

**UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN – HUÁNUCO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**



**LA AUDITORIA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA
PREVENCIÓN DE RIESGOS EN LA CAJA MUNICIPAL DE
AHORRO Y CRÉDITOS MAYNAS – AGENCIA HUÁNUCO
2017**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE
CONTADOR PÚBLICO**

TESISTAS : ELVIA ROCIO CABRERACANO

ERIKA MILAGROS MONDRAGON VILLARREAL

LYSSETH GENESIS SULLCA CUELLAR

ASESOR: Dr. ALCIDES BERNARDO TELLO

**HUÁNUCO – PERÚ
2018**

DEDICATORIA

Dedicamos esta tesis a Dios, por permitirnos llegar hasta este momento tan importante de nuestra formación profesional. A nuestros padres, que han sabido formarnos con buenos hábitos y valores, lo cual nos han ayudado a salir adelante en los momentos más difíciles. A nuestros profesores, por su tiempo, apoyo y sabiduría que nos transmitieron en el desarrollo de nuestra formación profesional. Al Dr. Alcides BERNARDO TELLO; asesor de tesis, por su valiosa guía y asesoramiento. A nuestros compañeros porque sin el equipo que formamos, no habiéramos logrado esta meta.

Los autores.

AGRADECIMIENTO

A la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Nacional Hermilio Valdizan de Huánuco, por constituirse en una gran oportunidad de superación y en el logro de nuestra profesionalización.

A los docentes de la Facultad, que nos brindaron sus conocimientos y experiencias durante el desarrollo de la Tesis, de manera especial al Dr. Alcides BERNARDO TELLO por brindarnos su asesoramiento en el campo de la investigación, por sus críticas y orientación en el desarrollo del presente trabajo de investigación.

A los Directivos, Usuarios, clientes de la caja Maynas – Agencia Huánuco por brindarnos las facilidades e informaciones necesarias para ser plasmadas en el presente trabajo de investigación.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación realiza el análisis y evaluación del riesgo crediticio que se da en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Maynas – Agencia Huánuco 2017, debido a las colocaciones dados a los clientes de dicha Institución Financiera. Ante ello se busca solucionar la problemática o contar con alguna estrategia como medio para alcanzar los objetivos y tener éxito en el mercado.

La investigación se justifica porque nos va a permitir profundizar los conocimientos del sexto componente del Marco Integrado de la Gestión de Riesgo Empresarial COSO – ERM (2004), que son: actividades de control lo que contribuirá a desarrollar nuevos enfoques teóricos y técnicos aplicables a las Cajas Municipales, así como también, a estudiar el grado de necesidad de implementar las prácticas del Buen Gobierno Corporativo en estas organizaciones y el sistema de gestión por procesos que asegura calidad en la gestión.

La tesis contiene cinco capítulos donde se describe el entorno de la CMAC Maynas S.A. Haciendo énfasis en la necesidad de contar con alguna estrategia ante la problemática y se establece el objetivo general y específico; justificación e importancia, delimitaciones, hipótesis y variables de la presente investigación. Además se habla del Marco teórico de la Investigación, Marco Metodológico, los resultados, la discusión de resultados y por último se presenta las conclusiones a las que se llegó con el estudio. Al finalizar se responde al objetivo general y específicos de la tesis; y se enuncian las recomendaciones.

ABSTRACT

This research work carries out the analysis and evaluation of the credit risk that occurs in the Maynas Municipal Savings and Credit Fund - Huánuco Agency 2017, due to the placements given to the clients of said Financial Institution. Given this, it seeks to solve the problem or have some strategy as a means to achieve the objectives and succeed in the market.

The research is justified because it will allow us to deepen the knowledge of the sixth component of the Integrated Framework of Enterprise Risk Management COSO - ERM (2004), which are: control activities which will contribute to developing new theoretical and technical approaches applicable to Municipal Savings Banks, as well as, to study the degree of need to implement Good Corporate Governance practices in these organizations and the process management system that ensures quality in management.

The thesis contains five chapters where the environment of the CMAC Maynas S.A. is described. Emphasizing the need for some strategy in the face of the problem and establishing the general and specific objective; justification and importance, delimitations, hypotheses and variables of the present investigation. In addition, we talk about the Theoretical Framework of Research, Methodological Framework, the results, the discussion of results and finally the conclusions reached with the study are presented. At the end it responds to the general and specific objective of the thesis; and the recommendations are stated.

INTRODUCCIÓN

Una caja de ahorros y crédito es una entidad similar a un banco. En general, los bancos son sociedades anónimas, al igual que las cajas de ahorro cuyo objetivo es captar recursos del público y cuya especialidad consiste en realizar operaciones de financiamiento preferentemente a las pequeñas y micro empresas. En este caso hemos tratado sobre la caja Maynas – Agencia Huánuco que tiene como actividad captar clientes y colocar préstamos, ante ello hemos planteado la investigación que tiene como objetivo solucionar la problemática y el contraste de los objetivos e hipótesis planteadas, el trabajo se ha desarrollado en los siguientes capítulos:

El Capítulo I: Contiene EL PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, se presenta el planteamiento del problema el mismo que constituye la base del trabajo de investigación, objetivos, justificación e importancia, delimitaciones, hipótesis y variables de la investigación.

El Capítulo II, contiene EL MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN:

Antecedentes relacionados con la investigación las bases teóricas y la de términos básicos.

El capítulo III: Contiene EL MARCO METODOLÓGICO: El tipo de investigación, el método, diseño y esquema de la investigación, la población y muestra, las técnicas de recolección y tratamiento de datos, los instrumentos de recolección de datos, fuentes y el procesamiento y presentación de datos.

El Capítulo IV: Contiene LOS RESULTADOS: Presenta los resultados del trabajo de campo con aplicación estadística, cuadros, gráficos, e interpretación.

El Capítulo V: Contiene LA DISCUSIÓN DE RESULTADOS: Se presenta la contrastación de los resultados de trabajo de campo con los referentes bibliográficos, la prueba de hipótesis general y las pruebas de hipótesis específicas.

Finalmente se presenta las conclusiones, recomendaciones y como colofón de la tesis la bibliografía, el cuestionario de preguntas de las encuestas aplicadas y la matriz de consistencia.

ÍNDICE

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Resumen	iv
Abstract	v
Introducción	vi
Índice	viii

CAPITULO I PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1	Descripción del problema	10
1.2	Formulación del problema	13
	1.2.1 Problema General	13
	1.2.2 Problemas específicos	13
1.3	Objetivo general y objetivos específicos	14
1.4	Justificación e importancia	15
1.5	Delimitaciones	16
1.6	Hipótesis general y específicos	17
1.7	Variables, dimensiones e indicadores	17

CAPITULO II MARCO TEÓRICO

2.1	Antecedentes	19
2.2	Bases Teóricas	20
2.3	Definiciones de términos básicos	48

CAPITULO III MARCO METODOLÓGICO

3.1	Tipo de investigación	51
-----	-----------------------	----

3.2	Método de investigación	51
3.3	Diseño y esquema de investigación	52
3.4	Universo/Población	53
3.5	Muestra	54
3.6	Técnicas de recolección y tratamiento de datos	56
3.7	Instrumentos de recolección de datos, fuentes	57
3.8	procesamiento y presentación de datos	58

CAPITULO IV RESULTADOS

4.1	Resultados del trabajo de campo	60
-----	---------------------------------	----

CAPITULO V DISCUSIÓN DE RESULTADOS

5.1	Contrastación de los resultados del trabajo de campo con los referentes bibliográficos	80
5.2	Contrastación de la hipótesis	85
5.3	Contrastación de las hipótesis específicas	87

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA:

Los cambios profundos que se dan hoy en día, la complejidad y la velocidad con los que ocurren, son la causa de la incertidumbre y generan un ambiente cada vez de mayores riesgos que las empresas deben enfrentar a través de controles para mitigarlos, con la finalidad de lograr una efectiva y eficiente gestión.

Dentro de las exigencias para gestionar estos riesgos, tenemos primordialmente las de un control más amplio, basado no solo en información contable; sino también en información administrativa con enfoque hacia el desarrollo de estrategias empresariales, siendo necesario que rediseñen su organización interna, flexibilizando la gestión, adecuándose a un entorno de permanente cambio.

Los informes emitidos por empresas calificadoras de riesgo, basados en estados financieros auditados, revelan problemas en las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, en adelante CMAC, relacionados principalmente con el riesgo de crédito. Debido a que las colocaciones constituyen el factor crítico de éxito en las empresas financieras, influyen decididamente en los resultados del ejercicio, por lo que existe la necesidad de gestionarlos adecuadamente.

Luego de una evaluación general en las Cajas Municipales existentes, se determina que es en la zona Norte del Perú donde la problemática de riesgo crediticio se presenta con mayor amplitud. Si el problema continúa, las Cajas Municipales van a limitar su desarrollo, dejar de crecer, o en el peor de los casos, generen pérdidas que mermen su capital hasta desaparecer o fusionarse con otra entidad como ya ha sucedido anteriormente, lo que se quiere demostrar es que estas entidades son rentables, si realizan un adecuado manejo en la gestión, por lo tanto deberían tener un crecimiento sostenido en el tiempo, contribuyendo al desarrollo de ellas mismas y del país. Con el propósito de analizar la situación problemática nos trazamos el siguiente objetivo general de estudio:

Establecer las actividades de control que afectan la gestión de las Cajas Municipales.

Contar con una herramienta que garantice la correcta evaluación de los riesgos es de importancia, por ello la SBS norma a través de la Resolución N° 037- 2008 la Gestión integral de Riesgos en las entidades financieras y posteriormente, como consecuencia de la crisis financiera internacional, Basilea II y III nos brinda un conjunto de principios y recomendaciones sobre supervisión bancaria referidos a la medición y gestión de los principales riesgos en la industria bancaria, los que han sido implementados en el sistema financiero peruano.

La investigación se justifica porque nos va a permitir profundizar los conocimientos del sexto componente del Marco Integrado de la Gestión de Riesgo Empresarial COSO – ERM (2004), que son: actividades de control lo que contribuirá a desarrollar nuevos enfoques teóricos y técnicos aplicables a las Cajas Municipales, así como también, a estudiar el grado de necesidad de implementar las prácticas del Buen Gobierno Corporativo en estas organizaciones y el sistema de gestión por procesos que asegura calidad en la gestión.

La tesis relacionada al tema titulada “Modelo para la estructuración de titulaciones de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en el Perú como DEFICIENCIAS EN LAS ACTIVIDADES DE CONTROL DE LAS CAJAS MUNICIPALES DEL NORTE DEL PERÚ Vol. 23(43) 2015ará | QUIPUKAMAYOC /113 alternativa para captar nuevos recursos ”,¹ constituye un antecedente de la investigación en la que se realiza una propuesta con relación a un modelo de titulaciones para las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito con el objeto de captar recursos y contribuir a su desarrollo (Barrantes et al. 2011).

Con el transcurrir de los años, posteriores a nuestro periodo de estudio y a medida que las CMAC van alcanzando madurez empresarial, se observa un mejoramiento en el manejo administrativo, pese a las muchas dificultades que atraviesan, entre ellas la modernización de sus sistemas informáticos,

elemento clave para la adecuada utilización de la información en la gestión y toma de decisiones.

Otro aspecto importante a resaltar es que las CMAC aún no terminan de integrar todos los procesos de la entidad, si bien es cierto que la gestión por procesos no se concluye porque tiene la particularidad de ir mejorando y adquiriendo mayor calidad en forma continua, en las CMAC estos procesos aún no se encuentran totalmente integrados.

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1 PROBLEMA GENERAL:

¿En qué medida la Auditoría financiera incide en la Prevención de Riesgos Crediticios en la Caja municipal de ahorro y créditos Maynas - Agencia Huánuco?

1.2.2 PROBLEMAS ESPECÍFICOS:

- a. ¿Cómo es que la auditoría financiera logra evaluar el riesgo estratégico en la Caja municipal de ahorro y créditos Maynas – Agencia Huánuco?
- b. ¿En qué medida las técnicas y procedimientos de la auditoría financiera se relacionan con el riesgo operativo en la Caja municipal de ahorro y créditos Maynas – Agencia Huánuco?

¹ *Modelo para la estructuración de titulizaciones de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en el Perú como DEFICIENCIAS EN LAS ACTIVIDADES DE CONTROL DE LAS CAJAS MUNICIPALES DEL NORTE DEL PERÚ Vol. 23(43) 2015 | QUIPUKAMAYOC /113 alternativa para captar nuevos recursos*”

- c ¿En qué forma el análisis, la valoración y recomendaciones de la auditoría financiera concuerdan con las operaciones crediticias de la Caja municipal de ahorro y créditos Maynas – Agencia Huánuco?

1.3 OBJETIVO GENERAL Y OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

1.3.1 OBJETIVO GENERAL:

Determinar en qué medida la Auditoría financiera incide en la Prevención de Riesgos Crediticios en la Caja Municipal de Ahorro y Créditos Maynas - Agencia Huánuco

1.3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- a Analizar como la auditoría financiera logra evaluar el riesgo estratégico en la Caja Municipal de Ahorro y Créditos Maynas – Agencia Huánuco.
- b Identificar en qué medida las técnicas y procedimientos de la auditoría financiera se relacionan con el riesgo operativo en la Caja Municipal de Ahorro y Créditos Maynas – Agencia Huánuco.
- c Determinar en qué forma el análisis, la valoración y recomendaciones de la auditoría financiera concuerdan con las operaciones crediticias

de la Caja Municipal de Ahorro y Créditos Maynas –
Agencia Huánuco

1.4 JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

1.4.1 JUSTIFICACIÓN

Actualmente son muchas las dificultades que surgen con relación a los créditos financieros en las cajas municipales los cuales se orientan en lo particular a factores como: la inseguridad en la devolución del préstamo, falta de un control adecuado de las cuentas de los contribuyentes, falta de un control adecuado de las obligaciones de los contribuyentes, incumplimiento de los procedimientos administrativos, y la falta de un control sistematizado y automático de los ingresos recaudados, lo que conlleva a una auditoría financiera acorde a las nuevas tecnologías y a la modernización de la gestión financiera.

En el aspecto metodológico el proyecto de investigación permitirá el cumplimiento de métodos, técnicas y procedimientos que son utilizadas por el personal que labora en las entidades financieras. En el aspecto social el proyecto de investigación generará beneficios para las entidades financieras los trabajadores, usuarios y la organización en general. Proporcionando a las

entidades mejora en los diversos procedimientos y estrategias para una buena gestión de la administración financiera.

1.4.2 IMPORTANCIA

El presente trabajo de investigación tiene por finalidad constituir un aporte importante en la gestión financiera, con la realización de la auditoría financiera en las diferentes actividades que realizan las instituciones financieras incidiendo en la gestión de riesgos crediticios para alcanzar altos grados de eficiencia y eficacia, así mismo incrementar la base de clientes y generar mayores ingresos para la entidad financiera.

1.5 DELIMITACIONES

Delimitación geográfica

La presente investigación se desarrollará en la caja Maynas – Agencia Huánuco y corresponde al ejercicio 2017.

Delimitación de la población

La población estará conformada por 300 personas incluidas funcionarios trabajadores y clientes de la empresa.

Delimitación de tiempo

La investigación corresponde al periodo 2017.

1.6 HIPÓTESIS

1.6.1 HIPÓTESIS GENERAL

La Auditoría financiera incide en la Prevención de Riesgos Crediticios en la Caja Maynas - Agencia Huánuco.

1.6.2 HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

- a La auditoría financiera logra evaluar el riesgo estratégico en la Caja Maynas – Agencia Huánuco.
- b Las técnicas y procedimientos de la auditoría financiera se relacionan con el riesgo operativo en la Caja Maynas – Agencia Huánuco.
- c El análisis, la valoración y recomendaciones de la auditoría financiera concuerdan con las operaciones crediticias de la Caja Maynas – Agencia Huánuco

1.7 VARIABLES

1.7.1 VARIABLE INDEPENDIENTE

AUDITORIA FINANCIERA

1.7.2 VARIABLE DEPENDIENTE

PREVENCIÓN DE RIESGOS CREDITICIOS

1.7.3 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

VARIABLE INDEPENDIENTE	DIMENSIONES	INDICADORES	TIPO DE VARIABLE
AUDITORIA FINANCIERA	Evaluación	Situación financiera - Cambios en el patrimonio - Flujos de efectivo	- Cuantitativa
	Técnicas y procedimientos	- Sistema de información - Registros - Informes financieros	- Cuantitativa
	Análisis, valoración y recomendaciones	- Ambiente de control - Procedimientos de control - Sistema de contabilidad	- Cuantitativa
VARIABLE DEPENDIENTE	DIMENSIONES	INDICADORES	TIPO DE VARIABLE
PREVENCIÓN DE RIESGOS CREDITICIOS	Riesgo estratégico	- Cumplimiento de objetivos - Definición de políticas - Entorno competitivo	- Cuantitativa
	Riesgo operativo Operación crediticia	- Recursos humanos - Procesos - Tecnología - Capacidad de pago - Margen de ventas - Estados financieros	- Cuantitativa - Cuantitativa

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES

Martínez (2015). Determinó que para identificar el riesgo operacional de las empresas financieras, las organizaciones están en la obligación de entender y medir el riesgo, determinar los niveles aceptables de exposición, implantar el control apropiado y monitorear su efectividad. En el Perú, el control interno administrativo de las empresas financieras se lleva a cabo aplicando los componentes del control interno, identificando y midiendo el riesgo operacional de sus transacciones.

El control interno administrativo en las entidades financieras del Perú, debe verificar los requisitos mínimos de seguridad para preservar la vida e integridad de sus colaboradores, asegurar la continuidad del negocio, determinando acciones correctivas en los procesos, y contar personal capacitado para dar cumplimiento a lo antes mencionado. Según **Taboada (2015)**. Los bancos y Cajas municipales, están en la obligación de mostrar toda la información a los clientes, sobre los pagos, tasas de interés, comisiones de servicio, para que puedan tomar una buena decisión al momento de formular un contrato con estas entidades. Están en la obligación de aplicar el principio de transparencia de la información en todas sus operaciones.

