a veces, el 15% casi siempre, 12% dijo siempre. Así el 53% indicó que en el plan de auditoría nunca o casi nunca se consideró el alcance determinado en forma correcta.

Tabla 12.

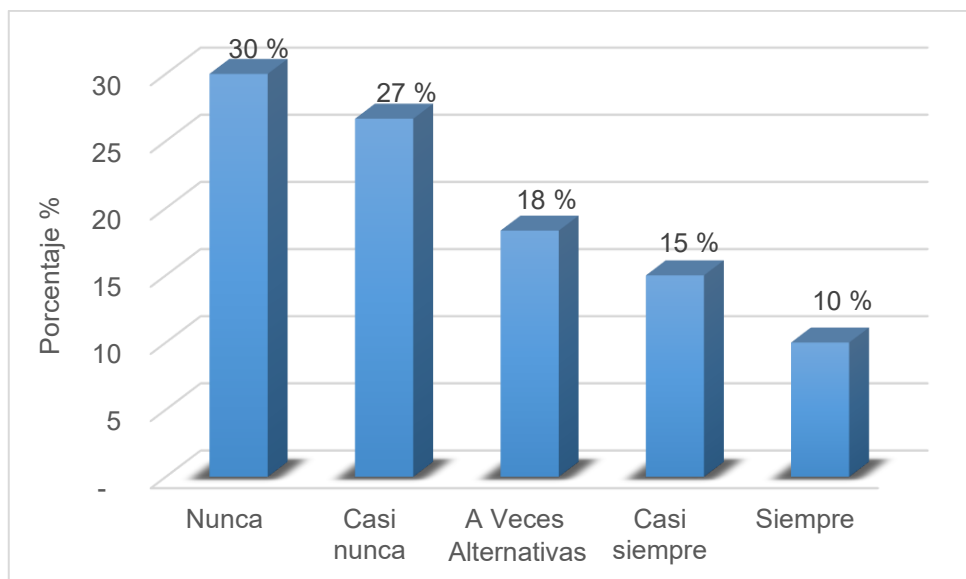
¿En el plan de auditoría se consideró los objetivos acordes a la auditoría?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	18	30 %
Casi nunca	16	27 %
A Veces	11	18 %
Casi siempre	9	15 %
Siempre	6	10 %
TOTAL	60	100 %

Nota: encuesta aplicada

Figura 5.

¿En el plan de auditoría se consideró los objetivos acordes a la auditoría?



Nota: Realizado por el programa estadístico SPSS

Interpretación:

El 30% de participantes manifestaron que en el plan de auditoría nunca se consideró los objetivos acordes a la auditoría, el 27% manifestó que casi nunca, el 18% menciona que a veces, el 15% casi siempre, 10% dijo siempre. El 57% opinó que en el plan de auditoría nunca o casi nunca se consideró los objetivos acordes a la auditoría.

Tabla 13.

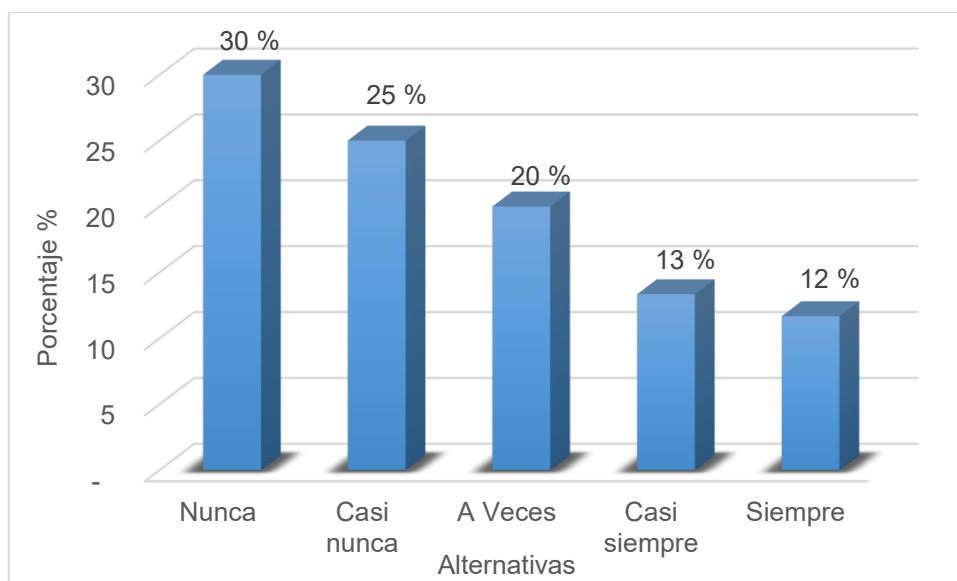
¿El equipo de auditoría tuvo la experiencia suficiente?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	18	30 %
Casi nunca	15	25 %
A Veces	12	20 %
Casi siempre	8	13 %
Siempre	7	12 %
TOTAL	60	100 %

Nota: encuesta aplicada

Figura 6.

¿El equipo de auditoría tuvo la experiencia suficiente?



Nota: Realizado por el programa estadístico SPSS

Interpretación:

El 30% de participantes manifestaron que el equipo de auditoría nunca tuvo la experiencia suficiente, el 25% manifestó que casi nunca, el 20% mencionó que a veces, el 13% casi siempre, 12% dijo siempre. El 55% indicó que el equipo de auditoría nunca o casi nunca tuvo la experiencia suficiente.

Tabla 14.

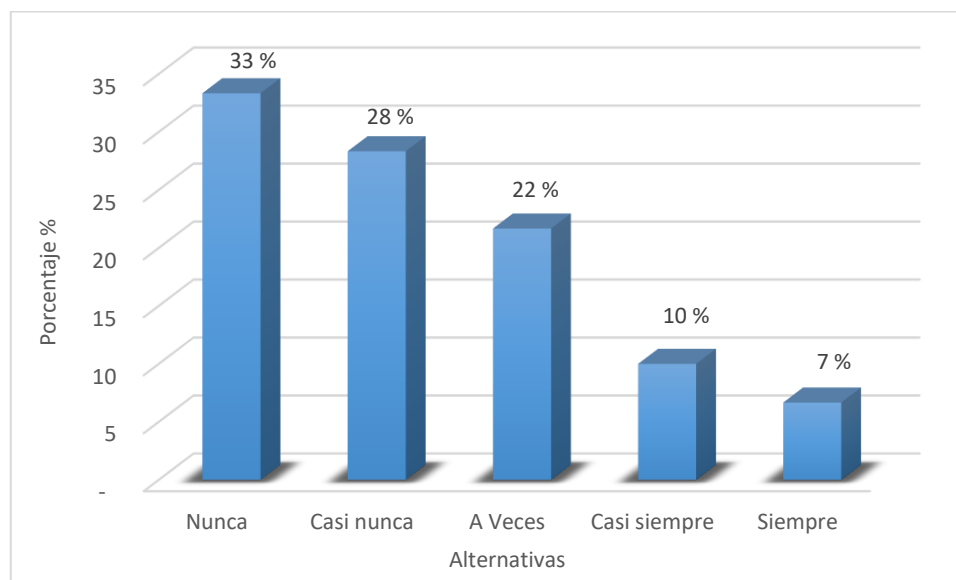
¿Las actividades de control realizadas contaron con el informe en forma oportuna?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	20	33 %
Casi nunca	17	28 %
A Veces	13	22 %
Casi siempre	6	10 %
Siempre	4	7 %
TOTAL	60	100 %

Nota: encuesta aplicada

Figura 7.

¿Las actividades de control realizadas contaron con el informe en forma oportuna?



Nota: Realizado por el programa estadístico SPSS

Interpretación:

El 33% de participantes manifestaron que las actividades de control realizadas nunca contaron con el informe en forma oportuna, el 28% manifestó que casi nunca, el 22% menciono que a veces, el 10% casi siempre, 7% dijo siempre. El 61% indicó que las actividades de control realizadas nunca o casi nunca contaron con el informe en forma oportuna.

Tabla 15.

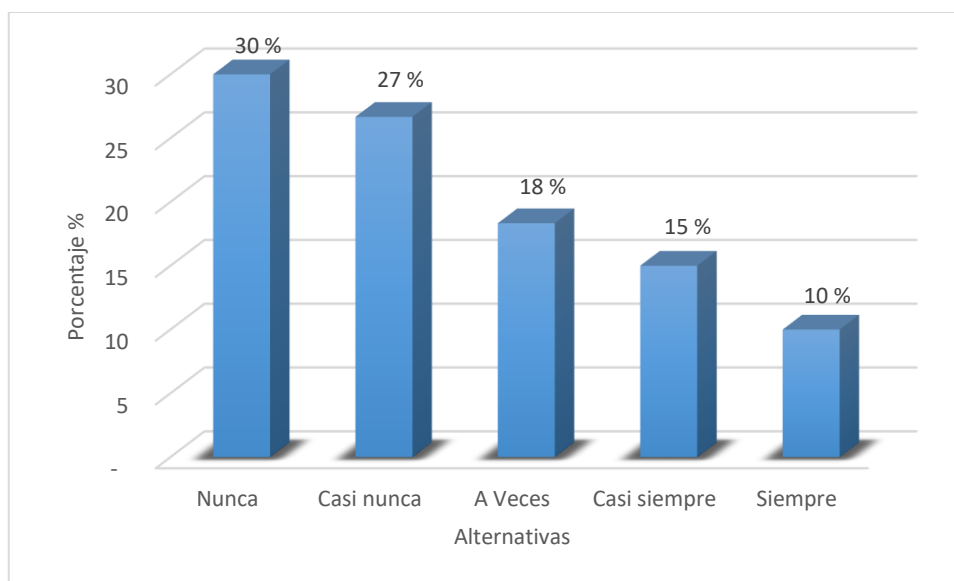
¿Los informes de control contaron con recomendaciones constructivas?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	18	30 %
Casi nunca	16	27 %
A Veces	11	18 %
Casi siempre	9	15 %
Siempre	6	10 %
TOTAL	60	100 %

Nota: encuesta aplicada

Figura 8.

¿Los informes de control contaron con recomendaciones constructivas?



Nota: Realizado por el programa estadístico SPSS

Interpretación:

El 30% de encuestados indicaron que los informes de control nunca contaron con recomendaciones constructivas, el 27% manifestó que casi nunca, el 18% menciona que a veces, el 15% casi siempre, 10% dijo siempre. El 57% opinó que los informes de control nunca o casi nunca contaron con recomendaciones constructivas, para mejorar la gestión.

Tabla 16.

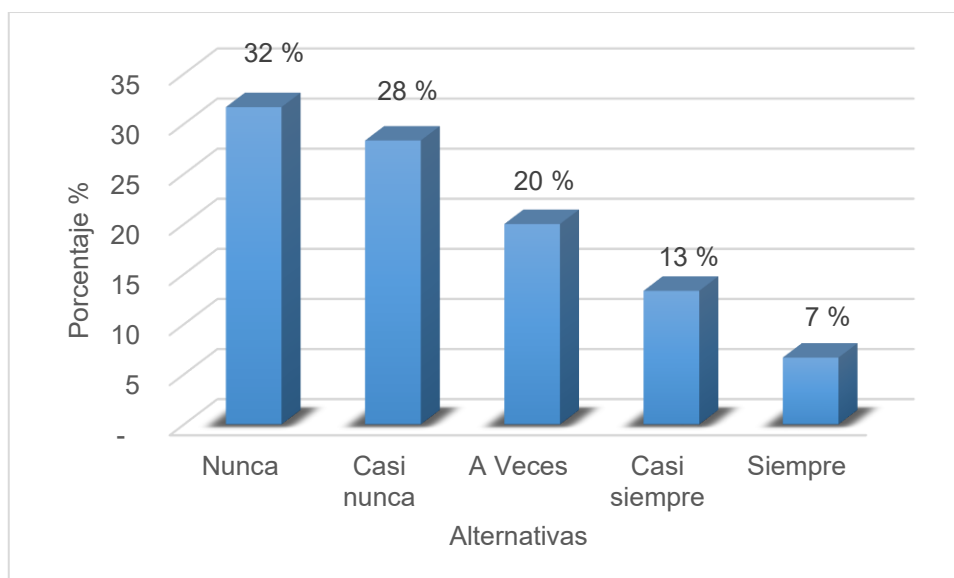
¿El dictamen de auditoría fue resultado de un examen eficiente?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	19	32 %
Casi nunca	17	28 %
A Veces	12	20 %
Casi siempre	8	13 %
Siempre	4	7 %
TOTAL	60	100 %

Nota: encuesta aplicada

Figura 9.

¿El dictamen de auditoría fue resultado de un examen eficiente?



Nota: Realizado por el programa estadístico SPSS

Interpretación:

El 32% de participantes manifestaron que el dictamen de auditoría nunca fue resultado de un examen eficiente, el 28% manifestó que casi nunca, el 20% menciona que a veces, el 13% casi siempre, 7% dijo siempre. El 60% indicó que el dictamen de auditoría nunca o casi nunca fue resultado de un examen eficiente.

Tabla 17.

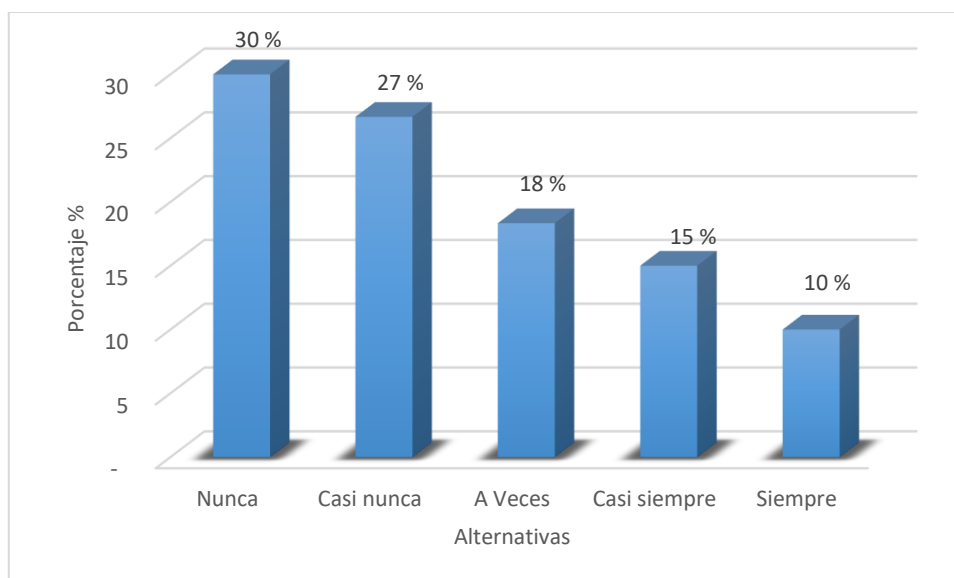
¿El comité de riesgo cumplió su labor en forma eficiente?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	18	30 %
Casi nunca	16	27 %
A Veces	11	18 %
Casi siempre	9	15 %
Siempre	6	10 %
TOTAL	60	100 %

Nota: encuesta aplicada

Figura 10.

¿El comité de riesgo cumplió su labor en forma eficiente?



Nota: Realizado por el programa estadístico SPSS

Interpretación:

El 30% de participantes manifestaron que el comité de riesgo nunca cumplió su labor en forma eficiente, el 27% manifestó que casi nunca, el 18% menciona que a veces, el 15% casi siempre, 10% dijo siempre. El 57% opinó que el comité de riesgo nunca o casi nunca cumplió su labor en forma eficiente, por lo mismo la gestión no fue eficiente.

Tabla 18.

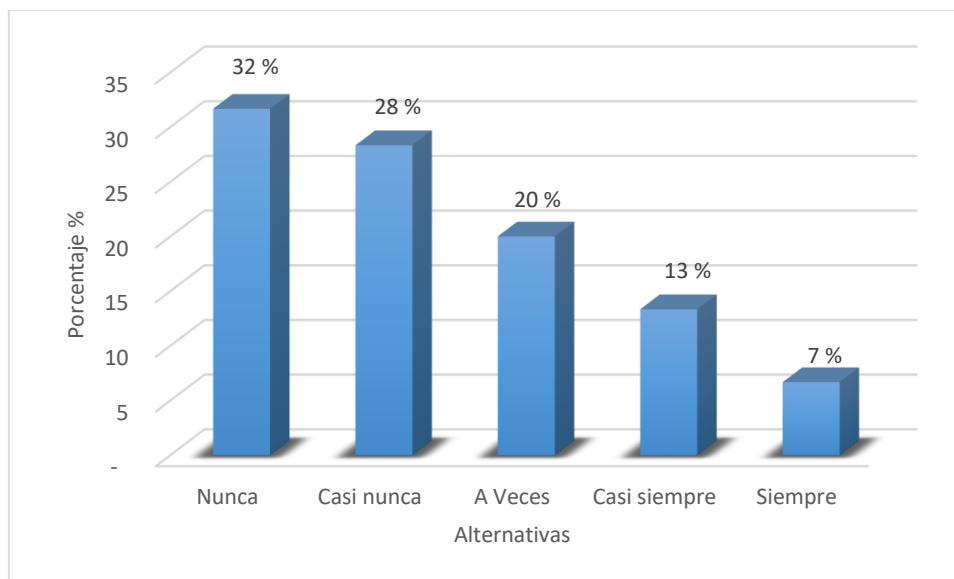
¿Los responsables de autorizar los créditos han previsto el riesgo de crédito?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	19	32 %
Casi nunca	17	28 %
A Veces	12	20 %
Casi siempre	8	13 %
Siempre	4	7 %
TOTAL	60	100 %

Nota: encuesta aplicada

Figura 11.

¿Los responsables de autorizar los créditos han previsto el riesgo de crédito?



Nota: Realizado por el programa estadístico SPSS

Interpretación:

El 32% de participantes manifestaron que los responsables de autorizar los créditos nunca han previsto el riesgo de crédito, el 28% manifestó que casi nunca, el 20% menciona que a veces, el 13% casi siempre, 7% dijo siempre. El 60% opinó que los responsables de autorizar los créditos nunca o casi nunca han previsto el riesgo de crédito, por lo mismo se originó morosidad de los créditos otorgados.

Tabla 19.

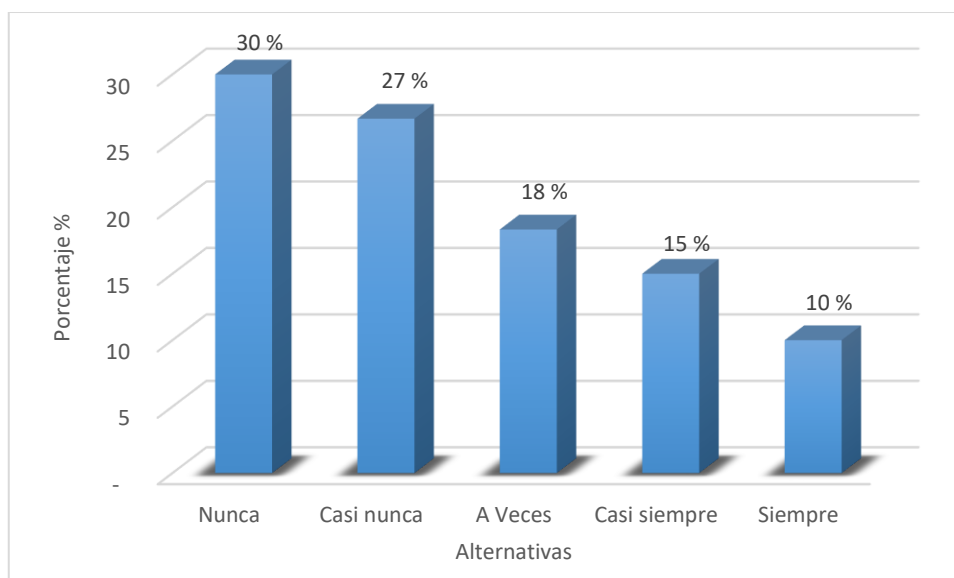
¿Los directivos responsables evaluaron permanentemente la cartera atrasada?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	18	30 %
Casi nunca	16	27 %
A Veces	11	18 %
Casi siempre	9	15 %
Siempre	6	10 %
TOTAL	60	100 %

Nota: encuesta aplicada

Figura 12.

¿Los directivos responsables evaluaron permanentemente la cartera atrasada?



Nota: Realizado por el programa estadístico SPSS

Interpretación:

El 30% de participantes manifestaron que los directivos responsables nunca evaluaron permanentemente la cartera atrasada, el 27% manifestó que casi nunca, el 18% menciona que a veces, el 15% casi siempre, 10% dijo siempre. Por tanto, el 57% opinó que los directivos responsables nunca o casi nunca evaluaron permanentemente la cartera atrasada, por lo mismo la cartera en referencia fue alta.

Tabla 20.

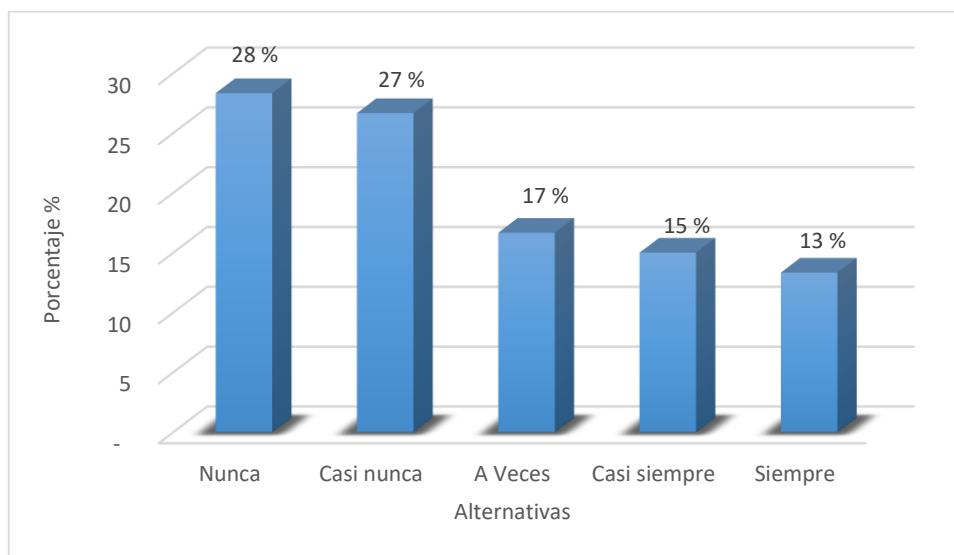
¿Los directivos responsables establecieron mecanismos adecuados referente a la cartera de alto riesgo?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	17	28 %
Casi nunca	16	27 %
A Veces	10	17 %
Casi siempre	9	15 %
Siempre	8	13 %
TOTAL	60	100 %

Nota: encuesta aplicada

Figura 13.

¿Los directivos responsables establecieron mecanismos adecuados referente a la cartera de alto riesgo?



Nota: Realizado por el programa estadístico SPSS

Interpretación:

El 28% de participantes manifestaron que los directivos responsables nunca establecieron mecanismos adecuados referente a la cartera de alto riesgo, el 27% manifestó que casi nunca, el 17% menciona que a veces, el 15% casi siempre, 13% dijo siempre. El 55% de encuestados señalo que no se establecieron mecanismos adecuados, los que elevo la cartera de alto riesgo y afecto a la Cooperativa.

Tabla 21.

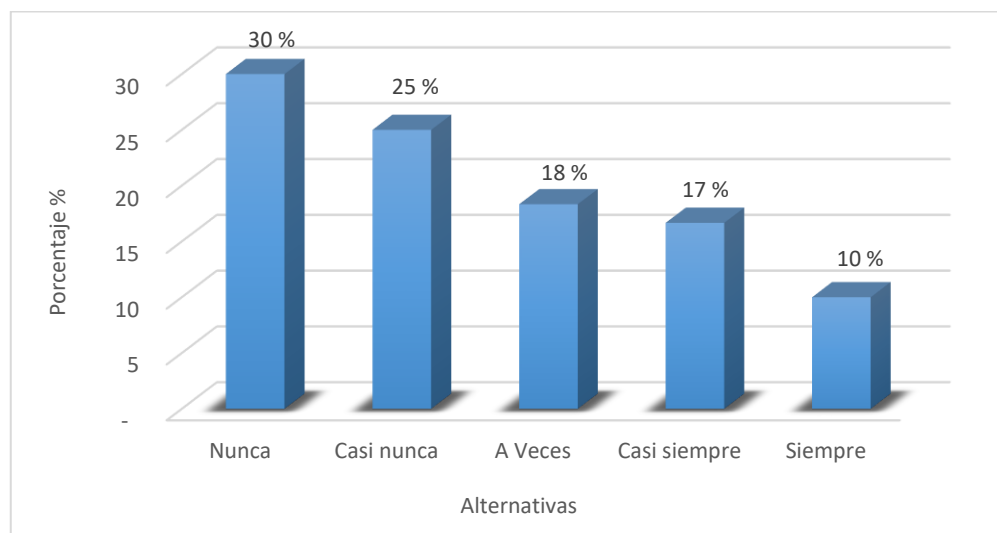
¿La gestión de créditos vencidos determinó las acciones necesarias en forma oportuna?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	18	30 %
Casi nunca	15	25 %
A Veces	11	18 %
Casi siempre	10	17 %
Siempre	6	10 %
TOTAL	60	100 %

Nota: encuesta aplicada

Figura 14.

¿La gestión de créditos vencidos determinó las acciones necesarias en forma oportuna?



Nota: Realizado por el programa estadístico SPSS

Interpretación:

El 30% de participantes manifestaron que la gestión de créditos vencidos nunca determinó las acciones necesarias en forma oportuna, el 25% manifestó que casi nunca, el 18% menciona que a veces, el 17% casi siempre, 10% dijo siempre. El 55% opinó que la gestión de créditos vencidos nunca o casi nunca determinó las acciones necesarias en forma oportuna, por tanto, no se tomó acciones en forma oportuna generando la morosidad de los créditos otorgados.

Tabla 22.

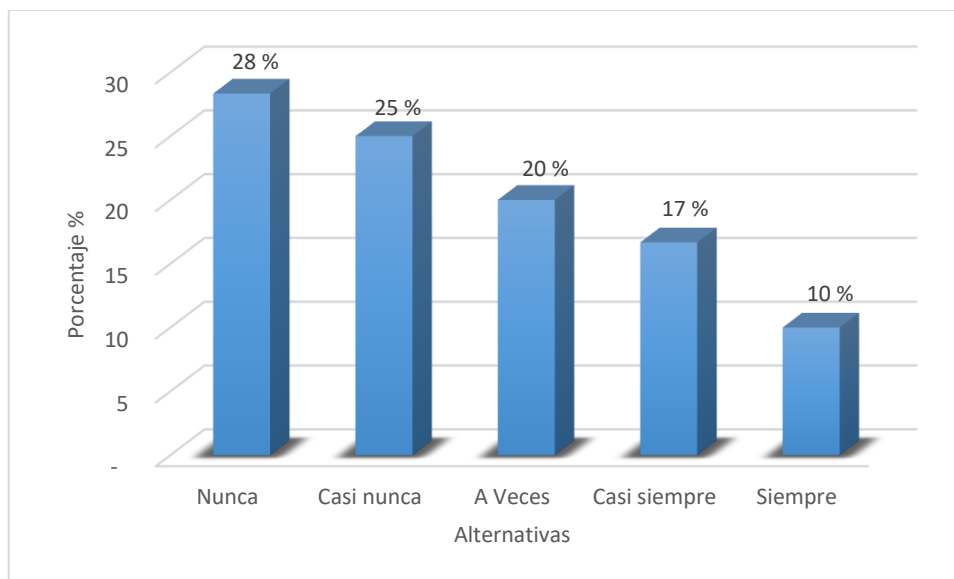
¿La cartera judicial de los créditos vencidos estuvieron debidamente registrados?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	17	28 %
Casi nunca	15	25 %
A Veces	12	20 %
Casi siempre	10	17 %
Siempre	6	10 %
TOTAL	60	100 %

Nota: encuesta aplicada

Figura 15.

¿La cartera judicial de los créditos vencidos estuvieron debidamente registrados?



Nota: Realizado por el programa estadístico SPSS

Interpretación:

El 28% de participantes manifestaron que la cartera judicial de los créditos vencidos nunca estuvo debidamente registrada, el 25% manifestó que casi nunca, el 20% menciona que a veces, el 17% casi siempre, 10% dijo siempre. El 53% opinó que la cartera judicial de los créditos vencidos nunca casi nunca estuvo debidamente registrada en forma oportuna.

Tabla 23.

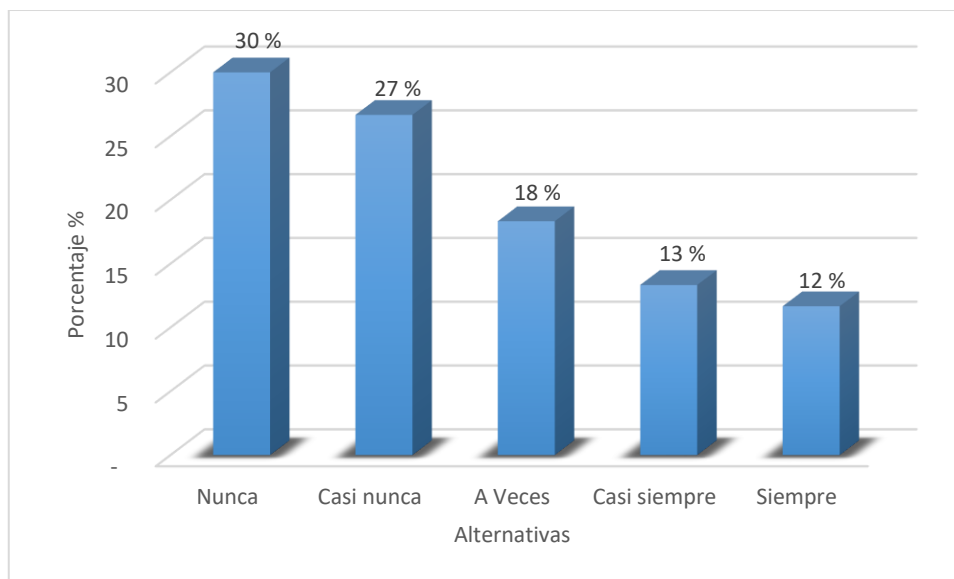
¿Los créditos refinanciados de los socios estuvieron debidamente justificados?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	18	30 %
Casi nunca	16	27 %
A Veces	11	18 %
Casi siempre	8	13 %
Siempre	7	12 %
TOTAL	60	100 %

Nota: encuesta aplicada

Figura 16.

¿Los créditos refinanciados de los socios estuvieron debidamente justificados?



Nota: Realizado por el programa estadístico SPSS

Interpretación:

El 30% de participantes manifestaron que los créditos refinanciados de los socios nunca estuvieron debidamente justificados, el 27% manifestó que casi nunca, el 18% menciona que a veces, el 13% casi siempre, 12% dijo siempre. El 57% indicó que los créditos refinanciados de los socios nunca o casi nunca estuvieron debidamente justificados, lo que generó la morosidad en relación con los créditos otorgados.