1. **Turpo (2013).** Afirmó que las entidades financieras ponen varias excusas para no aceptar en forma anticipada cuotas, parciales o totales de la devolución de un préstamo. Norma de la SBS dispone que trámite sea inmediato y gratuito.
2. **Paz & Dávalos (2014).** Concluyeron que la planificación de manera continua serviría de mucha ayuda y facilitaría el control, así mismo agilizaría los procesos, aparte que le permitirá obtener la información de forma inmediata y, que ésta sea oportuna y confiable para el manejo de sus operaciones.
3. **Diario La República (2012).** Publicó que se realizaran inspecciones a las entidades financieras del país con el fin de verificar el cumplimiento de los requisitos mínimos de seguridad necesarios para prevenir asaltos y proteger la vida e integridad de las personas.

2.2 BASES TEÓRICAS

AUDITORIA FINANCIERA

En las instituciones financieras la auditoría financiera juega un papel de gran importancia debido que permite al auditor identificar las áreas más importantes y los problemas potenciales, evaluar el nivel de riesgo y programar la obtención de la evidencia necesaria para dictaminar los estados financieros correspondientes.

Este capítulo comprende los lineamientos teóricos acerca de la normativa y leyes vigentes, auditoría financiera y negocio bancario.

NORMATIVA LEGALMENTE APLICABLE

Normas Internacionales de Auditoría (NIA)

Las NIA contienen los principios básicos y los procedimientos esenciales junto con los lineamientos relacionados, que se aplicarán en la auditoría de los estados financieros.

En circunstancias excepcionales, un auditor puede juzgar necesario apartarse de una NIA para lograr en forma más efectiva el objetivo de una auditoría. Cuando surge una situación así, el auditor deberá estar preparado para justificar la desviación.

Normas Peruanas de Contabilidad (NPC)

Los estados financieros se preparan y presentan para ser utilizados por usuarios externos de muchas empresas. A pesar de que dichos estados financieros pueden parecer similares a los de otros países, existen diferencias que probablemente han sido causadas por una gran variedad de circunstancias de índole social, económica y legal, y por las consideraciones locales respecto de las necesidades de los diferentes usuarios de estados financieros, al establecer regulaciones nacionales.

Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)

Los principios contables son aquellas normas y reglas de carácter general o específico emitidos por entidades de la profesión contable

y que son aplicables para el tratamiento de las transacciones financieras de una entidad, la aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, surge como una necesidad de informar con mayor claridad la situación financiera y los resultados de una entidad.

Reglamento a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero Peruano

Regula la creación, organización, actividades, funcionamiento y extinción de las instituciones del sistema financiero privado, así como la organización y funcionamiento de la Superintendencia de Bancos, entidad encargada de la supervisión y control del sistema financiero en todo lo cual se tiene presente la protección de los intereses del público.²

DEFINICIONES PRINCIPALES DE AUDITORÍA

AUDITORÍA FINANCIERA.³

Examina los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas al ente contable, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional acerca de la razonabilidad de los mismos.

² **Reglamento a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero Decreto Ejecutivo N°1852 R.O 475 de 4 de Julio 1994**

³ **ESCALANTE, PEDRO (2009) AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS con base en Pruebas selectivas. San Cristóbal: Investigación & Evaluación**

Proceso de la Auditoría.

El proceso de auditoría compete un extensivo análisis de las debilidades de control interno y evaluación de cuentas significativas que descansa la base económica y razón de ser de las operaciones de la institución para el cual mediante el se apreciará las fases de la auditoría del cual se explica en esta sección.

PLANIFICACIÓN – FASE 1

Constituye la primera fase del proceso de auditoría, comienza con la obtención de información necesaria para definir la estrategia a emplear y culmina con la definición detallada de las tareas a realizar en la fase de ejecución; de su concepción dependerá la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos utilizando los recursos necesarios.

Control Interno

El proceso que ejecuta la administración con el fin de evaluar operaciones específicas con seguridad razonable en tres principales categorías: Efectividad y eficiencia operacional, confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de políticas, leyes y normas. A continuación se ilustra en la figura para un mejor entendimiento el cubo de COSO

Riesgo de Auditoría

Figura I Cubo del control interno Objetivos y Componentes



Fuente: COSO – Control Interno

Posibilidad que el auditor exprese una opinión inapropiada por estar los estados financieros afectados por una distorsión material.

Según las Normas peruanas de Auditoría se definen tres tipos de riesgos:

Riesgo Inherente: Representa la posibilidad que tanto las transacciones o los saldos de los estados financieros puedan incluir afirmaciones equivocadas derivadas de la propia complejidad relativa a su captación y registro adecuados.

Riesgo de Control: Representa la posibilidad que existiendo una afirmación errónea, el grupo de control del sistema no lo observe o bien que, habiéndolo detectado, no adopte las medidas correctivas necesarias para que los errores no se reiteren.

Riesgo de Detección: Representa el riesgo que los procedimientos de auditoría no permitan detectar una afirmación errónea.

EJECUCIÓN DEL TRABAJO – FASE 2

En esta fase el auditor debe aplicar los procedimientos establecidos en los programas de auditoría y desarrollar completamente los hallazgos significativos relacionados con las áreas y componentes considerados como críticos, determinando los atributos de criterio efecto y causa que motivarán cada desviación o problema identificado.

Todos los hallazgos desarrollados por el auditor estarán sustentados en papeles de trabajo en donde se concreta la evidencia suficiente y competente que respalda la opinión y el informe.

COMUNICACIÓN DE RESULTADOS – FASE 3

La fase final de toda auditoría comprende la redacción y revisión final del Informe de Auditoría, el que será elaborado en el transcurso del examen, con el fin de comunicar los resultados mediante la lectura del informe a las autoridades y empleados responsables de las operaciones examinadas de conformidad con la ley pertinente. El informe básicamente contendrá la carta de dictamen, los estados financieros, las notas aclaratorias correspondientes, la información

financiera complementaria, comentarios, conclusiones y recomendaciones relativos a los hallazgos de auditoría.

Fraude y Error.-

Instituye normas y proporciona lineamientos sobre la responsabilidad del auditor para considerar el fraude y error en una auditoría de estados financieros.

Aserciones.-

Posibilidad que el auditor exprese una opinión inapropiada por estar los estados financieros afectados por una distorsión material.

Materialidad.-

Es la información importante que si su omisión o error puede influir en las decisiones económicas de los usuarios tomadas con base en los estados financieros, la cual depende del tamaño de la partida o error juzgado en la circunstancias particulares de su omisión o error.

Muestreo de Auditoría.-

Es una herramienta que tiene como función básica determinar que parte de una población en estudio debe examinarse con el objetivo de hacer inferencias sobre dicha población.

Prueba de Auditoría.-

Las pruebas sobre controles permiten proveer seguridad razonable de que los controles operaron de manera eficaz durante todo el periodo transcurrido.

PRUEBAS SUSTANTIVAS.-

Las pruebas sustantivas son diseñadas para obtener evidencia directa sobre la existencia, integridad, validez de la información y razonabilidad de las estimaciones y otra información contenida en los estados financieros.

PRUEBAS DE CONTROL O CUMPLIMIENTO

Las pruebas de cumplimiento o control es el examen de la evidencia disponible de que una o más técnicas de control interno están en operación o actuando durante el período auditado. Estas pruebas tratan de obtener evidencia de que los procedimientos de control interno, en los que el auditor basa su confianza se aplican en la forma establecida.

COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO

Ambiente de Control

Las cajas Municipales de Ahorro y Créditos dispone de Manuales de Políticas, Responsabilidades y Procedimientos por escrito, donde se describen las funciones y responsabilidades y se evalúa el desempeño eficiente en las funciones asignadas por su jefe inmediato en cada departamento, mediante indicadores de productividad.

En relación a la evaluación de clima laboral no se encuentra actualizado el historial de cada recurso, además no se lleva un control previo del cronograma anual de vacaciones, debido a las

múltiples funciones del personal. A pesar de esto el personal se encuentra satisfactoriamente recompensado económicamente y en el ambiente laboral es agradable.

El personal es instruido mediante el Reglamento Interno el mismo que detalla el comportamiento idóneo del personal contratado entre las principales condiciones consta la reserva y confidencialidad de la información, horarios de trabajo, remuneración, deberes y obligaciones, entre otros.

La Gerencia considera que da la atención apropiada al control interno, a través del cumplimiento de los procedimientos y de la conciencia de autocontrol creada en el personal.

Los miembros del directorio se reúnen periódicamente para analizar los alcances sobre objetivos y estrategias establecidas.

El comité de auditoría es responsable de vigilar las políticas establecidas en los principios empresariales y del reporte de información financiera de la empresa.

Los principales procesos críticos de Caja Maynas se encuentran debidamente parametrizados en el sistema. Existen controles establecidos en los procesos operativos que permiten disminuir el riesgo de control.

Valuación de Riesgos

Al evaluar el sistema no se ha detectado ninguna deficiencia, se ha observado un estricto control por parte del departamento de

tecnología e incluso por las seguridades que exige el Comité Técnico de Tecnología, además del cumplimiento de formalidades para las respectivas autorizaciones y uso de sistemas. En cambio en la automatización del sistema de computación los sistemas han sido evaluados como complejos, debido al grado de dificultad que reflejan a terceras personas por las consultas de los módulos, así como el acceso del mismo por los protocolos de seguridad que debe seguirse, sin embargo el diseño y parametrización es efectuado por el proveedor de la Licencia del producto, por lo que no existe riesgo que personal de la entidad bancaria manipule la información que mantiene el sistema.

El departamento de auditoría vigila y supervisa el proceso de valoración de riesgos y las acciones de la gerencia para evaluar los riesgos significantes identificados.

Existen controles de aplicación, manuales dependientes (detectivos y preventivos) que permiten disminuir el riesgo de control en los procesos operativos. Los mismos que son controlados y/o monitoreados a un nivel apropiado.

Trimestralmente la Calificadora de Riesgo aprobada para realizar las actividades de calificación emite un informe a los Directivos en base a indicadores y análisis de mercado.

Control de Actividades

La entidad mantiene avances puntuales en los principales aspectos de administración de su riesgo operacional, tanto en la

documentación de sus políticas y procedimientos, como la definición de su estructura funcional orientada a sus principales negocios.

Además se percibe una posible afectación a futuro por las nuevas normativas aprobadas que en general demandarán mayores costos a las entidades financieras.

En cuanto a salvaguardas físicas de activos: las instalaciones están protegidas y aseguradas (existen cámaras de seguridad).

Existe un nivel adecuado de segregación de funciones.

Información y Comunicación

Cohesión administrativa a todo nivel y una buena comunicación entre los funcionarios de la entidad, determinado aquello por la consistencia y la claridad que existe sobre las estrategias aplicadas por la entidad financiera.

Están definidas las responsabilidades individuales del personal encargado de implementar, documentar, probar y aprobar cambios en los programas de computación que son adquiridos y desarrollados para el personal de sistema de información y los usuarios.

Se dan los apropiados canales para comunicar información referente a las políticas, procedimientos, amonestaciones o nuevos cambios.

La gerencia mantiene, comunica y supervisa los objetivos asociados presupuesto, ganancias, y otras metas que operan financieras.

Reglamentos, decretos, resoluciones o leyes relacionados a la actividad de la institución financiera es comunicada al jefe departamental, de manera escrita para que sea proporcionada a sus subalternos.

Actividades de Monitoreo

El departamento de auditoría interna, a través de una revisión anual, se encarga de velar por el cumplimiento adecuado sobre los controles internos establecidos por caja Maynas. Las revisiones efectuadas por el departamento de auditoría interna son ejecutadas de manera oportuna, y donde se preparan informes respecto a las revisiones efectuadas.

La Gerencia aplica un plan de acción y de seguimiento respecto a las recomendaciones sobre control interno hechas por los auditores internos.

La gerencia toma las acciones adecuadas y oportunas para corregir deficiencias informadas por la función de la auditoría interna o los interventores independientes.

El departamento de la auditoría interna desarrolla un plan anual que considera el riesgo determinando la asignación de recursos.

El alcance de actividades de la auditoría interna planeadas se repasa por adelantado con la mayor dirección, la junta directiva o comité de auditoría.

Calificación de Riesgos otorgado por calificadora

La calificación asignada de “AA-“ se fundamenta en el nivel de riesgo global que presenta la entidad financiera, percibido por la Calificadora con base al análisis de sus activos, pasivos y su situación patrimonial, a más del riesgo operacional determinado por el manejo administrativo y la tecnología en la que se apoya, entre otros.

Aunque se mantiene en niveles superiores a los de su promedio de referencia, de manera general se observa que la entidad financiera tiene buenos indicadores de calidad de la cartera; adicionalmente, en el último trimestre el banco presenta una reducción de los niveles de morosidad y aumento de la cartera calificada como “A”.

Análisis de Políticas Contables

Las Políticas de Contabilidad que sigue Caja Maynas, están de acuerdo a lo establecido por la Superintendencia de Bancos y Seguros, los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas peruanas de Contabilidad (NPC) y Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).

Las principales políticas de contabilidad son las siguientes

Inversiones

Las inversiones están registradas en base a la intención de tenencia de las inversiones por parte de la entidad financiera. Las inversiones pueden clasificarse en negociables, disponibles para la venta, mantenidas hasta el vencimiento y restringidas, y se registran según los criterios mencionados anteriormente.

Cartera de Crédito

La cartera de créditos incluye el principal de los préstamos otorgados pendientes de pago y se clasifican en relación al destino y a los vencimientos de los mismos, de acuerdo a instrucciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Perú.

Créditos en Mora de Cartera de Crédito

Cuentas por cobrar y otros activos al tercer año de vencidos, deben ser castigados obligatoriamente contra la reserva. El castigo de créditos antes de este plazo requiere la autorización expresa de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Perú. Las Normas Peruanas de Contabilidad establecen que los créditos sean castigados en base a la probabilidad de recuperación de los mismos.

Provisión para Activos del Riesgo

La provisión para créditos incobrables y otros activos de riesgo es determinada por la Administración de la entidad

financiera siguiendo los criterios establecidos por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Perú. En concordancia con esos criterios, la Administración mensualmente efectúa revisiones y análisis de la cartera, siguiendo los criterios establecidos en la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Perú y de la Junta Bancaria. Caja Maynas determina la provisión requerida para cubrir posibles pérdidas que se puedan llegar a producir en la recuperación de operaciones de cartera, en base a los resultados de la evaluación y calificación de su cartera por cada sujeto de crédito. Las provisiones para cubrir posibles pérdidas se incrementan mediante cargos a los resultados y se disminuye por los castigos de operaciones de cartera y de otros activos considerados como irrecuperables. Las recuperaciones de operaciones de cartera castigada se acreditan a los resultados del ejercicio.

Bienes Realizables Adjudicados por Pago

Constituyen los bienes recuperados por la entidad financiera por la recepción de los contratos de cartera de créditos, están contabilizados al valor del remate o cesión, estos bienes podrán ser conservados hasta por un año, vencido este plazo, la entidad debe constituir provisiones a razón de un 36avo. Mensual del valor de libros,

comenzando en el mes siguiente al del vencimiento del plazo original, según instrucción de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Perú.

Propiedades, Mobiliario y Equipos

Las propiedades, mobiliario y equipos se encuentran registradas a su valor de adquisición. El ajuste obtenido se contabiliza como un débito en el grupo de propiedades, mobiliario y equipos y un crédito en la cuenta superávit por valuación dentro del grupo de reservas en el patrimonio cuando el efecto sea mayor al registrado en libros.

DETALLE DE LOS PRINCIPALES PROCESOS CONTABLES.

Caja Maynas detalla entre los principales procesos operativos, el riesgo integral y cobranzas, operaciones de crédito y custodia, captaciones, concesión de crédito, aperturas de cuentas, cancelar crédito, gestionar cartera, recuperar cartera vencida, así como los procesos de recursos humanos, atención al cliente.

Se ha realizado entrevistas a los jefes de las áreas mencionadas para determinar el grado en que las funciones se distribuyen en relación a los procesos, a continuación se detalla los procesos a analizar:

Riesgo Integral y Cobranzas

Determina el riesgo que significa para que Caja Maynas otorgue un determinado crédito y necesariamente involucra efectuar un análisis

exhaustivo de estados financieros del cliente como posibles candidatos para acceder a un crédito de los diversos productos que ofrece la entidad financiera, de diversos análisis de diversos aspectos o factores cualitativos que permitirán proyectar la evolución del cliente para determinar el grado de cumplimiento de la obligación contraída. La participación de este departamento es primordial desde la iniciación del crédito, su evaluación, aprobación y el respectivo desembolso del mismo.

Operaciones de Crédito y Custodia

El departamento de Operaciones en Caja Maynas, verifica las aprobaciones que se han presentado en los créditos otorgados por la institución financiera y autorizar los correspondientes desembolsos según el crédito otorgado.

Captación (Obligaciones con el Público)

Consiste en realizar captaciones de efectivo en cuentas de Ahorro, Corrientes o Depósitos a Plazo Fijo.

Concesión de Créditos

Caja Maynas, otorga créditos de consumo (vehículos) y comerciales. Estos se conceden luego de que el cliente ha sido estrictamente evaluado por las diferentes instancias de control establecidos en la entidad. La cartera se concede con tasas de interés que fluctúan entre el 11 % y el 17 %.

APERTURAS DE CUENTAS

Tanto para cuenta corriente como ahorro se verifica el cumplimiento de políticas internas de la entidad financiera, como además de la ejecución de controles internos que se llevan a cabo para la apertura de cuentas corrientes y ahorros. se establece medidas de control y prevención de acuerdo a procedimientos previamente convenidos sobre prevención de Lavado de Activos proveniente de Actividades Ilícitas.