Tabla 24.

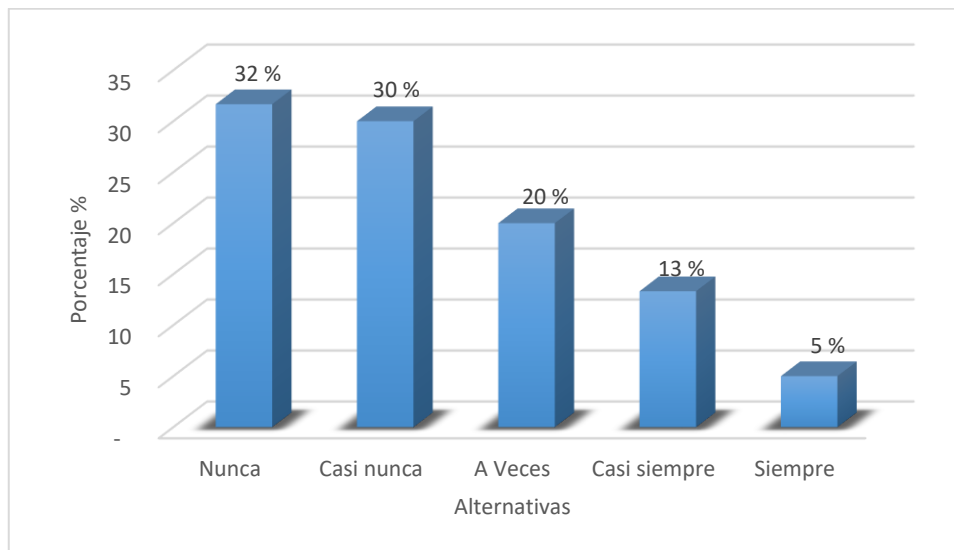
¿El comité de créditos determinó su informe en forma eficiente para disminuir la morosidad?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	19	32 %
Casi nunca	18	30 %
A Veces	12	20 %
Casi siempre	8	13 %
Siempre	3	5 %
TOTAL	60	100 %

Nota: encuesta aplicada

Figura 17.

¿El comité de créditos determinó su informe en forma eficiente para disminuir la morosidad?



Nota: Realizado por el programa estadístico SPSS

Interpretación:

El 32% de participantes manifestaron que el comité de créditos nunca determinó su informe en forma eficiente para disminuir la morosidad, el 30% manifestó que casi nunca, el 20% menciona que a veces, el 13% casi siempre, 5% dijo siempre. El 62% opinó que el comité de créditos nunca o casi nunca determinó su informe en forma eficiente para disminuir la morosidad.

Tabla 25.

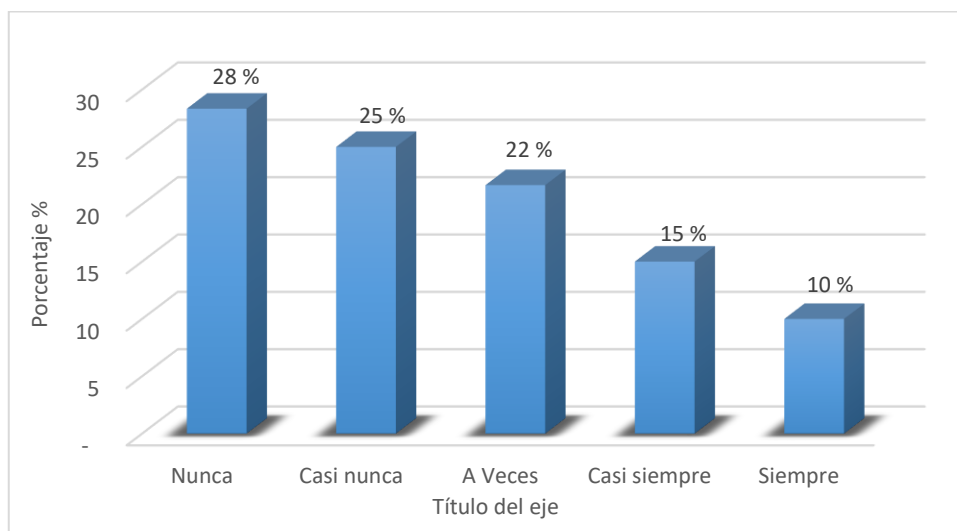
¿La Cooperativa mantuvo disponibilidad en efectivo para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	17	28 %
Casi nunca	15	25 %
A Veces	13	22 %
Casi siempre	9	15 %
Siempre	6	10 %
TOTAL	60	100 %

Nota: encuesta aplicada

Figura 18.

¿La Cooperativa mantuvo disponibilidad en efectivo para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo?



Nota: Realizado por el programa estadístico SPSS

Interpretación:

El 28% de participantes manifestaron que la Cooperativa nunca mantuvo disponibilidad en efectivo para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, el 25% manifestó que casi nunca, el 22% menciono que a veces, el 15% casi siempre, 10% dijo siempre. El 53% indicó que la Cooperativa nunca o casi nunca mantuvo disponibilidad en efectivo para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.

Tabla 26.

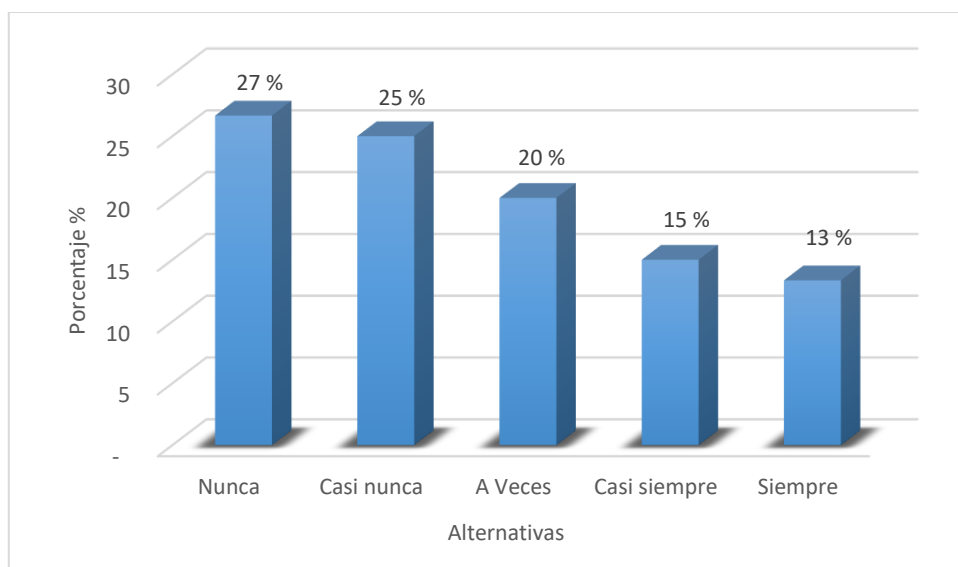
¿La Cooperativa tuvo disponibilidad para cumplir con sus compromisos de pago?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	16	27 %
Casi nunca	15	25 %
A Veces	12	20 %
Casi siempre	9	15 %
Siempre	8	13 %
TOTAL	60	100 %

Nota: encuesta aplicada

Figura 19.

¿La Cooperativa tuvo disponibilidad para cumplir con sus compromisos de pago?



Nota: Realizado por el programa estadístico SPSS

Interpretación:

El 27% de participantes manifestaron que la Cooperativa nunca tuvo disponibilidad para cumplir con sus compromisos de pago, el 25% manifestó que casi nunca, el 20% mencionó que a veces, el 15% casi siempre, 13% dijo siempre. El 52% opinó que la Cooperativa nunca o casi nunca tuvo disponibilidad para cumplir con sus compromisos de pago.

De acuerdo al análisis documental los hallazgos:

Los hallazgos de las encuestas son corroborados con el análisis documental que fueron extraídos de la Memoria Anual 2022, donde se aprecia que la cartera atrasada fue de S/ 22,770,957, la cartera de alto riesgo S/ 24,689,779 y la morosidad de 6.24%, de la misma forma la Memoria Anual 2023 indica la cartera atrasada de S/ 28,786,454, la cartera de alto riesgo de S/ 30,184,883 y la morosidad de 6.76%, como se observa al año 2023 la morosidad fue creciente en perjuicio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga.

De acuerdo a las memorias anuales de gestión se aprecia que la labor de la oficina de auditoría interna de la Cooperativa en referencia fue con acciones de control pocos y sobre los riesgos de créditos, no se aprecia acción de control, se advierte que la oficina de auditoría cuenta con solo cuatro colaboradores, para el volumen de operaciones y socios no es coherente.

4.2. Contrastación de hipótesis

Tabla 27.

Prueba de normalidad de las variables y dimensiones

Variables y dimensiones	Estadístico	gl	Sig.
Variable 1: Auditoría Interna	0.129	60	0.014
Variable 2: Gestión Integral de Riesgos	0.242	60	0.000
V1d1: Recursos Humanos	0.172	60	0.000
V1d2: Plan de Auditoría	0.190	60	0.000
V1d3: Informes de Auditoría	0.168	60	0.000
V2d1: Gestión de Riesgo Crediticio	0.224	60	0.000
V2d2: Gestión de Créditos	0.239	60	0.000
V2d3: Gestión de Riesgo de Liquidez	0.292	60	0.000

Fuente: Elaboración propia mediante SPSS v27.

Los hallazgos de la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov evidenciaron que las variables y dimensiones presentaron valores de significancia menores a 0.05, indicando que los datos no presentan una distribución normal. En consecuencia, para la contrastación de hipótesis se utilizó el coeficiente de correlación Rho de Spearman, por tratarse de una prueba no paramétrica.

4.3. Contrastación de Hipótesis General

H0: No existe relación significativa entre la auditoría interna y la gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022–2023.

H1: Existe relación significativa entre la auditoría interna y la gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022–2023.

Tabla 28.

Relación entre Auditoría Interna y Gestión Integral de Riesgos

	AUDITORIA_INTERNA	GESTION INTEGRAL DE RIESGOS
Rho de Spearman		
Coefficiente de correlación	1.000	0.754
Sig. (bilateral)	.	0.000
N	60	60

Nota: Elaboración propia mediante SPSS v27.

Los hallazgos muestran un coeficiente de correlación Rho de Spearman de 0.754, evidenciando una relación positiva alta entre la auditoría interna y la gestión integral de riesgos. Se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula, dado que el valor de significancia obtenido fue de 0,000, cifra inferior al umbral de significancia de 0,05. Por consiguiente, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga existe una fuerte relación entre la gestión integral de riesgos y la auditoría interna.

4.4. Contrastación de hipótesis específica 1

Hipótesis específica 1

H0: No existe relación significativa entre los recursos humanos y la gestión de riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022–2023.

H1: Existe relación significativa entre los recursos humanos y la gestión de riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022–2023.

Tabla 29.

Relación entre Recursos Humanos y Gestión de Riesgo Crediticio

	V1d1	V2d1
Rho de Spearman		
Coeficiente de correlación	1.000	0.280
Sig. (bilateral)	.	0.030
N	60	60

Nota: Elaboración propia mediante SPSS v27.

Según los datos, un valor Rho de Spearman de 0,280 indica una correlación positiva débil entre los recursos humanos y la gestión del riesgo crediticio. Cabe destacar especialmente que el valor p fue de 0,030, cifra inferior al nivel de significancia de 0,05; por tanto, aceptamos la hipótesis alternativa y rechazamos la nula. En consecuencia, existe un fuerte vínculo entre la gestión del riesgo crediticio y los recursos humanos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga.

4.5. Contrastación de hipótesis específica 2

Hipótesis específica 2

H0: No existe relación significativa entre el plan de auditoría y la gestión de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022–2023.

H1: Existe relación significativa entre el plan de auditoría y la gestión de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022–2023.

Tabla 30.

Relación entre Plan de Auditoría y Gestión de Créditos

Variables	V1d2	V2d2
Rho de Spearman		
V1d2: Plan de Auditoría	1.000	0.706**
Sig. (bilateral)	.	0.000
N	60	60
V2d2: Gestión de Créditos	0.706**	1.000
Sig. (bilateral)	0.000	.
N	60	60

El coeficiente de Spearman obtenido entre la dimensión Plan de Auditoría y Gestión de Créditos fue de 0.706, evidenciando una correlación positiva alta entre ambas variables. Asimismo, el valor de significancia bilateral fue de 0.000, siendo menor al nivel de significancia establecido (0.05).

En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, determinando que la estrategia de auditoría y la gestión crediticia en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022–2023, están significativamente relacionadas.

4.6. Contrastación de hipótesis específica 3

Hipótesis específica 3

H0: No existe relación significativa entre los informes de auditoría y la gestión de riesgo de liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022–2023.

H1: Existe relación significativa entre los informes de auditoría y la gestión de riesgo de liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022–2023.

Tabla 31.

Relación entre Informes de Auditoría y Gestión de Riesgo de Liquidez

Variables	V1d3	V2d3
Rho de Spearman		
V1d3: Informes de Auditoría	1.000	0.425**
Sig. (bilateral)	.	0.001
N	60	60
V2d3: Gestión de Riesgo de Liquidez	0.425**	1.000
Sig. (bilateral)	0.001	.
N	60	60

El coeficiente de Spearman obtenido entre la dimensión Informes de Auditoría y la Gestión de Riesgo de Liquidez fue de 0.425, evidenciando una correlación positiva moderada entre ambas variables. Asimismo, el valor de significancia bilateral fue de 0.001, siendo menor al nivel de significancia establecido ($\alpha = 0.05$).

En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, determinando que la gestión del riesgo de liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga en 2022 y 2023 se vio afectada significativamente por los informes de auditoría.

4.7. Análisis y discusión de resultados

En el estudio se planteó como problema general ¿Cuál es la relación que existe entre la auditoría interna y la gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023?, El objetivo general del estudio es determinar cómo interactúan entre sí los programas de auditoría interna y de gestión integral de riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga (2022–2023). Para el desarrollo se conceptualizó el concepto de auditoría interna, que constituye una función de evaluación y asesoría autónoma que tiene como propósito fundamental añadir valor y optimizar las operaciones dentro de una organización, en definitiva, la auditoría interna resulta indispensable para garantizar que las organizaciones operen con eficiencia y eficacia, cumpliendo con las normativas establecidas. (Instituto de Auditores Internos del Perú, 2022)

Indicando como hallazgo que, conforme con el coeficiente de Spearman de 0.754, precisando la existencia de la relación positiva alta de las variables auditoría interna y gestión integral de riesgos.

Este estudio también se relaciona con el trabajo de Díaz (2023), quien sugiere que confirmar la relación entre las acciones de auditoría interna y sus procesos en la gestión del riesgo crediticio de las Cooperativas de Ahorro y Crédito tiene un impacto positivo, como es el caso de la evaluación interna realizada por la auditoría interna sobre el riesgo crediticio considerando las acciones adoptadas. Según Díaz, la asociación se fortalece cuando el auditor sigue las prescripciones de la NIA 315 y sus instrucciones sobre los sistemas de control interno y la evaluación de sus riesgos. Adherirse a una interpretación específica y restringida de esta norma es fundamental para exponer las fallas en el control y sugerir mecanismos de corrección que garanticen una gestión adecuada del riesgo crediticio, lo que a su vez mejora la estabilidad y la eficiencia operativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga.

Como resultado, se advierte que, los directivos de la Cooperativa no se preocuparon por realizar auditorías externas de gestión de riesgos, el personal administrativo no colaboró con la comisión de auditoría en forma permanente, la Cooperativa no tuvo la capacidad operativa de auditores, en el plan de auditoría no se consideró los objetivos debidamente establecidos y el alcance determinado en forma correcta.

Asimismo, considerando el **objetivo específico 1**: Exponer que las actividades de los recursos humanos mejoran la gestión de riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023. La gestión integral de riesgos se describió como el proceso coordinado para guiar y regular la gestión de riesgos de una organización a lo largo de su desarrollo. Este enfoque busca detectar, evaluar y priorizar los riesgos, a la vez que asigna eficazmente recursos para mitigar, monitorear y gestionar la probabilidad o las consecuencias de eventos negativos. (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2024)

Indicando como hallazgo que, conforme con el coeficiente de Spearman de 0.280, precisando la existencia de relación positiva de las dimensiones recursos humanos y gestión de riesgo crediticio.

Este estudio coincide con los hallazgos del estudio de Cabrera (2023) que estableció que la auditoría interna tiene un impacto positivo considerable en las prácticas de gestión crediticia en CMAC Piura S.A.C., Agencia de Chota, la relación entre ambas variables fue validada por la correlación de Spearman, que es de 0,866, lo que confirma una fuerte correlación. Asimismo, se evidenció que las regulaciones internas, especialmente la política crediticia, influyen positivamente en la eficacia de la gestión crediticia. Este hallazgo demostró como unas políticas y auditorías internas bien definidas pueden mejorar la confianza, evaluación y los marcos de control que las instituciones financieras depositan en los servicios crediticios.

De acuerdo a los hallazgos se advierte que, el equipo de auditoría no tuvo la experiencia suficiente, las actividades de control realizadas no contaron con el informe en forma oportuna y no contaron con las recomendaciones constructivas y el dictamen de auditoría no fue resultado de un examen eficiente.

Asimismo, considerando el **objetivo específico 2:** Describir que el plan de auditoría está orientado a mejorar la gestión de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023. Para el desarrollo se definió el concepto de plan de auditoría, que viene a ser un documento estratégico que describe el enfoque y el alcance de la auditoría, incluyendo los objetivos, la metodología, los recursos requeridos y el cronograma. Su propósito es proporcionar una guía clara para la realización de la auditoría, asegurando que se realice de manera organizada y conforme a los estándares profesionales. (Financial Crime Academy, 2024)

Existe una correlación positiva sólida entre las dimensiones del plan de auditoría y la gestión del crédito, según los hallazgos (ρ de Spearman = 0,706).

Este estudio coincide con la investigación de Vásquez (2024) quien observó una relación importante entre el control interno y la gestión administrativa (valor $p=0,046$), además la correlación de Spearman fue de 0,519, lo que indica una relación moderadamente positiva. A partir de estos resultados, podemos concluir que el control interno, cuando se diseña e implementa adecuadamente, mejora la eficiencia de las tareas administrativas dentro de una organización. Por lo tanto, se produce una mejora de control y una mayor toma de decisiones, la asignación de recursos y el logro de objetivos a nivel institucional.

De acuerdo a los hallazgos de las encuestas, se observa que, el comité de riesgo no cumplió su labor en forma eficiente, los responsables de autorizar los créditos no han previsto el riesgo de crédito, los directivos y responsables no evaluaron permanentemente la cartera atrasada y no establecieron mecanismos adecuados referente a la cartera de alto riesgo, los responsables de la gestión de créditos vencidos

no determinó las acciones necesarias en forma oportuna y la cartera judicial de los créditos vencidos no estuvieron debidamente registrados.

Asimismo, considerando el **objetivo específico 3:** Describir que los informes de auditoría mediante sus recomendaciones generan mejoras en la gestión de riesgo de liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023. El proceso de desarrollo incluyó la definición de informes de auditoría, los cuales son documentos escritos que comunican los hallazgos y conclusiones de una auditoría, incluyendo tanto hallazgos generales como particulares, así como sugerencias de mejora. El estudio analiza la eficiencia de los controles internos y el grado de cumplimiento de los mismos. (Donoso Sanchez, 2020)

Los hallazgos evidenciaron, según el coeficiente de Spearman de 0.425, la presencia de una relación positiva moderada entre las dimensiones informes de auditoría y gestión de riesgo de liquidez.

El estudio se relaciona con los hallazgos de Galindo (2023), quien, mediante pruebas de hipótesis, demostró que existe una relación entre el nivel de incumplimiento crediticio y los ingresos de Caja Arequipa, con un valor p inferior a 0.05. Esto implica que el cumplimiento de obligaciones crediticias limita considerablemente los ingresos que las instituciones financieras pueden obtener, lo que indica que su estabilidad y sostenibilidad se ven gravemente comprometidas a lo largo del tiempo. La investigación verifico que la falta de gestión de los índices de incumplimiento impacta negativamente las finanzas institucionales, ya que existe un déficit sustancial en el cumplimiento de los pagos de préstamo, lo que disminuye la efectividad operativa, limita el flujo de caja y limita el potencial de expansión de la inversión disponible para estas organizaciones.

De acuerdo a los hallazgos de las encuestas efectuadas se observa que, los créditos refinanciados de los socios no estuvieron debidamente justificados, el comité de créditos no determino en su informe en forma eficiente para disminuir la morosidad, la Cooperativa no mantuvo disponibilidad en efectivo para hacer frente a sus

responsabilidades a corto plazo y no obtuvo ratios de liquidez en forma eficiente para hacer frente a los compromisos de pago.

V. CONCLUSIONES

1. De acuerdo con el objetivo general que es; Determinar la relación que existe entre la auditoría interna y la gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023. Conforme con el coeficiente 0,754, indica que existe una relación positiva alta entre la auditoría interna y la gestión integral de riesgos, por tanto, se rechaza la hipótesis nula y se toma la hipótesis alterna. Como resultado, se advierte que, los directivos de la Cooperativa no se preocuparon por realizar auditorías internas y externas de gestión de riesgos, el personal administrativo no colaboró con la comisión de auditoría en forma permanente, la Cooperativa no tuvo la capacidad operativa de auditores, en el plan de auditoría no se consideró los objetivos y alcance en forma correcta.
2. Respecto al objetivo específico 1; Exponer que las actividades de los recursos humanos mejoran la gestión de riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023. Conforme con el coeficiente 0,280, indica que existe una relación relevante entre las actividades de los recursos humanos y la gestión de riesgo crediticio, por tanto, es aceptada la hipótesis alterna. De acuerdo con los hallazgos se advierte que, el equipo de auditoría no tuvo la experiencia suficiente, las actividades de control realizadas no contaron con el informe en forma oportuna, no contaron con las recomendaciones constructivas y el dictamen de auditoría no fue resultado de un examen eficiente.
3. En relación con el objetivo específico 2; Describir que el plan de auditoría está orientado a mejorar la gestión de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023. Conforme el coeficiente 0,706, indica que existe una relación positiva alta entre el plan de auditoría y la gestión de créditos, por tanto, se rechaza la hipótesis nula y se toma la hipótesis alterna.

De acuerdo a los hallazgos, se observa que, el comité de riesgo no cumplió su labor en forma eficiente, los responsables de autorizar los créditos no han previsto el riesgo de crédito, los directivos responsables no evaluaron permanentemente la cartera atrasada y no establecieron mecanismos adecuados referente a la cartera de alto riesgo, los responsables de la gestión de créditos vencidos no determinó las acciones necesarias en forma oportuna y en relación a la cartera judicial de los créditos vencidos no actuaron judicialmente en forma eficiente. .

4. Respecto al objetivo específico 3; Describir que los informes de auditoría mediante sus recomendaciones generan mejoras en la gestión de riesgo de liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023. Conforme el coeficiente 0,425, por lo tanto, se respalda la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula, ya que se demuestra que existe una relación moderadamente favorable entre los informes de auditoría y la gestión del riesgo de liquidez. De acuerdo con los hallazgos se observa que, los créditos refinanciados de los socios no estuvieron debidamente justificados, el comité de créditos no determinó en su informe en forma eficiente recomendaciones para disminuir la morosidad, la Cooperativa no mantuvo disponibilidad en efectivo para hacer frente a sus obligaciones y no obtuvo ratios de liquidez en forma eficiente.
5. De acuerdo al análisis documental se concluye que, la administración de créditos no fue eficiente, de acuerdo con los estados financieros del 2022, la cartera atrasada fue de S/ 22,770,957, la cartera de alto riesgo fue de S/ 24,689,779 y la morosidad fue de 6.24%. De acuerdo con los estados financieros de 2023, la cartera atrasada fue de S/ 28,786,454, la cartera de alto riesgo fue de S/ 30,184,883 y la morosidad fue de 6.76%, como se observa son importes considerables que va en perjuicio de la Cooperativa, todos estos

hechos generaron riesgos en la gestión crediticia, para tal efecto es importante la labor de la auditoría interna, mediante los controles diversos y las recomendaciones.

RECOMENDACIONES

1. Los directivos de la Cooperativa deben preocuparse para solicitar se lleve a cabo auditorías internas y externas de gestión de riesgos; el personal administrativo debe colaborar con la comisión de auditoría en forma permanente; los directivos deben evaluar la mayor capacidad operativa de auditores; en el plan de auditoría se debe considerar los objetivos y alcance en forma correcta. **(Conclusión N° 1).**
2. El equipo de auditoría deber acreditar mayor experiencia, las actividades de control realizadas deben contar con el informe en forma oportuna y que las recomendaciones de auditoría deben ser constructivas para mejorar la gestión financiera y el dictamen de auditoria debe ser resultado de un examen eficiente. **(Conclusiones N° 2).**
3. El comité de riesgo debe cumplir su labor en forma eficiente; los responsables de autorizar los créditos deben tener en cuenta los riesgos de crédito; los directivos responsables deben evaluar permanentemente la cartera atrasada y determinen mecanismos adecuados referente a la cartera de alto riesgo; los responsables de la gestión de créditos vencidos deben determinar las acciones necesarias en forma oportuna y la cartera judicial de los créditos vencidos, deben registrarse oportunamente. **(Conclusión N° 3).**
4. El área de créditos, referente a los créditos refinanciados de los socios debe evaluar adecuadamente si los mismos están debidamente justificados; así mismo debe determinar las causas de la morosidad y establecer recomendaciones para superar el mismo; la Cooperativa debe mantener disponibilidad en efectivo para hacer frente a sus obligaciones y su gestión financiera debe estar orientada a obtener ratios de liquidez en forma eficiente. **(Conclusión N° 4).**
5. La Cooperativa de acuerdo al análisis documental debe efectuar el análisis y evaluación, a fin de superar la cartera atrasada, de alto riesgo y la morosidad, como se aprecia son importes considerables que va en perjuicio de la Cooperativa, todos estos hechos generaron riesgos en la gestión crediticia, para tal efecto es importante

la labor de la auditoría interna, mediante los controles oportunos y que las recomendaciones de los informes de auditoría sean de carácter constructivo a fin de mejorar la gestión financiera de la Cooperativa. **(Conclusión N° 4).**

6. Se insta a la Escuela de Posgrado, con el objetivo de difundir los hallazgos a través de diversos medios impresos y digitales, mediante la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables de la Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, garantizando el acceso a la información, así como el conocimiento sobre auditoría interna y gestión integral de riesgos para el público en general y los investigadores. Asimismo, puede sentar las bases para futuros estudios sobre las variables de estudio, utilizando métodos novedosos e instrumentos contemporáneos que faciliten el avance de nuevas investigaciones.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Adecco. (2024). *Definición de directivo*. <https://www.adecco.es/insights/seleccion-reclutamiento/que-es-un-perfil-directivo-y-como-puede-ayudar-a-mi-empresa#:~:text=a%20mi%20empresa%3F-,El%20directivo%20es%20uno%20de%20los%20profesionales%20m%C3%A1s%20importantes%20en,se%20desenvuelva%20en%20sus%20>
- Alzamora Córdova, M., & Palomino Cruz, A. (2023). *Auditoría interna y gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay, 2021* [Tesis de licenciatura, Universidad Tecnológica de los Andes]. Repositorio Institucional UTEA. <https://repositorio.utea.edu.pe/server/api/core/bitstreams/a9f4183a-1bf2-4076-b80f-1b4c54654439/content>
- Andrade Cárdenas, V. A. (2022). *Políticas de gestión financiera para el mejoramiento de los índices de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda.* [Tesis de licenciatura, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo]. [https://doi.org/file:///C:/Users/USER/Downloads/20T01509internacional%20\(1\).pdf](https://doi.org/file:///C:/Users/USER/Downloads/20T01509internacional%20(1).pdf)
- Arias Gonzáles, J. L., & Covinos Gallardo, M. (2021). *Diseño y metodología de la investigación*. Enfoques Consulting EIRL.
- Aybar More, C. O., & Bravo Ocaña, Y. J. (2023). *Aspectos que impiden optimizar el servicio de créditos en la cooperativa* [Tesis de licenciatura, Universidad Católica Sedes Sapientiae]. Repositorio Institucional UCSS. <https://repositorio.ucss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14095/1799/Tesis%20-%20Aybar%20More%2C%20Christopher%20-%20Bravo%20Oca%C3%B1a%2C%20Yonathan.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Banco Central de Reserva del Perú. (2022, 10 de enero). *Glosario*.
<https://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/glosario/g.html>

Cabrera Guevara, C. (2023). *La auditoría interna y su incidencia en la gestión crediticia de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura SAC, Agencia Chota, 2020* [Tesis de maestría, Universidad Nacional de Cajamarca]. Repositorio Institucional UNC.
<http://190.116.36.86/bitstream/handle/20.500.14074/6067/Tesis%20Carlos%20Cabrera.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Cáceres Chasipanta, C. A. (2019). *Indicadores de gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones del área de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., de la ciudad de Ambato* [Tesis de licenciatura, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo].
[https://doi.org/file:///C:/Users/USER/Downloads/20T01226internacional%20\(1\).pdf](https://doi.org/file:///C:/Users/USER/Downloads/20T01226internacional%20(1).pdf)

Cisneros Caicedo, A. J., Guevara García, A. F., Urdánigo Cedeño, J. J., y Garcés Bravo, J. E. (2022). Técnicas e instrumentos para la recolección de datos que apoyan a la investigación científica en tiempo de pandemia. *Dominio de las Ciencias*, 8(1), 1165–1185. <https://doi.org/10.23857/dc.v8i41.2546>

Díaz Bardales, F. J. (2023). *Efectos de la auditoría interna en la evaluación del proceso de implementación de la gestión integral de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito del Perú, 2020* [Tesis de maestría, Universidad de San Martín de Porres]. Repositorio Institucional USMP.
https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/12071/diaz_bfj.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Donoso Sánchez, A. (2020, 1 de junio). *Informe de auditoría*. Economipedia.
<https://economipedia.com/definiciones/informe-de-auditoria.html>