Cancelar Crédito

La cancelación normal de los créditos se realiza de manera paulatina en base al cumplimiento del cronograma de pagos establecido en la tabla de amortización. La cancelación total de la deuda se realiza de diferentes maneras: por cumplimiento en el pago de la totalidad de las cuotas pactadas, por aplicación del seguro de desgravamen, por reprogramación de las deudas del socio o por decisión exclusiva del socio para una cancelación anticipada.

Recuperación de Cartera de Crédito

Recupera los valores adeudados por los clientes a la entidad financiera por sus operaciones de crédito vencidas. Las cuotas que no han sido pagadas son transferidas a cartera vencida, esta cartera es recuperada con una gestión directa para su cobro, realizando diferentes etapas de notificación a los socios deudores y en última instancia la recuperación por la vía judicial. Para la

recuperación de la cartera vencida se han establecido valores adicionales por la gestión de cobro, estos valores serán cargados a las respectivas operaciones en mora.

Recursos Humanos

El departamento de Recursos Humanos tiene como principal objetivo crear y asegurar el bienestar de los empleados que laboran en la institución financiera, su rol principal es la elaboración y seguimiento de manuales de funciones, dar a conocer y transmitir las políticas internas de la entidad y así mismo salvaguardar los derechos del empleado.

Estimación de la Materialidad.-

Para la determinación de la materialidad a los estados financieros de la institución financiera se ha considerado efectuarlo mediante métodos estadísticos. Cabe indicar que la materialidad siendo una estimación de margen de error influye significativamente en el juicio crítico en los estados financieros, por lo que permite definir el alcance del trabajo de auditoría a efectuarse.

La ejecución del trabajo de auditoría consiste en el desarrollo de la planificación para el cumplimiento de los procedimientos de auditoría de acuerdo a los lineamientos que proporcionan las NIA y los PCGA, sin embargo como parte del trabajo de auditoría desarrollado se ha considerado el análisis previo a los estados financieros midiendo su variación relativa y absoluta para

determinar el riesgo existente en la entidad financiera y la selección de la cuenta significativa a analizar.

Para la ejecución del trabajo se considera la aplicación de métodos estadísticos óptimos para la selección de la muestra del total de la población de la Cartera de Crédito proporcionada por Caja Maynas, en una base de datos con corte al 31 de diciembre de 2017, adicionalmente se desarrollan pruebas de auditoría tanto de cumplimiento como sustantivas en base a la materialidad calculada y observaciones encontradas de acuerdo al criterio del equipo de trabajo de auditores y a su vez cumpliendo con la normativa vigente de las entidades financieras, con la finalidad de obtener los resultados en la determinación de debilidades y riesgos que pueden afectar la solidez y liquidez de la institución financiera.

PROGRAMA DE TRABAJO PARA ANÁLISIS DE CARTERA DE CRÉDITO

Para el análisis respectivo de la cuenta Cartera de Crédito se realiza un programa analítico en el que constan los procedimientos establecidos, la referencia de los papeles de trabajo en donde se concreta la evidencia suficiente y competente que respalda la opinión y el informe y las observaciones encontradas en el transcurso de la verificación de la estructura de la cartera y la comprobación de los saldos según el cliente y lo reflejado en los estados financieros, de acuerdo a lo que establece las normas y exige la SBS. Dicho programa permitirá marcar las directrices del

trabajo a ejecutar, determinando los atributos de criterio efecto y causa que motivarán el problema identificado, con los objetivos.

ANÁLISIS ESTADÍSTICO DE LA BASE DE CARTERA A ANALIZAR.

El estratificar una población por características homogéneas permite reducir, a veces considerablemente, tales dispersiones con lo cual se logra que con los mismos tamaños de población y a los mismos niveles de confianza requeridos, se logren conseguir tamaños muestrales menores.

PREVENCIÓN DE RIESGOS

Las instituciones financieras privadas podrán realizar las siguientes operaciones en moneda nacional, extranjera o en unidades de cuenta establecidas por Ley:⁴

Los bancos podrán efectuar todas las operaciones previstas en los artículos 51 de la LGSF. (Ley general del sistema financiero)

1. Negociar títulos valores y descontar letras documentarias sobre el exterior, o hacer adelantos sobre ellas;
2. Efectuar por cuenta propia o de terceros operaciones con divisas, contratar reportos y arbitrajes sobre éstas y emitir o negociar cheques de viajeros;
3. Comprar o vender minerales preciosos acuñados o en barra; y,
4. Garantizar la colocación de acciones y obligaciones

⁴ **Reglamento a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero
Decreto Ejecutivo
N°1852 R.O 475 de 4 de Julio 1994**

Escala de calificación de Riesgos

A continuación, se describe en <Tabla I.- Escala de Calificación de Riesgos de Entidades Bancarias> para un mejor entendimiento del riesgo al cual cada entidad bancaria se encuentra expuesta de acuerdo a las medidas económicas del país⁵

Tabla I Escala de Calificación de Riesgo a Entidades Bancarias

AAA	Significa que la situación financiera de la entidad es muy fuerte y tiene una sobresaliente trayectoria de rentabilidad.
AA	Es cuando tiene solidez financiera con buenos antecedentes desempeño. Es posible que existan algunas funciones débiles
A	Es una institución fuerte, de sólido record financiero y bien recibido en sus mercados naturales de dinero. La probabilidad de que se presenten problemas significativos es muy baja
BBB	La entidad tiene buen crédito. Aunque son evidentes algunos obstáculos menores, estos son perfectamente tolerables a corto plazo.
BB	Entidad que tiene buen crédito, sin deficiencias serias. Es posible que recientemente haya experimentado dificultades, pero no se espera que estas presiones perduren

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Perú

⁵ Para un mejor entendimiento más amplio puede consultar la página web de la Superintendencia de Bancos www.superban.gov.ec; detalle de calificación y significado en el Anexo 3

Si la calificación está acompañada del signo (+) quiere decir que tiene mejor posición dentro de su escala. Si el signo es (-) la entidad está en menor ubicación.

Central de Riesgo

La Superintendencia de Bancos y Seguros establecerá un sistema de registro que permita contar con información individualizada, debidamente consolidada y clasificada, sobre los deudores principales de las instituciones del sistema financiero, incluyendo los casos en que éstas actúen en su nombre por cuenta de una institución bancaria o financiera del exterior.⁶

Calificación de Activos de Riesgo

La calificación de los activos de riesgo se efectuará, para los créditos comerciales, sobre cada sujeto de crédito, sea ésta persona natural o jurídica, considerando las obligaciones directas y contingentes vigentes y vencidas, incluyendo capital, intereses y comisiones acumulados por cobrar.⁷

⁶ *Reglamento a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, Art. 4*

⁷ *CAPITULO II.- Calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones por parte de las instituciones controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. Libro I.- Normas generales para la aplicación de la Ley de General de Instituciones del Sistema Financiero*

Límites de Crédito⁸

Corresponde a la revisión efectuada a la estructura de cartera de crédito otorgada por la entidad financiera a una fecha determinada en el que se determina que no exista vinculación entre accionistas, directores, funcionarios o principales administradores de la entidad del que dependa el poder de decisión en la otorgación de créditos. Adicionalmente estos créditos concedidos no deben pasar el límite del 10% del Patrimonio Técnico.⁹

Créditos Relacionados

Se presume que una persona está vinculada o relacionada con una institución controlada, cuando a la fecha del otorgamiento del crédito, el deudor no cumpla con los requisitos establecidos para la otorgación del crédito dentro de las regulaciones establecidas, información que será verificada por la institución que otorga el crédito. Los presupuestos de vinculación por presunción detallados serán aplicables para el caso de inversiones y operaciones contingentes de una institución controlada.¹⁰

⁸ **TITULO IX.- De Los Activos Y De Los Límites De Crédito.- CAPITULO VII.- Normas generales para la aplicación de los artículos 72, 73 y 75 de la ley general de instituciones del sistema financiero**

⁹ y ¹⁰.**LIBRO I.- Normas generales para la aplicación de la Ley General de instituciones del sistema financiero.- TITULO IX.- De los activos y de los límites de crédito.- CAPITULO III.- Catálogo Único de Cuentas – Cartera de Crédito Determinación de vinculación de las Personas naturales y jurídicas por propiedad, Administración o presunción con las instituciones del Sistema financiero controladas por la superintendencia De bancos y seguros**

Cartera de Crédito

Comprende los saldos de capital de las operaciones de crédito otorgados por la entidad, bajo las distintas modalidades autorizadas y en función al giro especializado que le corresponde a cada una de ellas, incluye todas las operaciones otorgadas con recursos propios o con fuentes de financiamiento interno o externo, de acuerdo a las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Banca y Seguros. ¹¹

El grupo de cartera de créditos incluye una clasificación principal de acuerdo a la actividad a la cual se destinan los recursos, estas son: comercial, consumo, vivienda y microempresa.

Contingentes.-

Los contingentes registran condiciones o situaciones presentes que implican varios grados de incertidumbre y pueden a través de un hecho futuro resultar en la pérdida de un activo y en que se incurra en un pasivo. Los eventos contingentes pueden afectar significativamente la estructura financiera de la entidad y su no revelación conduce a la presentación de estados financieros no acordes con la realidad económica de la entidad. ¹²

¹² **Reglamento a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, Art. 69**

Patrimonio Técnico

Con el objeto de preservar su solvencia, las instituciones del sistema financiero deberán mantener, en todo tiempo, el conjunto de relaciones técnicas que establezca la Junta de la institución financiera, siguiendo los estándares internacionales. En particular, deberán mantener una relación entre su patrimonio técnico y la suma ponderada de sus activos y contingentes no inferior al 9%. ¹³

Provisión de Activos de Riesgo

Las instituciones del sistema financiero, de conformidad con las normas que dicte la Superintendencia, a efecto de reflejar la verdadera calidad de los activos, realizarán una calificación periódica de los mismos y constituirán las provisiones que sean necesarias para cubrir los riesgos de incobrabilidad o pérdida del valor de los activos.

Provisión es una cuenta de valuación del activo que afecta a los resultados y que se constituye para cubrir eventuales pérdidas por cuentas incobrables o por desvalorización de los activos o de los contingentes. ¹⁴

¹³ **Libro I.- Normas Generales para la Aplicación de la Ley General de ISF. Título V.- Del Patrimonio Técnico. CAPITULO I.- Relación entre el patrimonio técnico total y los activos y contingentes ponderados por riesgo para las instituciones del sistema financiero (sustituido con resolución No JB-2001-382 de 8 de octubre del 2001)**

¹⁴ **Ley General de Institución del Sistema Financiero Título VII de los Activos y de los Límites de Crédito, Art. 68, 69**

Ingresos.-

Registra los ingresos financieros, operativos y no operativos tanto ordinarios como extraordinarios generados en el desenvolvimiento de las actividades de la institución en un periodo económico determinado.¹⁵

Una vez detallado el marco teórico descrito en el presente capítulo para comprender el análisis y desarrollo del proceso de auditoría financiera enfocado a las instituciones financieras. A continuación se presentará una amplia descripción del conocimiento del negocio objeto de estudio.

Calificación de Riesgo¹⁶

Según **TABOADA (2015)**. Manifiesta que existen disposiciones vigentes, las instituciones del sistema financiero están obligadas a contratar los servicios de firmas calificadoras de riesgo autorizadas por la Superintendencia de Banca y Seguros del Perú y emitir trimestralmente los informes de calificación de riesgo

La transparencia, solvencia, la seguridad y rentabilidad que ofrece “Caja Maynas - Huánuco”, le permitió obtener en este año que la calificadora de riesgo Seguro S.A. le otorgue la calificación “AA-“ lo cual representa que: “La institución es muy sólida

¹⁵ *Catalogo Único de Cuentas, Cuenta de Ingreso, obtenido del portal de la Superintendencia de Bancos y Seguros, www.superban.gob.pe*

¹⁶

financieramente, tiene buenos antecedentes de desempeño y no parece tener aspectos débiles que se destaquen. Su perfil general de riesgo, aunque bajo, no es tan favorable como el de las instituciones que se encuentran en la categoría más alta de calificación. El signo (-) indica la posición relativa dentro de la categoría

Clientes

En Instituciones financieras no se puede detallar explícitamente los clientes que mantiene la entidad, debido a la magnitud considerable y por la confidencialidad que mantiene la institución con respecto a dicha información, para efectos del desarrollo de la auditoría se considera la base de datos almacenada en el sistema en el módulo de cartera de gestión que abarca alrededor de 14,000 clientes, los mismos que son personas naturales y jurídicas, que deben cumplir los requisitos impuestos por la entidad bancaria al cumplir con la entrega de documentación necesaria para la aprobación del crédito.

Proveedores.-

La entidad bancaria mantiene como principales proveedores solo aquellos que proporcionan servicios especializados que no corresponde al giro de la entidad bancaria, sólo cuenta con los servicios de: Limpieza y mantenimiento, suministros de oficina, seguridad, alimentación, proveedores de equipos/muebles de oficina y proveedor de licencias y actualizaciones del sistema operativo.

Por tratarse de una entidad financiera el proveedor del dinero del giro del negocio es proporcionado por los clientes de la entidad, así como además del Banco Central del Perú mediante procesos de pago de la Cámara de Compensación.¹⁷

Entidades de control

El órgano regulador de las instituciones financieras es directamente la Superintendencia de Banca y Seguros del Perú, adicionalmente por el tratamiento tributario el órgano regulador corresponde al Servicio de Rentas Internas (verifica el cumplimiento de las fechas de entrega de información requerida y se realiza el pago de impuestos causados o retenidos).

2.3 DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS

Ambiente de control. Mantener, demostrar y promover integridad y valores éticos en sus obligaciones. Desarrollar y mantener una filosofía y estilo de gestión para administrar el riesgo.

Análisis Estados financieros. Podemos definir el Análisis Financiero como el conjunto de técnicas utilizadas para diagnosticar la situación y perspectivas de la empresa. El fin fundamental del análisis financiero es poder tomar decisiones adecuadas en el ámbito de la empresa.

¹⁷ *Normas de Procedimiento Interno.- LIBRO II BANCARIO.- Título Primero.- Servicios Bancarios Nacionales.- CAPITULO II.- Cámara De Compensación Artículo 1.- Sistema de Compensación*

Cambios en el patrimonio. Es uno de los estados contables obligatorio para todas las empresas, que junto con el balance, el estado de pérdidas y ganancias y el estado de flujos de efectivo conforman las cuentas

Capacidad de pago. Capacidad financiera de endeudamiento que tienes, es decir, a la liquidez con la que cuentas. La liquidez es un factor clave para determinar tus posibilidades de cubrir deudas a corto plazo.

Cumplimiento de objetivos. Es preceptos son válidos para cualquier objetivo, sea de índole personal, económico, negocios o de otro tipo.

Definición de políticas. Es la orientación o directriz que debe ser divulgada, entendida y acatada por todos los miembros de la organización, en ella se contemplan las normas y responsabilidades de cada área de la organización. Evaluación. Valoración de conocimientos, actitud y rendimiento de una persona o de un servicio.

Entorno competitivo. El entorno competitivo, también conocido como la estructura del mercado, es el sistema dinámico en el que la empresa compete. El estado del sistema en su conjunto limita la flexibilidad de tu negocio.

Flujos de efectivo. El flujo de efectivo, también llamado flujo de caja, o cash flow en inglés, es la variación de entrada y salida de efectivo en un periodo determinado.

Informes financieros. es un documento que transcribe una reflexión personal o grupal sobre un tema definido por una problemática que se esté o haya generado dentro o fuera de la organización, en el cual se analiza y produce una reflexión sobre un tema determinado.

Margen de ventas. Indica la rentabilidad de un producto, servicio o negocio. Es expresado en porcentaje; mientras más alto sea el número, más rentable es el negocio.

Operación crediticia. Las operaciones de crédito son negociaciones financieras que importan recibir o prestar dinero por parte de las entidades financieras de los clientes o a los clientes, respectivamente.

Procesos. Un proceso es un conjunto de actividades planificadas que implican la participación de un número de personas y de recursos materiales coordinados para conseguir un objetivo previamente identificado.

Procedimientos de control. El manual de procedimientos es un componente del sistema de control interno, el cual se crea para obtener una información detallada, ordenada, sistemática e integral que contiene todas las instrucciones, responsabilidades e información sobre políticas, funciones, sistemas y procedimientos de las distintas operaciones

Registros. Registro es un término que se origina en el vocablo latino regestum. Se trata del accionar y de las consecuencias de

registrar, un verbo que refiere a observar o inspeccionar algo con atención. Registrar también es anotar o consignar un cierto dato en un documento o papel.

Recomendaciones. Es la acción y la consecuencia de recomendar (sugerir algo, brindar un consejo). Una recomendación, por lo tanto, puede tratarse de una sugerencia referida a una cierta cuestión.

Riesgo estratégico. Se define como el impacto actual y futuro en los ingresos y el capital que podría surgir de las decisiones adversas de negocios, la aplicación indebida de las decisiones, o la falta de capacidad de respuesta a los cambios de la industria.

Riesgo operativo. Riesgo operacional es aquel que puede provocar pérdidas debido a errores humanos, procesos internos inadecuados o defectuosos, fallos en los sistemas y como consecuencia de acontecimientos externos.

Recursos humanos. Los recursos humanos de una empresa (RRHH) o human resources (HR) en inglés, es una función y / o departamento del área de 'Gestión y administración de empresas' que organiza y maximiza el desempeño de los funcionarios, o capital humano, en una empresa u organización con el fin de aumentar su productividad.

Sistema de contabilidad. Es una estructura organizada mediante la cual se recogen las informaciones de una empresa como resultado de sus operaciones, valiéndose de recursos como

formularios, reportes, libros etc. y que presentados a la gerencia le permitirán a la misma tomar decisiones financieras.