- Economipedia. (2020, 1 de mayo). *Auditor*.
<https://economipedia.com/definiciones/auditor.html>
- Encalada Ramos, L. E., & Herrera Sarango, D. H. (2022). *Modelo ProLab: Propuesta para el lanzamiento de una fintech "Reinserta" para la recuperación de créditos e incorporación de los clientes al sistema financiero* [Tesis de licenciatura, Pontificia Universidad Católica del Perú]. Repositorio Institucional PUCP.
<https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/22337/Modelo%20ProLab%20Propuesta%20para%20el%20lanzamiento%20de%20una%20Fintech%20-%20ENCALADA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Estudocu. (2022). *Definición de dictamen de auditoría*. <https://www.studocu.com/es-mx/document/universidad-tamaulipeca/estadistica-para-la-investigacion/que-es-el-dictamen-de-auditoria/68460971>
- Estupiñán Gaitán, R. (2024). *Auditoría bajo riesgos*. Ediciones de la U.
- Euroinnova. (2024). *Definición de alcances de la auditoría*.
<https://www.euroinnova.com/blog/que-es-el-alcance-de-la-auditoria>
- Fajardo, M., & Soto, C. (2018). *Gestión financiera empresarial* (1.^a ed.). Editorial UTMACH.
- Financial Crime Academy. (2024). *Definición de un plan de auditoría*.
<https://financialcrimeacademy.org/es/que-es-un-plan-de-auditoria-conozca-la-planificacion-de-la-auditoria-de-instruccion/>
- Galindo Olivera, H. R. (2023). *El riesgo crediticio y su incidencia en la gestión financiera de las cajas municipales de ahorro y crédito de la región sur del Perú, 2020-2021* [Tesis de licenciatura, Universidad de San Martín de Porres]. Repositorio Institucional USMP.
https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/12072/galindo_ohr.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Gobeo Fonseca, D. M. (2019). *Diseño y aplicación de un modelo de gestión de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEC Ltda.* [Tesis de maestría, Universidad Tecnológica Indoamérica]. Repositorio Institucional UTI. <https://repositorio.uti.edu.ec/bitstream/123456789/788/1/Tesis%20Maestria%20Diana%20Margoth%20Gobeo%20Fonseca.pdf>
- Hernández Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta.* McGraw-Hill Interamericana Editores.
- Instituto de Auditores Internos del Perú. (2022). *Definición de una auditoría interna* <https://iaiperu.org/preguntas-frecuentes/ique-es-auditoria-interna/>
- Landa Saillema, S. M. (2022). *La administración del riesgo de liquidez para mejorar la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito YA Limitada, Ambato, periodo 2021* [Tesis de maestría, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo]. Repositorio Institucional ESPOCH. <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/19384/1/20T01723.pdf>
- Lema Paucar, L. E. (2021). *La gestión financiera en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.* [Tesis de licenciatura, Universidad Regional Autónoma de los Andes]. [https://doi.org/file:///C:/Users/USER/Downloads/UA-MCT-EAC-026-2021internacionmal%20\(1\).pdf](https://doi.org/file:///C:/Users/USER/Downloads/UA-MCT-EAC-026-2021internacionmal%20(1).pdf)
- Mafaldo Herrera, R. A., & Tafur Veintemilla, G. D. (2019). *Evolución del crédito del sistema financiero de la región Loreto, periodo 2012-2016* [Tesis de maestría, Universidad Nacional de la Amazonía Peruana]. Repositorio Institucional UNAP. https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12737/6092/Roger_Tesis_Maestr%c3%ada_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Mohamed, H., Martel, C., Huayta, F., Rojas, R., & Arias, J. (2023). *Metodología de la investigación: Guía para el proyecto de tesis.* Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú. <https://doi.org/10.35622/inudi.b.073>

- Najarro Ochoa, L. (2019). *Gestión del riesgo crediticio y su influencia en la administración financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Señor de Quinuapata - Ayacucho, 2018* [Tesis de licenciatura, Universidad Peruana de Ciencias e Informática].
- Ortiz Reyes, C. N. (2023). *Modelo de gestión de riesgo de crédito para la toma de decisiones en instituciones financieras* [Tesis de maestría, Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. Repositorio Institucional PUCE. <https://repositorio.puce.edu.ec/server/api/core/bitstreams/31b825ef-4c91-483f-b6b4-dbdffc588e82/content>
- Pariona, R. D., & Salvador, Z. Y. (2022). *Evaluación financiera y otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Ayacucho, 2018* [Tesis de licenciatura, Universidad Peruana Los Andes].
- Pincay Castro, N. D. (2022). *Auditoría de gestión y su incidencia en el fortalecimiento institucional de la Cooperativa de Taxis Stereo Guía N.° 61 del cantón Jipijapa* [Tesis de licenciatura, Universidad Estatal del Sur de Manabí]. Repositorio Institucional UNESUM. <https://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/5417/1/Pincay%20Castro%20Nicole%20Dayanara.pdf>
- Prieto Briceño, Y. E. (2022). *Análisis del impacto de los créditos otorgados por la banca privada* [Tesis de licenciatura, Universidad Andina Simón Bolívar]. Repositorio Institucional UASB. <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8760/1/T3838-MGFARF-Prieto-Analisis.pdf>
- Resolución SBS N° 577-2019. (2019). *Manual de contabilidad para las cooperativas de ahorro y crédito*. Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. <https://www.sbs.gob.pe/coopac/manual-de-contabilidad-para-las-coopac>

- Reyna Reynaga, D., & Valqui Santillán, K. J. (2019). *Incidencia de la gestión financiera en la calidad de servicio que brinda la Caja Piura en el departamento de Ucayali* [Tesis de maestría, Universidad Nacional de Ucayali]. Repositorio Institucional UNU.
http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/4957/B69_UNU_MAESTRIA_2019_TM_GUISELLA-LOZANO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Rios Romualdo, I. N. (2023). *Auditoría integral y su incidencia en la gestión de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Yanacancha, periodo 2017* [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión]. Repositorio Institucional UNDAC.
http://45.177.23.200/bitstream/undac/3169/4/T026_71057649_M.pdf
- Ruiz Rivas, M. M., & Huanaco Miranda, D. (2021). *Gestión financiera y lavado de activos en el Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho, 2018* [Tesis, Universidad Peruana Los Andes].
[https://doi.org/file:///C:/Users/USER/Downloads/T037_44840749_Tlocal%20\(1\).pdf](https://doi.org/file:///C:/Users/USER/Downloads/T037_44840749_Tlocal%20(1).pdf)
- SAS. (2024). *Liquidity risk management*. https://www.sas.com/en_in/insights/risk-management/liquidity-risk.html
- Solunión. (2022, 23 de noviembre). *Qué es el control de créditos y cómo aplicar un proceso de control de créditos*. <https://solunion.com/que-es-el-control-de-creditos-y-como-aplicar-un-proceso-de-control-de-creditos/>
- Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones. (2019, 6 de febrero). *Resolución SBS N° 480-2019*.
- Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones. (2022, 20 de abril). *Resolución SBS N° 1298-2022*.
- Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones. (2024). *Gestión integral de riesgos*.

https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/REGUL_PROYIMP_BASIL_FUNSBS/Gestion_integral_de_riesgos-DCisneros.pdf

Tineo Pérez, R., & Rua Huanaco, R. (2023). *Educación financiera y gestión de riesgo crediticio en MiBanco - Banco de la Microempresa S. A., Huanta - Ayacucho, 2021* [Tesis de licenciatura, Universidad Peruana Los Andes]. Repositorio Institucional UPLA.

https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/6535/T037_46006520_44384079_T.pdf?sequence=5&isAllowed=y

Vásquez Idrogo, Y. M. (2024). *El control interno y la gestión administrativa en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2022* [Tesis de maestría, Universidad Nacional de Cajamarca]. Repositorio Institucional UNC.

<https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/6958/Tesis%20Yuliza%20V%c3%a1squez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Vega Núñez, A. (2024). *Riesgo crediticio y rentabilidad en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S. A., provincia de Huamanga, 2021* [Tesis de licenciatura, Universidad Peruana Los Andes]. Repositorio Institucional UPLA.

https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/7101/T037_46447711_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Villeda, J. L. (2020, 4 de agosto). *Actividades de control COSO: Parte 1*. LinkedIn.

<https://es.linkedin.com/pulse/actividades-de-control-coso-parte-1-jose-luis-villeda->

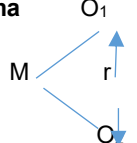
Vivanco Cárdenas, L. S. (2022). *La gestión financiera y el riesgo crediticio de una Caja Municipal de Ahorro y Crédito en Ayacucho, 2021* [Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo].

[https://doi.org/file:///C:/Users/USER/Downloads/Vivanco_CLS-SDlocal%20\(1\).pdf](https://doi.org/file:///C:/Users/USER/Downloads/Vivanco_CLS-SDlocal%20(1).pdf)

ANEXOS

ANEXO 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: Auditoría interna y gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
PROBLEMA GENERAL ¿Cuál es la relación que existe entre la auditoría interna y la gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023?	OBJETIVO GENERAL Determinar la relación que existe entre la auditoría interna y la gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023.	HIPÓTESIS GENERAL La auditoría interna mediante sus recomendaciones de los informes de auditoría genera mejoras en la gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023.	V1: Auditoría Interna - Recursos Humanos - Plan de Auditoría - Informes de Auditoría	MÉTODO a) General: Método científico b) Métodos específicos: Observación TIPO: Aplicada NIVEL: Correlacional DISEÑO: No experimental Esquema  Donde: M=Muestra O1= Auditoría Interna O2= Gestión Integral de Riesgos R= Relación de las variables POBLACIÓN: 80 colaboradores MUESTRA CENSAL: 60 colaboradores TÉCNICA: Encuesta INSTRUMENTO: Cuestionario
Problemas Específicos 1. ¿De qué manera las actividades de los recursos humanos mejoran la gestión de riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023? 2. ¿De qué manera el plan de auditoría está orientado a mejorar la gestión de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023? 3. ¿De qué manera los informes de auditoría mediante sus recomendaciones generan mejoras en la gestión de riesgo de liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023?	Objetivos Específicos 1. Exponer que las actividades de los recursos humanos mejoran la gestión de riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023. 2. Describir que el plan de auditoría está orientado a mejorar la gestión de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023. 3. Describir que los informes de auditoría mediante sus recomendaciones generan mejoras en la gestión de riesgo de liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023.	Hipótesis Específicos Hipótesis específica N° 01: Las actividades de los recursos humanos mejoran la gestión de riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023. Hipótesis específica N° 02 El plan de auditoría está orientado a mejorar la gestión de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023. Hipótesis específica N° 03 Los informes de auditoría mediante sus recomendaciones generan mejoras en la gestión de liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023.	V2: Gestión Integral de Riesgos - Gestión de Riesgo Crediticio - Gestión de Créditos - Gestión de Riesgo de Liquidez	

ANEXO 2: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Auditoría interna y gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 – 2023

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición	Técnica e instrumento
V1 Auditoría Interna	La auditoría interna, es la Unidad u Oficina encargada de velar por el control interno, realizado por los recursos humanos , como son los auditores, quienes formulan el plan de auditoría mediante los objetivos de la auditoría, el alcance de la auditoría, donde se establecen el equipo de auditoría, quienes realizan la etapa de ejecución a fin de llegar a un informe de auditoría , que pueden ser actividades de control, informes de control y si se trata de auditorías financieras se formulan el dictamen de los estados financieros, por tanto la labor de la oficina de auditoría interna es de vital importancia para la gestión que actualmente los objetivos son de mejorar la gestión de la entidad, a fin de preservar el control eficiente a las operaciones de las empresas financieras de acuerdo a la estrategia financiera. Vivanco (2022)	Cuestionario de Auditoría interna conformado por 9 ítems	Recursos Humanos	Directivos	Ordinal	Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario
			Abarca la planificación, reclutamiento, capacitación, evaluación y remuneración. Además, fomenta un ambiente positivo que beneficia la salud y la productividad. (Questionpro,2024)	Personal administrativo		
				Auditores		
			Plan de Auditoría	Objetivo de la auditoría		
			Documento estratégico que describe el enfoque y el alcance de la auditoria. (Financial Crime Academy, 2024)	Alcance de la auditoría		
				Equipo de auditoría		
			Informes de auditoría	Actividades de control		
			Documento formal que describe los hallazgos y conclusiones de una auditoria. (Donoso Sánchez, 2020)	Informes de control		
				Dictamen de auditoria		

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición	Técnica e instrumento
V2 Gestión Integral de Riesgos	La gestión integral de riesgos se refiere a la gestión de riesgo crediticio , mediante el comité de riesgos, el riesgo de crédito, la cartera atrasada y la cartera de alto riesgo, orientadas a la gestión de créditos , otorgados, se efectúan a través de los diversos tipos de créditos, como son a las pequeñas, medianas y microempresas, créditos hipotecarios para viviendas familiares y empresariales que generan la cartera de calificación como son los créditos vencidos, cartera judiciales, créditos refinanciados y orientadas a la gestión de riesgo de liquidez , mediante la disponibilidad de efectivo, compromiso de pago y ratios de liquidez. Andrade (2022)	Escala de medición gestión integral de riesgos conformado por 10 ítems.	Gestión de riesgo crediticio	Comité de riesgos	Ordinal	Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario
			Posible incumplimiento de compromisos de pago por parte de los prestatarios. (SBS,2024)	Riesgo de crédito		
				Cartera atrasada		
				Cartera de alto riesgo		
			Gestión de Créditos	Créditos vencidos		
			Abarca los procesos y procedimientos para supervisar y regular el crédito otorgado. (Solunion,2022)	Cartera judicial		
				Créditos refinanciados		
				Morosidad		
			Gestión de riesgo de liquidez	Disponibilidad de efectivo		
			Implica identificar, evaluar, estimar y mitigar el riesgo asociado a la capacidad financiera. (SAS,2024)	Compromiso de pago		
				Ratios de liquidez		

ANEXO 3: INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Título: Auditoría interna y gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	ESCALA VALORATIVA
V1 Auditoría Interna	Recursos Humanos	• Directivos • Personal Administrativo • Auditores	1. ¿Los Directivos de la Cooperativa se preocuparon por realizar auditorías externas?	Nunca (1) Casi nunca (2) A veces (3) Casi siempre (4) Siempre (5)
			2. ¿El personal administrativo colaboró con la comisión de auditoría?	
			3. ¿La Cooperativa tuvo la capacidad operativa de auditores?	
	Plan de Auditoría	• Objetivos de la Auditoría • Alcance de la Auditoría • Equipo de Auditoría	4. ¿En el plan de auditoría se consideró el alcance determinado en forma correcta?	
			5. ¿En el plan de auditoría se consideró los objetivos acordes a la auditoría?	
			6. ¿El equipo de auditoría tuvo la experiencia suficiente?	
	Informes de Auditoría	• Actividades de Control • Informes de Control • Dictamen de Auditoría	7. ¿Las actividades de control realizadas contaron con el informe en forma oportuna?	
			8. ¿Los informes de control contaron con recomendaciones constructivas?	

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	ESCALA VALORATIVA
			9. ¿El dictamen de auditoría fue resultado de un examen eficiente?	
V2 Gestión Integral de Riesgos	Gestión de Riesgo Crediticio	• Comité de riesgos • Riesgo de crédito • Cartera atrasada • Cartera de alto riesgo	10. ¿El comité de riesgo cumplió su labor en forma eficiente?	Nunca (1) Casi nunca (2) A veces (3) Casi siempre (4) Siempre (5)
			11. ¿Los responsables de autorizar los créditos han previsto el riesgo de crédito?	
			12. ¿Los directivos responsables evaluaron permanentemente la cartera atrasada?	
			13. ¿Los directivos responsables establecieron mecanismos adecuados referente a la cartera de alto riesgo?	
	Gestión de Créditos	• Créditos vencidos • Cartera judicial • Créditos refinanciados • Morosidad	14. ¿La gestión de créditos vencidos determinó las acciones necesarias en forma oportuna?	
			15. ¿La cartera judicial de los créditos vencidos estuvieron debidamente registrados?	
			16. ¿Los créditos refinanciados de los socios estuvieron debidamente justificados?	
			17. ¿El comité de créditos determinó su informe en forma eficiente para disminuir la morosidad?	
	Gestión de Riesgo de Liquidez	• Disponibilidad de efectivo • Compromiso de pago	18. ¿La Cooperativa mantuvo disponibilidad en efectivo para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo?	
			19. ¿La Cooperativa tuvo disponibilidad para cumplir con sus compromisos de pago?	

ANEXO 4: CONFIABILIDAD DE LOS INSTRUMENTOS

Instrumento de investigación



UNIDAD DE POSGRADO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

MAESTRÍA EN AUDITORÍA, AUDITORIA INTEGRAL

El trabajo investigativo se denomina: **Título: Auditoría interna y gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 – 2023.** Sr. (a) colaborador (a) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, esperamos su valiosa colaboración dando con mucha sinceridad sus respuestas al presente cuestionario. **Instrucciones:** Lea detenidamente y responda a las siguientes interrogantes marcando a una sola alternativa con una “x”.

Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	5

VARIABLE 1: AUDITORÍA INTERNA

PREGUNTAS	1	2	3	4	5
Recursos Humanos					
1. ¿Los directivos de la Cooperativa se preocuparon por realizar auditorías externas?	17	16	10	9	8
2. ¿El personal administrativo colaboró con la comisión de auditoría?	18	16	11	9	6

3. ¿La Cooperativa tuvo la capacidad operativa de auditores?	19	17	10	8	6
Plan de Auditoría					
4. ¿En el plan de auditoría se consideró el alcance determinado en forma correcta?	17	15	12	9	7
5. ¿En el plan de auditoría se consideró los objetivos acordes a la auditoría?	18	16	11	9	6
6. ¿El equipo de auditoría tuvo la experiencia suficiente?	18	15	12	8	7
Informes de Auditoría					
7. ¿Las actividades de control realizadas contaron con informes en forma oportuna?	20	17	13	6	4
8. ¿Los informes de control contaron con recomendaciones constructivas?	18	16	11	9	6
9. ¿El dictamen de auditoría fue resultado de un examen eficiente?	19	17	12	8	4

VARIABLE 2: GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

PREGUNTAS	1	2	3	4	5
Gestión de Riesgo Crediticio					
10. ¿El comité de riesgo cumplió su labor en forma eficiente?	18	16	11	9	6
11. ¿Los responsables de autorizar los créditos han previsto el riesgo de crédito?	19	17	12	8	4
12. ¿Los directivos responsables evaluaron permanentemente la cartera atrasada?	18	16	11	9	6
13. ¿Los directivos responsables	17	16	10	9	8

establecieron mecanismos adecuados referente a la cartera de alto riesgo?					
Gestión de Créditos					
14. ¿La gestión de créditos vencidos determinó las acciones necesarias en forma oportuna?	18	15	11	10	6
15. ¿La cartera judicial de los créditos vencidos estuvo debidamente registrada?	17	15	12	10	6
16. ¿Los créditos refinanciados de los socios estuvieron debidamente justificados?	18	16	11	8	7
17. ¿El comité de créditos determinó su informe en forma eficiente para disminuir la morosidad?	19	18	12	8	3
Gestión de Riesgo de Liquidez					
18. ¿La Cooperativa mantuvo disponibilidad en efectivo para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo?	17	15	13	9	6
19. ¿La Cooperativa tuvo disponibilidad para cumplir con sus compromisos de pago?	16	15	12	9	8

PLANILLA DE JUICIO DE EXPERTOS

VALIDACIÓN - JUICIO DE EXPERTO

I. DATOS GENERALES:

Nombres y apellidos del Experto Validador	Cargo o Institución donde labora	Grado o Título del	Autor/es del Instrumento
YESIKA SELMA PALACIOS PACHECO	GESTIÓN	GRADO DE MAESTRO	Bach. AMILCAR RICRA CORONADO

II. TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN:

AUDITORIA INTERNA Y GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTÓBAL DE HUAMANGA, 2022 - 2023

III. ASPECTOS DE VALIDACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente %					Regular %				Bueno %				Muy Bueno %				Excelente %			
		0 a 5	6 a 10	11 a 15	16 a 20	21 a 25	26 a 30	31 a 35	36 a 40	41 a 45	46 a 50	51 a 55	56 a 60	61 a 65	66 a 70	71 a 75	76 a 80	81 a 85	86 a 90	91 a 95	96 a 100	
1 CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado.																	84				
2 OBJETIVIDAD	Esta expresado en capacidades observables.																		86			
3 ACTUALIDAD	Es tema de estos tiempos.																	84				
4 ORGANIZACIÓN	Existe un orden lógico.																	85				
5 SUFICIENCIA	Comprende la plenitud investigada.																		86			
6 INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar el tema																	84				
7 CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico científicos																		86			
8 COHERENCIA	Relaciona variables, dimensiones																	84				
9 METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito de la investigación.																		86			
TOTAL PARCIAL																			86			
TOTAL																						

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN (PV): 85

V. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: Excelente

APLICABLE

Lugar y Fecha	DNI N°	Firma del Experto Validador	N° Teléfono
Ayacucho, diciembre de 2024	28295208	 Yesika Selma Palacios Pacheco MAT. N° 017-383	966059984

VALIDACIÓN - JUICIO DE EXPERTO

I. DATOS GENERALES:

Nombres y Apellidos del Experto Validador	Cargo o Institución donde labora	Grado o Título del	Autor/es del Instrumento
MANUEL JESÚS GARCÍA AMAYA	GESTIÓN - AUDITOR	GRADO DE MAESTRO	Bach. AMILCAR RICRA CORONADO

II. TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN:

AUDITORIA INTERNA Y GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTÓBAL DE HUAMANGA, 2022 - 2023

III. ASPECTOS DE VALIDACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente %				Regular %				Bueno %				Muy Bueno %				Excelente %			
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96
1 CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado.	5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	84			
2 OBJETIVIDAD	Esta expresado en capacidades observables.																	86			
3 ACTUALIDAD	Es tema de estos tiempos.																	84			
4 ORGANIZACIÓN	Existe un orden lógico.																	86			
5 SUFICIENCIA	Comprende la plenitud investigada.																	86			
6 INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar el tema																	86			
7 CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico científicos																	83			
8 COHERENCIA	Relaciona variables, dimensiones																	86			
9 METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito de la investigación.																	84			
TOTAL PARCIAL																		86			
TOTAL																					

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN (PV): 85

V. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: Excelente
APLICABLE

Lugar y Fecha	DNI N°	Firma del Experto Validador	N° Teléfono
Ayacucho, diciembre de 2024	21537687		966621544

MANUEL JESÚS GARCÍA AMAYA
C.I. 2042

VALIDACIÓN - JUICIO DE EXPERTO

I. DATOS GENERALES:

Nombres y Apellidos del Experto Validador	Cargo o Institución donde labora	Grado o Título del	Autor/es del Instrumento
NENA YANET TOLEDO PALOMINO	GESTIÓN Y AUDITOR	GRADO DE MAESTRO	Bach. AMILCAR RICRA CORONADO

II. TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN:

AUDITORIA INTERNA Y GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTÓBAL DE HUAMANGA, 2022 - 2023

III. ASPECTOS DE VALIDACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente %				Regular %				Bueno %				Muy Bueno %				Excelente %			
		0 5	6 10	11 15	16 20	21 25	26 30	31 35	36 40	41 45	46 50	51 55	56 60	61 65	66 70	71 75	76 80	81 85	86 90	91 95	96 100
1 CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado.																	85			
2 OBJETIVIDAD	Esta expresado en capacidades observables.																		87		
3 ACTUALIDAD	Es tema de estos tiempos.																		86		
4 ORGANIZACIÓN	Existe un orden lógico.																	85			
5 SUFICIENCIA	Comprende la plenitud investigada.																		87		
6 INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar el tema																		87		
7 CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico científicos																	84			
8 COHERENCIA	Relaciona variables, dimensiones																		86		
9 METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito de la investigación.																		87		
TOTAL PARCIAL																			88		
TOTAL																					

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN (PV): 86

V. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: Excelente

APLICABLE

Lugar y Fecha	DNI N°	Firma del Experto Validador	N° Teléfono
Ayacucho, diciembre de 2024	40710971		971025001

YANET NENA TOLEDO PALOMINO

PRUEBA PILOTO

Preguntas	V1: AUDITORIA INTERNA									V2: GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS									TOTAL	
	V1d1: Recursos Humanos			V1d2: Plan de Auditoría			V1d3: Informes de Auditoría			V2d1: Gestión de Riesgo Crediticio				V2d2: Gestión de Créditos ²				V2d3: Gestión de Riesgo de Liquidez		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	4	1	2	3	1	2		3
encuestados	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	1	2	1	5	3	2	4	2	3	3	3	2	5	1	1	2	2	5	1	48
2	1	1	2	2	2	4	2	3	2	1	1	1	4	2	5	3	1	2	2	41
3	2	5	3	3	3	2	2	1	1	4	1	2	2	3	3	3	1	3	1	45
4	2	2	2	1	1	2	1	1	2	2	4	1	2	3	5	1	1	1	2	36
5	5	4	1	3	2	3	4	2	2	3	2	1	3	2	3	2	1	3	5	51
6	2	1	5	5	1	4	3	4	4	2	3	2	1	3	1	3	1	5	3	53
7	3	2	2	2	3	2	1	2	1	4	2	1	3	2	1	3	2	2	1	39
8	2	3	5	3	1	2	4	1	4	1	2	1	1	5	2	2	3	3	1	46
9	3	5	2	4	4	3	4	1	4	1	2	2	4	2	4	4	1	4	1	55
10	4	1	4	2	5	2	3	5	2	2	5	2	3	2	5	1	4	2	3	57
11	2	1	2	3	1	1	2	1	2	4	3	1	1	4	3	2	3	3	2	41
12	4	3	1	1	2	1	5	3	2	1	2	3	2	4	2	2	1	1	5	45
13	2	4	3	2	4	5	2	2	4	2	2	4	2	3	2	5	1	2	3	54
14	1	2	2	3	2	2	1	1	5	3	3	1	4	2	4	1	1	3	1	42
15	1	4	3	5	5	1	3	2	3	1	2	3	1	3	4	5	1	5	2	54
16	4	2	4	1	4	4	2	1	1	3	3	2	5	4	2	1	2	1	1	47
17	1	1	5	4	3	1	1	2	3	3	5	1	4	1	1	2	1	4	4	47
18	3	2	1	1	1	5	2	1	4	2	2	4	1	5	2	1	3	1	2	43
19	2	3	4	2	3	2	3	3	2	2	1	4	1	2	3	2	2	2	3	46
20	5	1	2	1	5	1	1	4	1	3	3	5	3	1	1	3	1	1	4	46
21	1	4	3	3	2	3	2	2	1	2	4	2	2	2	4	1	5	3	1	47
22	4	1	2	4	2	4	3	4	4	3	1	2	3	2	2	5	1	4	3	54
23	2	5	1	1	3	2	1	1	2	2	3	2	2	1	3	1	2	1	1	36
24	3	1	1	5	3	5	2	2	5	3	1	1	2	5	1	2	3	5	2	52
25	1	3	2	4	2	1	1	4	2	1	2	4	1	4	2	1	2	4	2	43
26	2	3	4	3	1	4	3	1	1	5	1	3	5	1	3	2	1	3	5	51
27	3	1	5	3	1	3	2	1	3	1	2	5	2	3	4	3	2	3	5	52
28	1	4	1	2	5	1	3	3	2	1	1	3	1	5	1	4	2	2	1	43
29	2	3	1	1	1	5	1	2	1	2	1	1	4	1	3	1	3	1	4	38
30	5	2	3	2	5	3	2	4	3	2	1	3	1	4	2	4	3	2	1	52
31	3	1	2	3	2	4	2	2	1	1	4	2	1	2	1	2	5	3	2	43
32	1	5	1	2	1	5	1	1	2	5	2	5	3	1	5	4	3	2	4	53
33	4	3	2	5	2	4	1	1	1	2	1	3	2	1	3	5	1	5	3	49
34	2	4	5	2	1	1	5	2	3	2	1	4	2	4	1	1	4	2	2	48
35	5	3	1	5	2	4	3	4	2	4	2	1	4	1	3	1	3	5	1	54
36	5	3	2	3	3	1	4	3	3	1	1	4	1	2	4	2	4	3	2	51
37	1	5	3	2	1	2	3	1	3	5	2	5	2	1	2	2	2	2	1	45
38	1	2	4	1	3	1	1	2	1	3	4	1	3	4	1	1	4	1	3	41
39	2	1	2	4	5	3	1	5	1	1	5	2	5	4	2	2	1	4	3	53
40	3	2	3	1	4	1	2	1	5	3	4	1	4	1	5	1	2	1	2	46
41	1	4	1	3	2	3	1	4	3	4	1	4	5	1	3	5	2	3	4	54
42	1	2	4	2	1	5	1	3	5	1	4	1	2	1	1	4	3	2	5	48
43	3	4	3	1	2	1	2	1	3	1	3	3	1	3	2	2	4	1	3	43
44	1	2	1	2	4	1	1	2	2	3	1	2	1	4	5	1	2	2	5	42
45	3	1	1	4	1	1	1	5	1	1	3	5	1	3	1	2	3	4	1	42
46	5	4	1	1	2	2	3	2	4	1	1	2	4	1	4	5	4	1	1	48
47	1	3	1	3	1	1	4	1	2	2	1	3	1	3	1	3	2	3	2	38
48	4	2	2	1	4	2	2	2	1	5	3	5	2	1	2	1	2	1	4	46
49	2	2	2	2	1	3	1	5	1	4	2	3	3	5	1	4	2	2	3	48
50	3	5	1	2	2	2	3	1	3	2	3	2	5	1	4	1	5	2	1	48
51	5	1	5	1	4	3	1	4	1	4	2	4	3	2	1	3	3	1	4	52
52	1	2	1	4	1	2	3	3	2	1	4	3	1	4	2	3	4	4	2	47
53	4	1	2	4	3	5	2	4	3	2	5	1	4	3	1	4	2	4	3	57
54	2	3	3	1	2	1	5	3	1	4	2	2	2	1	2	1	3	1	4	43
55	5	1	4	1	5	3	2	3	1	5	1	1	5	2	4	5	1	1	2	52
56	4	2	1	5	1	2	1	5	2	1	2	1	1	5	3	3	2	3	5	49
57	2	1	3	1	2	1	5	3	1	4	1	4	2	2	1	4	1	1	2	41
58	1	2	2	4	1	2	3	5	2	1	4	1	5	3	2	1	4	4	3	50
59	4	1	1	2	3	1	2	3	1	2	2	2	3	2	3	2	1	2	4	41
60	2	1	4	1	4	2	1	2	4	5	1	3	2	1	4	3	2	1	5	48
VAR	1.9097	1.7497	1.7431	1.8122	1.8167	1.8164	1.4697	1.7497	1.5275	1.7497	1.5222	1.7497	1.9097	1.7831	1.7475	1.8167	1.41	1.7156	1.8656	
5 siempre	8	6	6	7	7	7	4	6	4	6	4	6	8	6	6	7	3	6	8	
4 casi siempre	9	9	8	9	8	8	6	9	8	9	8	9	9	10	10	8	8	9	9	
3 a veces	10	11	10	12	11	10	13	11	12	11	11	11	10	11	12	11	12	13	12	
2 casi nunca	16	16	17	15	16	17	17	16	17	16	18	16	16	15	15	16	18	15	15	
1 nunca	17	18	19	17	18	18	20	18	19	18	19	18	17	18	17	18	19	17	16	

Prueba piloto – Confiabilidad

Variable 1

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	60	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	60	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos estandarizados	N° de elementos
,865	,827	9

Variable 2

→ **Fiabilidad**

Escala: PP-V2

Resumen del procesamiento de los casos

		N	%
Casos	Válidos	60	100,0
	Excluidos ^a	0	,0
	Total	60	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Estadísticos de fiabilidad

	Alfa de Cronbach basada en los elementos estandarizados	N de elementos
Alfa de Cronbach	,835	10

NOTA: Se ha tomado en cuenta el 10% de la muestra.