Sistema de información. Es un conjunto de elementos orientados al tratamiento y administración de datos e información, organizados y listos para su uso posterior, generados para cubrir una necesidad o un objetivo.

Situación financiera. Es un documento contable que refleja la situación financiera de un ente económico, ya sea de una organización pública o privada, a una fecha determinada y que permite efectuar un análisis comparativo de la misma; incluye el activo, el pasivo y el capital contable.

Técnicas y procedimientos. Es un procedimiento o conjunto de reglas, normas o protocolos que tiene como objetivo obtener un resultado determinado y efectivo, ya sea en el campo de las ciencias, de la tecnología, del arte, del deporte, de la educación o en cualquier otra actividad.

Tecnología. Conjunto de instrumentos, recursos técnicos o procedimientos empleados en un determinado campo o sector.

Valoración. La valoración de intervenciones persigue determinar el logro de los objetivos propuestos en el programa"

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN

El tipo de **investigación es aplicada**, porque el presente trabajo trata de analizar los hechos sobre teorías ya existentes que serán observados para determinar en qué medida la Auditoría financiera incide en la Prevención de Riesgos Crediticios en la Caja Municipal de Ahorro y Créditos Maynas - Agencia Huánuco.

El estudio es de tipo **Descriptivo Correlacional**, porque determina si dos variables están correlacionadas o no. Esto significa analizar si un aumento o disminución en una variable coincide con un aumento o disminución en la otra variable. También es **Longitudinal**, porque investiga al mismo grupo de personas de manera repetida a lo largo de un período de tiempo.

3.2 MÉTODO DE LA INVESTIGACIÓN

En la presente investigación se empleará el método sintético o de síntesis, el mismo que se complementará con el inductivo y deductivo entre otros:

Por lo manifestado, se describen los siguientes:

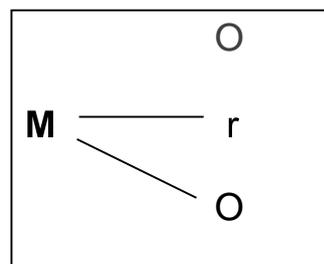
El método Sintético (Síntesis). Consiste en reunir las partes analizadas en el todo para examinar el fenómeno nuevamente en forma global.

El método Inductivo. Obtención de conocimientos de lo particular a lo general. Establece proposiciones de carácter general inferidas de la observación y el estudio analítico de hechos y fenómenos particulares. Se complementa mutuamente con el método deductivo. Establece conclusiones empíricas.

El método Deductivo. Razonamiento mental que conduce de lo general a lo particular. Parte de proposiciones o supuestos generales que se deriva a otra proposición o juicio particular. Se complementa mutuamente con el método inductivo. Establece conclusiones lógicas.

3.3 DISEÑO Y ESQUEMA DE LA INVESTIGACIÓN

En la presente investigación utilizare el diseño correlacional, donde las variables se manejaran bajo el siguiente esquema:



Dónde:

M = Es la muestra de la investigación

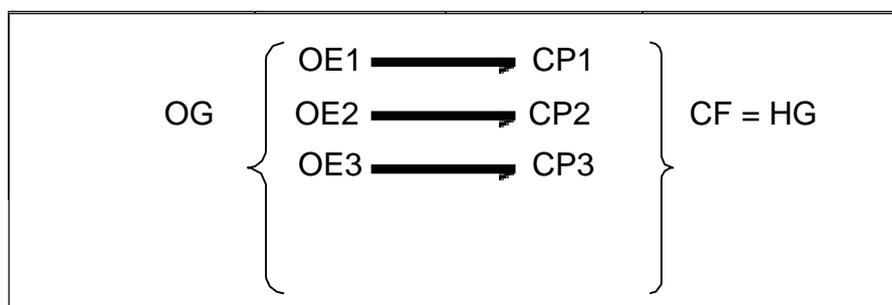
X = Variable Independiente

Y = Variable Dependiente

O = observación

r = Relación de cada evento

Debido a la naturaleza de la investigación, responde al de una investigación por objetivos de acuerdo al esquema siguiente:



Dónde:

OG = Objetivo General

CF = Conclusión Final

HG = Hipótesis General

OE = Objetivo Especifico

CP = Conclusión Parcial

3.4 UNIVERSO/POBLACIÓN

La población o universo estará representado por las instituciones financieras constituidas y ubicadas en la provincia de Huánuco según cuadro adjunto:

N°	CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y CREDITOS	TOTAL
1	Municipal de Ahorro y Créditos Arequipa	1
2	Municipal de Ahorro y Créditos del Santa	1
3	Municipal de Ahorro y Créditos Trujillo	1
4	Municipal de Ahorro y Créditos Huancayo	1
5	Municipal de Ahorro y Créditos Maynas	1
6	Municipal de Ahorro y Créditos Piura	1
	TOTAL	6

Fuente : CAJA Municipal de Ahorro y Créditos Maynas – Agencia Huánuco.

3.5 MUESTRA

“Basicamente categorizamos las muestras en dos grandes ramas: las muestras no probalísticas y las muestras probalísticas. En estas últimas todos los elementos de la población tienen la misma posibilidad de ser escogidos y se obtienen definiendo las características de la población y el tamaño de la muestra, y por medio de una selección aleatoria o mecánica de las unidades de análisis. En las muestras no probabilísticas, la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de las causas relacionadas con las características del investigador o de quien hace la muestra”. HERNANDEZ SAMPIERE, (1997) Pág. 241.

La muestra del presente estudio será probabilística, porque se utilizará la fórmula estadística de población finita, que se presenta a continuación, solo para los clientes o usuarios de la caja Municipal de Ahorro y Créditos Maynas Agencia - Huánuco

$$n = \frac{Z^2 p.q N}{E^2 (N - 1) + Z^2 p.q}$$

En donde:

n= tamaño de la muestra

Z= El valor en tabla de la distribución normal

p= Probabilidad de éxito o es la proporción de la población dispuesta a colaborar = 0.5

e= Tamaño del error asumido

(1.....10%) ó (0.01.....0.10)

N= Tamaño de la población

Para llevar a cabo la presente investigación se tomó como muestra a la Caja Municipal de Ahorro y créditos Maynas – Agencia Huánuco. Las encuestas estarán dirigidas a los funcionarios, trabajadores y clientes, según cuadro adjunto:

FUNCIONARIOS TRABAJADORES Y CLIENTES

N°	FUNCIONARIOS	TOTAL
1	FUNCIONARIOS	2
2	JEFE DE OFICINA	1
3	COORDINADORES DE CRÉDITO	2
4	ANALISTAS DE CRÉDITO	20
5	GESTOR DE COBRANZAS	3
6	ASISTENTE	2
7	SUPERVISOR DE OPERACIONES	1
8	OPERACIONES	3
9	PROMOTORES	2
1	CLIENTES CON RIESGO CREDITICIO	1200
	TOTAL	1236

La aplicación de la fórmula será para tratar solo a los clientes con riesgo crediticio, sin tener en cuenta a los funcionarios y trabajadores de la institución que suman 36 trabajadores.

$$n = \frac{1200 \times (1.96)^2 \times 0.5 (1 - 0.5)}{(1200 - 1) \times (0.05)^2 + (1.96)^2 \times 0.5 (1 - 0.5)}$$

$$n = \frac{1200 \times 3.8416 \times 0.25}{1199 \times 0.0025 + 3.8416 \times 0.25} \quad ;$$

$$n = \frac{1152.48}{22.9975 + 0.9604} \quad ;$$

$$n = \frac{1044.48}{3.9579}$$

$$n = 264 \text{ clientes} + 36 \text{ trabajadores}$$

$$n = 300$$

3.6 TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN Y TRATAMIENTO DE DATOS

Para lograr el cumplimiento de los objetivos de estudio se acudirá al empleo de técnicas de recolección y tratamiento de datos y como instrumento para medir la situación actual, se aplicará el cuestionario diseñado por la escala de Likert.

3.6.1 Técnicas:

- a. **La encuesta:** que se aplicará a la muestra de trabajadores de las distintas áreas administrativas de la CAJA Municipal Maynas – Agencia Huánuco. Y como instrumento el cuestionario, el mismo que será estructurado teniendo en cuenta las variables e indicadores en estudio.

La observación: que nos permitirá observar las variables en estudio y su comportamiento, así como determinar en qué medida la Auditoría financiera incide en la Prevención de Riesgos Crediticios en la Caja Maynas - Agencia Huánuco.

- b. **Informantes:** Trabajadores de las distintas áreas administrativas de la Caja Municipal de ahorro y Créditos Maynas – Agencia Huánuco.

3.6.2 Tratamiento de Datos:

Se realizará a través de la estadística descriptiva tales como las proporciones y porcentajes, a fin de interpretar cada una de las variables y sus indicadores, así como matematizar y presentar los cuadros y gráficos estadísticos.

3.7 INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS, FUENTES Los instrumentos que se va utilizar en la presente investigación serán de acuerdo a las Técnicas de Investigación ya mencionadas, la cual se detallan a continuación.

3.7.1 INSTRUMENTOS

Cuestionarios: Constituyen las preguntas con la finalidad de recoger datos para que la investigación sea factible y viable. Al realizar el cuestionario se debe tener en cuenta la longitud del mismo, como del modo de obtener las respuestas significativas que ayuden el proceso de la toma de decisiones.

Guías de observación: Es un instrumento que orienta a centrar la atención en lo que interesa que observen y es un referente para las diversas visitas, pero no significa que

deben observar siempre lo mismo; por lo tanto, aunque los aspectos que orientan la observación son constantes, la información obtenida cada vez será distinta.

3.7.2 FUENTES:

- a. **Fuentes Primarias.-** Para la obtención de información de manera directa, se hará uso de la observación por parte del investigador en lugares donde se lleva a cabo la investigación, en este caso en la Caja Municipal de Ahorro y Créditos Maynas – Agencia Huánuco.
- b. **Fuentes Secundarias.-** Se hará uso de información de fuentes bibliográficas (libros, revistas, normas legales, etc.) relacionados con el tema de estudio, como también de información encontrada en Internet.

3.8 PROCESAMIENTO Y PRESENTACIÓN DE DATOS

3.8.1 PROCESAMIENTO DE LOS DATOS

Para el procesamiento de datos se usaran las herramientas de software informático como el SPSS y el Ms Office, para la elaboración de los gráficos y cuadros de doble entrada, teniendo en cuenta las variables de la presente investigación.

Durante el proceso se ejecutaran las operaciones necesarias para convertir los datos en información significativa. Los datos serán presentados en tablas, cuadros, figuras y gráficos analizados con la aplicación de la estadística descriptiva.

- Ordenamiento y clasificación
- Gráficas estadísticas
- Procesamiento computarizado con Excel
- Procesamiento computarizado con SPSS

3.8.2 PRESENTACIÓN DE DATOS:

Se utilizará la estadística descriptiva para analizar la existencia de asociaciones entre variables para cada uno de los indicadores. Además se utilizará el análisis de correlación simple para medir el grado de relación entre las variables independiente y dependiente para arribar a la demostración de la Hipótesis.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1 RESULTADOS DEL TRABAJO DE CAMPO

4.1.1 LA AUDITORIA FINANCIERA Y LA PREVENCIÓN DE RIESGOS CREDITICIOS

Interrogante.

¿Considera Ud. Que la auditoría financiera incide en la prevención de riesgos crediticios en la Caja Maynas – Agencia Huánuco?

Interpretación:

Del total de 300 personas encuestadas, obtuvimos:

180 respondieron “totalmente de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 60% del total.

20 respondieron “parcialmente de acuerdo”, quienes fueron el 7% del total encuestado.

25 respondieron “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 8%.

15 respondieron “parcialmente en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 5%

60 respondieron “totalmente en desacuerdo” los que sumaron el 20%

La mayoría de los encuestados están de acuerdo con que la auditoría financiera incide en la prevención de riesgos crediticios en la Caja Maynas – Agencia Huánuco. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.

CUADRO N° 01
LA AUDITORIA FINANCIERA Y LA PREVENCIÓN DE RIESGOS CREDITICIOS

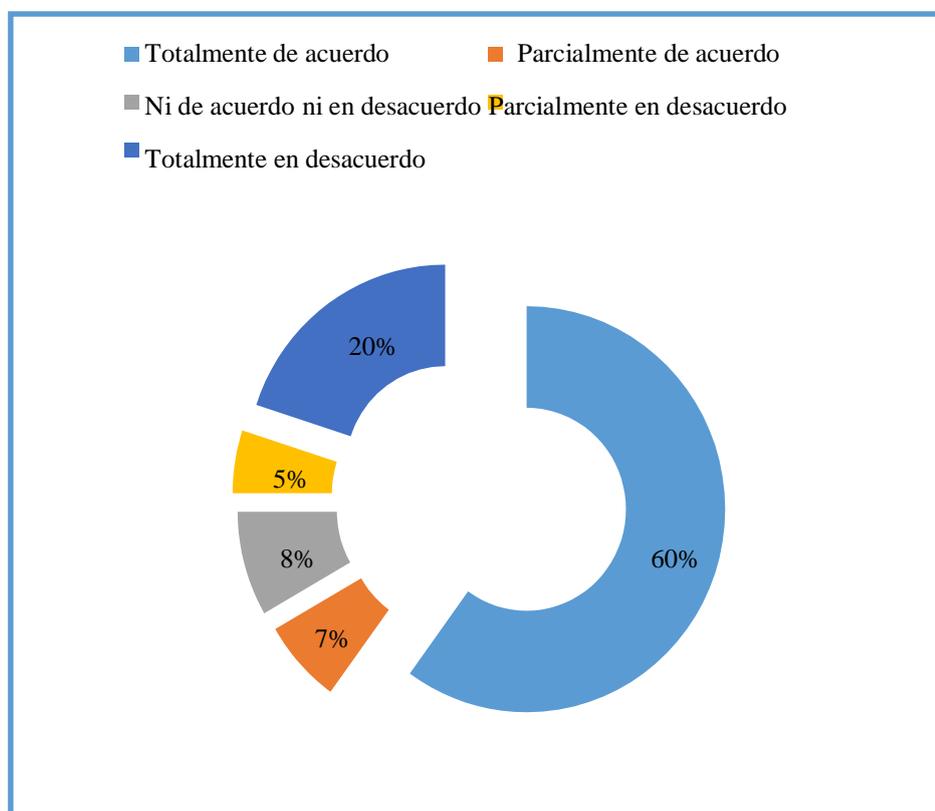
Alternativa	Total Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	180	60.00%
Parcialmente de acuerdo	20	7.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	25	8.00%
Parcialmente en desacuerdo	15	5.00%
Totalmente en desacuerdo	60	20.00%
Total	300	100.00%

Fuente : SUNAT

Elaboración : Propia

GRAFICO N° 01

LA AUDITORIA FINANCIERA Y LA PREVENCIÓN DE RIESGOS CREDITICIOS



Fuente: Elaboración propia

4.1.2 SITUACIÓN FINANCIERA Y EL CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS

Interrogante:

¿Esta Ud. de acuerdo con que la auditoría financiera logra evaluar la situación financiera para el cumplimiento de objetivos de la caja Maynas – Agencia Huánuco?

Interpretación:

Del total de personal encuestado, 300 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

220 respondieron “totalmente de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 73% del total.

35 respondieron “parcialmente de acuerdo”, quienes fueron el 12% del total encuestado.

25 respondieron “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 9%.

10 respondieron “parcialmente en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 3%

10 respondieron “totalmente en desacuerdo” los que sumaron el 3%

En definitiva, con relación al ítem anterior, observamos los resultados obtenidos y notamos claramente que la mayoría de encuestados están de acuerdo que la auditoría financiera logra evaluar la situación financiera para el cumplimiento de objetivos de la caja Maynas – Agencia Huánuco. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.

CUADRO N° 02
SITUACIÓN FINANCIERA Y EL CUMPLIMIENTO DE
OBJETIVOS

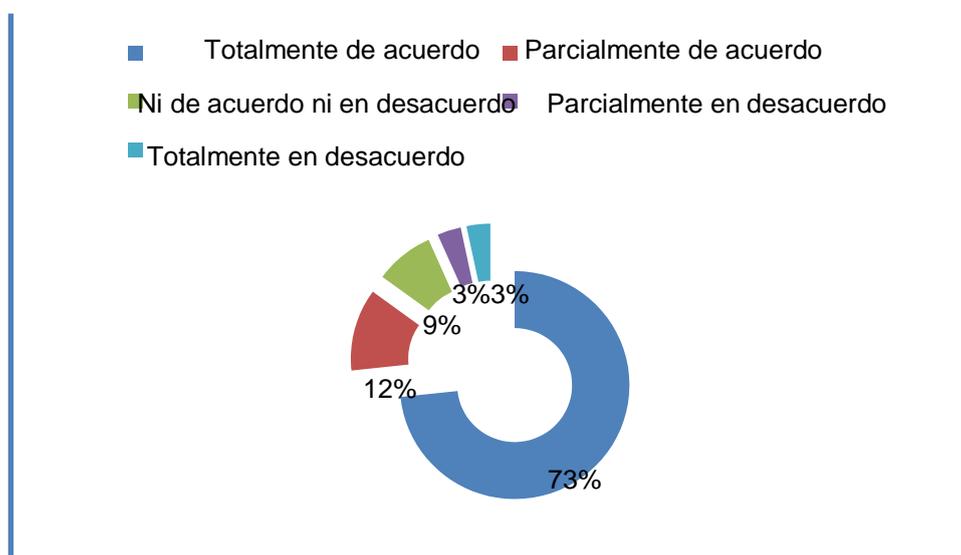
Alternativa	Total Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	220	73.00%
Parcialmente de acuerdo	35	12.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	25	9.00%
Parcialmente en desacuerdo	10	3.00%
Totalmente en desacuerdo	10	3.00%
Total	300	100.00%

Fuente : SUNAT

Elaboración : Propia

GRAFICO N° 02

SITUACIÓN FINANCIERA Y EL CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS



Fuente : Elaboración propia

4.1.3 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO Y LA DEFINICIÓN DE POLÍTICAS

Interrogante:

¿Considera usted, que la auditoría financiera evalúa cambios en el patrimonio neto para definir políticas de riesgo estratégico en la Caja Maynas – Agencia Huánuco?

Interpretación:

De todos los encuestados, 300 personas, se dieron como resultados los siguientes:

218 respondieron “totalmente de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 73 del total.

26 respondieron “parcialmente de acuerdo”, quienes fueron el 8% del total encuestado.

26 respondieron “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 9%.

15 respondieron “parcialmente en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 5%

15 respondieron “totalmente en desacuerdo” los que sumaron el 5%

Observando los resultados, notamos que la mayoría está de acuerdo que la auditoría financiera evalúa cambios en el patrimonio neto para definir políticas de riesgo estratégico en la Caja Maynas – Agencia Huánuco. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo .

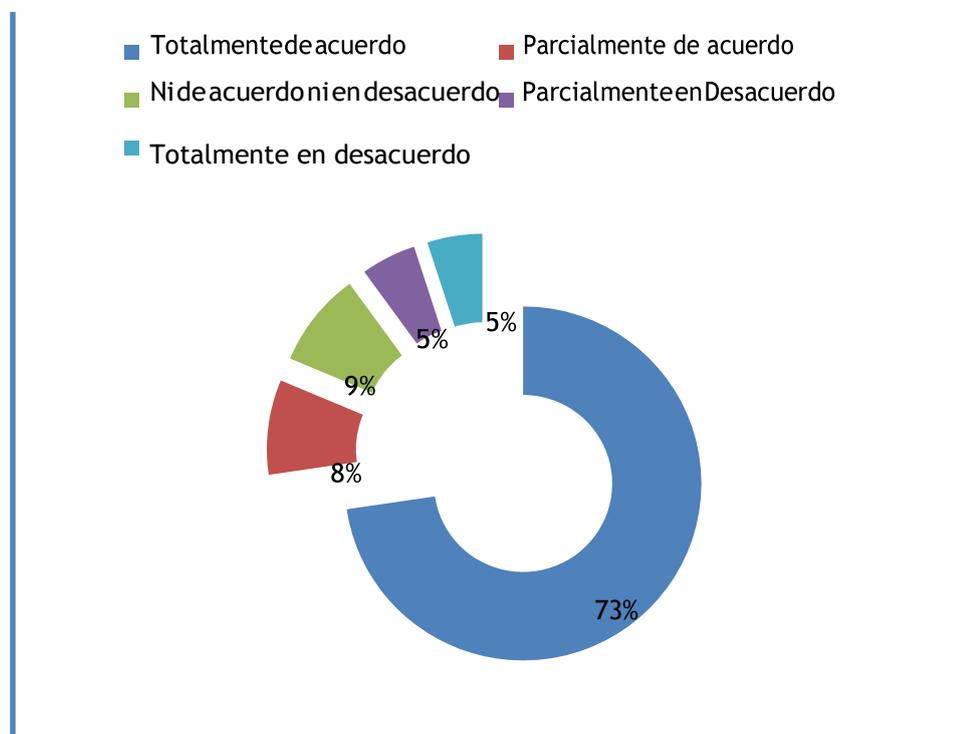
CUADRO N° 03
CAMBIOS EN EL PATRIMONIO Y LA DEFINICIÓN DE POLÍTICAS

Alternativa	Total Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	218	73.00%
Parcialmente de acuerdo	26	8.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	26	9.00%
Parcialmente en desacuerdo	15	5.00%
Totalmente en desacuerdo	15	5.00%
Total	300	100.00%

Fuente : SUNAT

Elaboración : Propia

GRAFICO N° 03
CAMBIOS EN EL PATRIMONIO Y LA DEFINICIÓN DE POLÍTICAS



Fuente: Elaboración propia

4.1.4 LOS FLUJOS DE EFECTIVO Y EL ENTORNO COMPETITIVO

Interrogante:

Cree Ud. Que la auditoría financiera evalúa los flujos de efectivo como riesgo estratégico para contrarrestar al entorno competitivo en la Caja Maynas – Agencia Huánuco.

Interpretación:

Del total de personal encuestado, 300 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

210 respondieron “totalmente de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 70% del total.

40 respondieron “parcialmente de acuerdo”, quienes fueron el 13% del total encuestado.

15 respondieron “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 5%.

20 respondieron “parcialmente en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 7%

15 respondieron “totalmente en desacuerdo” los que sumaron el 5%

En este ítem la mayoría de los encuestados están “totalmente de acuerdo” con que la auditoría financiera evalúa los flujos de efectivo como riesgo estratégico para contrarrestar al entorno competitivo en la Caja Maynas – Agencia Huánuco. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.

CUADRO N° 04
LOS FLUJOS DE EFECTIVO Y EL ENTORNO COMPETITIVO

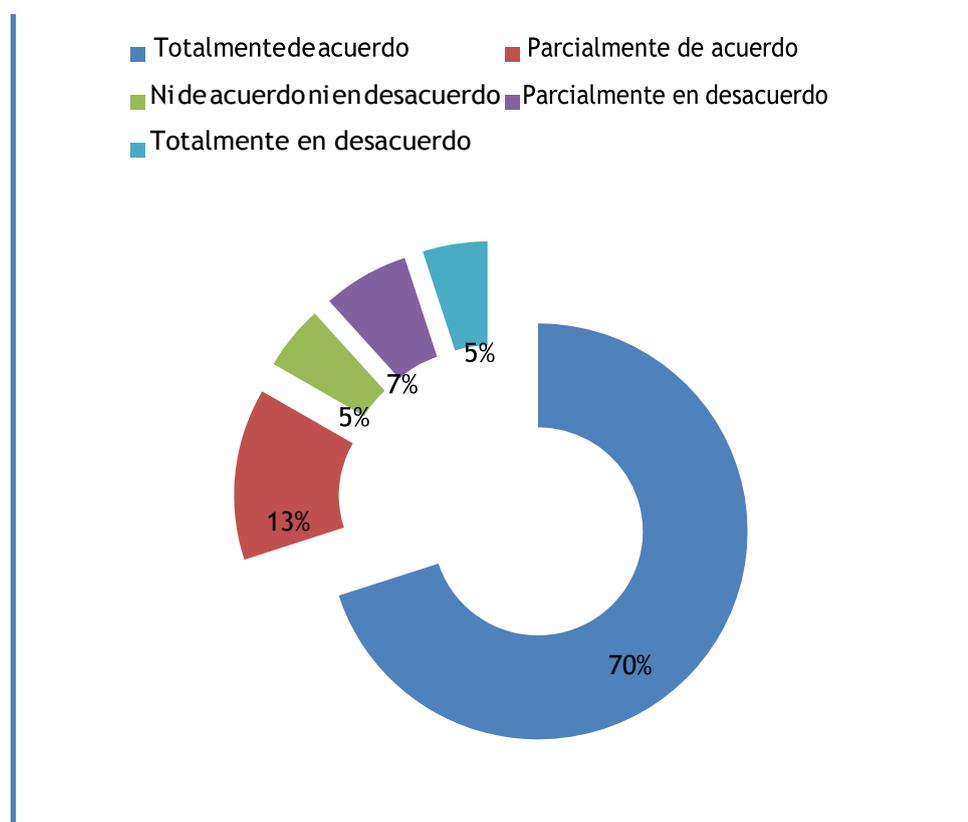
Alternativa	Total Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	210	70.00%
Parcialmente de acuerdo	40	13.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	15	5.00%
Parcialmente en desacuerdo	20	7.00%
Totalmente en desacuerdo	15	5.00%
Total	300	100.00%

Fuente : SUNAT

Elaboración : Propia

GRAFICO N° 4

LOS FLUJOS DE EFECTIVO Y EL ENTORNO COMPETITIVO



Fuente: Elaboración propia

4.1.5 TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS Y EL SISTEMA DE INFORMACIÓN

Interrogante:

¿Considera Ud. que las técnicas y procedimientos de la auditoría financiera evalúa el sistema de información para detectar el riesgo operativo en el área de recursos humanos en la Caja Maynas – Agencia Huánuco?

Interpretación:

Del total de personal encuestado, 300 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

230 respondieron “totalmente de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 77% del total.

46 respondieron “parcialmente de acuerdo”, quienes fueron el 15% del total encuestado.

14 respondieron “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 5%.

5 respondieron “parcialmente en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 2%

5 respondieron “totalmente en desacuerdo” los que sumaron el 1%.

Todas las personas encuestadas consideran que que las técnicas y procedimientos de la auditoría financiera evalúa el sistema de información para detectar el riesgo operativo en el área de recursos humanos en la Caja Maynas – Agencia Huánuco. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.

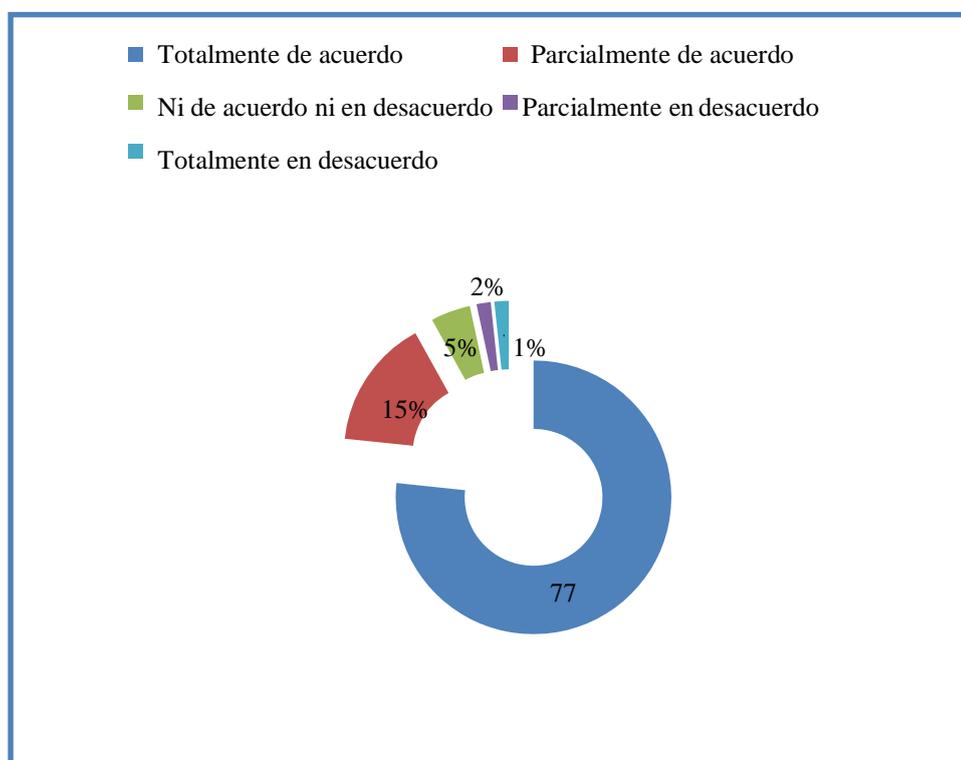
CUADRO N° 05
TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS Y EL SISTEMA DE INFORMACIÓN

Alternativa	Total Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	230	77.00%
Parcialmente de acuerdo	46	15.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	14	5.00%
Parcialmente en desacuerdo	5	2.00%
Totalmente en desacuerdo	5	1.00%
Total	300	100.00%

Fuente : SUNAT

Elaboración : Propia

GRAFICO N° 05
TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS Y EL SISTEMA DE
INFORMACIÓN



Fuente: Elaboración propia

4.1.6 REGISTROS Y PROCESOS UTILIZADOS.

Interrogante:

¿Cree Ud. que las técnicas y procedimientos de la auditoría financiera evalúa los registros relacionándolos con los procesos utilizados de riesgo operativo en la Caja Maynas – Agencia Huánuco?

Interpretación:

Del total de personal encuestado, 300 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

224 respondieron “totalmente de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 75% del total.

36 respondieron “parcialmente de acuerdo”, quienes fueron el 12% del total encuestado.

20 respondieron “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 7%.

10 respondieron “parcialmente en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 3%

10 respondieron “totalmente en desacuerdo” los que sumaron el 3%

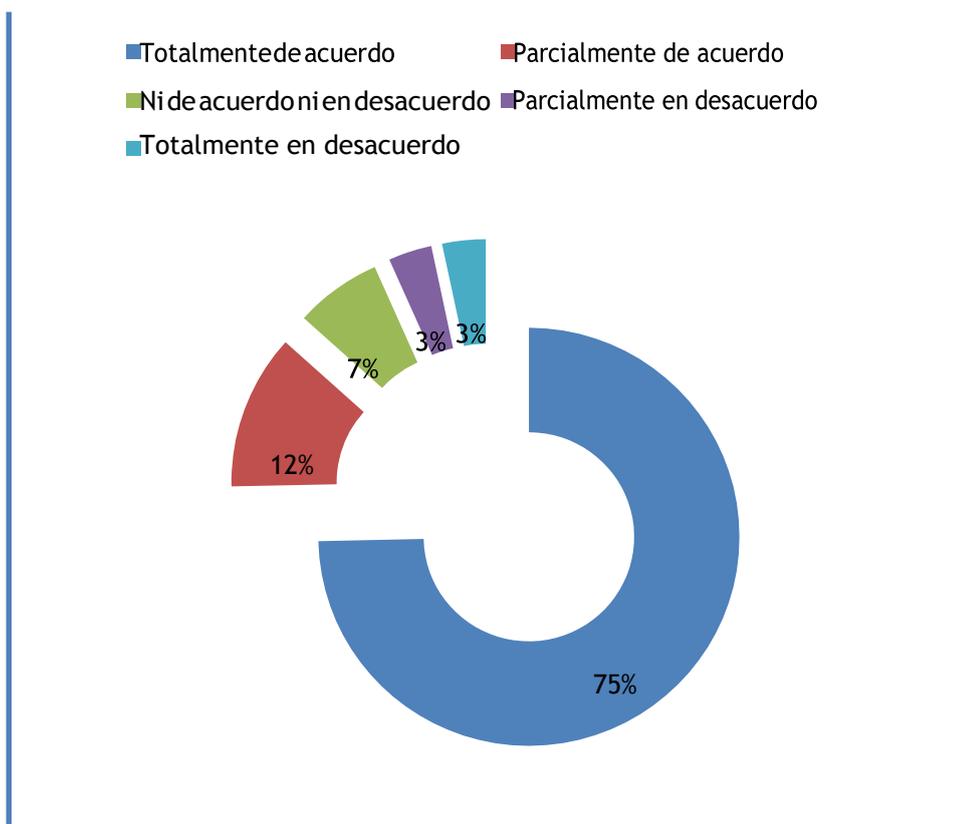
La mayoría de los participantes respondieron “totalmente de acuerdo”, que las técnicas y procedimientos de la auditoría financiera evalúa los registros relacionándolos con los procesos utilizados de riesgo operativo en la Caja Maynas – Agencia Huánuco. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.

CUADRO N° 06
REGISTROS Y PROCESOS UTILIZADOS

Alternativa	Total Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	224	75.00%
Parcialmente de acuerdo	36	12.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	20	7.00%
Parcialmente en desacuerdo	10	3.00%
Totalmente en desacuerdo	10	3.00%
Total	300	100.00%

Fuente : SUNAT
Elaboración : Propia

GRAFICO N° 06 REGISTROS
Y PROCESOS UTILIZADOS



Fuente: Elaboración propia

4.1.7 LOS INFORMES FINANCIEROS Y LA TECNOLOGÍA

Interrogante:

¿Considera Ud. que las técnicas y procedimientos de la auditoría financiera evalúa los informes financieros relacionándolos con la tecnología utilizada de riesgos operativos en la Caja Maynas – Agencia Huánuco?

Interpretación:

Del total de personal encuestado, 300 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

215 respondieron “totalmente de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 72 del total.

35 respondieron “parcialmente de acuerdo”, quienes fueron el 12% del total encuestado.

25 respondieron “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 8%.

15 respondieron “parcialmente en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 5%

10 respondieron “totalmente en desacuerdo” los que sumaron el 3%

En concordancia con el ítem anterior, la mayoría de encuestados manifestaron que las técnicas y procedimientos de la auditoría financiera evalúa los informes financieros relacionándolos con la tecnología utilizada de riesgos operativos en la Caja Maynas – Agencia Huánuco. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.

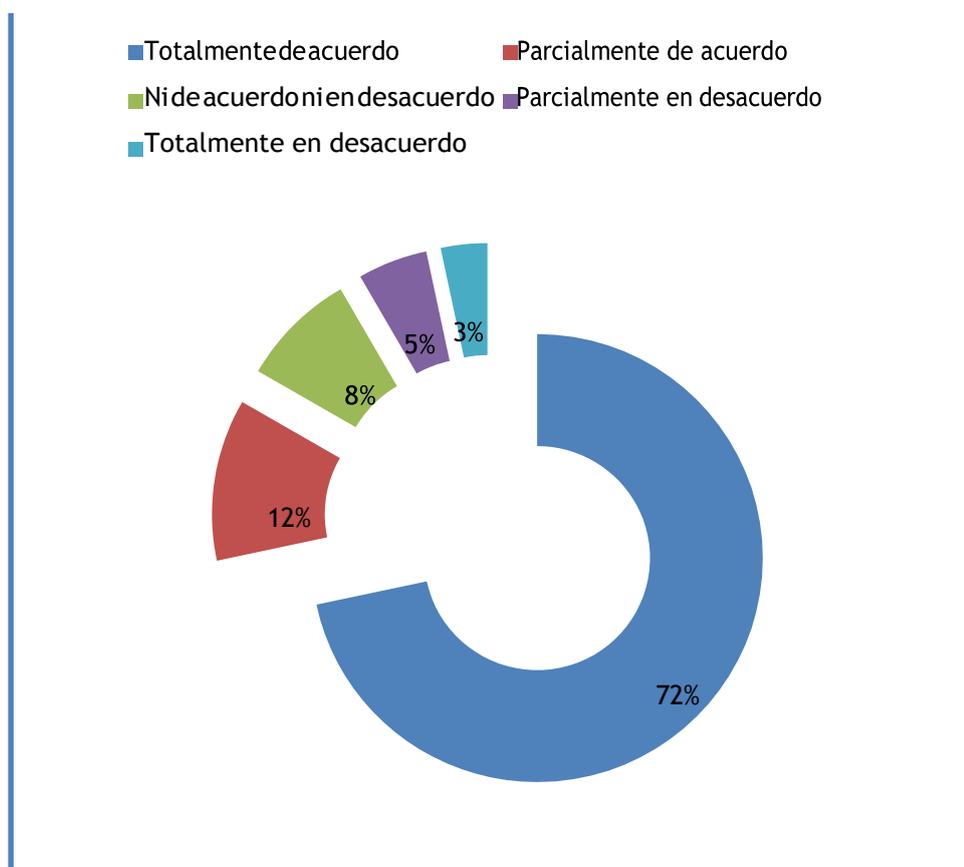
CUADRO Nº 07
LOS INFORMES FINANCIEROS Y LA TECNOLOGÍA

Alternativa	Total Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	215	72.00%
Parcialmente de acuerdo	35	12.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	25	8.00%
Parcialmente en desacuerdo	15	5.00%
Totalmente en desacuerdo	10	3.00%
Total	300	100.00%

Fuente : SUNAT
Elaboración : Propia

GRAFICO Nº 07

LOS INFORMES FINANCIEROS Y LA TECNOLOGÍA



Fuente: Elaboración Propia

4.1.8 AMBIENTE DE CONTROL Y LA CAPACIDAD DE PAGO.

Interrogante:

¿Esta Ud. de acuerdo con que el análisis, valoración y recomendaciones del ambiente de control concuerdan con la capacidad de pago de las operaciones crediticias en la Caja Maynas – Agencia Huánuco?

Interpretación:

Del total de personal encuestado, 300 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

230 respondieron “totalmente de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 77% del total.

20 respondieron “parcialmente de acuerdo”, quienes fueron el 6% del total encuestado.

18 respondieron “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 6%.

12 respondieron “parcialmente en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 4%

20 respondieron “totalmente en desacuerdo” los que sumaron el 7%

De acuerdo a los resultados que se muestran, la mayoría de participantes señalaron estar “totalmente de acuerdo”, con que con que el análisis, valoración y recomendaciones del ambiente de control concuerdan con la capacidad de pago de las operaciones crediticias en la Caja Maynas – Agencia Huánuco. Hubo una minoría de encuestados que manifestaron no estar de acuerdo y otros que se mostraron en desacuerdo.

CUADRO N° 08

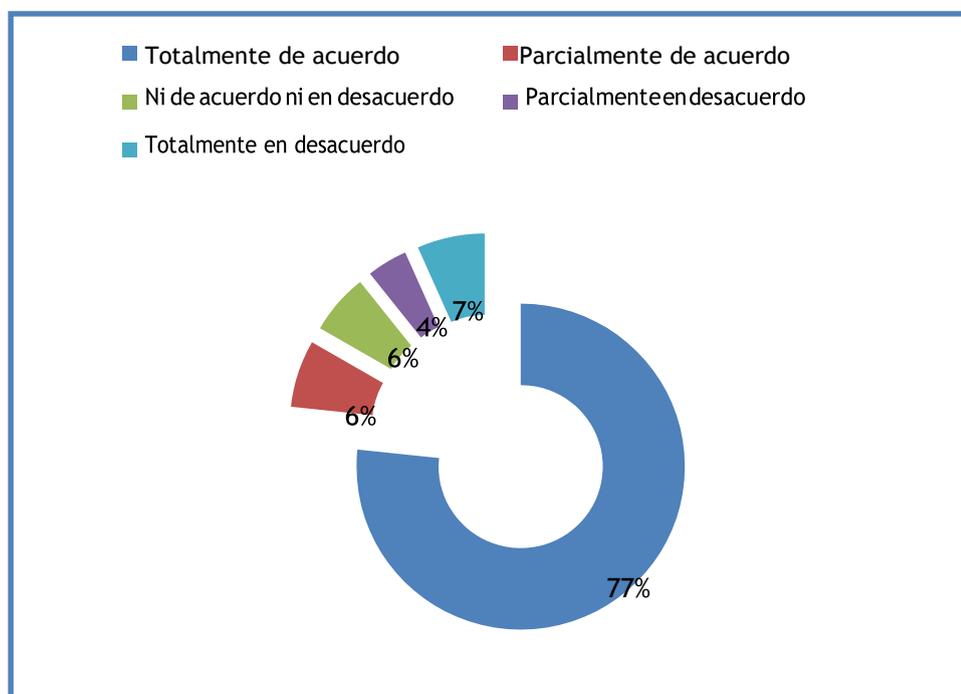
AMBIENTE DE CONTROL Y LA CAPACIDAD DE PAGO.

Alternativa	Total Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	230	77.00%
Parcialmente de acuerdo	20	6.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	18	6.00%
Parcialmente en desacuerdo	12	4.00%
Totalmente en desacuerdo	20	7.00%
Total	300	100.00%

Fuente : SUNAT
Elaboración : Propia

GRAFICO N° 08

AMBIENTE DE CONTROL Y LA CAPACIDAD DE PAGO.



Fuente: Elaboración Propia

4.1.9 PROCEDIMIENTOS DE CONTROL Y EL MARGEN DE VENTAS

Interrogante:

¿Esta Ud. de acuerdo con que el análisis, valoración y recomendaciones de los procedimientos de control concuerdan con el margen de ventas de las operaciones crediticias de la caja Maynas – Agencia Huánuco?

Interpretación:

Del total de personal encuestado, 300 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

218 respondieron “totalmente de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 73% del total.

22 respondieron “parcialmente de acuerdo”, quienes fueron el 7% del total encuestado.

20 respondieron “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 6%.

20 respondieron “parcialmente en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 7%

20 respondieron “totalmente en desacuerdo” los que sumaron el 7%

Con respecto a la interrogante planteada, los participantes adujeron que el análisis, valoración y recomendaciones de los procedimientos de control concuerdan con el margen de ventas de las operaciones crediticias de la caja Maynas – Agencia Huánuco. Hubo una minoría de encuestados que manifestaron no estar de acuerdo y otros se mostraron en desacuerdo.

CUADRO N° 09

PROCEDIMIENTOS DE CONTROL Y EL MARGEN DE VENTAS

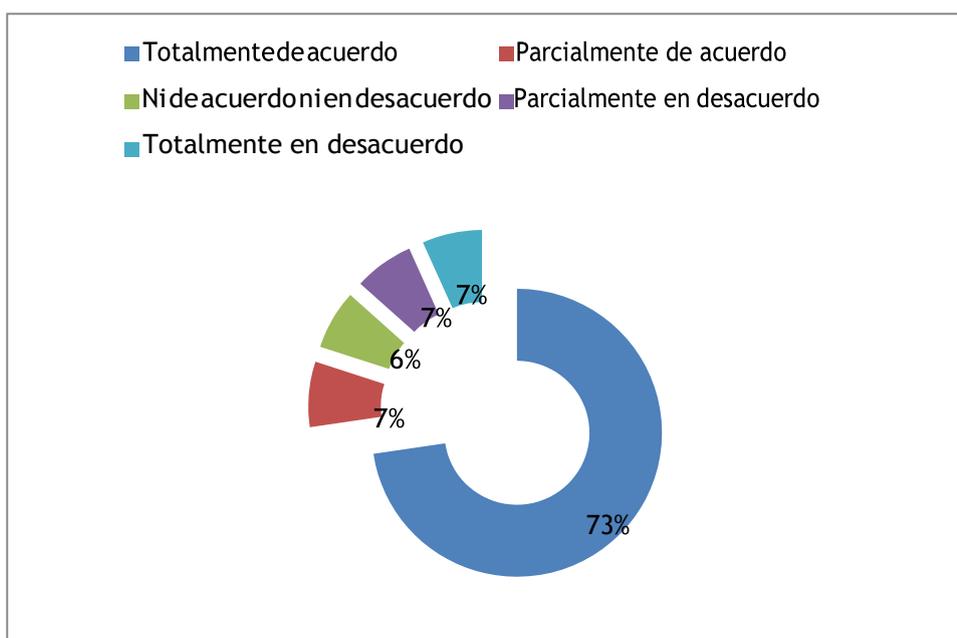
Alternativa	Total Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	218	73.00%
Parcialmente de acuerdo	22	7.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	20	6.00%
Parcialmente en desacuerdo	20	7.00%
Totalmente en desacuerdo	20	7.00%
Total	300	100.00%

Fuente: SUNAT

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 09

PROCEDIMIENTOS DE CONTROL Y EL MARGEN DE VENTAS



Fuente: Elaboración propia

4.1.10 EL SISTEMA DE CONTABILIDAD Y LOS ESTADOS FINANCIEROS

Interrogante:

¿Considera Ud. El análisis, valoración y recomendaciones del sistema de contabilidad concuerdan con los estados financieros de la Caja Maynas – Agencia Huánuco?

Interpretación:

Del total de personal encuestado, 300 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

240 respondieron “totalmente de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 80 del total.

25 respondieron “parcialmente de acuerdo”, quienes fueron el 9% del total encuestado.

15 respondieron “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 5%.

10 respondieron “parcialmente en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 3%

10 respondieron “totalmente en desacuerdo” los que sumaron el 3%

Como última interrogante de la encuesta se planteó que si el análisis, valoración y recomendaciones del sistema de contabilidad concuerdan con los estados financieros de la Caja Maynas – Agencia Huánuco. La mayoría de participantes adujeron que sí, sin embargo, hubo una minoría de encuestados que manifestaron no estar de acuerdo y otros se mostraron en desacuerdo.

CUADRO N° 10

EL SISTEMA DE CONTABILIDAD Y LOS ESTADOS FINANCIEROS

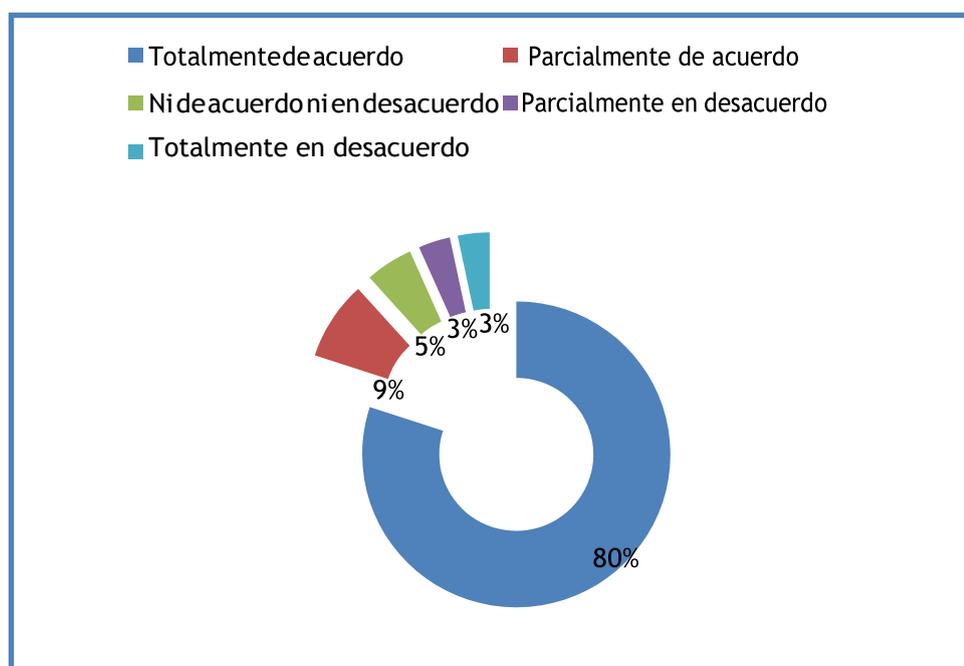
Alternativa	Total Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	240	80.00%
Parcialmente de acuerdo	25	9.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	15	5.00%
Parcialmente en desacuerdo	10	3.00%
Totalmente en desacuerdo	10	3.00%
Total	300	100.00%

Fuente: SUNAT

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 10

EL SISTEMA DE CONTABILIDAD Y LOS ESTADOS FINANCIEROS



Elaboración: Propia

CAPITULO V

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

5.1 CONTRASTACIÓN CON LOS REFERENTES BIBLIOGRÁFICOS

ESCALANTE P. (2009) concluye:

Examina los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas al ente contable, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional acerca de la razonabilidad de los mismos.

Proceso de la Auditoría.-

El proceso de auditoría compete un extensivo análisis de las debilidades de control interno y evaluación de cuentas significativas que descansa la base económica y razón de ser de las operaciones de la institución para el cual mediante el se apreciará las fases de la auditoría del cual se explica en esta sección.

PLANIFICACIÓN – FASE 1

Constituye la primera fase del proceso de auditoría, comienza con la obtención de información necesaria para definir la estrategia a emplear y culmina con la definición detallada de las tareas a realizar en la fase de ejecución; de su concepción dependerá la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos utilizando los recursos necesarios.

Control Interno

El proceso que ejecuta la administración con el fin de evaluar operaciones específicas con seguridad razonable en tres principales categorías: Efectividad y eficiencia operacional, confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de políticas, leyes y normas. A continuación se ilustra en la figura para un mejor entendimiento el cubo de COSO

Riesgo de Auditoría

Posibilidad que el auditor exprese una opinión inapropiada por estar los estados financieros afectados por una distorsión material. Según las Normas peruanas de Auditoría se definen tres tipos de riesgos:

Riesgo Inherente: Representa la posibilidad que tanto las transacciones o los saldos de los estados financieros puedan incluir afirmaciones equivocadas derivadas de la propia complejidad relativa a su captación y registro adecuados.

Riesgo de Control: Representa la posibilidad que existiendo una afirmación errónea, el grupo de control del sistema no lo observe o bien que, habiéndolo detectado, no adopte las medidas correctivas necesarias para que los errores no se reiteren.

Riesgo de Detección: Representa el riesgo que los procedimientos de auditoría no permitan detectar una afirmación errónea.

Los resultados obtenidos confirman la hipótesis planteada que la auditoría financiera logra evaluar el riesgo estratégico en las empresas y en este caso en la caja Maynas – Agencia Huánuco.

MARTÍNEZ (2015).

Determinó que para identificar el riesgo operacional de las empresas financieras, las organizaciones están en la obligación de entender y medir el riesgo, determinar los niveles aceptables de exposición, implantar el control apropiado y monitorear su efectividad. En el Perú, el control interno administrativo de las empresas financieras se lleva a cabo aplicando los componentes del control interno, identificando y midiendo el riesgo operacional de sus transacciones.

El control interno administrativo en las entidades financieras del Perú, debe verificar los requisitos mínimos de seguridad para preservar la vida e integridad de sus colaboradores, asegurar la continuidad del negocio, determinando acciones correctivas en los procesos, y contar personal capacitado para dar cumplimiento a lo antes mencionado.

Los resultados obtenidos confirman la hipótesis planteada que la auditoría financiera logra evaluar el riesgo operacional en las empresas y en este caso en la caja Maynas – Agencia Huánuco.

Según TABOADA (2015).

Manifiesta que existen disposiciones vigentes, las instituciones del sistema financiero están obligadas a contratar los servicios de firmas calificadoras de riesgo autorizadas por la Superintendencia de Banca y Seguros del Perú y emitir trimestralmente los informes de calificación de riesgo.

La transparencia, solvencia, la seguridad y rentabilidad que ofrece “Caja Maynas - Huánuco”, le permitió obtener en este año que la calificadora de riesgo Seguro S.A. le otorgue la calificación “AA-“ lo cual representa que: “La institución es muy sólida financieramente, tiene buenos antecedentes de desempeño y no parece tener aspectos débiles que se destaquen. Su perfil general de riesgo, aunque bajo, no es tan favorable como el de las instituciones que se encuentran en la categoría más alta de calificación. El signo (-) indica la posición relativa dentro de la categoría

Clientes

En Instituciones financieras no se puede detallar explícitamente los clientes que mantiene la entidad, debido a

la magnitud considerable y por la confidencialidad que mantiene la institución con respecto a dicha información, para efectos del desarrollo de la auditoría se considera la base de datos almacenada en el sistema en el módulo de cartera de gestión que abarca alrededor de 14,000 clientes, los mismos que son personas naturales y jurídicas, que deben cumplir los requisitos impuestos por la entidad bancaria al cumplir con la entrega de documentación necesaria para la aprobación del crédito.

Proveedores.-

La entidad bancaria mantiene como principales proveedores solo aquellos que proporcionan servicios especializados que no corresponde al giro de la entidad bancaria, sólo cuenta con los servicios de: Limpieza y mantenimiento, suministros de oficina, seguridad, alimentación, proveedores de equipos/muebles de oficina y proveedor de licencias y actualizaciones del sistema operativo.

Por tratarse de una entidad financiera el proveedor del dinero del giro del negocio es proporcionado por los clientes de la entidad, así como además del Banco Central del Perú mediante procesos de pago de la Cámara de Compensación.¹⁸

¹⁸ **Normas de Procedimiento Interno.- LIBRO II BANCARIO.- Título Primero.- Servicios Bancarios Nacionales.- CAPITULO II.- Cámara De Compensación Artículo 1.- Sistema de Compensación**

Entidades de control

El órgano regulador de las instituciones financieras es directamente la Superintendencia de Banca y Seguros del Perú, adicionalmente por el tratamiento tributario el órgano regulador corresponde al Servicio de Rentas Internas (verifica el cumplimiento de las fechas de entrega de información requerida y se realiza el pago de impuestos causados o retenidos).

5.2 CONTRASTACIÓN DE LA HIPÓTESIS

GENERAL HIPÓTESIS NULA

La Auditoría financiera no incide en la Prevención de Riesgos Crediticios en la Caja Maynas - Agencia Huánuco.

HIPÓTESIS ALTERNA

La Auditoría financiera incide en la Prevención de Riesgos Crediticios en la Caja Maynas - Agencia Huánuco.

LA AUDITORIA FINANCIERA Y LA PREVENCIÓN DE RIESGOS CREDITICIOS

VARIABLES	ESCALA				
	5	4	3	2	1
	a	b	c	d	e
1. RESULTADOS DEL TRABAJO DE CAMPO	180	20	25	15	60
2. SITUACIÓN FINANCIERA Y EL CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS	220	35	25	10	10
3. CAMBIOS EN EL PATRIMONIO Y LA DEFINICIÓN DE POLÍTICAS	218	26	26	15	15
4. LOS FLUJOS DE EFECTIVO Y EL ENTORNO COMPETITIVO	210	40	15	20	15
5. TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS Y EL SISTEMA DE INFORMACIÓN	230	46	14	5	5
6. REGISTROS Y PROCESOS UTILIZADOS	224	36	20	10	10
7. LOS INFORMES FINANCIEROS Y LA TECNOLOGÍA	215	35	25	15	10
8. AMBIENTE DE CONTROL Y LA CAPACIDAD DE PAGO	230	20	18	12	20
9. PROCEDIMIENTOS DE CONTROL Y EL MARGEN DE VENTAS	218	22	20	20	20
10. EL SISTEMA DE CONTABILIDAD Y LOS ESTADOS FINANCIEROS	240	25	15	10	10
TOTALES	2185	305	203	132	175

H1	a	b	c	d	e	N
O _i	2185	305	203	132	175	3000
E _i	600	600	600	600	600	3000

$$X^2 = 5260.846667$$

Número de filas (n) = 10

Número de columnas (M) = 5

Probabilidad $\alpha = 0.05$

Grado de Libertad, gl = 36

El valor crítico de la prueba, considerando 36 grados de libertad y la probabilidad $\alpha = 0.05$ es 50.99846017 Como la $X^2 = 5260.846667 > \alpha X^2_C = 50.99846017$ entonces se rechaza H_0

INTERPRETACIÓN:

Dado que el valor calculado de la prueba X^2 es mayor al valor crítico, se rechaza la H_0 y se acepta la H_a , a la probabilidad de $\alpha = 0.05$, H_a es $>$ que la H_0 .

5.3 CONTRASTACIÓN DE LAS HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

5.3.1 HIPÓTESIS ESPECÍFICA N° 1

HIPÓTESIS NULA

La auditoría financiera no logra evaluar el riesgo estratégico en laCaja Maynas – Agencia Huánuco.

HIPÓTESIS ALTERNA

La auditoría financiera logra evaluar el riesgo estratégico en la CajaMaynas – Agencia Huánuco.

LA AUDITORIA FINANCIERA Y EL RIESGO ESTRATÉGICO

VARIABLES	ESCALA				
	1 a	2 b	3 c	4 d	5 e
1. RESULTADOS DEL TRABAJO DE CAMPO	180	20	25	15	60
2. SITUACIÓN FINANCIERA Y EL CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS	220	35	25	10	10
3. CAMBIOS EN EL PATRIMONIO Y LA DEFINICIÓN DE POLÍTICAS	218	26	26	15	15
4. LOS FLUJOS DE EFECTIVO Y EL ENTORNO COMPETITIVO	210	40	15	20	15
TOTAL	828	121	91	60	100

H1 Opciones	a	b	c	d	e	N
O _i	828	121	91	60	100	1200
E _i	240	240	240	240	240	1200

$$x^2 = 1808.775$$

Número de Filas (r) = 4

Número de Columnas (C) = 5

Probabilidad $\alpha = 0.05$

Grado de Libertad, $gl = 12$

El valor crítico de la prueba, considerando 12 grados de libertad y la probabilidad $\alpha = 0.05$ es **21.0260698**

Como la $X^2 = 1808.775 > \alpha X^2C = 21.0260698$ entonces se acepta la hipótesis planteada.

5.3.2 HIPÓTESIS ESPECÍFICA N° 2

HIPÓTESIS NULA

Las técnicas y procedimientos de la auditoría financiera no se relacionan con el riesgo operativo en la Caja Maynas – Agencia Huánuco.

HIPÓTESIS ALTERNA

Las técnicas y procedimientos de la auditoría financiera se relacionan con el riesgo operativo en la Caja Maynas – Agencia Huánuco.

LAS TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS Y EL RIESGO OPERATIVO

VARIABLES	ESCALA				
	1	2	3	4	5
	a	b	c	d	e
5. TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS Y EL SISTEMA DE INFORMACIÓN	230	46	14	5	5
6. REGISTROS Y PROCESOS UTILIZADOS	224	36	20	10	10
7. LOS INFORMES FINANCIEROS Y LA TECNOLOGÍA	215	35	25	15	10
TOTALES	669	117	59	30	25

H1 Opciones	a	b	c	d	e	N
O _i	669	117	59	30	25	900
E _i	180	180	180	180	180	900

$$X^2 = 1690.311111$$

Número de Filas (r) = 3

Número de Columnas (C) = 5

Probabilidad $\alpha = 0.05$

Grado de Libertad, $gl = 8$

El valor crítico de la prueba, considerando 8 grados de libertad y la probabilidad $\alpha = 0.05$ es **15.50731306**

Como la $X^2 = 1690.311111 > X^2c = 15.50731306$ entonces se rechaza la **H₀**

5.3.3 HIPÓTESIS ESPECÍFICA N° 3

HIPÓTESIS NULA

El análisis, la valoración y recomendaciones de la auditoría financiera no concuerdan con las operaciones crediticias de la Caja Maynas – Agencia Huánuco

HIPÓTESIS ALTERNA

El análisis, la valoración y recomendaciones de la auditoría financiera concuerdan con las operaciones crediticias de la Caja Maynas – Agencia Huánuco

EL ANÁLISIS, LA VALORACIÓN, RECOMENDACIONES Y LAS OPERACIONES CREDITICIAS

VARIABLES	ESCALA				
	1	2	3	4	5
	a	b	c	d	e
8. AMBIENTE DE CONTROL Y LA CAPACIDAD DE PAGO	230	20	18	12	20
9. PROCEDIMIENTOS DE CONTROL Y EL MARGEN DE VENTAS	218	22	20	20	20
10. EL SISTEMA DE CONTABILIDAD Y LOS ESTADOS FINANCIEROS	240	25	15	10	10
TOTALES	688	67	53	42	50

H1 Opciones	a	b	c	d	e	N
O _i	688	67	53	42	50	900
E _i	180	180	180	180	180	900

$$X^2 = 1793.922222$$

Número de Filas (r) = 3

Número de Columnas (C) = 5

Probabilidad $\alpha = 0.05$

Grado de Libertad, $gl = 8$

El valor crítico de la prueba, considerando 8 grados de libertad y la probabilidad $\alpha = 0.05$ es **15.5073131**

Como la $X^2 = 1793.922222 > X^2c = 15.5073131$ entonces se rechaza la **H₀**

CONCLUSIONES

1. Con los resultados obtenidos de las encuestas se concluye que la auditoría financiera incide en la prevención de riesgos crediticios por lo que constantemente se debe realizar una autoevaluación de los procesos a ejecutar en la empresa.
2. Con los resultados obtenidos se concluye que la auditoría financiera a través de sus procedimientos logra evaluar las actividades que realizan los funcionarios de la entidad para prevenir riesgos estratégicos que puedan darse dentro de las actividades financieras.
3. Con los resultados obtenidos se concluye que las técnicas y procedimientos empleados por la auditoría financiera se relacionan con el riesgo operativo dentro de la entidad, por lo que es necesario que las actividades se enmarquen dentro de la normatividad interna de la entidad financiera.
4. Con los resultados obtenidos se concluye que el análisis, la valoración y recomendaciones de la auditoría financiera siempre van a estar supeditado a la normatividad interna y externa emanada de la superintendencia nacional de Banca y Seguros por lo que se requiere su cabal cumplimiento para el bienestar de los usuarios.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda que la entidad tenga presente y aplique estrictamente la prevención de riesgos crediticios ya que en cualquier momento las entidades financieras son auditadas y principalmente la línea más delicada es el de riesgos crediticios que trae como consecuencias inestabilidad financiera en la entidad.
2. Frente a los resultados obtenidos se recomienda que constantemente se evalúe el riesgo estratégico ya que lo más importante es familiarizarse con la organización, lo cual incluye el mercado operativo de la organización y el entorno legal, social, político y cultural. Comprender los objetivos estratégicos de la organización.
3. Frente a los resultados obtenidos se recomienda que las técnicas y procedimientos de auditoría financiera preveen el riesgo operativo que es la posibilidad de ocurrencia de pérdidas financieras, originadas por fallas o insuficiencias de procesos, personas, sistemas internos, tecnología, y en la presencia de eventos externos imprevistos.
4. En función a los resultados se recomienda que las **operaciones** de crédito que son negociaciones financieras tengan mayor en los plazos fijos ya que el banco cuenta con ese dinero para disponer sin restricciones en el plazo pactado.

BIBLIOGRAFÍA LIBROS:

1. **AYLLON FERRARI, Antonio** ALGUNOS ASPECTOS TEÓRICOS DEL IMPACTO DE LA INFORMÁTICA EN LA CONTABILIDAD – Separata del Simposio del Impacto de la Informática del Contador. Perú. (1993)
2. **ARANCIBIA, Miguel.** MANUAL DE SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE COMPUTARIZADO. Lima: Instituto Pacifico SAC, Octubre 2012.
3. **CAPITULO II.-** Calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones por parte de las instituciones controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. Libro I.- Normas generales para la aplicación de la Ley de General de Instituciones del Sistema Financiero
4. **CATALOGO ÚNICO DE CUENTAS**, Cuenta de Ingreso, obtenido del portal de la Superintendencia de Bancos y Seguros, www.superban.gov.pe
5. **CONSEJO DE NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD** (IASB). (2009). Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) Londres: Fundación dellASC.
6. **DIARIO LA REPÚBLICA (2012).** Publicó que se realizarán inspecciones a las entidades financieras del país con el fin de verificar el cumplimiento de los requisitos mínimos de seguridad

necesarios para prevenir asaltos y proteger la vida e integridad de las personas.

7. **ESCALANTE, PEDRO (2009)** AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS con base en Pruebas selectivas. San Cristóbal: Investigación & Evaluación
8. **ESCALANTE, PEDRO (2014)** AUDITORÍA FINANCIERA: Una opción de ejercicio profesional independiente para el contador público. Mérida: Actualidad Contable Faces
9. **ESTUPIÑÁN, RODRIGO (2007)** PRUEBAS SELECTIVAS EN LA AUDITORÍA. Santa Fe de Bogotá: Ecoe Ediciones.
10. **HERNÁNDEZ SAMPIERI, Roberto** “METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN”. Editorial MC GRAW – HILL – INTERAMERICANA. Cuarta Edición. México. (2006)
11. **HUAMANI, Rosendo.** INFORMÁTICA Y CONTABILIDAD. 1° ed. Lima: Ediciones Graficas SRL. Octubre 2010.
12. **LEY GENERAL DE INSTITUCIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO**
Título VII de los Activos y de los Límites de Crédito, Art. 68, 69
13. **LIBRO I.-** Normas generales para la aplicación de la Ley General de instituciones del sistema financiero.- **TITULO IX.-** De los activos y de los límites de crédito.- **CAPITULO III.-** Catálogo Único de Cuentas – Cartera de Crédito Determinación de vinculación de las Personas naturales y jurídicas por propiedad, Administración o presunción con las instituciones del Sistema

financiero controladas por la superintendencia De bancos y seguros

14. **LIBRO I.-** Normas Generales para la Aplicación de la Ley General de ISF. Titulo V.- Del Patrimonio Técnico. CAPITULO I.- Relación entre el patrimonio técnico total y los activos y contingentes ponderados por riesgo para las instituciones del sistema financiero (sustituido con resolución No JB-2001-382 de 8 de octubre del 2001)
15. **NORMAS DE PROCEDIMIENTO INTERNO.-** LIBRO II BANCARIO.- Titulo Primero.- Servicios Bancarios Nacionales.- CAPITULO II.- Cámara De Compensación Artículo 1.- Sistema de Compensación
16. **REGLAMENTO** a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero Decreto Ejecutivo N°1852 R.O 475 de 4 de Julio 1994
17. **REGLAMENTO** a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, Art. 41
18. **REGLAMENTO** a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, Art. 69
19. **ROSALES R., LENÍN. (2004)** AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS. Caracas: CEC **TITULO IX.-** De Los Activos Y De Los Limites De Crédito.- CAPITULO VII.- Normas generales para la aplicación de los artículos 72, 73 y 75 de la ley general de instituciones del sistema financiero

- .21. **WHITTINGTON, R Y PANY K. (2005)** PRINCIPIOS DE AUDITORÍA. Ciudad de México: McGraw-Hill.

TESIS:

1. **MARTINEZ (2015)**. Determinó que para identificar el riesgo operacional de las empresas financieras, las organizaciones están en la obligación de entender y medir el riesgo, determinar los niveles aceptables de exposición, implantar el control apropiado y monitorear su efectividad
2. **TABOADA (2015)**. Los bancos y Cajas municipales, están en la obligación de mostrar toda la información a los clientes, sobre los pagos, tasas de interés, comisiones de servicio, para que puedan tomar una buena decisión al momento de formular un contrato con estas entidades.
3. **TURPO (2013)**. Afirmó que las entidades financieras ponen varias excusas para no aceptar en forma anticipada cuotas, parciales o totales de la devolución de un préstamo. Norma de la SBS dispone que trámite sea inmediato y gratuito.
4. **PAZ & DÁVALOS (2014)**. Concluyeron que la planificación de manera continua serviría de mucha ayuda y facilitaría el control, así mismo agilizaría los procesos, aparte que le permitirá obtener la información de forma inmediata y, que ésta sea oportuna y confiable para el manejo de sus operaciones.

MATRIZ DE CONSISTENCIA

TITULO: LA AUDITORIA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA PREVENCIÓN DE RIESGOS CREDITICIOS EN LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITOS MAYNAS – AGENCIA HUÁNUCO 2017

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	INDICADORES
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS GENERAL		
¿En qué medida la Auditoría financiera incide en la Prevención de Riesgos Crediticios en la municipal de Ahorro y créditos Caja Maynas - Agencia Huánuco?	Determinar en qué medida la Auditoría financiera incide en la Prevención de Riesgos Crediticios en la Caja Maynas - Agencia Huánuco.	La Auditoría financiera incide en la Prevención de Riesgos Crediticios en la Caja Maynas - Agencia Huánuco.	VARIABLE INDEPENDIENTE: AUDITORIA FINANCIERA VARIABLE DEPENDIENTE: PREVENCIÓN DE RIESGOS CREDITICIOS	
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPOTESIS ESPECIFICAS	DIMENSIONES	INDICADORES
a. ¿Cómo es que la auditoría financiera logra evaluar el riesgo estratégico en la Caja Maynas – Agencia Huánuco? b. ¿En qué medida las técnicas y procedimientos de la auditoría financiera se relacionan con el riesgo operativo en la Caja Maynas – Agencia Huánuco? c. ¿En qué forma el análisis, la valoración y recomendaciones de la auditoría financiera concuerdan con las operaciones crediticias de la Caja Maynas – Agencia Huánuco?	a. Analizar como la auditoría financiera logra evaluar el riesgo estratégico en la Caja Maynas – Agencia Huánuco. b. Identificar en qué medida las técnicas y procedimientos de la auditoría financiera se relacionan con el riesgo operativo en la Caja Maynas – Agencia Huánuco. c. Determinar en qué forma el análisis, la valoración y recomendaciones de la auditoría financiera concuerdan con las operaciones crediticias de la Caja Maynas – Agencia Huánuco	a. La auditoría financiera logra evaluar el riesgo estratégico en la Caja Maynas – Agencia Huánuco. b. Las técnicas y procedimientos de la auditoría financiera se relacionan con el riesgo operativo en la Caja Maynas – Agencia Huánuco. c. El análisis, la valoración y recomendaciones de la auditoría financiera concuerdan con las operaciones crediticias de la Caja Maynas – Agencia Huánuco	Evaluación Riesgo estratégico Técnicas y procedimientos Riesgo operativo Análisis, valoración y recomendaciones Operación crediticia	- Situación financiera - Cambios en el patrimonio - Flujos de efectivo - Cumplimiento de objetivos - Definición de políticas - Entorno competitivo - Sistema de información - Registros - Informes financieros - Recursos humanos - Procesos - Tecnología - Ambiente de control - Procedimientos de control - Sistema de contabilidad - Capacidad de pago - Margen de ventas - Estados financieros

CURRICULUM VITAE



DATOS PERSONALES

Nombres y Apellidos : Erika Milagros Mondragón Villarreal

Fecha de Nacimiento : 19-04-1992

Estado Civil : Soltera

DNI : 46972349

Nº de RUC : 10469723491

Domicilio : Jr. Ucayali #134

Teléfono : 944452522

E-mail : erikamilagros.19.92@gmail.com

OBJETIVO PROFESIONAL:

Formar parte de una institución en la que pueda poner en práctica todos mis conocimientos; que me brinde la oportunidad de alcanzar todas mis metas trazadas, y que me ofrezca la oportunidad de crecer en el área laboral, personal e intelectual.

FORMACIÓN ACADÉMICA:

Egresada en Ciencias Contables y Financieras, año 2016
Universidad Nacional Hermilio Valdizán-
Huánuco

FORMACIÓN COMPLEMENTARIA:

- Especialización en la “Gestión Estratégica de la Administración Pública” Set. -2014
- Constancia CEPEBAN “Uso del Pos” – Dic. 2015
- Especialización en “Banca y Finanzas – Julio 2016”

EXPERIENCIA LABORAL:

- Año 11-01-16 hasta 10-01-17, Prácticas Pre- profesionales en CMAC MAYNAS, en el área de Negocios Territoriales.
- Año 11-01-17 hasta 30-12-17, Promotor de Créditos en CMAC MAYNAS.

REFERENCIAS PERSONALES:

- Rocío Valverde Credo- Jefe de Negocio Caja Maynas S.A.
Cel 962.622931

INFORMÁTICA:

Microsoft Office Básico.

IDIOMAS:

Inglés: Hablado Básico, Escrito básico.
Centro de Idiomas de la UNHEVAL.

OTROS DATOS DE INTERES:

Disponibilidad Inmediata

CURRICULUM VITAE



I. DATOS PERSONALES

APELLIDOS : CABRERA CANO
NOMBRES : Elvia Rocío
DNI : 46493985
ESTADO CIVIL : Soltera
DIRECCIÓN : Jr. Ricardo Palma Mz. J Lt.6 - PICHANAKI
E MAIL : afroditita_18_1990@hotmail.com
CELULAR : RPC 949376546

II. ESTUDIOS REALIZADOS

- **Educación primaria:**

IE Santiago Antúnez de Mayolo – Pichanaki-Junín

- **Educación secundaria:**

IE Santiago Antúnez de Mayolo –Pichanaki- Junín

- **Educación superior:**

- **BACHILLER DE LA CARRERA CONTABILIDAD Y FINANZAS**

en la Universidad Nacional Hermilio Valdizán - HUÁNUCO

III. ESTUDIO ADICIONAL

- Curso de Inglés Básico con una duración de 10 meses en el Centro de Idiomas de la Universidad Hermilio Valdizán

IV. EXPERIENCIA LABORAL

- Asistente contable en el Estudio Contable INACPROM PERÚ S.A.C.” año 2013.
- Asistente contable en el Estudio Contable VILLAVICENCIO, año 2014.
- Atención al clientes, venta de seguros en la empresa “MINAYA CORREDORES DE SEGUROS” año 2016
- Representante de Servicios en la Financiera Crediscotia S.A. año 2017-2018

V. CURSOS DE CAPACITACIÓN

- Capacitación en Universidad Nacional Hermilio Valdizàn, en el Curso Taller. Denominado “EL CONTADOR PUBLICO Y LA SUNAT” Y LAS TICs EN LA INVESTIGACIÓN CONTABLE”, realizado los días 22, 23 y 24 de abril del 2014, con 30 horas efectivas académicas.
- Seminario de actualización contable en la universidad Hermilio Valdizan y COVALECCF, denominado; “PRESENTACION DE INFORMACIÓN FINANCIERA: EL PROCESO DE APLICACIÓN DE LOS NIIF EN EL PERU”, “REFORMA TRIBUTARIA 2012”, realizado en el auditorio del colegio San Luis Gonzaga los días 01 y 02 de diciembre del 2012, con una duración de 12 horas académicas.

V. PARTICIPACIÓN EN CONGRESOS NACIONALES

- **ASISTENTE** en el Congreso Nacional de Contadores Públicos del Perú 2014, denominado;” LIDERAZGO DEL CONTADOR PUBLICO IMPUSANDO EL DESARROLLO EMPRESARIAL, SOCIAL Y ECONÓMICO DEL PERÚ”, Organizado por el Colegio de Contadores Públicos los días 27,28,29 y 30 de agosto del 2014, con una duración de 32 horas lectivas.

CURRICULUM VITAE



DATOS PERSONALES:

- **NOMBRES Y APELLIDOS : LYSSETH GENESIS SULLCA CUELLAR**
- **FECHA DE NACIMIENTO : 21/04/1991**
- **DNI : 47262496**
- **E-MAIL : lyssethgenesis@gmail.com**
- **TELÉFONO : 994416338**
- **DIRECCIÓN : JR GRAU 577-YHCA-PASCO**

PRESENTACIÓN PERSONAL:

Soy una persona sólida en valores con capacidad de relacionarse con los demás.

Posee una actitud positiva hacia el trabajo y la vida, con un espíritu emprendedor.

Tengo confianza plena en mi desempeño y capacidad de adaptación al cambio.

DATOS ACADÉMICOS:

ESTUDIOS PRIMARIOS

- 1998-2013 I.E “MARISCAL CÁCERES” CHAUPIMARCA-PASCO

ESTUDIOS SECUNDARIOS

- 2004-2010 I.E “ERNESTO DIEZ CANSECO” YANAHUANCA-PASCO

ESTUDIOS SUPERIORES

- 2011-2015 UNIVERSIDAD NACIONAL “ HERMILIO VALDIZAN ”

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

GRADOS Y TÍTULOS:

BACHILLER Y PROFESIONAL EN CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

EXPERIENCIA LABORAL:

Del 14/01/14 al 31/12/14

EMPRESA: Estudio Contable "VILLAVICENCIO", Sector Privado

CARGO: Auxiliar Contable.

Del 05/01/15 al 05/05/15

EMPRESA: Municipalidad Provincial "DANIEL CARRIÓN ", Sector Público

CARGO: Practicante en el área de Contabilidad.

Del 01/06/15 al 31/12/15

EMPRESA: Estudio Contable & Soluciones Empresariales CYSCONT

CARGO: Asistente Contable.

Del 08/11/16 al 31/03/17

EMPRESA: Municipalidad Provincial "DANIEL CARRIÓN ", Sector Público

CARGO: Asistente en Unidad de Ejecución Coactiva.

Del 03/04/17 al 30/06/17

EMPRESA: Municipalidad Provincial "DANIEL CARRIÓN ", Sector Público

CARGO: Apoyo en la Unidad de Contabilidad y Finanzas.

Del 03/07/17 al 31/01/18

EMPRESA: Municipalidad Provincial "DANIEL CARRIÓN ", Sector Público

CARGO: Asistente en Unidad de Contabilidad y Finanzas.

Del 01/02/18 al 31/03/18

EMPRESA: Municipalidad Provincial "DANIEL CARRIÓN ", Sector Público

CARGO: Apoyo en la Unidad de Abastecimiento.

CURSOS DE EXTENSIÓN:

- **CONGRESO NACIONAL DE CONTADORES PÚBLICOS
“LIDERAZGO
DEL CONTADOR PÚBLICO IMPULSANDO EL DESARROLLO
EMPRESARIAL SOCIAL ECONÓMICO DEL PERÚ”**

ENTIDAD: Colegio de Contadores Públicos de Huánuco

FECHA: Del 27 al 30 de Agosto del 2014

- **CURSO TALLER DE ACTUALIZACIÓN “APLICACIONES
PRACTICAS SIAF SIAP-2015”**

ENTIDAD: Centro de Capacitaciones para el Desarrollo Profesional

FECHA: Del 30 de enero al 22 de Febrero del 2014

- **CURSO TALLER DE ACTUALIZACIÓN “SISTEMA INTEGRADO
DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA –SIAF (100% PRACTICO)”**

ENTIDAD: Instituto de Capacitación Tecnológica Profesional del Perú

FECHA: Del 14 de Marzo al 26 de Marzo del 2015

- **CURSO TALLER DE ACTUALIZACIÓN “SISTEMA INTEGRADO
DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA –SIAF (100% PRACTICO)”**

ENTIDAD: Instituto de Capacitación Tecnológica Profesional del Perú

FECHA: Del 14 de Marzo al 26 de Marzo del 2015

- **SEMINARIO “NUEVA LEY Nº 30225 DE CONTRATACIONES
DEL
ESTADO”**

ENTIDAD: Asesoría Desarrollo y Actualización Profesional

FECHA: Del 16 de enero del 2016

- **CONTABILIDAD INFORMÁTICA MS. EXCEL**

ENTIDAD: Cámara de Comercio e Industrias de Huánuco

FECHA: Del 25 al 29 de Abril del 2016

- **CURSO TALLER DE ACTUALIZACIÓN “SISTEMA INTEGRADO
DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA”**

ENTIDAD: Instituto de Capacitación Tecnológica Profesional del Perú

FECHA: Del 17 al 28 de Diciembre del 2016

- **NORMAS TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVOS
PARA EL CIERRE CONTABLE**

ENTIDAD: Centro de Servicios de Atención al Usuario (CONECTAMEF)

FECHA: Del 16 y 17 de Febrero del 2017

- **MANEJO ADMINISTRATIVO EN GESTIÓN PÚBLICA Y TRANSITO**

A LA LEY SERVIR

ENTIDAD: Municipalidad Provincial “Daniel Alcides Carrión”

FECHA: Del 20 al 22 de Febrero del 2017

- **CURSO TALLER DE ACTUALIZACIÓN “ PROCESOS DE CONTRATACIONES DEL ESTADO CENTRAL DE COMPRAS PÚBLICAS –PERÚ COMPRAS”**

ENTIDAD: Instituto de Capacitación Tecnológica Profesional del Perú

FECHA: Del 01 y 12 de Abril del 2017.

- **CURSO TALLER DE ACTUALIZACIÓN “SISTEMA INTEGRADO DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA”**

ENTIDAD: Instituto de Capacitación Tecnológica Profesional del Perú

FECHA: Del 12 al 23 de Agosto del 2017.

- **CURSO TALLER DE ACTUALIZACIÓN “MANEJO PRACTICO DEL**

SIGA 100% PRACTICO”

ENTIDAD: Instituto de Capacitación Tecnológica Profesional del Perú

FECHA: Del 19 al 30 de Agosto del 2017.

- **CURSO TALLER DE ACTUALIZACIÓN “SISTEMA INTEGRADO DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA-SIGA”**

ENTIDAD: Instituto de Capacitación Tecnológica Profesional del Perú

FECHA: Del 24 al 26 de Febrero del 2018



"Año de la Consolidación del Mar de Grau"

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN
HUÁNUCO-PERÚ



FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
DECANATO

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

En la Ciudad Universitaria de la Universidad Nacional Hermilio Valdizán de Huánuco, sito en Cayhuayna - Pillco Marca, a los 05 días del mes octubre 2018, a horas 4:00 p.m., se reunieron en la Sala de Grados de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, ubicada en el Pabellón N° 4, Segundo Piso, el Jurado de Tesis de la Tesis titulada: "LA AUDITORIA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA PREVENCIÓN DE RIESGOS EN LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS AGENCIA HUANUCO 2017"; de la bachiller Lysseth Genesis SULLCA CUELLAR; designado con la Resolución N° 0732-2018-UNHEVAL-FCCyF-D, del 17.AGO.18, procedieron a dar inicio el acto público de sustentación para obtener el Título Profesional de Contador Público; siendo los miembros del Jurado de Tesis los siguientes docentes:

Dr. Cayto Didí Miraval Tarazona	Presidente
Dr. Elmer Jaimes Omonte	Secretario
Mg. Josué Canchari de la Cruz	Vocal

Finalizada la sustentación de la tesis, se procedió a evaluar y calificar a la tesista, obteniendo el resultado siguiente:

APROBADO POR

DESAPROBADO POR

Unanimitud

En consecuencia, de acuerdo al Artículo 31° del Reglamento de Grados y Títulos de la UNHEVAL, y al Art. 30° del Reglamento Interno de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, los sustentantes has obtenido la nota de Dieciséis (16), considerándose el calificativo de:

Bueno

Finalmente se dio por concluido el acto público de sustentación a horas 6 pm, firmando el presente en señal de conformidad.

PRESIDENTE
DNI N° 08621228

SECRETARIO
DNI N° 22412223

VOCAL
DNI N° 80089687



UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN- HUANUCO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
DECANATO



RESOLUCIÓN N° 0937-2017-UNHEVAL-FCCyF-D

Cayhuayna, 04 de diciembre de 2017.

VISTO, la solicitud de fecha 04.DIC.2017, Reg. 2762, presentada por las egresadas, Elvia Rocio CABRERA CANO, Lysseth Genesis SULLCA CUELLAR y Erika Milagros MONDRAGON VILLARREAL de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, pidiendo cambio de Asesor de tesis colectiva;

CONSIDERANDO:

Que, mediante la Resolución N° 052-2016-UNHEVAL-CEU, del 26.AGO.2016, se proclama y acredita al Dr. Cayto Didí MIRAVAL TARAZONA, como Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la UNHEVAL, a partir del 02.SET.2016 hasta el 01.SET.2020;

Que, con la Resolución N° 126-2013-UNHEVAL/FCCyF-CF, del 03.JUN.2013, se aprobó, por acuerdo del Consejo de Facultad, el *Reglamento Interno de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras*, que consta de 61 artículos, 19 disposiciones complementarias y 02 disposiciones finales;

Que teniendo en cuenta el Reglamento Interno de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y revisado el expediente, es procedente atender el pedido de los recurrentes;

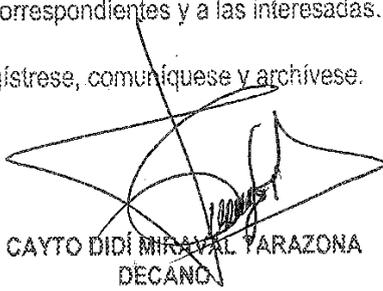
Que ante la solicitud de fecha 04.DIC.2017, las egresadas señoritas Elvia Rocio CABRERA CANO, Lysseth Genesis SULLCA CUELLAR y Erika Milagros MONDRAGON VILLARREAL, de la EAP de Ciencias Contables y Financieras, pidiendo nombramiento de Asesor de tesis;

Estando a las atribuciones conferidas al Decano de Facultad de Ciencias Contables y Financieras por la Ley Universitaria N° 30220, y a los reglamentos internos;

SE RESUELVE:

- 1° **NOMBRAR** al docente Dr. Alcides Bernardo Tello, como Asesor de Tesis, de las egresadas señoritas Elvia Rocio CABRERA CANO, Lysseth Genesis SULLCA CUELLAR y Erika Milagros MONDRAGON VILLARREAL de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras; por lo expuesto en los considerandos de la presente Resolución.
- 2° **DAR A CONOCER** a las instancias correspondientes y a las interesadas.

Regístrese, comuníquese y archívese.


DR. CAYTO DIDÍ MIRAVAL TARAZONA
DECANO

Distribución:
Asesor
Interesadas
Archivo

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN		REGLAMENTO DE REGISTRO DE TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR GRADOS ACÁDEMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES			
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN		RESPONSABLE DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UNHEVAL	VERSION	FECHA	PAGINA
		OFICINA DE BIBLIOTECA CENTRAL	00	06/01/2017	1 de 2

ANEXO 2

AUTORIZACIÓN PARA PUBLICACIÓN DE TESIS ELECTRÓNICAS DE PREGRADO

1. IDENTIFICACIÓN PERSONAL (especificar los datos de los autores de la tesis)

Apellidos y Nombres MONDRAGON VILLAREAL ERIKA MILAGROS

DNI: 46972349 Correo electrónico erikamilagros.19.92@gmail.com

Teléfonos Casa _____ Celular 944452522 Oficina _____

Apellidos y Nombres CABRERA CANO ELVIA ROCIO

DNI 46493985 Correo electrónico aproclita_18_1990@gmail.com

Teléfonos Casa _____ Celular 949346546 Oficina _____

Apellidos y Nombres: SULLCA CUELLAR LYSSETH GENESIS

DNI: 47262496 Correo electrónico: lysethgenesis@gmail.com

Teléfonos Casa _____ Celular 944416338 Oficina _____

2. IDENTIFICACIÓN DE LA TESIS

Pregrado	
Facultad de:	<u>CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS</u>
E P	_____

Título Profesional obtenido

CONTADOR PÚBLICO

Título de la tesis " LA AUDITORIA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA PREVENCIÓN DE RIESGOS EN LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS AGENCIA HUAMUCO 2017 "

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN		REGLAMENTO DE REGISTRO DE TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR GRADOS ACÁDEMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES			
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN		RESPONSABLE DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UNHEVAL	VERSION	FECHA	PAGINA
		OFICINA DE BIBLIOTECA CENTRAL	0.0	06/01/2017	2 de 2

Tipo de acceso que autoriza(n) el (los) autor(es):

Marcar "X"	Categoría de Acceso	Descripción del Acceso
X	PÚBLICO	Es público y accesible al documento a texto completo por cualquier tipo de usuario que consulta el repositorio.
	RESTRINGIDO	Solo permite el acceso al registro del metadato con información básica, más no al texto completo

Al elegir la opción "Público", a través de la presente autorizo o autorizamos de manera gratuita al Repositorio Institucional – UNHEVAL, a publicar la versión electrónica de esta tesis en el Portal Web repositorio.unheval.edu.pe, por un plazo indefinido, consintiendo que con dicha autorización cualquier tercero podrá acceder a dichas páginas de manera gratuita, pudiendo revisarla, imprimirla o grabarla, siempre y cuando se respete la autoría y sea citada correctamente.

En caso haya(n) marcado la opción "Restringido", por favor detallar las razones por las que se eligió este tipo de acceso:

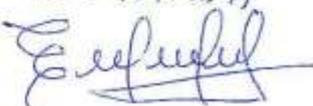
Asimismo, pedimos indicar el periodo de tiempo en que la tesis tendría el tipo de acceso restringido:

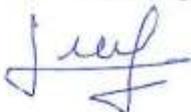
- () 1 año
- () 2 años
- () 3 años
- () 4 años

Luego del periodo señalado por usted(es), automáticamente la tesis pasará a ser de acceso público.

Fecha de firma:

Firma del autor y/o autores:

MONDRAGON
VILLAREAL
ERIKA MILAGROS
DNI: 46972349


CABRERA
CANO
ELVIA ROCIO
DNI: 46493985


SULLCA
CUELLAR
LYSSETH GENESIS
DNI: 47262496