Escala: PP-V1+V2

Resumen del procesamiento de los casos

		N	%
Casos	Válidos	60	100,0
	Excluidos ^a	0	,0
	Total	60	100,0

- a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Estadísticos de fiabilidad

	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados ^a	N de elementos
Alfa de Cronbach	,823	19

Estadísticas de total de elementos

Variable 1

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
P1	33,28	17,664	,823	,865
P2	33,03	19,829	,567	,887
P3	33,20	18,807	,699	,876
P4	33,12	19,596	,619	,883
P5	33,08	20,518	,492	,892
P6	33,17	18,412	,746	,872
P7	33,15	19,248	,671	,879
P8	33,08	19,806	,591	,885
P9	33,15	19,350	,628	,882

Estadísticas de escala

Media	Varianza	Desv. Desviación	N de elementos
37,28	24,037	4,903	9

Estadísticas de total de elementos

Variable 2

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
P10	37,53	21,541	,803	,878
P11	37,28	23,732	,577	,894
P12	37,45	22,726	,691	,887
P13	37,37	23,219	,669	,888
P14	37,33	24,565	,490	,899
P15	37,42	22,213	,749	,883
P16	37,40	23,125	,676	,888
P17	37,33	23,616	,616	,892
P18	37,40	23,464	,599	,893
P19	37,28	24,037	,606	,892

Estadísticas de escala

Media	Varianza	Desv. Desviación	N de elementos
41,53	28,355	5,325	10

DE LAS DOS VARIABLES

Estadísticos total elemento

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
P1	66,5000	9,576	,076	,072
P2	64,0667	9,419	,107	,057
P3	66,5333	9,677	,058	,080
P4	64,0833	8,620	,286	,033
P5	66,4667	9,846	,020	,097
P6	64,0500	8,455	,353	,060
P7	66,4833	10,491	,126	,160
P8	66,4500	10,286	,081	,140
P9	64,0500	9,574	,079	,070
P10	64,0500	9,438	,111	,056
P11	64,1667	10,446	,118	,159
P12	64,1500	10,265	,079	,141
P13	64,1333	9,914	,008	,109
P14	64,0500	10,625	,152	,172
P15	64,1167	10,003	,015	,112
P16	64,0333	10,406	,101	,147
P17	64,1500	9,858	,015	,099
P18	63,6167	9,698	,169	,052
P19	63,6500	10,265	,031	,113

Estadísticas de escala

Media	Varianza	Desv. Desviación	N de elementos
68,2667	10,436	3,23050	19

Artículo Científico

Auditoría interna y gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023

Internal audit and comprehensive risk management at the San Cristóbal de Huamanga Savings and Credit Cooperative, 2022 - 2023

Autor: Amilcar Ricra Coronado

Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga

Correo institucional: @unsch.edu.pe

Resumen

La Investigación denominada: *Auditoría interna y gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023*, donde el objetivo del estudio fue determinar la relación entre la auditoría interna y la gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022-2023, ante un incremento en la morosidad y controles insuficientes. La metodología aplicada fue de enfoque científico y tipo aplicada, con un nivel correlacional y diseño no experimental; se utilizó la encuesta como técnica y el cuestionario como instrumento. Como resultados principales, se obtuvo un valor de significancia bilateral de 0.000 y un coeficiente de correlación de Rho de Spearman de 0.754, demostrando una correlación positiva alta entre ambas variables. Se concluye que la auditoría interna incide significativamente en la gestión integral de riesgos de la institución. Por lo tanto, se recomienda al área de créditos optimizar la administración de la cartera para mitigar eficazmente los riesgos financieros y reducir la morosidad.

Palabras Claves: auditoría interna, gestión de riesgos, cooperativa de ahorro, morosidad, control crediticio.

Abstrac

The research project, entitled "*Internal Audit and Comprehensive Risk Management at the San Cristóbal de Huamanga Savings and Credit Cooperative, 2022-2023*," aimed to determine the relationship between internal audit and comprehensive risk management at the San Cristóbal de Huamanga Savings and Credit Cooperative during 2022-2023, in the face of increased delinquency and insufficient controls. The methodology employed was scientific and applied, with a correlational level and a non-experimental design. A survey was used as the data collection technique, and a questionnaire as the instrument. The main results showed a two-tailed significance value of 0.000 and a Spearman's Rho correlation coefficient of 0.754, demonstrating a strong positive correlation between the two variables. The study concludes that internal audit significantly impacts the institution's comprehensive risk management. Therefore, it is recommended that the credit department optimize portfolio management to effectively mitigate financial risks and reduce delinquency.

Keywords: internal audit, risk management, savings cooperative, delinquency, credit control.

I. Introducción

La presente investigación aborda la problemática del control financiero y la administración de carteras en el sector cooperativo peruano, enfocándose específicamente en las deficiencias de la gestión crediticia y la mitigación de vulnerabilidades operativas. En la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, se identificó una administración de créditos ineficiente en diversos productos financieros, manifestada principalmente en elevados niveles

de pasivos, carteras atrasadas y un riesgo latente de morosidad durante los ejercicios 2022 y 2023. Los estados de situación financiera evidenciaron que la cartera atrasada ascendió de S/ 22,770,957.00 en 2022 a S/ 28,786,454.00 en 2023. Asimismo, la morosidad global se elevó del 6.24% al 6.76%, concentrándose el mayor impacto negativo en los créditos de consumo no revolvente (4.61%) y pequeña empresa (1.47%). Esta situación responde a causas críticas como la inadecuada evaluación de la capacidad real de pago de los socios, la carencia de garantías suficientes para la cobertura de colocaciones y la falta de un monitoreo permanente sobre la calidad de los activos. Ante este escenario, las acciones preventivas de la unidad de auditoría interna resultaron insuficientes para contener el deterioro financiero. Este fenómeno no es aislado; a nivel global y nacional, las entidades financieras han experimentado incrementos en sus tasas de incumplimiento, agravados por los efectos económicos postpandemia del COVID-19 y la desocupación laboral, lo que sitúa la mora promedio de las cooperativas de nivel 3 en un 7.32% según registros de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

En el ámbito de la literatura científica y los antecedentes previos, se registran diversas contribuciones que respaldan el estudio de estas variables. A nivel internacional, Ortiz (2023) desarrolló un modelo de gestión de riesgo crediticio enfocado en la toma de decisiones, resaltando que los procesos continuos de recuperación de cartera y el establecimiento de umbrales de supervisión son vitales para sostener la estabilidad de las entidades de intermediación. Por su parte, Quinde (2023) recurrió al estándar internacional ISO 31000:2018 para estructurar la prevención de riesgos operativos y transaccionales en cooperativas del segmento 3, concluyendo que el monitoreo

desarticulado imposibilita respuestas institucionales oportunas. En el contexto nacional, Díaz (2023) evaluó el impacto de la auditoría interna en cooperativas de ahorro peruanas mediante la norma NIA 315, concluyendo que los procedimientos independientes de control validan eficazmente los modelos de riesgo crediticio. De igual modo, Cabrera (2023) comprobó en una caja municipal la alta incidencia de la auditoría sobre la gestión de colocaciones mediante un coeficiente de Spearman de 0.866. En la esfera local de la región Ayacucho, Tineo y Rúa (2023) identificaron que la falta de capacitación continua a asesores financieros y la débil comunicación técnica sobre el riesgo de carteras vencidas correlacionan directamente con el incremento del impago de deudas. Estos aportes teóricos e históricos configuran una sólida base de justificación para delimitar el problema central de investigación.

La justificación de este estudio se fundamenta en dimensiones teóricas, metodológicas y prácticas. Teóricamente, expande el entendimiento sobre la interconexión sistémica entre la fiscalización interna corporativa y las matrices de riesgo integral. Metodológicamente, provee un marco de análisis cuantitativo correlacional aplicable de forma universal al diagnóstico cooperativo. Desde una perspectiva práctica y social, la investigación propone estrategias correctivas viables encaminadas a optimizar la recuperación de capitales, disminuyendo el riesgo de descapitalización institucional y restituyendo la confianza financiera de la masa asociativa respecto a sus depósitos. Científicamente, la auditoría interna se concibe como una función autónoma de aseguramiento y consultoría que aporta valor agregado mediante un enfoque sistemático para evaluar los sistemas de gobernanza, control y administración de riesgos bajo modelos globales como el COSO-ERM 2017. En concordancia con estas premisas, se

formuló el siguiente problema general de investigación: ¿Cuál es la relación que existe entre la auditoría interna y la gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023? Consecuentemente, el objetivo general del estudio consistió en determinar la naturaleza y el nivel de correlación existente entre ambas variables dentro del horizonte temporal y espacial delimitado.

II. Metodología

El presente estudio se desarrolló bajo las directrices del método científico general, adoptando un enfoque cuantitativo y un tipo de investigación aplicada, orientado a resolver problemas prácticos e inmediatos en la gestión institucional. Con respecto al alcance, se estableció un nivel correlacional, debido a que el propósito central consistió en medir y evaluar el grado de relación existente entre las dos variables de estudio: la auditoría interna y la gestión integral de riesgos. El diseño de la investigación fue de naturaleza no experimental, transversal y de campo, en vista de que no se manipularon deliberadamente las variables independientes y la recolección de los datos cuantitativos se realizó en un único momento temporal, directamente en el entorno natural de la entidad financiera evaluada. El ámbito espacial de la investigación quedó circunscrito a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, ubicada en el distrito de Ayacucho, provincia de Huamanga, departamento de Ayacucho, delimitándose temporalmente al análisis del comportamiento financiero y operativo de los ejercicios económicos correspondientes a los años 2022 y 2023.

La población objeto de estudio estuvo constituida por los administradores, directivos y colaboradores de la mencionada organización cooperativa, quienes

poseen la información técnica sobre los procesos de fiscalización y las políticas de colocación crediticia. Para la selección de los participantes, se aplicó un procedimiento de muestreo de tipo no probabilístico por conveniencia, asegurando que los sujetos seleccionados desempeñaran funciones directamente vinculadas con las áreas de créditos, riesgos, finanzas y control interno. Como técnica principal para la recopilación de la información de campo, se utilizó la encuesta, la cual permitió obtener las percepciones métricas de la muestra respecto al entorno de control y mitigación de vulnerabilidades. El instrumento empleado fue el cuestionario, estructurado formalmente mediante reactivos en escala de Likert y organizado operativamente en función a las dimensiones de las variables. La validez del instrumento se determinó mediante el juicio de expertos calificados, mientras que la confiabilidad estadística se validó a través de una prueba piloto, procesando los datos en el software estadístico SPSS para garantizar la consistencia interna de las respuestas antes de la contrastación de las hipótesis formuladas.

III. Resultados y discusión

Resultados

Los hallazgos empíricos del estudio se estructuran a partir de la recopilación de los estados financieros institucionales y el procesamiento de los datos de campo. En primer lugar, se contextualiza la situación de las colocaciones y los niveles de riesgo mediante las memorias anuales de los periodos evaluados. La distribución y el comportamiento de la morosidad institucional según la tipología crediticia se detallan a continuación:

Tabla 1

Cartera por tipo de crédito al 31 de diciembre de los periodos 2022 y 2023 (en Soles)

N°	Detalle del Crédito		Colocaciones 2022	Colocaciones 2023	Mora 2022	Mora 2023
01	Mediana Empresa		13,968,742	14,448,265	0.21%	0.23%
02	Pequeña Empresa		84,469,687	92,789,364	1.36%	1.47%
03	Microempresa		25,962,885	22,224,868	0.33%	0.35%
04	Consumo	no	233,760,239	290,059,840	4.25%	4.61%
	revolvente					
05	Hipotecario	para	6,710,970	6,108,917	0.09%	0.10%
	vivienda					
	TOTAL		364,872,523	425,631,255	6.24%	6.76%
	COLOCACIONES					

Nota. Datos obtenidos de las Memorias Anuales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga (2022-2023).

Como se aprecia en la Tabla 1, las colocaciones globales sufrieron un incremento de S/ 60,758,732 entre ambos periodos. No obstante, este crecimiento de cartera vino acompañado de una expansión directa en las tasas de morosidad, las cuales pasaron del 6.24% al 6.76%. Los créditos de consumo no revolvente representaron el riesgo más crítico para la institución, concentrando el 68.15% de toda la cartera colocada en 2023 y generando una mora específica del 4.61%. Asimismo, para evaluar la gravedad del riesgo de pérdida, se extrajo la clasificación formal de la cartera crediticia institucional:

Tabla 2

Cartera por calificación y niveles de riesgo al cierre de los ejercicios 2022 y 2023 (en Soles)

N°	Calificación de la Cartera	Ejercicio 2022	Ejercicio 2023	Representación % (2023)
01	Créditos Vigentes	340,182,745	395,446,373	92.91 %
02	Créditos Vencidos	6,010,132	7,574,965	1.78 %
03	Créditos Judiciales	16,760,825	21,211,489	4.98 %
04	Créditos Refinanciados	1,918,822	1,398,428	0.33 %
	TOTAL GENERAL	364,872,523	425,631,255	100.00%
	<i>Cartera Atrasada Total</i>	<i>22,770,957</i>	<i>28,786,454</i>	<i>6.76%</i>
	<i>Cartera de Alto Riesgo</i>	<i>24,689,779</i>	<i>30,184,883</i>	<i>7.09%</i>

Nota. Clasificación contable extractada de los estados de situación financiera auditados (2022-2023).

Los resultados de la Tabla 2 ponen en evidencia que la cartera atrasada total creció significativamente de S/ 22,770,957 en 2022 a S/ 28,786,454 al cierre de 2023, mientras que la cartera de alto riesgo escaló hasta los S/ 30,184,883, comprometiendo el 7.09% de los fondos institucionales. En el plano de la estadística inferencial para la contrastación de la hipótesis general, los datos recopilados mediante los cuestionarios e introducidos en el software SPSS arrojaron un nivel de significancia bilateral ((p) -valor) de 0.000. Al ser este valor marcadamente inferior al límite estándar de significancia ($(\alpha = 0.05)$), se rechazó la hipótesis nula. Adicionalmente, el cálculo matemático del coeficiente de correlación de Rho de Spearman arrojó un valor de 0.754, lo cual se interpreta técnicamente como una correlación positiva alta entre la auditoría interna y la gestión integral de riesgos de la entidad.

Discusión

La interpretación integral de los resultados demuestra que las deficiencias contables y el incremento adverso en los indicadores de morosidad (6.76% en el año 2023) se encuentran estrechamente vinculados con la falta de ejecución e implementación oportuna de las recomendaciones emitidas por la unidad de auditoría interna. Este hallazgo guarda perfecta consistencia con el estudio nacional de Díaz (2023), quien demostró que los procesos estructurados de control interno bajo lineamientos normativos sólidos influyen positivamente en la contención de los riesgos crediticios corporativos. Asimismo, la fuerte correlación estadística hallada (0.754) ratifica lo expuesto en la investigación de Cabrera (2023), donde se identificó que la supervisión autónoma actúa como un predictor directo de la eficiencia en carteras de colocación financieras, logrando un Spearman de 0.866.

Frente a las evidencias locales, los resultados contradicen parcialmente los hallazgos de Vivanco (2022) en otra entidad de Ayacucho, quien sugirió una relación débil entre la gestión financiera y el riesgo de crédito debido a factores macroeconómicos externos. En el caso particular de la Cooperativa San Cristóbal de Huamanga, la alta significancia estadística demuestra que el riesgo crediticio no está condicionado únicamente por el entorno de mercado, sino que responde de forma directa a debilidades operativas internas, tales como la calificación inadecuada de expedientes por parte de los analistas y la ausencia de avales suficientes. Por lo tanto, el robustecimiento institucional de las capacidades del equipo de auditoría interna se valida teórica y empíricamente como un mecanismo indispensable para corregir las desviaciones

presupuestales, optimizar los índices de liquidez y mitigar los indicadores de mora acumulada.

Conclusiones

1. Se determinó que existe una relación estadísticamente significativa y una correlación positiva alta ($Rho = 0.754$, $\backslash(p = 0.000\backslash)$) entre la auditoría interna y la gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga durante los periodos 2022 - 2023, concluyendo que la labor fiscalizadora incide directamente en el control de las contingencias financieras.
2. El incremento progresivo de la cartera atrasada (alcanzando S/ 28,786,454 en el año 2023) y de la morosidad global (6.76%) es consecuencia directa de evaluaciones crediticias deficientes y del desatendimiento de las recomendaciones constructivas emitidas en los informes de control interno.
3. El riesgo crediticio de la institución se concentra de manera crítica en los productos de consumo no revolvente, los cuales representan el 68.15% de las colocaciones totales y una mora específica del 4.61%, lo que evidencia la necesidad urgente de reestructurar las políticas de aprobación y el monitoreo permanente de esta cartera específica.
4. Las capacidades operativas de la unidad de auditoría interna se encontraron limitadas en la práctica, limitándose a visitas inspectivas que no lograron un cumplimiento íntegro por parte de la alta dirección,

afectando la eficiencia en la mitigación del riesgo operativo y de liquidez institucional.

Bibliografía

Adecco. (2024). *Definición de directivo.*

<https://www.adecco.es/insights/seleccion-reclutamiento/que-es-un-perfil-directivo-y-como-puede-ayudar-a-mi-empresa#:~:text=a%20mi%20empresa%3F-,El%20directivo%20es%20uno%20de%20los%20profesionales%20m%C3%A1s%20importantes%20en,se%20desenvuelva%20en%20sus%20>

Alzamora Córdova, M., & Palomino Cruz, A. (2023). *Auditoría interna y gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay, 2021* [Tesis de licenciatura, Universidad Tecnológica de los Andes]. Repositorio Institucional UTEA.

<https://repositorio.utea.edu.pe/server/api/core/bitstreams/a9f4183a-1bf2-4076-b80f-1b4c54654439/content>

Andrade Cárdenas, V. A. (2022). *Políticas de gestión financiera para el mejoramiento de los índices de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda.* [Tesis de licenciatura, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo].

[https://doi.org/file:///C:/Users/USER/Downloads/20T01509internacional%20\(1\).pdf](https://doi.org/file:///C:/Users/USER/Downloads/20T01509internacional%20(1).pdf)

Arias Gonzáles, J. L., & Covinos Gallardo, M. (2021). *Diseño y metodología de la investigación*. Enfoques Consulting EIRL.

- Aybar More, C. O., & Bravo Ocaña, Y. J. (2023). *Aspectos que impiden optimizar el servicio de créditos en la cooperativa* [Tesis de licenciatura, Universidad Católica Sedes Sapientiae]. Repositorio Institucional UCSS. <https://repositorio.ucss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14095/1799/Tesis%20-%20Aybar%20More%2C%20Christopher%20-%20Bravo%20Oca%C3%B1a%2C%20Yonathan.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Banco Central de Reserva del Perú. (2022, 10 de enero). *Glosario*. <https://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/glosario/g.html>
- Cabrera Guevara, C. (2023). *La auditoría interna y su incidencia en la gestión crediticia de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura SAC, Agencia Chota, 2020* [Tesis de maestría, Universidad Nacional de Cajamarca]. Repositorio Institucional UNC. <http://190.116.36.86/bitstream/handle/20.500.14074/6067/Tesis%20Carlos%20Cabrera.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cáceres Chasipanta, C. A. (2019). *Indicadores de gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones del área de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., de la ciudad de Ambato* [Tesis de licenciatura, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo]. [https://doi.org/file:///C:/Users/USER/Downloads/20T01226internacional%20\(1\).pdf](https://doi.org/file:///C:/Users/USER/Downloads/20T01226internacional%20(1).pdf)
- Cisneros Caicedo, A. J., Guevara García, A. F., Urdánigo Cedeño, J. J., y Garcés Bravo, J. E. (2022). Técnicas e instrumentos para la recolección de datos que apoyan a la investigación científica en tiempo de pandemia. *Dominio de las Ciencias*, 8(1), 1165–1185. <https://doi.org/10.23857/dc.v8i41.2546>

Díaz Bardales, F. J. (2023). *Efectos de la auditoría interna en la evaluación del proceso de implementación de la gestión integral de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito del Perú, 2020* [Tesis de maestría, Universidad de San Martín de Porres]. Repositorio Institucional USMP. https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/12071/diaz_bfj.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Donoso Sánchez, A. (2020, 1 de junio). *Informe de auditoría*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/informe-de-auditoria.html>

Economipedia. (2020, 1 de mayo). *Auditor*. <https://economipedia.com/definiciones/auditor.html>

Encalada Ramos, L. E., & Herrera Sarango, D. H. (2022). *Modelo ProLab: Propuesta para el lanzamiento de una fintech “Reinserta” para la recuperación de créditos e incorporación de los clientes al sistema financiero* [Tesis de licenciatura, Pontificia Universidad Católica del Perú]. Repositorio Institucional PUCP. <https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/22337/Modelo%20ProLab%20Propuesta%20para%20el%20lanzamiento%20de%20una%20Fintech%20-%20ENCALADA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Estudocu. (2022). *Definición de dictamen de auditoría*. <https://www.studocu.com/es-mx/document/universidad-tamaulipeca/estadistica-para-la-investigacion/que-es-el-dictamen-de-auditoria/68460971>

Estupiñán Gaitán, R. (2024). *Auditoría bajo riesgos*. Ediciones de la U.

Galindo Olivera, H. R. (2023). *El riesgo crediticio y su incidencia en la gestión financiera de las cajas municipales de ahorro y crédito de la región sur del Perú, 2020-2021* [Tesis de licenciatura, Universidad de San Martín de Porres]. Repositorio Institucional USMP. https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/12072/galindo_ohr.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Gobeo Fonseca, D. M. (2019). *Diseño y aplicación de un modelo de gestión de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEC Ltda.* [Tesis de maestría, Universidad Tecnológica Indoamérica]. Repositorio Institucional UTI. <https://repositorio.uti.edu.ec/bitstream/123456789/788/1/Tesis%20Maestria%20Diana%20Margoth%20Gobeo%20Fonseca.pdf>

Hernández Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill Interamericana Editores.

Instituto de Auditores Internos del Perú. (2022). *Definición de una auditoría interna* <https://iaiperu.org/preguntas-frecuentes/ique-es-auditoria-interna/>

Landa Sailema, S. M. (2022). *La administración del riesgo de liquidez para mejorar la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito YA Limitada, Ambato, periodo 2021* [Tesis de maestría, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo]. Repositorio Institucional ESPOCH. <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/19384/1/20T01723.pdf>

Lema Paucar, L. E. (2021). *La gestión financiera en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.* [Tesis de licenciatura, Universidad

Regional Autónoma de los Andes].

[https://doi.org/file:///C:/Users/USER/Downloads/UA-MCT-EAC-026-2021internacionmal%20\(1\).pdf](https://doi.org/file:///C:/Users/USER/Downloads/UA-MCT-EAC-026-2021internacionmal%20(1).pdf)

Mafaldo Herrera, R. A., & Tafur Veintemilla, G. D. (2019). *Evolución del crédito del sistema financiero de la región Loreto, periodo 2012-2016* [Tesis de maestría, Universidad Nacional de la Amazonía Peruana]. Repositorio Institucional UNAP.

https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12737/6092/Roger_Tesis_Mastr%c3%ada_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Mohamed, H., Martel, C., Huayta, F., Rojas, R., & Arias, J. (2023). *Metodología de la investigación: Guía para el proyecto de tesis*. Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú.

<https://doi.org/10.35622/inudi.b.073>

Najarro Ochoa, L. (2019). *Gestión del riesgo crediticio y su influencia en la administración financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Señor de Quinuapata - Ayacucho, 2018* [Tesis de licenciatura, Universidad Peruana de Ciencias e Informática].

Ortiz Reyes, C. N. (2023). *Modelo de gestión de riesgo de crédito para la toma de decisiones en instituciones financieras* [Tesis de maestría, Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. Repositorio Institucional PUCE.

<https://repositorio.puce.edu.ec/server/api/core/bitstreams/31b825ef-4c91-483f-b6b4-dbdffc588e82/content>

Pariona, R. D., & Salvador, Z. Y. (2022). *Evaluación financiera y otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de*

Huamanga, Ayacucho, 2018 [Tesis de licenciatura, Universidad Peruana Los Andes].

Pincay Castro, N. D. (2022). *Auditoría de gestión y su incidencia en el fortalecimiento institucional de la Cooperativa de Taxis Stereo Guía N.º 61 del cantón Jipijapa* [Tesis de licenciatura, Universidad Estatal del Sur de Manabí]. Repositorio Institucional UNESUM.
<https://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/5417/1/Pincay%20Castro%20Nicole%20Dayanara.pdf>

CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD N°0068-2026-UNSCH-EPG/KBA

El que suscribe; responsable verificador de originalidad de trabajo de tesis de Posgrado en segunda instancia para la **Escuela de Posgrado – UNSCH**; en cumplimiento a la Resolución Directoral N°002-2026-UNSCH-EPG/D, Reglamento de Originalidad de trabajos de Investigación de la UNSCH, otorga lo siguiente:

CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD

AUTOR	Bach. AMILCAR RICRA CORONADO
DENOMINACIÓN DEL PROGRAMA DE ESTUDIOS	MAESTRÍA EN AUDITORÍA
GRADO ACADÉMICO QUE OTORGA	MAESTRO
DENOMINACIÓN DEL GRADO ACADÉMICO	MAESTRO(A) EN AUDITORÍA, MENCIÓN EN AUDITORÍA INTEGRAL
TÍTULO DE TESIS	Auditoría interna y gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 - 2023
EVALUACIÓN DE ORIGINALIDAD	18% de similitud
N° DE TRABAJO	2998056764
FECHA	14 de julio de 2026

Por tanto, según los artículos 12, 13 y 17 del Reglamento de Originalidad de Trabajos de Investigación, es procedente otorgar la constancia de originalidad con depósito.

Se expide la presente constancia a solicitud del interesado para los fines que crea conveniente.

14 de julio de 2026.


UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN CRISTÓBAL DE HUAMANGA
ESCUELA DE POSGRADO
Mg. Kévis BERROCAL ARGUMEDO
Cargo: Director de Investigación

CC,
Archivo
KBA/

Auditoría interna y gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 – 2023

por Amilcar RICRA CORONADO

Fecha de entrega: 14-jul-2026 02:27p. m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 2998056764

Nombre del archivo: Amilcar_RICRA_CORONADO__T.docx (372.89K)

Total de palabras: 18725

Total de caracteres: 106310

Auditoría interna y gestión integral de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2022 – 2023

INFORME DE ORIGINALIDAD

18%

INDICE DE SIMILITUD

17%

FUENTES DE INTERNET

12%

PUBLICACIONES

16%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

Submitted to Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga

Trabajo del estudiante

2

repositorio.upla.edu.pe

Fuente de Internet

3

hdl.handle.net

Fuente de Internet

4

repositorio.utea.edu.pe

Fuente de Internet

5

repositorio.unsch.edu.pe

Fuente de Internet

6

Submitted to Universidad Peruana Los Andes

Trabajo del estudiante

7

alicia.concytec.gob.pe

Fuente de Internet

8

repositorio.usmp.edu.pe

Fuente de Internet

9

Submitted to Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote

Trabajo del estudiante

10

cybertesis.unmsm.edu.pe

Fuente de Internet

11

dspace.ucuenca.edu.ec

Fuente de Internet

12

repositorio.continental.edu.pe

Fuente de Internet

13

Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez

Trabajo del estudiante

14

Submitted to Universidad Cesar Vallejo

Trabajo del estudiante

15 Fuente de Internet

16 apirepositorio.unu.edu.pe
Fuente de Internet

17 repositorio.utn.edu.ec
Fuente de Internet

18 repositorio.unap.edu.pe
Fuente de Internet

19 www.anticipacionycontrol.com
Fuente de Internet

20 Celino Torres, Christian Omar | Higa Vargas, Carlos Adolfo | Marcos Sanchez, Eduardo Angelo | Pina Rivera, Victor. "Reportes de Sostenibilidad como Herramientas de Gestion para la Empresa Lucky.", Pontificia Universidad Catolica del Peru - CENTRUM Catolica (Peru), 2020
Publicación

21 repositorio.upsc.edu.pe
Fuente de Internet

22 Submitted to uncedu
Trabajo del estudiante

23 Submitted to Universidad Politécnica del Perú
Trabajo del estudiante

24 Submitted to Pontificia Universidad Catolica del Peru
Trabajo del estudiante

Excluir citas
Excluir bibliografía

Activo
Activo

Excluir coincidencias

< 30 words

**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OPTAR
EL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRO(A) EN AUDITORÍA, MENCIÓN EN AUDITORÍA INTEGRAL
RESOLUCIÓN DIRECTORAL N°00225-2026-UNSCH-EPG/D.**

Siendo las 10:00 a.m. del 15 de mayo de 2026 se reunieron en el auditorium de la Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, el Jurado Examinador y Calificador de Tesis, presidido por el **MG. KELVIS BERROCAL ARGUMEDO** Director (e) de la Escuela de Posgrado, el **Dr. EDGAR HUARANCCA AGUILAR** Director de la Unidad de Posgrado de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, e integrado por los siguientes miembros: **Mtro. JESUS HUAMAN PALOMINO** y el **Mtro. TOÑO FREDY ROJAS PALPAN**; para la sustentación oral y pública de la tesis titulada: **AUDITORIA INTERNA Y GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTÓBAL DE HUAMANGA, 2022 - 2023**, presentado por el **Bach. AMILCAR RICRA CORONADO**. Teniendo como asesor al **Dr. ULDARICO PILLACA ESQUIVEL**.

Acto seguido se procedió a la exposición de la tesis, con el fin de optar el Grado Académico de **MAESTRO(A) EN AUDITORÍA, MENCIÓN EN AUDITORÍA INTEGRAL**. Formuladas las preguntas, éstas fueron absueltas por el graduando.

A continuación, el Jurado Examinador y Calificador de Tesis procedió a la votación, la que dio como resultado el siguiente calificativo: QUINCE (15).

CALIFICACION (x)	
Aprobado(a) por Unanimidad.	X
Aprobado(a) por Mayoría.	
Desaprobado(a) por Unanimidad.	
Desaprobado(a) por Mayoría.	

Marcar con un aspa (x).

Luego, el presidente del Jurado recomienda que la Escuela de Posgrado proponga que se le otorgue al **Bach. AMILCAR RICRA CORONADO**, el Grado Académico de **MAESTRO(A) EN AUDITORÍA, MENCIÓN EN AUDITORÍA INTEGRAL**. Siendo las 11:30 a.m. hrs. se levanta la sesión.

Se extiende el acta en la ciudad de Ayacucho, a las 11:40 a.m. hrs. del 15 de mayo de 2026.


.....
MG. KELVIS BERROCAL ARGUMEDO
Director (e) de la Escuela de Posgrado.


.....
Dr. EDGAR HUARANCCA AGUILAR
Director de la UPG-FCEAC.


.....
Mtro. JESUS HUAMAN PALOMINO
Miembro.


.....
Mtro. TOÑO FREDY ROJAS PALPAN
Miembro.


.....
Dr. ENRIQUE JAVIER AGUILAR FELICES
Secretario Docente.

Observaciones: