



UNIVERSIDAD
AUTÓNOMA
DE ICA

UNIVERSIDAD AUTONOMA DE ICA
FACULTAD DE INGENIERÍA, CIENCIAS Y
ADMINISTRACIÓN
PROGRAMA ACADEMICO DE CONTABILIDAD

TESIS

**AUDITORIA OPERATIVA Y SU INCIDENCIA EN LA
GESTION CONTABLE DE LA FINANCIERA MIBANCO S.A.
- YUNGUYO -2022**


LINEA DE INVESTIGACION
CULTURA Y ORGANIZACIÓN

PRESENTADO POR:
VANESA ALBERTO CALDERON
DINA ANCCO ALAVE

TESIS DESARROLLADA PARA OPTAR EL TITULO
PROFESIONAL DE CONTADOR PUBLICO

DOCENTE ASESOR:
MG. FLORCITA HERMOJA ALDANA TREJO
CODIGO ORCID N°0000-0002-0324-5607

CHINCHA, 2023

 UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE ICA	UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE ICA	Código: DIPI-IEI-DIR-04
	DIRECTIVA DE LINEAMIENTOS Y GUIA METODOLÓGICA PARA LA ELABORACIÓN DE TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN Y TESIS	Versión: 04 Página 60 de 80

ANEXO 2.8.

CONSTANCIA DE APROBACIÓN DE INVESTIGACIÓN

Chincha, 07 de marzo del 2023

Dr. Mariana Alejandra Campos Sobrino
DECANO DE LA FACULTAD DE INGENIERIA, CIENCIAS DE ADMINISTRACION

Presente. -

De mi especial consideración:

Sirva la presente para saludarlo e informar que el estudiante:

Vanesa Alberto Calderon, identificado(a) con Código N° 0073814336, Dina Ancco Alave, identificado(a) con Código N° 0047823489, de la facultad de Ingeniería, Ciencias Y Administración del programa Académico

Contabilidad, ha cumplido con elaborar su:

PROYECTO DE TESIS TESIS

Titulada:


“AUDITORIA OPERATIVA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTION CONTABLE DE LA FINANCIERA MIBANCO S.A.-YUNGUYO-2022”

Por lo tanto, queda expedito para continuar con el desarrollo de la Investigación. Estoy remitiendo, juntamente con la presente, los anillados de la investigación, con mi firma en señal de conformidad. Agradezco por anticipado la atención a la presente, aprovecho la ocasión para expresar los sentimientos de mi especial consideración y deferencia personal.



Mg. FLORCITA HERMOJA ALDANA TREJO
CODIGO ORCID: 0000-0002-0324-5607

Elaborado por: Dr. Giorgio Alexander Aquije Cardenas Dr. Elio Javier Huamán Flores DIRECCION DE INVESTIGACION Y PRODUCCION INTELECTUAL	Revisado por: Mg. Hilda Félix Pachas DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE LA CALIDAD.	Aprobado por: Resolución de Consejo Universitario N° 155-2022-UAI-CU/P de fecha 08.04.2022
--	---	--

 UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE ICA	UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE ICA	Código: DIPI-IEI- DIR- 04
	DIRECTIVA DE LINEAMIENTOS Y GUIA METODOLÓGICA PARA LA ELABORACIÓN DE TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN Y TESIS	Versión: 04
		Página 60 de 80

ANEXO 9

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Yo, Vanesa Alberto Calderon, identificado(a) con DNI N° 73814336, Dina Ancco Alave, identificado con DNI N° 47823489 en mi condición de estudiante del programa de estudios de CONTABILIDAD, de la Facultad De Ingeniería, Ciencias Y Administración, en la Universidad Autónoma De Ica y que habiendo desarrollado la tesis titulada: **“AUDITORIA OPERATIVA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTION CONTABLE DE LA FINANCIERA MIBANCO S.A.-YUNGUYO-2022”**, declaro bajo juramento que

- La investigación realizada es de mi autoría
- La tesis no ha cometido falta alguna a las conductas responsables de investigación, por lo que, no se ha cometido plagio, ni auto plagio en su elaboración.
- La información presentada en la tesis se ha elaborado respetando las normas de redacción para la citación y referenciación de las fuentes de información consultadas.
Así mismo, el estudio no ha sido publicado anteriormente, ni parcial, ni totalmente con fines de obtención de algún grado académico o título profesional.
- Los resultados presentados en el estudio, producto de la recopilación de datos son reales, por lo que, el(la) investigador(a) no ha incurrido ni en falsedad, duplicidad, copia o adulteración de estos, ni parcial, ni totalmente.
- La investigación cumple con el porcentaje de similitud establecido según la normatividad

19 %

Autorizo a la Universidad Autónoma de Ica, de identificar plagio, autoplagio, falsedad de información o adulteración de estos, se proceda según lo indicado por la normativa vigente de la Universidad, asumiendo las consecuencias o sanciones que se deriven de alguna de estas malas conductas.



.....
Bach. Vanesa Alberto Calderon
DNI 73814336



.....
Bach. Dina Ancco Alave
DNI 47823489

Chincha Alta, 7 de marzo de 2023

Elaborado por: Dr. Giorgio Alexander Aquije Cárdenas Dr. Elio Javier Huamán Flores DIRECCION DE INVESTIGACION Y PRODUCCION INTELECTUAL	Revisado por: Mg. Hilda Félix Pachas DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE LA CALIDAD.	Aprobado por: Resolución de Consejo Universitario N° 155-2022-UAI-CU/P de fecha 08.04.2022
---	---	--

DEDICATORIA

Nuestra tesis la dedicamos Primeramente a Dios y con mucho cariño a nuestros padres que nos dieron la vida, que han estado en todo momento con cada una de nosotras y a nuestros docentes por su enseñanza que día a día nos brindo

Yo Dina, les dedico a mis hermanos Nancy, Daniela y Ronal por estar siempre conmigo apoyándome en todo momento.

Muchas gracias.

(Vanesa, Dina)

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a Dios por la bendición, a nuestra familia por el apoyo moral e incondicional
y a todos los docentes, quienes supieron transmitir sus sabios conocimientos también a la Universidad Autónoma de Ica por permitirnos concluir con esta etapa importante

RESUMEN

El objetivo del estudio tuvo como establecer la relación que existe entre la Auditoría Operativa y la Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022, de la misma manera se destinó la metodología el enfoque cuantitativo, alcance descriptivo – correlacional, diseño no experimental de corte transversal. El estudio y su población está determinada por los trabajadores de la entidad financiera Mibanco el cual están 30 trabajadores que lo conforman. Según se consideró en la muestra que es la misma cantidad de trabajadores de dicha entidad al considerarse la muestra censal. La encuesta como técnica e instrumento empelado que consta de 30 preguntas en ambas variables y con una escala de Likert del 1 al 5, siendo ya validado por expertos y de esa manera se procesará estadísticamente la información en el software SPSS (versión 23). Los resultados obtenidos fueron en la dimensión personal capacitado y la variable Gestión Contable obtuvo correlación positiva débil de 0,481, aceptando la hipótesis específica 1 ya que $p < 0.134$, en la dimensión Normas y políticas por implementar y Gestión Contable obtuvo correlación positiva media baja de 0,314, aceptando la hipótesis específica 2 ya que $p < 0.091$; en la dimensión relevancia y Gestión Contable obtuvo correlación positiva media baja de 0,523, aceptando la hipótesis específica 3 ya que $p < 0.121$; en la dimensión Procedimientos eficiente y Auditoría Operativa obtuvo correlación positiva media baja de 0,527, aceptando la hipótesis específica 4 ya que $p < 0.003$, en la dimensión Lineamiento específicos a seguir y Auditoría Operativa obtuvo correlación positiva media baja de 0,560, aceptando la hipótesis específica 5 ya que $p < 0.0111$; en la dimensión Análisis de los estados financieros y Auditoría Operativa obtuvo correlación positiva muy débil de 0,241, aceptando la hipótesis específica 6 ya que $p < 0.200$, concluyendo que si existe correlación positiva

media de 0.566 en la correlación de Rho de Spearman tanto en la variable Auditoria Tributaria y Gestión Contable, aceptando la hipótesis específica 1; resultando $p < 0.109$.

Palabras claves: Auditoria, entidad financiera y gestión.

ABSTRACT

The objective of the investigation was to determine the relationship that exists between the Operational Audit and the Accounting Management of Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022, Likewise, the quantitative approach methodology, descriptive scope - correlational, non-experimental cross-sectional design was used. The population of this investigation is determined by the workers of the financial entity Mibanco which is made up of 30 workers. For the sample, the same number of workers from said entity was considered when considering the census sample. The technique and instrument used was the survey consisting of 30 questions in both variables and with a Likert scale from 1 to 5, already being validated by experts and in this way the information will be statistically processed in the SPSS software (version 23). The results obtained were in the trained personnel dimension and the Accounting Management variable obtained a weak positive correlation of 0.481, accepting the specific hypothesis 1 since $p < 0.134$, in the Norms and policies to be implemented and Accounting Management dimension, a low average positive correlation of 0.314 was obtained. , accepting the specific hypothesis 2 since $p < 0.091$; In the Relevance and Accounting Management dimension, a low mean positive correlation of 0.523 was obtained, accepting the specific hypothesis 3 since $p < 0.121$; In the Efficient Procedures and Operational Audit dimension, a low average positive correlation of 0.527 was obtained, accepting the specific hypothesis 4 since $p < 0.003$, in the Specific Guidelines to Follow and Operational Audit dimension, a low average positive correlation of 0.560 was obtained, accepting the specific hypothesis 5. since $p < 0.0111$; In the Analysis of Financial Statements and Operational Audit dimension, a very weak positive correlation of 0.241 was obtained, accepting the specific hypothesis 6 since $p < 0.200$,

concluding that if there is an average positive correlation of 0.566 in Spearman's Rho correlation in both the variable Tax Audit and Accounting Management, accepting the specific hypothesis 1; resulting in $p < 0.109$.

Keywords: Audit, financial entity and management.

INDICE GENERAL

PORTADA	
CONSTANCIA DE APROBACION DE INVESTIGACIÓN	
CONSTANCIA DE AUTENTICIDAD DE LA INVESTIGACIÓN	
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT	viii
INDICE GENERAL	x
ÍNDICE DE TABLAS	xiii
ÍNDICE DE FIGURA	xiv
I. INTRODUCCIÓN	1
II. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	2
2.1. Descripción del Problema	2
2.2. Pregunta de investigación general	3
2.3. Pregunta de investigación específica	3
2.4. Objetivo General	3
2.5. Objetivos Específicos	4
2.6. Justificación e importancia	4
2.7. Alcances y limitaciones	5
III. MARCO TEÓRICO	6
3.1. Antecedentes	6
3.2. Bases teóricas.....	15
3.2.1. Auditoria Operativa	15
3.2.2. Importancia de la Auditoria operativa	18
3.2.3. Etapas de la auditoria operativa	19
3.2.4. Dimensiones de la Auditoria Operativa.....	20
3.2.5. Objetivos de la auditoria operativa.....	24

3.2.6.	Gestión Contable	27
3.2.7.	Dimensiones de la Gestión Contable.....	28
3.3.	Marco conceptual.....	32
IV.	METODOLOGIA	34
4.1.	Tipo y nivel de investigación	34
4.2.	Diseño de la investigación.....	34
4.3.	Hipótesis General y Especificas	34
4.4.	Identificación de las variables	35
4.5.	Matriz de Operacionalización de variables.....	36
4.6.	Población - Muestra	37
	Población	37
	Muestra.....	37
4.7.	Técnica e instrumentos de recolección de información.....	37
a.	Encuesta	37
4.8.	Técnicas de análisis y procesamiento de datos	38
V.	RESULTADOS	39
5.1.	Presentación de Resultados	39
5.2.	Interpretación de Resultados	39
5.2.1.	Descripción de los resultados.....	39
VI.	ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS	41
6.1.	Análisis Inferencial	41
	Prueba de hipótesis específica 1	44
	Prueba de hipótesis específica 2.....	47
	Prueba de hipótesis específica 3.....	50
	Prueba de hipótesis específica 4.....	52
	Prueba de hipótesis específica 5.....	56
	Prueba de hipótesis específica 6.....	59

Prueba de hipótesis específica 6.....	61
VII. DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	62
7.1. Comparación resultados	62
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	64
REFERENCIA BIBLIOGRÁFICAS	67
ANEXOS	72
Anexos 1: Matriz de Consistencia.....	72
Anexo 2: Instrumento de recolección de datos	74
Anexo 3: Ficha de validación de instrumentos de medición	78
Anexo 4: Base de datos.....	83
Anexo 5: Evidencia fotográfica.....	90
Anexo 6: Informe de Turnitin al 28% de similitud	86

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de variables.	36
Tabla 2 Prueba de fiabilidad de la variable Auditoria Operativa.....	39
Tabla 3 Prueba de fiabilidad de la variable Gestión Contable.....	39
Tabla 4 Prueba de Normalidad.	40
Tabla 5 Dimensión Personal Capacitado.	41
Tabla 6 Variable Gestión Contable.	42
Tabla 7 Correlación de la Dimensión Personal Capacitado y la variable Gestión Contable.....	43
Tabla 8 Dimensión Normas y Políticas por implementar.....	44
Tabla 9 Correlación de la dimensión Normas y Políticas por implementar y la Gestión Contable.....	45
Tabla 10 Dimensión relevancia.....	47
Tabla 11 Correlación entre la dimensión relevancia y Gestión Contable.	48
Tabla 12 Dimensión Procedimientos Eficientes.	50
Tabla 13 Correlación de la dimensión Procedimientos Eficientes y la Auditoria Operativa.....	51
Tabla 14 Dimensión Lineamientos Específicos para seguir.....	53
Tabla 15 Correlación de la dimensión Lineamientos Específicos para seguir y la Auditoria Operativa.....	54
Tabla 16 Dimensión Análisis de los Estados Financiero.....	56
Tabla 17 Correlación de la dimensión Análisis de los Estados Financiero y la Auditoria Operativa.....	57
Tabla 18 Correlación entre la Auditoria Operativa y la Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022.....	59

ÍNDICE DE FIGURA

Figura 1 Dimensión Personal Capacitado en %.	41
Figura 2 Variable Gestión Contable en %.	42
Figura 3 Dispersión de la correlación de la Dimensión Personal Capacitado y la variable Gestión Contable	43
Figura 4 Dimensión Normas y Políticas por implementar en %.	45
Figura 5 Correlación de la dimensión Normas y Políticas por implementar y la Gestión Contable.	46
Figura 6 Dimensión relevancia en %.	48
Figura 7 Dispersión de la correlación entre la dimensión relevancia y Gestión Contable	49
Figura 8 Dimensión Procedimientos Eficientes en %.	51
Figura 9 Dispersión de la correlación de la dimensión Procedimientos Eficientes y la Auditoría Operativa	52
Figura 10 Dimensión Lineamientos Específicos para seguir en %.	54
Figura 11 Dispersión de la correlación de la dimensión Lineamientos Específicos para seguir y la Auditoría Operativa.	55
Figura 12 Dimensión Análisis de los Estados Financiero en %.	57
Figura 13 Dispersión de la correlación de la dimensión Análisis de los Estados Financiero y la Auditoría Operativa	58
Figura 14 Dispersión de la correlación entre la Auditoría Operativa y la Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022.	60

I. INTRODUCCIÓN

Se ha globalizado de la auditoría operativa en el mundo en los últimos años, y es utilizada por grandes y medianas empresas en nuestro país, pero aún existen muchas empresas que necesitan entender e innovar en este campo, no solo para monitorear y mejorar sus operaciones, sino también para ayudar a la junta y los gerentes de las organizaciones a brindar asesoramiento continuo para reducir el riesgo de capital en su área. Para la Entidad Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo, existen muchas falencias en la aplicación de la auditoría operativa, la falta de respuesta oportuna y continua debido a la imposibilidad de implementar la auditoría operativa en sus operaciones, la gestión contable, lo cual se describe en los siguientes capítulos: el Capítulo I introduce el tema de estudio y el II capítulo presenta el planteamiento del problema, el propósito del estudio, y además se comenta la justificación, alcances y limitaciones de este trabajo. En el capítulo III se describe el marco teórico, donde cada variable tiene un contexto internacional y nacional, así como la base teórica y definición de los conceptos. El capítulo IV describe la metodología de investigación y su enfoque, variables, supuestos, tipo de investigación, diseño, población y muestra. También lo son los métodos y herramientas de recopilación de datos, y la validez y confiabilidad de las herramientas de investigación. Los resultados se presentan en el Capítulo V. Anexo para el examen complementario final.

II. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

2.1. Descripción del Problema

En la actualidad, a nivel internacional las empresas asumen el control de Auditoría operativa, que comprende la evaluación objetiva, constructiva, sistemática y profesional de las actividades relacionadas con los procesos de gestión de la unidad estructural, a fin de determinar el grado de eficiencia y eficacia de la gestión y control general de los recursos: de acuerdo con la implementación de los objetivos fijados en la política de gestión. (Echevarria & et al, 2019).

El autor Mendoza (2017), mencionado en los últimos años Perú, ha utilizado herramientas técnicas en Mejoras en el proceso de auditoría por parte de ambas entidades Auditores, empresas internas y unidades estructurales Auditores externos que ven un desarrollo tecnológico acelerado operativos, financieros y contabilidad de su empresa. Estimaciones basadas en 2,000 empresas y el 20% de las empresas utilizan facturas electrónicas en la actualidad existe algún tipo de aplicación que permite comprobar su validez, además sus archivos que publican y reciben; que todos quieren hacer lo mejor Es necesario controlar no solo las actividades de las grandes empresas, sino también las actividades de microempresas y de las pequeñas. Siendo las entidades bancarias actualmente despliegan y ejecutan su información en la gestión contable trabaja con diferentes sistemas en función de su volumen de información y procesos y de las actividades realizadas.

La entidad Financiera Mibanco S.A. – Yunguyo enfrenta una problemática ya que no existe una inspección adecuada de la Auditoria Operativa en el presente que conlleve a una la dirección Contable adecuada, siendo uno de los pilares más importantes en fortalecer y mejorar eficientemente es por ello que

se realizó, la Auditoria Operativa y la Gestión Contable y su relación que existe entre ambos.

2.2. Pregunta de investigación general

¿Cuál es relación que existe entre la Auditoria Operativa y la Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022?

2.3. Pregunta de investigación especifica

P.E.1. ¿Cuál es la relación que existe entre la dimensión personal capacitado y la Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022?

P.E.2. ¿Qué relación existe entre la dimensión Normas y políticas por implementar y la Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo - 2022?

P.E.3. ¿Qué relación existe entre la dimensión relevancia y Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022?

P.E.4. ¿Qué relación existe entre la dimensión Procedimientos Eficientes y la Auditoria Operativa de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022?

P.E.5. ¿Qué relación existe entre la dimensión Lineamientos Especificos para seguir y la Auditoria Operativa de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022?

P.E.6. ¿Qué relación existe entre la dimensión Análisis de los Estados Financiero y la Auditoria Operativa de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo - 2022?

2.4. Objetivo General

Determinar la relación que existe entre la Auditoria Operativa y la Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022

2.5. Objetivos Específicos

O.E.1. Determinar la relación que existe entre la dimensión personal capacitado y la Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022

O.E.2. Determinar la relación que existe entre la dimensión Normas y políticas por implementar y la Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022

O.E.3. Determinar la relación que existe entre la dimensión relevancia y Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022.

O.E.4. Determinar la relación que existe entre la dimensión Procedimientos Eficientes y la Auditoria Operativa de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022

O.E.5. Determinar la relación que existe entre la dimensión Lineamientos Específicos para seguir y la Auditoria Operativa de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022

O.E.6. Determinar la relación que existe entre la dimensión Análisis de los Estados Financiero y la Auditoria Operativa de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022

2.6. Justificación e importancia

Justificación teórica

La justificación del estudio, porque permitió utilizar libros, artículos, ensayos y/o tesis de investigación de auditoria operativa y la gestión contable y su justificación practica respecto a lo mencionado.

La información obtenida y procesada durante la investigación en la Financiera Mibanco S.A. que se Diagnosticó según la auditoría operativa, donde esté prácticamente fue justificado. Los resultados le permiten tomar decisiones proactivas sobre la mejora continua y la implementación de mejoras

en los casos en que se han identificado diversas deficiencias. Así mismo es importante la investigación ya que ayuda al gerente y a los Empleados que determinan medidas para lograr un buen registro de las cuentas por cobrar

Justificación metodológica

El estudio fue metodológicamente sólido en su enfoque, nivel y diseño. Porque es descriptivo - una encuesta de nivel adecuado y no probabilístico - una muestra aleatoria simple. Esto también será útil en otros estudios similares.

2.7. Alcances y limitaciones

Tiene carácter y sentido básico por ser descriptivo y asociativo en relación con la auditoría de gestión y gestión contable de la unidad financiera de Mibanco. De nuevo, donde se confirmó la correlación entre las variables.

Y también la falta de apoyo a su restricción por parte de los empleados en el llenado de las encuestas al 100% para completar el estudio.

III. MARCO TEÓRICO

3.1. Antecedentes

NIVEL INTERNACIONAL

Hidalgo & et al (2022) en su tesis de pregrado, de la Universidad Técnica Nacional titulada de Costa de Rica; titulada Auditoría Operativa en las áreas de talento humano, mercadeo, crédito-cobro. Costa rica, El objetivo fue evaluar los procesos administrativos para determinar la Cooperativa Norte R.L. la eficiencia, eficacia y economía. en recursos humanos, marketing, cobranza de crédito y contabilidad financiera en el primer semestre de 2020. Los métodos utilizados fueron métodos cualitativos, de alcance y diseño no experimental transaccional. Los resultados obtenidos brindan poca evidencia para realizar auditorías operativas a nivel de empresa colaborativa, y con este fin informan futuros proyectos, utilizando este trabajo final para tranquilizar y servir como guía para apoyar la investigación en el campo, a nivel nacional o internacional, están concluyendo las funciones asignadas. a diferentes oficiales pertenecientes a diferentes unidades; esto incluye la participación en tareas básicas o gerenciales dentro de las cuatro áreas funcionales, así como la participación de todas las sedes en licenciamiento y capacitación. Entonces, el hecho es que parte de la negatividad en el personal proviene de la falta de esta área en el servicio civil, porque los funcionarios probablemente necesitan un departamento que se encargue de una gestión más profunda del talento.

Triviño & et al (2019) en su tesis de maestría de la Universidad San Gregorio de Portoviejo del Ecuador; titulada Fundación Inversión y Cooperación en Ecuador la Auditoría de desempeño de procesos de crédito y análisis de recuperación de cartera de clientes. Portoviejo. Tiene como finalidad realizar

una auditoría operativa del proceso de asignación de créditos del Fondo de Inversión y Cooperación del Ecuador, que permita medir, cuantificar las metas de la institución y los resultados alcanzados en un período de tiempo determinado. Al examinar los métodos utilizados, se elabora un plan de auditoría que describe el proceso a seguir, además, se conocen las políticas y responsabilidades de los funcionarios de la agencia, en el cual se evalúa por créditos el proceso fletado, donde se identifica el riesgo y el aseguramiento, se elabora una matriz de riesgos y se hacen recomendaciones. Los resultados revelaron errores y vacíos en el proceso de auditoría, dando lugar a conclusiones para desarrollar propuestas para la mejora efectiva y eficiente del proceso de asignación de créditos del Fondo Ecuatoriano de Inversiones y Cooperación.

Diaz & Segarra (2020) estudio para su obtención del título de ingeniera en auditoría y contabilidad CPA, de la Universidad de San Gregorio de Portoviejo Manabí, Ecuador, de título Auditoría operativa del control interno del proceso contable del centro de rehabilitación La Gracia de Dios con el objetivo de determinar la validez de los informes, aplicando las leyes y reglamentos aplicables, realizando una auditoría del control interno en el proceso contable. La empresa de centro "La Gracia de Dios", utilizando el enfoque, es revisar los hechos investigativos y contables obtenidos durante el período del informe y los materiales en los estados financieros, lo que me hará enfocarme más en la condición financiera y el proceso de ejecución. porque con su ayuda, estamos cada vez más cerca de tratar de detallar la causa de un evento específico y sus consecuencias. El resultado es que el equipo de evaluación puede completar un análisis completo. De la "Misericordia de Dios", estableció la falta de control interno sobre la base de

la información obtenida de los empleados obtenidos del Centro de Rehabilitación. Su conclusión más importante es que una gran cantidad de conclusiones son que la literatura resuelve el problema de las instrucciones de la compañía y se enfrentó el estudio. El problema y la información que permitió el interés en la revisión del proceso de contabilidad serán buenos resultados en el centro de recuperación a medida que estos procesos han mejorado.

Triviño & et al (2019) en su investigación de pregrado en la Universidad de San Gregorio de Portoviejo, Manabí - Ecuador, de título El análisis del Informe de Crédito del Fondo de Inversión y Cooperación en Ecuador y el Informe de Crédito del Fondo de Inversión del Cliente es determinar las desventajas de un crédito de subvención, utilizando un informe de acción para mejorar la recuperación de la Asociación Ecuatoriana y los Fondos de Inversión para la Restauración de la Cartera de Préstamos. El método de estudio actual es el tipo documentos y conceptos básicos. Se propone un conjunto de recomendaciones teóricas; Además de una serie de conceptos importantes de comprensión de la investigación y el cumplimiento del proceso de crédito, se consideran estos conceptos y la herramienta para usar la calidad métrica. Porque "se refiere a variables y datos. Se puede calcular y expresar. La recolección de información se desarrollará en los siguientes tipos de investigación: descriptiva, explicativa, correlacional. Las herramientas que se utilizan para recolectar la información de la investigación son las encuestas y las observaciones de filtrado y procedimientos y políticas de información respecto a la evidencia de soporte del proceso de préstamo. Los resultados se implementarán en el curso de la evaluación del desempeño y se concluye que las actividades de auditoría ayudan a crear procedimientos de acreditación para

el control del riesgo de los proyectos de crédito. Por lo tanto, siga los procedimientos definidos en el plan de auditoría de la administración para mejorar sus calificaciones sobre los factores de riesgo tales como seguimiento, análisis, evaluación y resolución del riesgo de crédito.

Arévalo & Pinto (2019) en su investigación de maestría de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo- Ecuador de título Empresa de transportes Ramehi S.A. auditorías operativas. TRANSRAMEHI en Valencia y su ocurrencia en el proceso contable financiero de 2017 a 2018, con el objetivo de determinar la ocurrencia de auditorías operativas de la empresa de transporte RAMEHI S.A. en el proceso de contabilidad financiera. La auditoría de TRANSRAMEHI revelará si la empresa trabaja de manera analítica, objetiva y sistemática para determinar si se aplican políticas y procedimientos aceptables, si se cumplen los estándares establecidos y si los recursos se utilizan de manera eficaz y eficiente. el mejor método es revisar el plan de auditoría de la empresa a través de la observación directa y el examen físico de informes, registros, documentos. Se han realizado entrevistas a directivos, se han realizado cuestionarios de control interno a los auditores de la empresa, como resultado principal - se ha analizado el proceso de auditoría de la empresa Transramehi, teniendo en cuenta valoraciones e indicadores que muestran el cumplimiento de principios generalmente conocidos y aceptados Prescriptivos y políticas predeterminadas, la conclusión general es que se cumple con las leyes, reglamentos y normas que rigen el proceso de contabilidad financiera y que no se implementan controles adicionales de manera efectiva, aunque el riesgo del 22% se considera bajo o medio y en última instancia se refiere a la información de la Contabilidad financiera. El procedimiento de control de efectividad no es el óptimo, pero la empresa cuenta

con liquidez, por lo que se recomienda de acuerdo a los resultados de la investigación.

NIVEL NACIONAL

Campos & Cervantes (2021) en su tesis de pregrado de la Universidad Autónoma de Ica, titulada Auditoría operativa y su relación con la gestión de activos fijos de Financiera Confianza de Villa el Salvador, que tiene como objetivo determinar la relación entre la auditoría operativa de Financiera Confianza de Villa el Salvador y los activos fijos. Los métodos de investigación utilizados fueron diseños transversales cuantitativos, fundamentales, relacionales, descriptivos y no experimentales. La población es de 10 trabajadores y la muestra de conveniencia incluye a todos los trabajadores. El resultado obtenido es la relación entre la auditoría operativa y la gestión de las instalaciones de la empresa de investigación, de la cual se obtiene un $r=0.863$, lo que indica una correlación positiva y una correlación fuerte. Como principal conclusión se ha logrado una correlación directa y significativa entre las variables Auditoría Operativa y Gestión de Activos Fijos en las empresas investigadas.

Cerquin & Huaripata (2021) en su investigación de pregrado de la Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo, Cajamarca, de título Auditoría de desempeño de Retos Jy L Servicios Integrales S.R.L y su impacto en la prevención de riesgos ergonómicos, sector construcción civil, Cajamarca 2019 para determinar el rol de la auditoría de gestión de Retos Jy L Servicios Integrales SRL en relación a la prevención de riesgos laborales, Instituto para Ingeniero Civil, Cajamarca, 2019. El método utilizado es inductivo-deductivo, es correlativo, el diseño no es experimental, el conjunto y muestra está conformado por 50 trabajadores de las empresas objeto de

estudio. Para la recolección de la información se utilizaron datos en Excel, los resultados fueron procesados con el programa estadístico SPSS, la información se presentó en forma de tablas, cuadros y gráficos. Se concluyó que existe una pequeña relación negativa entre la auditoría de usabilidad y el riesgo ergonómico.

Ramirez (2021) en su investigación de pregrado de la Universidad Peruana de las Américas, de título La auditoría de las operaciones de Importadora Valeria SA, 17 Cercado de Lima - 2020 y su impacto en la gestión empresarial tiene como finalidad auditar sus operaciones e impacto en la gestión empresarial, el tipo de investigación es básica, original, adecuada, el diseño del estudio no es empírico La población de corte transversal es de 30, la muestra es de 15 trabajadores de la empresa, el grado es descriptivo, qué información teórica, tipo de tecnología o herramienta de recolección de datos se analiza es de investigación. El método muestra niveles de confiabilidad de 0.76 y 0.86 indica alta confiabilidad, se utilizó Shapiro-Wilk porque tuvimos menos de 50 encuestados y un nivel de confianza del 95%, lo que significa que la actividad de auditoría está directamente relacionada con la normalidad de la prueba de Pearson. Y correlación significativa = 0.338 Mayor que 0.05 significa normal. El principal resultado fue el descubrimiento de pasivos directos, lo que permitió concluir que la auditoría de gestión tuvo un impacto significativo en la empresa importadora Valeria S.A. gestión comercial, porque descubrió a tiempo los conflictos y malos manejos de las unidades estructurales y logró resultados favorables y resultados efectivos.

Zavaleta (2021) en su tesis de maestría titulada Universidad Peruana de las Américas de Lima, Auditoría de gestión 2018 y su impacto en Wari Inversiones S.A.C. desarrollo de negocios en San Juan de Lurigancho - Lima.

Tuvo como propósito determinar cómo afectó la auditoría operativa a Wari Inversiones S.A.C. desarrollo de negocios. - San Juan de Lurigancho - Lima 2018. Los métodos utilizados son cuantitativos y su tipo descriptivo, ya que el propósito del estudio es describir a Wari Inversiones S.A.C. métodos y procedimientos de auditoría operativa de desarrollo empresarial. en 2018. El diseño utilizado fue un diseño descriptivo simple en lugar de un diseño transversal experimental, ya que no usó manipulaciones de las variables en estudio, sino que analizó esas variables tal como realmente ocurrieron. El total y muestra estuvo conformado por 20 colaboradores de Wari Inversiones S.A.C. La técnica utilizada es una encuesta y el instrumento es un cuestionario. Al observar los resultados, el 30% de los empleados respondió afirmativamente que la evaluación de la gestión en la auditoría empresarial es fundamental porque ayuda a mejorar las operaciones de la empresa. Se concluyó que la gestión de la empresa no ha sido encaminada adecuadamente, debido a que el gerente del área de logística no entendió las funciones de las personas, sin mencionar la importancia que tiene esta área en la empresa, esto se debió a la falta de capacitación y el seguimiento de los empleados e incentivos.

Vicente (2019) en su tesis de pregrado de la Universidad Peruana de las Américas de Lima, titulada Beneficios de utilizar auditoría operativa para Bonali SA de Ate - Empresa Lima - Sistema de costos de producción Lima 2019. Se planteó como propósito el siguiente estudio: Determinar cómo incide la auditoría operativa en el sistema de costos de producción en la empresa BONALI S.A. Ate Lima 2019. El método utilizado fue de enfoque cuantitativo, diseño no experimental - transversal, para el caso de la población se encontró un total de 38 personas, de las cuales se consideró como muestra relevante a

20 personas, para la obtención de datos se utilizó encuestas. recopilación. y se utilizaron como instrumentos cuestionarios. Los resultados obtenidos en este trabajo permiten identificar un conjunto de revisiones operativas que son beneficiosas para los sistemas de costeo de la fabricación. Veamos que a un nivel de significancia de 0.01 y una correlación de 0.624 se rechaza la hipótesis nula. Una auditoría de gestión se considera beneficiosa para BONALI S.A. para el sistema de costos de producción. Ate-Lima en 2019. En resumen, la empresa debe realizar auditorías de desempeño para mejorar los costos de producción, además de orientar al personal de la empresa hacia una buena organización y acción inmediata para mejorar la gestión de la empresa.

NIVEL LOCAL

Quispe (2022) en su tesis de pregrado, de la Universidad Nacional de Juliaca, titulada la auditorías de cumplimiento e incidencias en la administración municipal de la provincia de San Román en los años 2018 y 2019. El presente estudio tiene como finalidad determinar las auditorías de cumplimiento y sus incidencias en la administración municipal de la provincia de San Román en los años 2018 y 2019. El método utilizado fue de tipo investigación básica con métodos cuantitativos correspondientes a un diseño transversal descriptivo no experimental conformado por 90 funcionarios y oficinistas, 6 informes con muestreo no probabilístico intencional, cuestionarios y el uso de manuales de observación. de los resultados obtenidos al comparar los promedios, de la prueba múltiple de Duncan y Tukey, se desprende que la frecuencia de ocurrencia de la etapa de reporte es superior a las demás etapas de la auditoría de cumplimiento, con un promedio de 4.1 puntos. Asimismo, la prevalencia de los resultados obtenidos en la dimensión control fue mayor que en las demás dimensiones administración con una

media de 19.2 puntos. Así, se observó que, para las auditorías de cumplimiento, el 54.1% de las recomendaciones fueron para mejoras en la gestión empresarial y el 40.5% aún estaban pendientes. En conclusión, con un nivel de confianza del 95% y una probabilidad de 0.000, la aceptación de la hipótesis indica que la auditoría de cumplimiento tuvo un efecto positivo del 34.9% en la administración municipal de la provincia de San Román, correspondiente al 40% de la población civil. servidores y funcionarios. Servidores en 2019, lo que indica que la administración va bien, pero en 2018, el 26.7% dijo que la administración era normal.

Chambi (2020) en su tesis de pregrado de la Universidad Autónoma de Ica, titulada Auditoría interna y su impacto en la gestión de las empresas constructoras Puno 2018. El presente estudio tiene como finalidad determinar el alcance del impacto de la auditoría interna en la gestión de las empresas constructoras Puno 2020. El método utilizado en la investigación fue no experimental y transversal. Se utilizaron encuestas para recopilar datos sobre estas dos variables. Los resultados son: 1) la auditoría interna en las empresas constructoras tiene un impacto significativo en la gestión, coeficiente R-cuadrado = .478, p-valor = .000; 2) la auditoría interna en empresas constructoras afecta significativamente la planificación estratégica, coeficiente R-cuadrado = .371, p-valor = .000; 3) En resumen, las auditorías internas en las empresas constructoras tienen un impacto significativo en la toma de decisiones, coeficiente R cuadrado = .299, valor p = .000; 4) las auditorías internas en empresas constructoras afectan significativamente la consecuencia de la gestión, coeficiente R cuadrado = 0.346, valor p = 0.000.

3.2. Bases teóricas

3.2.1. Auditoria Operativa

Según Barrantes (1997). Se refiere a una evaluación crítica, sistemática y objetiva de la gestión de la empresa, determinando así la eficiencia en el logro de las metas previamente establecidas; además de considerar la eficiencia y economía de la provisión de recursos, continuar haciendo recomendaciones para una mejor gestión, por ejemplo:

- a. Crítica,
- b. Planificar los objetivos y Sistematizar
- c. Ser objetivo e Imparcial
- d. Con un pequeño costo en su economía,
- e. El problema y la causas para evaluar
- f. El estado administrativo debe valorar

Así mismo el autor Villarroel (2007), Definir la necesidad de auditorías operativas para determinar la efectividad en el logro de metas predeterminadas (el grado de cumplimiento de las metas) y la eficiencia y economía en la adquisición y uso de recursos.

La auditoría operativa surge de la necesidad de evaluar planes, políticas, objetivos, sistemas informáticos, procedimientos y controles para tomar decisiones acertadas en los distintos niveles de la organización empresarial y desempeñar funciones de gestión mediante el análisis de acciones correctivas como los controles internos. generado procedimentalmente (Villarroel E. , 2007)

En 1992 se publicó el modelo COSO I, también conocido como Marco de Control Interno. El modelo fue creado para permitir a las entidades analizar y mejorar los sistemas de control interno,

proporcionando una base para evaluar los sistemas de control interior (Zamora, Martínez, 2019). 34 COSO II 2004 propuso un nuevo modelo para mejorar el modelo anterior denominado Marco Integrado de Riesgos (COSO II ERM). Extiende el concepto de control interno basado en la gestión de riesgos de los empleados a los directores y gerentes. (Zavaleta, 2021).

La tercera edición de COSO III se publicó en 2013. Con la introducción de nuevos modelos en el Sistema Integrado de Gestión de Riesgos se pretende simplificar los sistemas de gestión de exposición que se adapten a las circunstancias requeridas. (Zavaleta, 2021).

Es un comité de cinco contadores y organizaciones contables de los Estados Unidos, conocido como el Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway, (Zavaleta, 2021). Control interno Es un proceso llevado a cabo por el directorio, la gerencia y demás empleados de una organización o empresa para brindar un nivel razonable de confianza en el logro de los objetivos planteados (Minguez, 2005), Eficiencia Capacidad de alguien o algo para lograr un determinado efecto (Minguez, 2005), "Término que mide la capacidad o calidad de desempeño de un sistema o agente económico para lograr un determinado objetivo. uso de los recursos" (Zavaleta, 2021).

Eficacia Capacidad de lograr el efecto que se desea o se espera (Minguez, 2005), La capacidad de las organizaciones para lograr sus objetivos, incluida la eficiencia y los factores ambientales. (Elizalde L. , 2014).

La verificación y el peligro: Las incorrecciones, cuando se combinan con otras incorrecciones, pueden aumentar la materialidad de los estados financieros y crear un riesgo que los controles internos actuales de la organización no pueden prevenir o detectar de manera oportuna. El riesgo de

control interno disminuye con la mejora de la eficiencia del control interno, es decir, con la realización de la meta. (Elizalde L. , 2014) Cultura Empresarial: "La cultura empresarial es un conjunto compartido de formas de trabajar, andar y pensar entre los socios de una organización y quienes reconocen el negocio ante los consumidores, distribuidores y cualquiera que comprenda su realidad económica". (Elizalde L. , 2014)

Organización Una organización es un grupo de elementos, la parte principal de los cuales son individuos. Trabajan e interactúan entre sí en un sistema razonable y limitado para que los recursos como los recursos humanos, los recursos financieros, los recursos materiales y la comunicación puedan operar de manera organizada, sistemática y estandarizada. Un conjunto de leyes que buscan abordar objetivos que pueden ser ventajosos o desventajosos. (Catacora, 2016). Gestión contable "La gestión contable es de gran utilidad en los procesos organizacionales de la empresa y su control de gestión, porque muestra el rumbo de la empresa, motiva a la gerencia a mejorar el desempeño, evalúa resultados y con base en el análisis, soluciones. Las herramientas importantes de implementación y control incluyen costos estándar, elaboración de presupuestos, centros de responsabilidad e ingeniería. (Catacora, 2016).

Un proceso contable es una serie de pasos que se llevan a cabo de manera organizada y lógica con énfasis en lograr un resultado específico en el campo de la contabilidad. También se puede decir que son procedimientos destinados a mejorar el comportamiento de las personas responsables de un área particular de la contabilidad,

La contabilidad por partida doble es una parte esencial del método contable, lo que explica que cada asiento ingresado en él debe corresponder a

otro asiento ingresado como crédito, y el asiento debe mostrar la igualdad de la cantidad de débito y crédito, explicando así los registros son correctos. Un activo es cualquier derecho o propiedad que se posee y precio monetario, (Villarroel E. , 2007). pasivo: Representa lo que se debe a terceros, dando derechos de acreedor. Bienes económicos: Es toda actividad o bien que es apto para el intercambio, independientemente de cómo se obtenga y por el que alguien esté dispuesto a pagar, (Villarroel E. , 2007). Periodo Contable: En las empresas es necesario medir los resultados de la gestión frente a un tiempo determinado para cumplir y cumplir con las regiones administrativas, condiciones legales y fiscales y cumplir con las obligaciones financieras, la medición entre una fecha y otra se denomina período, y este período. es de doce meses y concuerda con el nombre del ejercicio. Sociedad indefinida y de duración indefinida; por lo tanto, sus resultados se conocen únicamente al final de su existencia, razón por la cual es necesario dividir el desarrollo de su actividad por periodos sobre los que se informa y determinar los resultados de las operaciones y la situación financiera y los informes al final del periodo. El equilibrio creado. peso (Villarroel E. , 2007). Devengado siendo una empresa financiera de negocio en el que dos entidades económicas intercambian capital y valor de capital en momentos diferentes. (Catacora, 2016).

3.2.2. Importancia de la Auditoria operativa

Para los autores Basaes & et al (2014). Esta auditoría es una herramienta de control siguiente de la administración general, que permite acelerar el desarrollo de la unidad estructural hacia la eficiencia y la eficacia, buscando siempre la mejora continua de los planes y procedimientos de actuación.

Es importante La auditoría operativa en una organización porque permite extender las herramientas para evaluar el logro de objetivos y realizar actividades de verificación interno para brindar recomendaciones a la dirección ejecutiva para que los procesos se lleven a cabo de manera eficaz y eficiente. Según. (Rodríguez, 2017)

1. El desarrollo empresarial plantea nuevos problemas para mantener y aumentar los recursos financieros y humanos dedicados a la implementación del objetivo de la empresa.
2. Los avances tecnológicos y de gestión permiten sustituir la gestión empresarial empírica por nuevos y complejos métodos de gestión científica, utilizando para ello los medios del desarrollo tecnológico.
3. La especialización y su complejidad en los negocios hace necesaria la división de departamentos para facilitar el control total de sus diversas actividades.
4. Las demandas de los consumidores exigen una mejor calidad de los productos fabricados.
5. Al incrementar la escasez de la productividad y buscar una mayor eficiencia en relación a la contienda.
6. Se debe implementar un buen control para obtener mejores resultados.

3.2.3. Etapas de la auditoria operativa

a. Planificación

El propósito de esta fase de establecer el método de auditoría a utilizar y por lo tanto la nota de planificación. o Planificación detallada: el objetivo de esta etapa es seleccionar los medios a realizar, dando como resultado el desarrollo de un plan de trabajo. (Basaes & et al, 2014).

b.Ejecución.

En esta etapa se recogen los elementos de juicio válidos y suficientes mediante los procedimientos previstos en la etapa anterior y otros que se estimen oportunos y encaminados a sustentar la opinión para formar un juicio, para obtener documentación en los papeles de trabajo. (Villarroel E. , 2007).

c.Conclusión.

En esta etapa, las evaluaciones se realizan con base en a la certeza de auditoría obtenida durante la ejecución. Como resultado, el informe de auditoría se traduce en una carta de sugerencia de auditoría operativa. (Villarroel E. , 2007).

3.2.4. Dimensiones de la Auditoria Operativa

a. Personal capacitado

Un personal bien capacitado es el factor más importante en una organización. En la actualidad, generalmente se considera uno de los elementos más costosos de la empresa, por lo que es imperativo capacitar a los gerentes para administrar adecuadamente todos los recursos humanos, aumentar la eficiencia, controlar los costos y así es posible mejorar las operaciones y los procesos organizacionales. (Minguez, 2005).

Tipos de capacitación

Dependiendo de sus necesidades específicas de formación, las empresas disponen de diferentes tipos de formación con sus propios métodos, planes, logística y presupuestos. (Galván, 2011), la preparación se menciona en los siguientes tipos son:

Por su formalidad

Capacitación informal: se refiere a un conjunto de pautas o instrucciones proporcionadas en el curso de las operaciones comerciales.

Capacitación Formal: Es aquella que se programa para satisfacer necesidades específicas de capacitación. Pueden durar desde un día hasta varios meses, dependiendo del tipo de curso, academia, taller, etc.

Por su naturaleza

Orientación: familiarización de los nuevos empleados con la organización, por ejemplo, con los nuevos empleados. Entrenamiento

Vestibular: Es un sistema simulado que funciona solo. Capacitación en

el trabajo: Esta es una capacitación en el trabajo. Aprender

haciendo. Aprendizaje:

El trabajo por un nivel

- ✓ Los operarios y su capacitación
- ✓ Los obreros Calificados y su Capacitación
- ✓ Los supervisores y su Capacitación
- ✓ El Jefe de Línea y su Capacitación
- ✓ Los gerentes y su Capacitación

Capacitación en el trabajo

Dirigido a empleados que quieren iniciar nuevas actividades porque se han incorporado recientemente o porque han sido promovidos o trasladados dentro de la misma empresa. Se divide en: Formación previa al empleo: a efectos de selección, tiene como objetivo dotar a los nuevos ingresos de los conocimientos, habilidades o capacidades necesarios para el desempeño de sus funciones. Orientación: Se trata de una serie de actividades que ayudan al candidato a integrarse en su puesto, equipo, jefe y empresa. Capacitación promocional: diseñada para brindar oportunidades para que los

empleados avancen a puestos de nivel superior. Capacitación Laboral: Es un conjunto de actividades encaminadas a desarrollar actividades y mejorar las actitudes de los empleados. Se busca lograr la realización personal al mismo tiempo que se alcanzan los objetivos corporativos. Se esfuerza por el crecimiento integral de las personas y la plena expansión de sus talentos y habilidades con una perspectiva de largo plazo. (Galván, 2011)

b. Normas y políticas por implementar

Según Villarroel, (2007). Inicialmente, no existen reglas para esta auditoría (auditoría operativa), pero si conoces lo que se requiere y su marco conceptual, puedes comenzar a adaptar las reglas de las auditorías tradicionales. Para realizar una auditoría operativa, es necesario evaluar y medir la función analizada evaluando normas o comparando estándares. Para evaluar las funciones administrativas, es necesario realizar registros contables en base a lo determinado por la contabilidad general, ejemplo. auditoría contable. En ausencia de un estándar, cualquier auditor puede estar confundido acerca de qué decisión tomar o qué juzgar.

Necesidad de las Normas

Es un ejercicio profesional, la auditoría y por tanto el auditor debe asegurarse de que sus servicios sean de calidad.

Podría pensarse que la profesionalización se logra a través de la investigación y el establecimiento de mínimos procesales obligatorios, pero la auditoría no es una actividad mecánica que acepte la aplicación de reglas o patrones rígidos de conducta. (Villarroel E. , 2007)

Debe ser sólido y maduro, El auditor, incluso exige una razón profesional para:

- ✓ Seguir el tratamiento y su establecimiento.

- ✓ La obtenidos de resultados para juzgar
- ✓ los comercios cambiantes y su adaptación a la situación.

Para atender la necesidad de asegurar una calidad mínima de servicio y reforzarla exigiendo el cumplimiento definido del tratamiento, se acordó establecer unos principios básicos mínimos que pueden definirse en términos generales y que se conocen como normas de auditoría.

A medida que la auditoría evolucionó, las organizaciones reconocieron la necesidad de que estos estándares fueran seguidos por profesionales especializados en este trabajo. Esto se debe a que la adopción de estándares para la presentación de informes y otros aspectos operativos importantes ayuda a los contadores a mejorar los servicios que brindan a sus clientes.

Estas normas permiten que tanto el auditor como el cliente comprendan el alcance y las responsabilidades del auditor. Sin embargo, estas normas no pretenden en modo alguno limitar la libertad de los auditores.

c. Relevancia

Según Villarroel, (2007). La auditoría operativa es relevante porque es posible averiguar las razones reales de las desviaciones del plan determinado inicialmente. La alta dirección necesita una visión imparcial de qué tan bien se están cumpliendo los objetivos y cómo se utilizan los recursos en todas las partes del negocio. A tal fin, los profesionales deberán informar sobre la situación de la empresa de forma objetiva e independiente.

La Relevancia es Crítica para el Valor Futuro de la Auditoría

El cumplimiento es uno de los atributos del sistema de gestión de auditoría que he desarrollado a lo largo de los años. Otras características incluyen el espíritu empresarial, la calidad, la innovación y el empoderamiento. Necesita mostrar liderazgo para creer que

la revisión es importante. Y ese liderazgo necesita estar informado y actuar para apoyar ese significado. También debe enseñar a sus empleados cómo hacer que los comentarios sean relevantes.

Para que una auditoría sea significativa, debe centrarse en lo que usted cree que es importante y lo que le importa a su cliente. No te sorprendas, pero a tus clientes no les interesan los temas que a ti te interesan y en muchos casos. no les gusta el trabajo de auditoría si lo solicita un tercero interesado en las cuentas de la empresa. caja del banco. (Alan, 2020)

Cumplimiento vs Relevancia

Las reseñas irrelevantes son una mercancía que se puede vender al mejor postor y se pueden perder oportunidades de ser más útiles para los clientes. También incumplimos las promesas que hicimos en el sitio cuando hicimos recomendaciones.

El cumplimiento debe estar integrado en la cultura y la estructura de la empresa. Somos bastante buenos para hablar de ello, pero para impulsar realmente el cambio, debemos mostrarlo con nuestras acciones. El cambio es difícil y muchas veces algunos cambios hacen que el servicio sea peor que mejor. Pero sigue mi consejo: si lo usas, el servicio mejorará. Demostrar estas cualidades requiere compromiso y acción por parte de la dirección de la empresa. Al priorizar el cumplimiento de cada auditoría, brinda valor real a sus clientes.. (Alan, 2020)

3.2.5. Objetivos de la auditoría operativa

Los objetivos de una auditoría de gestión varían de una organización a otra y pueden depender del nivel de apoyo de la gestión, el historial, la capacitación y educación del auditor, o la filosofía subyacente de la organización de auditoría.

Dentro de la misma organización, los objetivos pueden diferir dependiendo de cómo los contadores entiendan y se familiaricen con el cálculo y cómo desarrollen capacidades técnicas para resolver problemas operativos y cómo manejen los asuntos financieros.

Los diversos objetivos (algunos de los cuales pueden superponerse y otros pueden ser mutuamente excluyentes) son los siguientes.

La auditoría operativa y su propósito general es evaluar el desempeño de la empresa. Esta evaluación incluye comparar el desempeño de la empresa con las metas, objetivos, políticas y estándares establecidos por la ley o la propia empresa, así como otros criterios razonables de cálculo.

También podemos decir que la identificación de oportunidades de mejora son condiciones para aumentar la eficiencia, la eficacia y la economía, y estas condiciones forman categorías en las que se pueden clasificar las mejoras operativas revisión de informes internos pasados y actuales, juicio profesional basado en la antigüedad del auditor u otras fuentes.

Finalmente, mencionamos el desarrollo de recomendaciones para facilitar mejoras u otras acciones correctivas. El proceso de revisión operativa es variable y en algunos casos se pueden hacer recomendaciones sobre temas específicos, mientras que en otros casos la autoridad que hace las recomendaciones puede llevar a cabo un análisis de costo/beneficio y la implementación de las recomendaciones mismas para actividades muy complejas. mira áreas específicas y haz las mejoras que creas convenientes en cada caso.

Es claro que las organizaciones de eventos privados deben tener metas, una misión y una visión para medir resultados y evaluar su dirección en

términos de efectividad, eficiencia, economía, finanzas y cumplimiento. En este sentido, es necesario arraigar y profundizar la cultura del servicio.

De los componentes principales de la auditoría operativa antes mencionados, se puede decir que la eficacia de la organización se evalúa por el grado en que se cumplen las metas planificadas; es decir, comparar los resultados reales alcanzados con los resultados esperados. La eficacia de una empresa no puede medirse sin un plan o programa propuesto en el que los objetivos parezcan estar claramente definidos y cuantificados.

La eficacia es el nivel de cumplimiento de los objetivos del programa y, por lo tanto, se mide como un porcentaje de cumplimiento. Hay dos tipos de medidas de validez: una que mide hechos (validez parcial de hechos) y otra que mide resultados.

El ejemplo de efectividad Podemos denotar como algunos indicadores:

- ✓ El trabajo a través de un definido programa para la reducción de accidentes.
- ✓ Los incendios de los bosques y su reducción como consecuencia de una mayor vigilancia.

El grado de eficiencia está determinado por la relación entre los bienes obtenidos o producidos, los servicios prestados y los recursos utilizados para este fin (productividad). Una operación eficiente es aquella que utiliza ciertos recursos para lograr el mejor resultado. Los estudios de eficiencia incluyen el desempeño de los servicios prestados, bienes comprados o vendidos en relación con sus costos. La comparación del desempeño mencionado con las especificaciones previamente determinadas brinda la oportunidad de determinar recomendaciones para mejorar el desempeño en el estudio. (Huamán, 2014)

3.2.6. Gestión Contable

Para Elizalde (2016), La gestión contable es necesaria para monitorear todas las transacciones realizadas por la empresa, permitiendo así determinar los resultados financieros producidos durante un período de tiempo específico. De esta forma, el análisis de estos resultados ayudará a una adecuada planificación, control del desempeño y toma de decisiones, ya que incluirá varios elementos que ayudarán a alcanzar los resultados u objetivos planificados. Así mismo, (Guajardo, 2016), La gestión contable en la contabilidad es el resultado del reconocimiento de varias funciones o actividades interrelacionadas, que culminan en el objetivo de la contabilidad en sí, a saber, la adquisición de información financiera. Los autores anteriores consideran que la gestión contable consta de varias etapas, tales como sistematización, evaluación, procedimiento y la información del cálculo.

La dirección contable es necesaria para monitorear todas las transacciones realizadas por la empresa, permitiendo así determinar los resultados financieros producidos durante un período de tiempo específico. Por lo tanto, el análisis de estos resultados ayudará adecuadamente en la planificación, actividades de control y toma de decisiones, ya que incluirá varios elementos que se verán comprometidos para lograr los resultados u objetivos previstos. Entonces, en este sentido, el proceso contable es una serie de actividades que realiza una empresa para lograr un determinado resultado o meta a través del oportuno registro, control y análisis. Por lo tanto, las empresas dependen en gran medida de los procesos contables administrados para lograr sus objetivos. (Elizalde L. , 2019)

3.2.7. Dimensiones de la Gestión Contable

a. Procedimientos eficientes

Según Villarroel (2007). Estos son los procedimientos y técnicas aplicables, estos últimos descritos con más detalle en la descripción de las actividades y técnicas de auditoría (los procedimientos son el curso de hecho y las tareas a realizar). El plan de auditoría es un excelente elemento para monitorear el progreso del equipo de auditoría.

Incluso, es una herramienta que brinda información importante sobre el comportamiento o la gestión de una empresa, y el manejo adecuado de esta información facilitará la toma de decisiones oportunas en materia financiera. Así mismo, el proceso contable es un conjunto de pasos que permite analizar y registrar las transacciones financieras de la empresa con el fin de mostrar a la gerencia los resultados alcanzados en un determinado período de tiempo con el fin de tomar las decisiones más adecuadas para el crecimiento de la organización.

Gestión

A veces también se define como gestión cuando se refiere a la gestión o dirección de un negocio o empresa; porque esta última es la activación de decisiones operativas organizacionales; en otras palabras, es responsable de llevar a cabo todas las órdenes de esta organización. programa de gobierno.

El liderazgo es quizás uno de los elementos más abstractos contenidos en los términos de gestión moderna. En el pasado, dirigir un negocio se resumía en la ejecución de unos procesos de gestión básicos y muy precisos a través de los cuales los recursos de la empresa podían transformarse en productos. Entender la gestión en términos de planificación,

ejecución, dirección, control y evaluación proporciona una visión bastante rudimentaria que ignora todos los aspectos de la coordinación de grupos de personas y recursos limitados para lograr objetivos. (Elizalde L. , 2019)

La gestión por procesos

A lo largo de los años, el diseño de la estructura de la empresa no se ha desarrollado de acuerdo con los requisitos del método organizativo. Ahora se ha definido un nuevo concepto de estructura organizacional, argumentando que cualquier organización puede ser vista como una red de procesos interconectados o interconectados a los que se le puede aplicar un modelo de gestión denominado gestión basada en procesos.

Por tanto, el modelo de gestión por procesos tiene como objetivo desarrollar la misión de la organización a través de la satisfacción de las expectativas de los clientes, proveedores, accionistas, obreros, la sociedad y lo que la empresa hace para satisfacerlas, en el sitio de centrarse en aspectos estructurales como su sucesión de mando y funciones de cada departamento.

La variación del enfoque no es solo el resultado de ideas, sino que refleja la experiencia de las organizaciones que se mueven en esta gestión.

Las empresas líderes adoptan el cambio organizacional, personalizan sus procesos, seleccionan los procesos apropiados, los analizan y mejoran, y finalmente utilizan este enfoque para transformar sus organizaciones. Después de lograr buenos resultados, utilizan las lecciones aprendidas para optimizar otros procesos en toda la organización.

Sin embargo, el nuevo tipo de organización orientada a procesos incluye las formas existentes de organización estructural, añade el concepto de

valor añadido al destinatario (clientes internos o externos), y requiere atención no solo a los factores internos del sistema (tecnología, et...), sino también a los requisitos antes mencionados para la creación de valor. Este objetivo es el mismo que el objetivo de satisfacer las necesidades del cliente, que se analiza en el método de análisis de valor.

Lineamientos específicas a seguir

La auditoría es una actividad profesional y por tanto el auditor debe asegurarse de que sus servicios sean de calidad y calidad. Podría pensarse que la profesionalización se logra a través de la investigación y el establecimiento de mínimos procesales obligatorios, pero la auditoría no es una actividad mecánica que acepte la atención de las reglas o patrones rígidos de conducta. Se requiere una calificación profesional para convertirse en contador, prudente y firme para:

- Los procedimientos a seguir y su establecimiento.
- Obtenidos los resultados para juzgar.
- Los comercios cambiantes y la Adaptación a las circunstancias

Para satisfacer la necesidad de prestar un servicio sobre unas bases mínimas de calidad y reforzar está exigiendo el cumplimiento de determinados procedimientos, se ha acordado unas bases mínimas que pueden definirse en términos generales, conocidas como normas de auditoría. A medida que la auditoría evolucionó, las organizaciones reconocieron la necesidad de que estos estándares fueran seguidos por profesionales especializados en este trabajo. Esto se debe a que la adopción de estándares para la presentación de informes y otros aspectos operativos importantes ayuda a los contadores a mejorar los servicios que brindan a sus clientes. Estas normas permiten que tanto el auditor como el cliente comprendan el alcance y las responsabilidades

del auditor. Sin embargo, estas normas no pretenden en modo alguno limitar la libertad de los auditores. (Ulloa, 2015).

Más aún, la Etapa 1 se estructura en torno a los aspectos teóricos en torno a los cuales debe girar la actividad de auditoría interna: ¿qué podemos identificar como la respuesta a lo que deberíamos estar haciendo? — y protocolos y manuales que describen cómo gestionar los diversos procesos que componen la función de auditoría interna (la respuesta a la pregunta ¿cómo?) y, finalmente, describen las diversas herramientas específicas para diseñar de manera efectiva los diversos subprocesos operativos, es decir, algunas Mejores Prácticas Recomendadas afectan aspectos específicos de la auditoría.

Lineamientos Estratégicos

Las nuevas tareas administrativas requieren la modificación y reestructuración de los métodos tradicionales de planificación, dando paso a una planificación estratégica participativa y descentralizada que incluye varios componentes organizacionales, por lo que en el proceso de planificación organizacional es necesario crear leyes uniformes que brinden lineamientos en forma de normas, esto es, mediante la determinación de pautas de gestión que puedan tener la consideración de normas de obligado cumplimiento de conducta delegadas por las personas autorizadas para ello en relación con las funciones y facultades conferidas. (Ulloa, 2015)

se puede asumir como lineamientos al: “establecimiento de los términos, límites y características de las actividades internas de la institución”; por lo tanto, su propósito es describir las etapas, fases y pautas necesarias para desarrollar una actividad u objetivo. Los lineamientos se emiten cuando se requiere

particularizar o detallar acciones que derivan de uno o varios ordenamientos de mayor jerarquía.

b. Análisis de los estados financieros

Para Elizalde (2016). Los estados financieros reflejan las actividades o transacciones diarias que exhibe una empresa en sus operaciones y se compilan en una estructura que se presenta como un estado financiero. Las cuentas se crean utilizando información de los libros de contabilidad que revelan la rentabilidad de la organización. Ver por trimestre, semestre o año. Así, debemos entender que se trata de una evaluación relativa de los conceptos y cifras del contenido de los informes anuales, basada en el análisis y la comparación. Consiste en una serie de valoraciones personales relacionadas con el contenido de los informes anuales, es una valoración u opinión estándar sobre la información financiera de la empresa utilizando métodos de análisis o métodos basados en el análisis y la comparación que facilitan su comprensión y presentación. (Ribbeck, 2014)

Interpretación de las Normas Contables

La Dirección Nacional de Contabilidad es responsable de la aplicación de las normas contables en el sector público y de la interpretación de las normas. Para la aplicación de las normas contables en el sector privado, la Junta de Contabilidad de Noruega es responsable de la interpretación de las normas. El proceso a seguir es que el auditor primero debe analizar la información contable que aparece en los estados financieros y luego interpretarlos. (Ribbeck, 2014)

3.3. Marco conceptual

La auditoría. La auditoría es el proceso de verificar y/o verificar que las actividades se hayan completado de acuerdo con el plan y las pautas establecidas.

Administrar. Por lo general, está relacionado principalmente con el negocio e incluye actividades que desarrolla un negocio para lograr objetivos de ventas o ganancias.

Impuestos. En el ámbito económico, un impuesto se entiende como una contribución que todos los ciudadanos deben pagar al Estado.

Reglas internas. El concepto de reglas internas se refiere a las reglas que rigen el funcionamiento de una organización. Un estatuto es "interno" porque sus supuestos se mantienen dentro de la entidad, pero no necesariamente externamente.

Planificación. Procedimientos y estrategias a seguir para lograr objetivos específicos. Desde otra perspectiva, planificar significa anticipar eventos que pueden crear amenazas u oportunidades.

Los estados financieros son declaraciones que reflejan el estado de una empresa durante un período de tiempo específico, generalmente un año. Consisten en varios documentos que reflejan la situación financiera de la empresa y resumen la información financiera y patrimonial de la empresa.

Toma de decisiones. Es el proceso por el que pasan las personas cuando tienen que elegir entre diferentes opciones. Todo el mundo se enfrenta a situaciones todos los días en las que tiene que hacer una elección, y la decisión no siempre es fácil.

El proceso de toma de decisiones. Se activa cuando existe un conflicto en varios ámbitos de la vida, donde se debe buscar la mejor solución. pautas. Es un anteproyecto o plan de acción que gobierna cualquier institución. .

IV. METODOLOGIA

Tipo y nivel de investigación

El estudio fue correlación - descriptivo: ya que el objetivo fue determinar la relación que existe entre Financiera Mibanco S.A. auditoría operativa y gestión contable. - Yunguyo. Como se explica en (Hernández, Roberto, et al., 2006), los estudios correlacionales desarrollan información sobre la relación actual entre dos o más variables que pueden predecir su comportamiento futuro. Relevancia, una comprensión del grado de relación entre la auditoría corporativa y la contabilidad de gestión, lo que resulta en resultados de correlación significativos

4.1. Diseño de la investigación

No experimental, corte transversal

El estudio fue correlación descriptiva: porque el objetivo fue determinar la relación que existe entre Financiera Mibanco S.A. auditoría operativa y gestión contable. - Yunguyo. Como se explica en (Hernández, Roberto, et al., 2006), los estudios correlacionales desarrollan información sobre la relación actual entre dos o más variables que pueden predecir su comportamiento futuro. Relevancia, una comprensión del grado de relación entre la auditoría corporativa y la contabilidad de gestión, lo que resulta en resultados de correlación significativos. (Hernández & et al, 2010).

4.2. Hipótesis General y Especificas

Hipótesis General

Existe grado de relación entre la Auditoria Operativa y la Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022

Hipótesis Específicas

- ✓ Existe grado de relación entre la dimensión personal capacitado y la Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022
- ✓ Existe grado de relación entre la dimensión Normas y políticas por implementar y la Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022
- ✓ Existe grado de relación entre la dimensión relevancia y la Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022
- ✓ Existe grado de relación entre de la dimensión Procedimientos Eficientes y la Auditoria Operativa de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022
- ✓ Existe grado de relación entre de la dimensión Lineamientos Específicos para seguir y la Auditoria Operativa de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022
- ✓ Existe grado de relación entre de la dimensión Análisis de los Estados Financiero y la Auditoria Operativa de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022

4.3. Identificación de las variables

Auditoria Operativa

Es el análisis interno de una empresa, diagnosticando cada detalle los problemas existentes y al personal capacitando constantemente de acuerdo a los objetivos planteado en la investigación. (Aguirre, 2005).

Gestión Contable

Actividades que se desarrollan en las cuentas de las empresas a lo largo del ejercicio para determinar la posición financiera de la economía y el valor de los resultados periódicos.(Elizalde L. , 2014).

4.4. Matriz de Operacionalización de variables

Tabla 1

Operacionalización de variables.

Variables	Dimensiones	Indicadores	Items	Escala De Valores	Niveles y Rangos	Tipo De Variable Estadística
Auditoría operativa	PERSONAL CAPACITADO	Planificación de procedimientos	1,2,3,4,5	Muy de acuerdo = 1 De acuerdo= 2	0 a 100	Cuantitativo
	NORMAS Y POLÍTICAS POR IMPLEMENTAR RELEVANCIA	Normas internas aplicadas al personal	6,7,8,9,10	Ni de acuerdo ni en desacuerdo= 3 En desacuerdo=4 Muy descuerdo=5		
	PROCEDIMIEN TOS EFICIENTES LINEAMIENTO ESPECIFICAS A SEGUIR ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	Análisis de información	11,12,13,14,15			
		Estados financieros razonables	16,17,18,19,20	Muy de acuerdo = 1 De acuerdo= 2		
Gestión contable		Información contable oportuna	21,22,23,24,25	Ni de acuerdo ni en desacuerdo= 3 Em desacuerdo=4 Muy descuerdo=5	0 a 100	Cuantitativo
		Toma de decisiones	26,27,28,29,30			

4.5. Población - Muestra

Población

La población es el conjunto de todos los individuos (objetos, personas, documentos, data, eventos, empresas, situaciones, etc.) a investigar. La población es el conjunto de sujetos o cosas que tienen una o más propiedades en común, se encuentran en un espacio o territorio y varían en el transcurso del tiempo. (Vara, 2012).

La población de esta investigación estuvo determinada por los trabajadores de la entidad financiera Mibanco el cual estuvo conformada por 30 trabajadores. (Jefe de Recursos de la entidad financiera Mibanco., 2021).

Muestra

Según: Cea (1998), conjunto de persona o grupo que pertenecen a una organización bajo un mismo objetivo. (Sabino, 1992). En la investigación se consideró la población total de trabajadores de la entidad Financiera Mibanco, considerando 30 trabajadores que se encuestaron.

4.6. Técnica e instrumentos de recolección de información

Técnica de recolección de datos

Se usó ciertas modalidades que sirvió para un óptimo resultado del trabajo de investigación.

a. Encuesta

Se utilizó la encuesta que se fundamenta en un cuestionario o conjunto de preguntas que se preparó con el propósito de obtener información de los trabajadores. (Bernal C. , 2010). Además, la encuesta es una de las más comunes y se utiliza para obtener información de características objetivas y subjetivas de la población, mediante diferentes preguntas escritas o verbales.

4.7. Técnicas de análisis y procesamiento de datos

Diseño Estadístico

En la investigación se tabulo en tablas y gráficos para una mejor interpretación de los resultados. (Anderson & et al, 2008).

Medidas de Tendencia Central

Llamadas también promedios o medidas de resumen, son valores que se colocan en la parte central de la distribución de datos.

Media, o valor promedio de una variable, en la práctica es utilizado como un valor suficiente como para representar a todos los datos de estudio, aunque esto dependerá de la aproximación que tengan todos los datos. (Anderson & et al, 2008).

V. RESULTADOS

5.1. Presentación de Resultados

En el presente capítulo se describen los resultados obtenidos de la investigación, utilizando los métodos y técnicas previamente mencionadas para dar respuestas a las interrogantes planteadas

La información contenida en el presente Capítulo resume la información necesaria referente a la evaluación.

5.2. Interpretación de Resultados

5.2.1. Descripción de los resultados

Tabla 2

Prueba de fiabilidad de la variable Auditoría Operativa.

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0.887	15

Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23)

Los resultados de la prueba de confiabilidad resultaron 0.887, siendo mayor a >0.07 , por lo tanto, esta confiable para la realización de la encuesta a los trabajadores de la Entidad Bancaria Mibanco.

Tabla 3

Prueba de fiabilidad de la variable Gestión Contable.

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0.755	15

Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23)

Los resultados de la prueba de confiabilidad resultaron 0.755, siendo mayor a >0.7 , por lo tanto, esta confiable para la realización de la encuesta a los trabajadores de la Entidad Bancaria Mibanco.

Tabla 4*Prueba de Normalidad.*

Pruebas de normalidad							
Variable	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		Sig.	
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	gl		
Variable Auditoria Operativa	0.343	30	0.000	0.745	30	0.000	
Variable Gestión Contable	0.389	30	0.000	0.624	30	0.000	

a. Corrección de significación de Lilliefors

Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23)

De acuerdo a los resultados obtenidos en el software SPSS (versión 23), se obtuvo 0.00 en el p de significancia bilateral, por ende, se aplicó el Rho de Spearman según la prueba de normalidad mientras el p sea <0,005 se utiliza Spearman.

VI. ANALISIS DE LOS RESULTADOS

6.1. Análisis Inferencial

O.E.1. Determinar la relación que existe entre la dimensión personal capacitado y la Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022.

Dimensión Personal Capacitado

Tabla 5

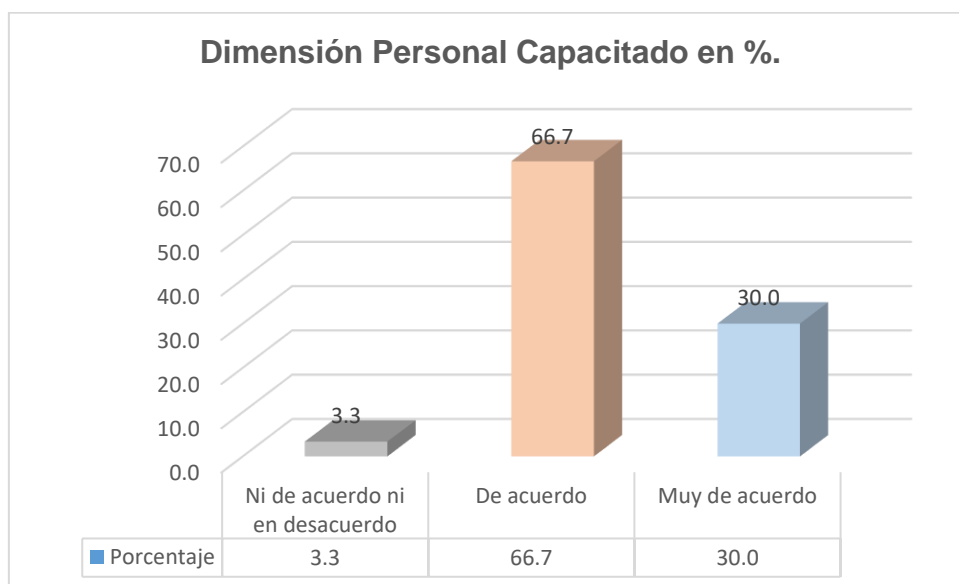
Dimensión Personal Capacitado.

Dimensión Personal Capacitado					
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
		1	3.3	3.3	3.3
	De acuerdo	20	66.7	66.7	70.0
	Muy de acuerdo	9	30.0	30.0	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23)

Figura 1

Dimensión Personal Capacitado en %.



Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23)

En la tabla 5 y figura 1, se visualiza los resultados obtenidos de la dimensión Personal Capacitado en la entidad Mibanco, se obtuvo los siguientes

resultados: el 66.7% (20), respondieron “de acuerdo”, mientras que el 3.3% (1), respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”, interpretando que la mayoría de los trabajadores están conformes de las capacitaciones que reciben en la entidad.

Tabla 6

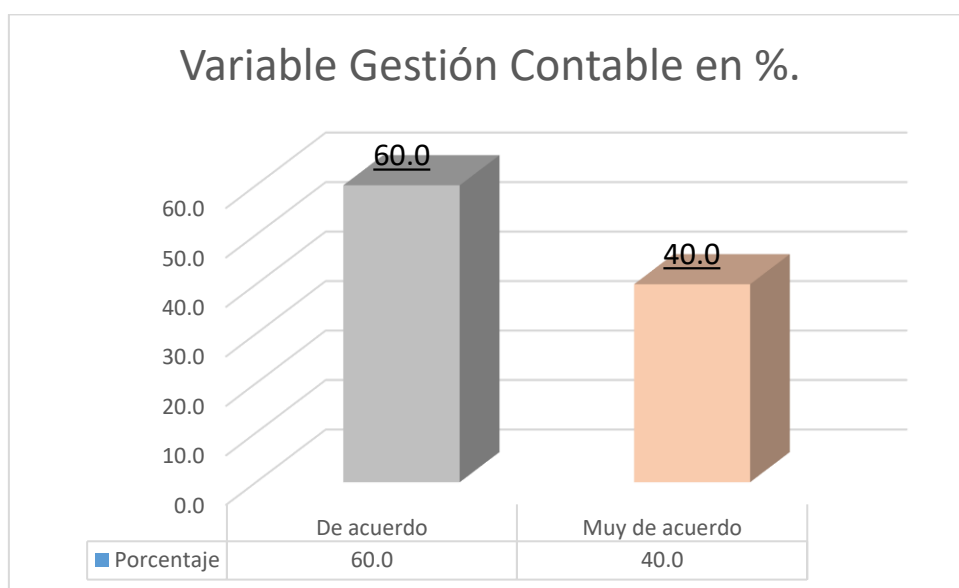
Variable Gestión Contable.

Variable Gestión Contable.					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	18	60.0	60.0	60.0
	Muy de acuerdo	12	40.0	40.0	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23)

Figura 2.

Variable Gestión Contable en %.



Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23)

En la tabla 6 y figura 2, se visualiza los resultados obtenidos de la variable Gestión Contable en la entidad Mibanco, se obtuvo los siguientes resultados: el 60% (18), respondieron “de acuerdo”, mientras que el 40 % (12), respondieron

“muy de acuerdo”, interpretando que la mayoría de los trabajadores llevan una adecuada Gestión Contable.

Tabla 7

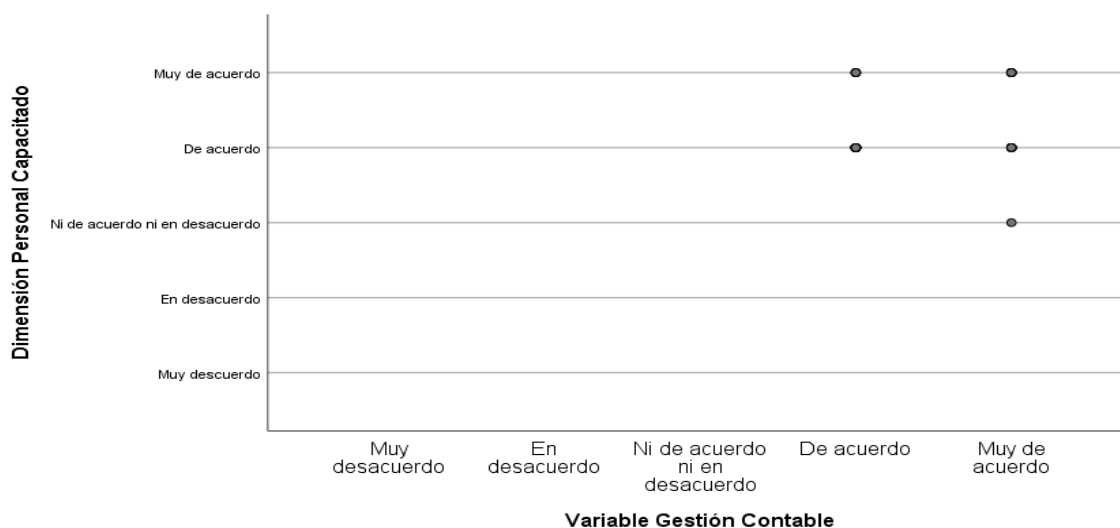
Correlación de la Dimensión Personal Capacitado y la variable Gestión Contable.

Correlaciones				
Rho de Spearman	Variable	Coeficiente de correlación	Variable Gestión Contable	Dimensión Personal Capacitado
	Gestión Contable	Sig. (bilateral)	1.000	0.481
	Dimensión Personal Capacitado)	Sig. (bilateral)	0.134	0.134
		N	30	30
	Gestión Contable	Coeficiente de correlación	0.481	1.000
	Dimensión Personal Capacitado)	Sig. (bilateral)	0.134	0.134
		N	30	30

Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23)

Figura 3

Dispersión de la correlación de la Dimensión Personal Capacitado y la variable Gestión Contable



Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23).

En la tabla 7 y figura de dispersión 3, se visualiza la correlación de la dimensión Personal Capacitado y la variable Gestión Contable en la entidad Financiera Mibanco, donde obtuvo 0.481 de correlación mediante el Rho de Spearman, interpretando que si existe correlación positiva débil de acuerdo a los niveles de correlación del autor (Hernández & et al, 2014).

Prueba de hipótesis específica 1

- **H1:** Existe grado de relación entre de la dimensión Personal Capacitado y la variable Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo - 2022
- **H0:** No existe relación entre de la dimensión Personal Capacitado y la variable Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022

Regla de decisión

- Si $\alpha < 0,05$ se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alterna (H1).
- Si $\alpha > 0,05$ se acepta la hipótesis nula (H0) y se rechaza la hipótesis alterna (H1).

Donde el resultado en la investigación resultó $p = 0.134$, interpretando que se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la nula.

O.E.2. Determinar la relación que existe entre la dimensión Normas y políticas por implementar y la Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022

Tabla 8

Dimensión Normas y Políticas por implementar.

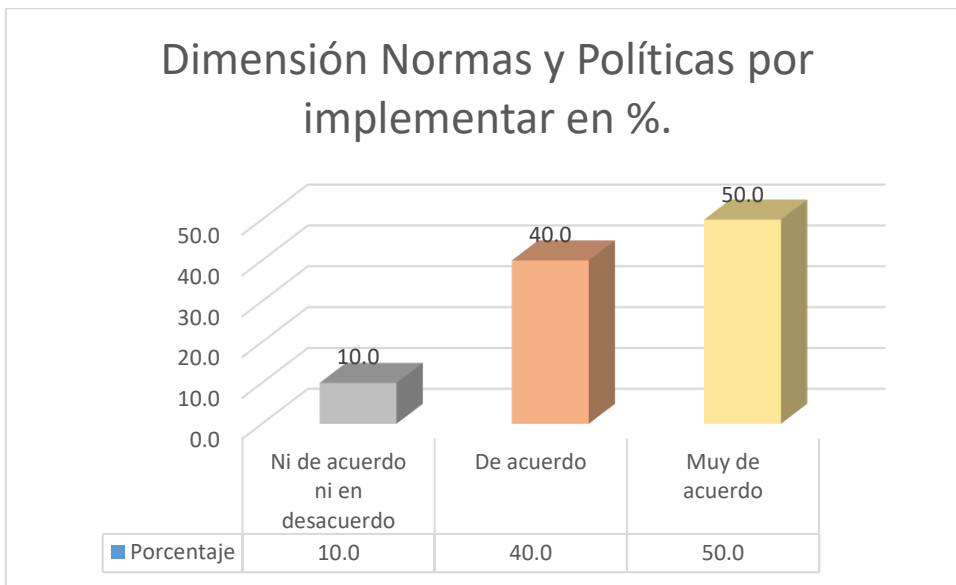
Dimensión Normas y Políticas por implementar			
Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado

Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	10.0	10.0	10.0
	De acuerdo	12	40.0	40.0	50.0
	Muy de acuerdo	15	50.0	50.0	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23)

Figura 4

Dimensión Normas y Políticas por implementar en %.



Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23)

En la tabla 8 y figura 4, se visualiza los resultados obtenidos de la dimensión Normas y Políticas por implementar de la entidad Mibanco, se obtuvo los siguientes resultados: el 50% (15), respondieron “muy de acuerdo”, mientras que el 10 % (3), respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”, interpretando que la mayoría de los trabajadores estuvieron de acuerdo a las Normas que establece la entidad Financiera Mibanco.

Tabla 9

Correlación de la dimensión Normas y Políticas por implementar y la Gestión Contable.

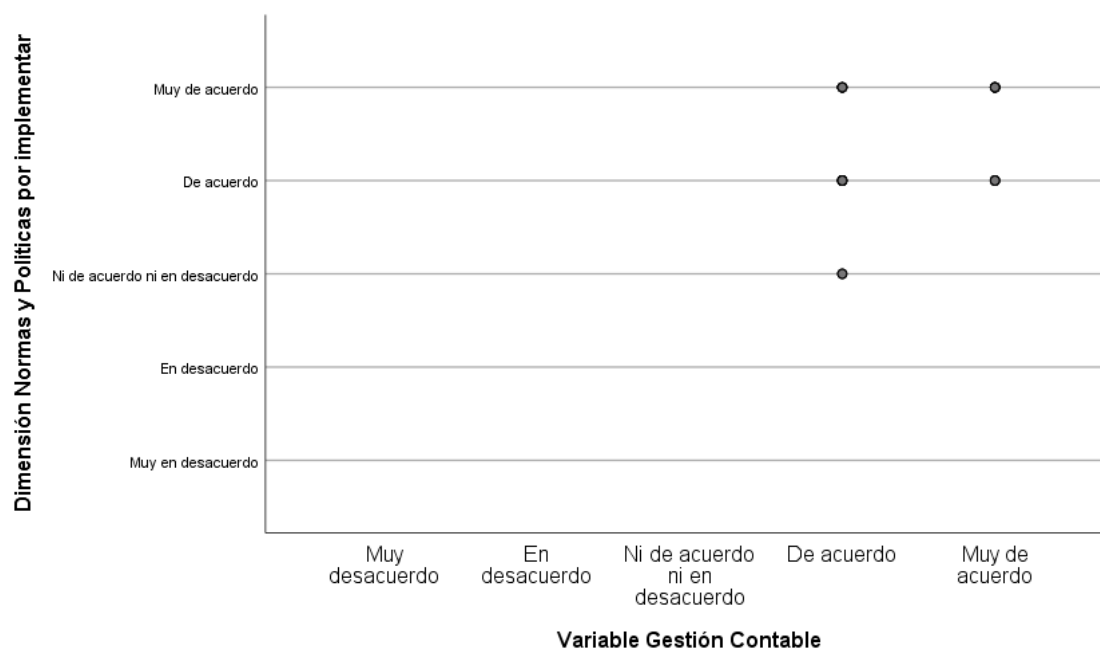
Correlaciones

			Dimensión Normas y Políticas por implementar	Variable Gestión Contable
Rho de Spearman	Dimensión Normas y Políticas por implementar	Coeficiente de correlación	1.000	0.314
		Sig. (bilateral)		0.091
	Variable Gestión Contable	N	30	30
		Coeficiente de correlación	0.314	1.000
		Sig. (bilateral)	0.091	
		N	30	30

Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23)

Figura 5

Correlación de la dimensión Normas y Políticas por implementar y la Gestión Contable



Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23)

En la tabla 9 y figura de dispersión 5, se visualiza la correlación de la dimensión Normas y Políticas por implementar y la variable Gestión Contable en la entidad Financiera Mibanco, donde obtuvo 0.314 de correlación mediante

el Rho de Spearman, interpretando que si existe correlación positiva débil de acuerdo a los niveles de correlación del autor (Hernández & et al, 2014).

Prueba de hipótesis específica 2

- **H1:** Existe grado de relación entre de la dimensión Normas y Políticas por implementar y la variable Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A.
- Yunguyo -2022
- **H0:** No existe relación entre de la Dimensión Normas y Políticas por implementar y la variable Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A.
- Yunguyo -2022

Regla de decisión

- Si $\alpha < 0,05$ se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alterna (H1).
- Si $\alpha > 0,05$ se acepta la hipótesis nula (H0) y se rechaza la hipótesis alterna (H1).

Donde el resultado en la investigación resultó 0.091, interpretando que se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la nula.

O.E.3. Determinar la relación que existe entre la dimensión relevancia y Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022.

Dimensión relevancia

Tabla 10

Dimensión relevancia.

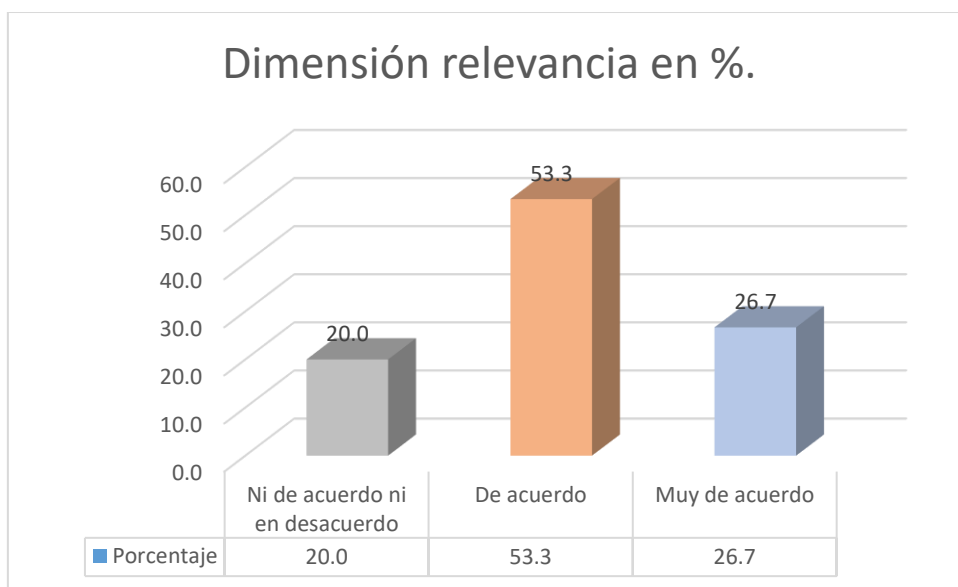
Dimensión relevancia					
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
		6	20.0	20.0	20.0

De acuerdo	16	53.3	53.3	73.3
Muy de acuerdo	8	26.7	26.7	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23)

Figura 6.

Dimensión relevancia en %.



Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23)

En la tabla 10 y figura 6, se visualiza los resultados obtenidos de la dimensión relevancia de la entidad Mibanco, se obtuvo los siguientes resultados: el 53.3% (16), respondieron “de acuerdo”, mientras que el 26.7 % (8), respondieron “muy de acuerdo”, interpretando que la mayoría de los trabajadores estuvieron de acuerdo a respecto a la dimensión relevancia en la entidad Financiera Mibanco.

Tabla 11

Correlación entre la dimensión relevancia y Gestión Contable.

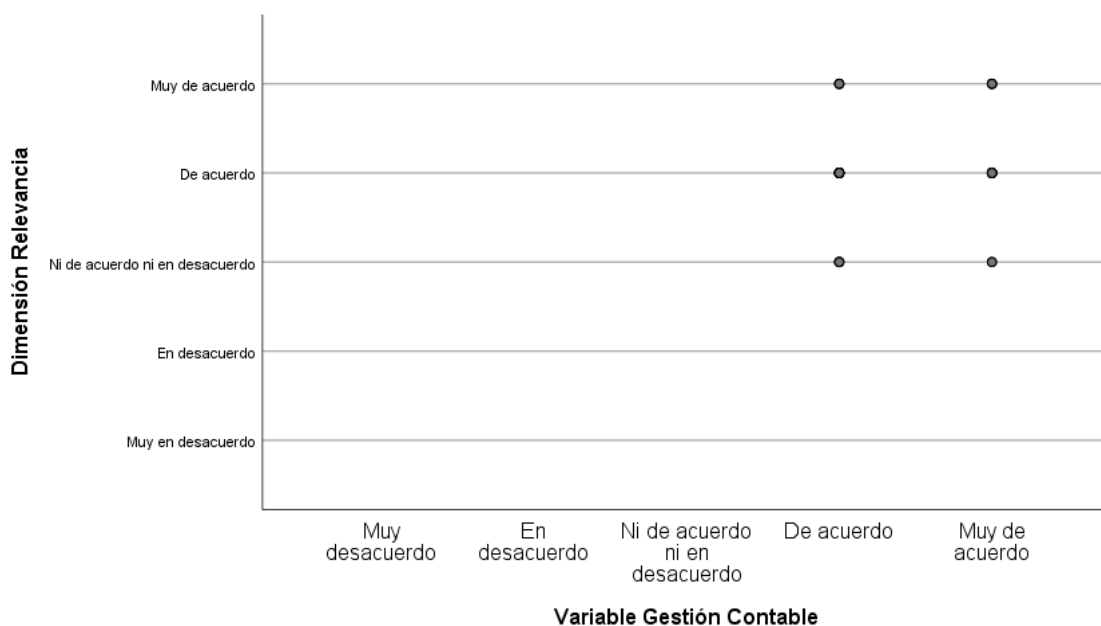
Correlaciones				Variable Gestión Contable
Rho de Spearman	Dimensión relevancia de	Coficiente de correlación	Dimensión relevancia	1.000
				0.523

	Sig. (bilateral)		0.121
	N	30	30
Variable Gestión Contable	Coeficiente de correlación	0.523	1.000
	Sig. (bilateral)	0.121	
	N	30	30

Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23)

Figura 7.

Dispersión de la correlación entre la dimensión relevancia y Gestión Contable



Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23)

En la tabla 11 y figura de dispersión 7, se visualiza la correlación de la dimensión Relevancia y la variable Gestión Contable en la entidad Financiera Mibanco, donde obtuvo 0.523 de correlación mediante el Rho de Spearman, interpretando que si existe correlación positiva media de acuerdo a los niveles de correlación del autor (Hernández & et al, 2014).

Prueba de hipótesis específica 3

- **H1:** Existe grado de relación entre de la dimensión relevancia y la variable Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022
- **H0:** No existe relación entre de la Dimensión relevancia y la variable Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022

Regla de decisión

- Si $\alpha < 0,05$ se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alterna (H1).
- Si $\alpha > 0,05$ se acepta la hipótesis nula (H0) y se rechaza la hipótesis alterna (H1).

Donde el resultado en la investigación resultó 0.121, interpretando que se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la nula.

O.E.4. Determinar la relación que existe entre la dimensión Procedimientos Eficientes y la Auditoria Operativa de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo - 2022.

Tabla 12

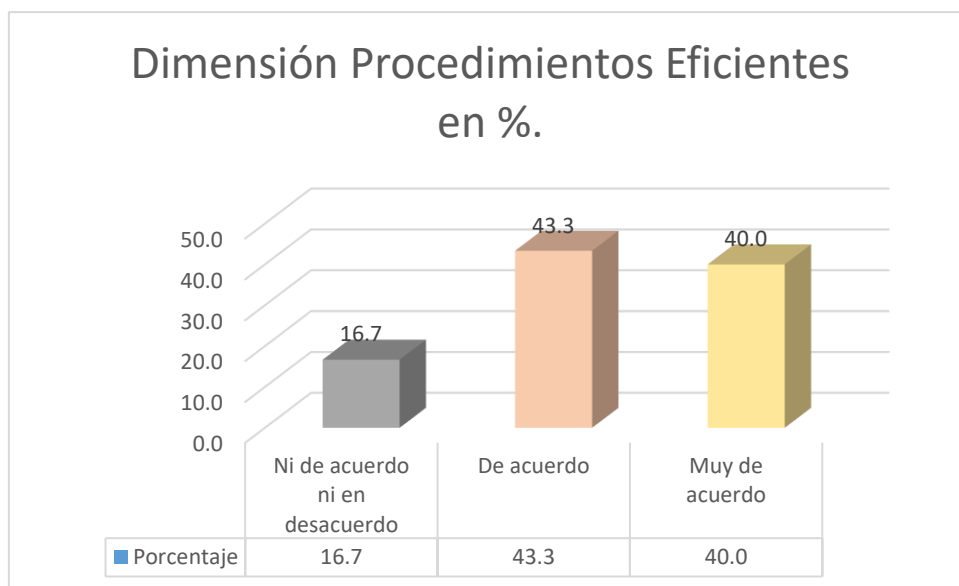
Dimensión Procedimientos Eficientes.

Dimensión Procedimientos Eficientes					
Válido	Ni de	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	acuerdo ni en desacuerdo	5	16.7	16.7	16.7
	De acuerdo	13	43.3	43.3	60.0
	Muy de acuerdo	12	40.0	40.0	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23)

Figura 8

Dimensión Procedimientos Eficientes en %.



Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23)

En la tabla 12 y figura 8, se visualiza los resultados obtenidos de la dimensión Procedimiento Eficiente de la entidad Mibanco, se obtuvo los siguientes resultados: el 43.3% (13), respondieron “de acuerdo”, mientras que el 16.7 % (5), respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”, interpretando que la entidad Financiera Mibanco, cumplen con los procedimientos que se tiene para el proceso de la información son apropiados como para tener actualizado los estados financieros.

Tabla 13

Correlación de la dimensión Procedimientos Eficientes y la Auditoría Operativa.

Correlaciones				
			Dimensión Procedimientos Eficientes	Variable Auditoría Operativa
Rho de Spearman	Dimensión Procedimientos Eficientes	Coefficiente de correlación	1.000	,527**
		Sig. (bilateral)		0.003
		N	30	30

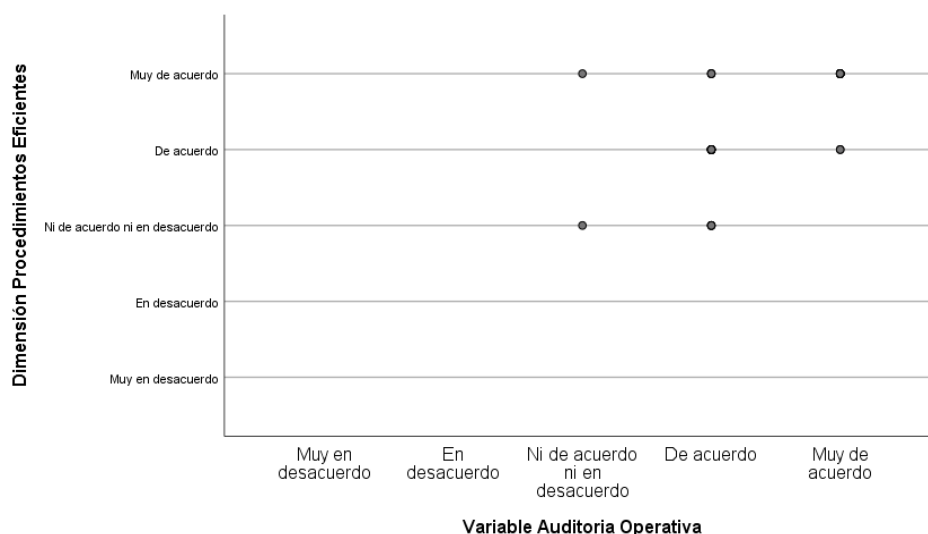
Variable Auditoria Operativa	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)	,527**	1.000
	N	30	30

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23)

Figura 9

Dispersión de la correlación de la dimensión Procedimientos Eficientes y la Auditoria Operativa



Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23)

En la tabla 13 y figura de dispersión 9, se visualiza la correlación de la dimensión Procedimientos Eficientes y la variable Auditoria Operativa en la entidad Financiera Mibanco, donde obtuvo 0.527 de correlación mediante el Rho de Spearman, interpretando que si existe correlación positiva media de acuerdo a los niveles de correlación del autor (Hernández & et al, 2014).

Prueba de hipótesis específica 4

- **H1:** Existe grado de relación entre de la dimensión Procedimientos Eficientes y la Auditoria Operativa de la Financiera Mibanco S.A. -

Yunguyo -2022

- **H0:** No existe relación entre de la dimensión Procedimientos Eficientes y la Auditoria Operativa de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022

Regla de decisión

- Si $a < 0,05$ se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alterna (H1).
- Si $a > 0,05$ se acepta la hipótesis nula (H0) y se rechaza la hipótesis alterna (H1).

Donde el resultado en la investigación resultó 0.003, interpretando que se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la nula.

O.E.5. Determinar la relación que existe entre la dimensión Lineamientos Específicos para seguir y la Auditoria Operativa de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022.

Tabla 14

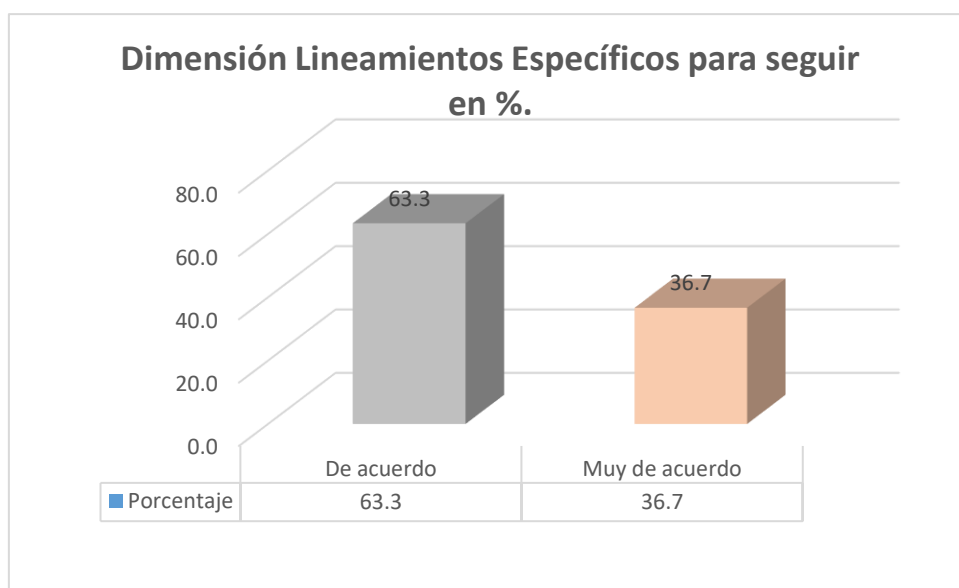
Dimensión Lineamientos Específicos para seguir

Dimensión Lineamientos Específicos para seguir					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	19	63.3	63.3	63.3
	Muy de acuerdo	11	36.7	36.7	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23)

Figura 10

Dimensión Lineamientos Específicos para seguir en %.



Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23).

En la tabla 14 y figura 10, se visualiza los resultados obtenidos de la dimensión Lineamientos Específicos para seguir en la entidad Mibanco, se obtuvo los siguientes resultados: el 63.3% (19), respondieron “de acuerdo”, mientras que el 36.7 % (11), respondieron “muy de acuerdo”, interpretando que los trabajadores consideran que la información contable es de suma importancia para que el área de gerencia pueda mejorar los recursos económicos en general en la entidad Financiera Mibanco.

Tabla 15

Correlación de la dimensión Lineamientos Específicos para seguir y la Auditoría Operativa.

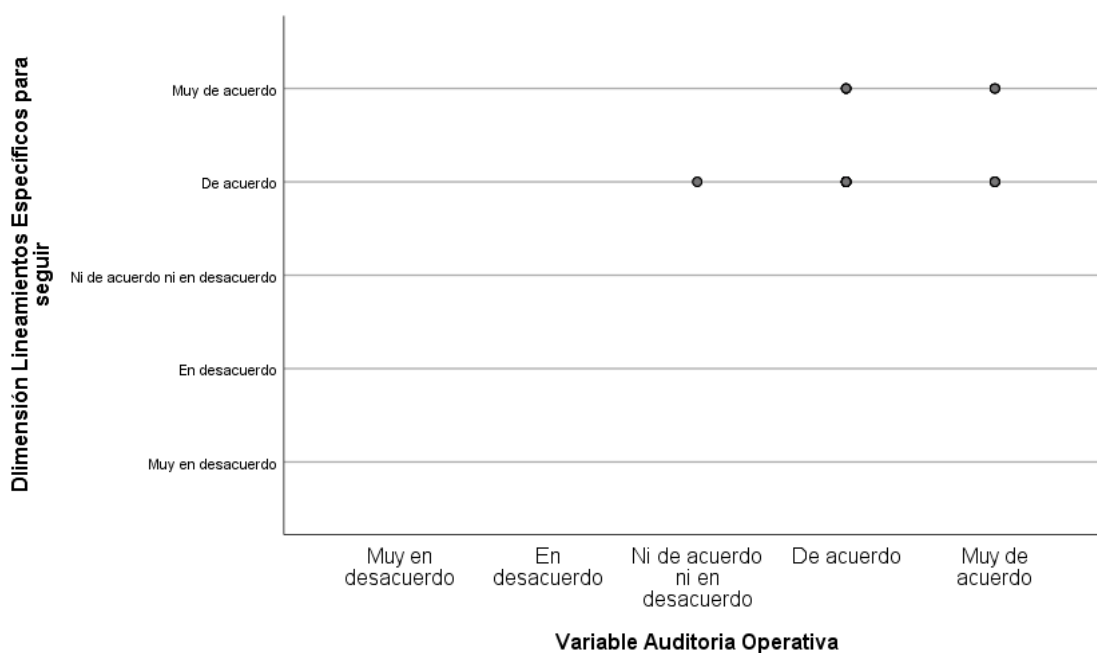
Correlaciones				
			Dimensiones Lineamientos Específicos para seguir)	Variable Auditoría Operativa
Rho de Spearman	Dimensiones Lineamientos Específicos para seguir	Coefficiente de correlación	1.000	0.560

	Sig. (bilateral)		0.111
	N	30	30
Variable Auditoria Operativa	Coeficiente de correlación	0.560	1.000
	Sig. (bilateral)	0.111	
	N	30	30

Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23).

Figura 11

Dispersión de la correlación de la dimensión Lineamientos Específicos para seguir y la Auditoria Operativa.



Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23).

En la tabla 15 y figura de dispersión 11, se visualiza la correlación de la dimensión lineamientos Específicos para seguir y la variable Auditoria Operativa en la entidad Financiera Mibanco, donde obtuvo 0.560 de correlación mediante el Rho de Spearman, interpretando que si existe correlación positiva media de acuerdo a los niveles de correlación del autor (Hernández & et al, 2014).

Prueba de hipótesis específica 5

- **H1:** Existe grado de relación entre de la dimensión Lineamientos Específicos para seguir y la Auditoria Operativa de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022
- **H0:** No existe relación entre de la dimensión Lineamientos Específicos para seguir y la Auditoria Operativa de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022

Regla de decisión

- Si $\alpha < 0,05$ se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alterna (H1).
- Si $\alpha > 0,05$ se acepta la hipótesis nula (H0) y se rechaza la hipótesis alterna (H1).

Donde el resultado en la investigación resultó 0.111, interpretando que se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la nula.

O.E.6. Determinar la relación que existe entre la dimensión Análisis de los Estados Financiero y la Auditoria Operativa de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022.

Dimensión Análisis de los Estados Financiero

Tabla 16

Dimensión Análisis de los Estados Financiero

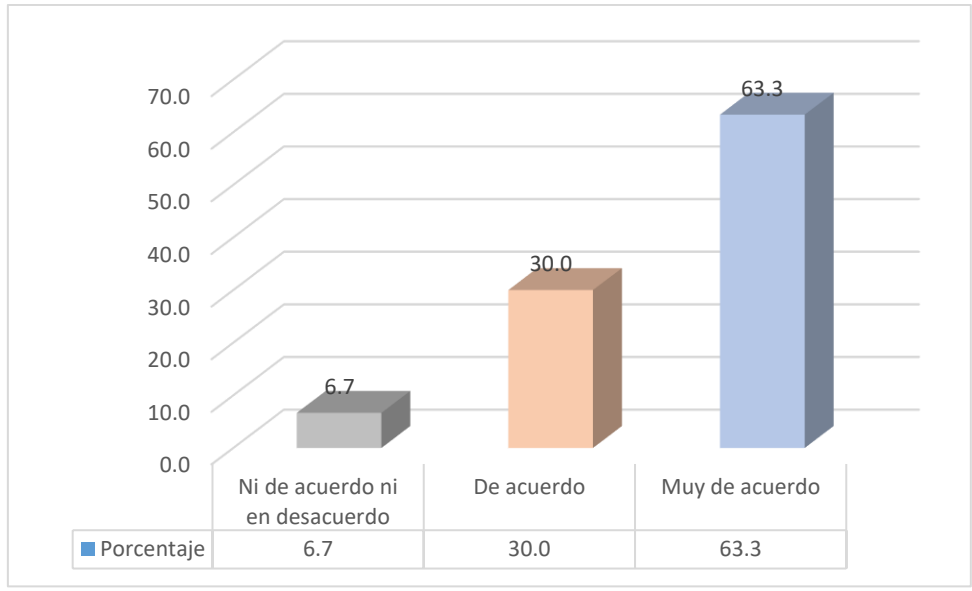
Dimensión Análisis de los Estados Financiero					
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
		2	6.7	6.7	6.7
	De acuerdo	9	30.0	30.0	36.7
	Muy de acuerdo	19	63.3	63.3	100.0

Total	30	100.0	100.0
--------------	----	-------	-------

Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23).

Figura 12

Dimensión Análisis de los Estados Financiero en %.



Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23).

En la tabla 16 y figura 12, se visualiza los resultados obtenidos de la dimensión Análisis de los Estados Financiero en la entidad Mibanco, se obtuvo los siguientes resultados: el 63.3% (19), respondieron “muy de acuerdo”, mientras que el 6.7 % (2), respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”, interpretando que los trabajadores consideran que la información de los análisis de los estados financieros es de importancia para que el área de gerencia en la entidad Financiera Mibanco.

Tabla 17

Correlación de la dimensión Análisis de los Estados Financiero y la Auditoria Operativa.

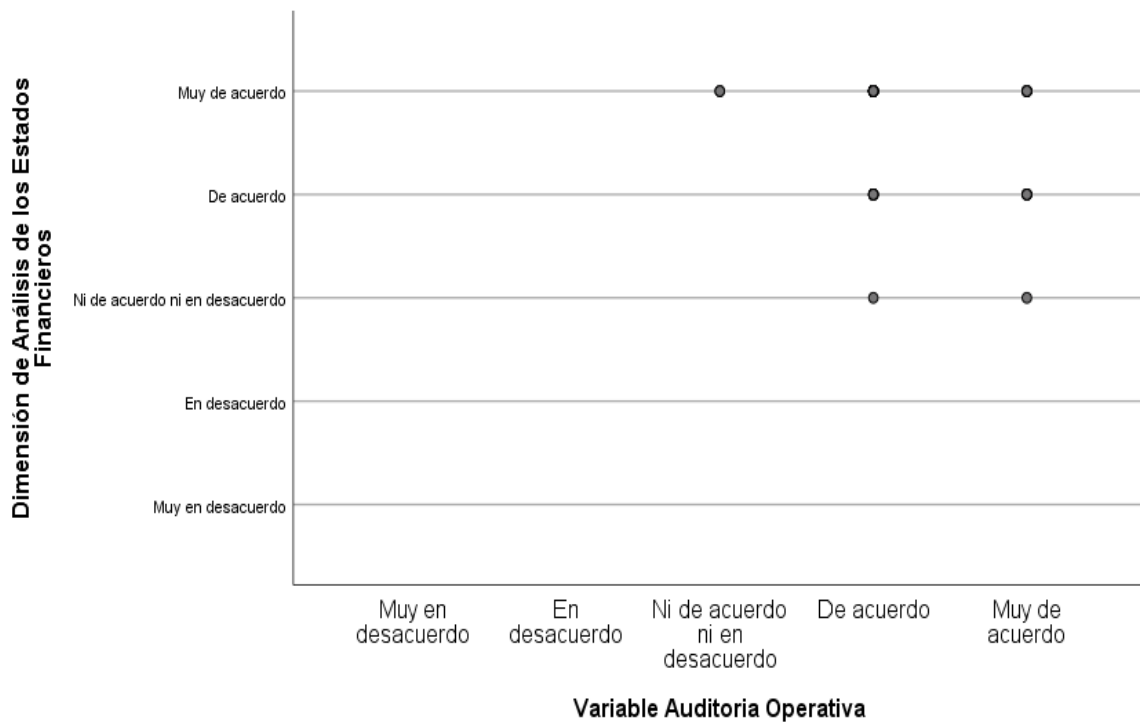
Correlaciones				
			Dimensión Análisis de los Estados Financiero	Variable Auditoria Operativa
Rho de Spearman	Dimensión de los Análisis de los	Coeficiente de correlación	1.000	0.241

Estados Financiero			
	Sig. (bilateral)		0.200
	N	30	30
Variable Auditoria Operativa			
	Coeficiente de correlación	0.241	1.000
	Sig. (bilateral)	0.200	
	N	30	30

Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23).

Figura 13

Dispersión de la correlación de la dimensión Análisis de los Estados Financiero y la Auditoria Operativa



Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23).

En la tabla 17 y figura de dispersión 13, se visualiza la correlación de la dimensión Análisis de los Estados Financiero y la variable Auditoria Operativa en la entidad Financiera Mibanco, donde obtuvo 0.241 de correlación mediante

el Rho de Spearman, interpretando que si existe correlación positiva muy débil de acuerdo a los niveles de correlación del autor (Hernández & et al, 2014).

Prueba de hipótesis específica 6

- **H1:** Existe grado de relación entre de la dimensión Análisis de los Estados Financiero y la Auditoria Operativa de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022
- **H0:** No existe relación entre de la Dimensión Análisis de los Estados Financiero y la Auditoria Operativa de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022

Regla de decisión

- Si $a < 0,05$ se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alterna (H1).
- Si $a > 0,05$ se acepta la hipótesis nula (H0) y se rechaza la hipótesis alterna (H1).

Donde el resultado en la investigación resultó 0.200, interpretando que se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la nula.

O.G. Determinar la relación que existe entre la Auditoria Operativa y la Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022.

Tabla 18

Correlación entre la Auditoria Operativa y la Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022.

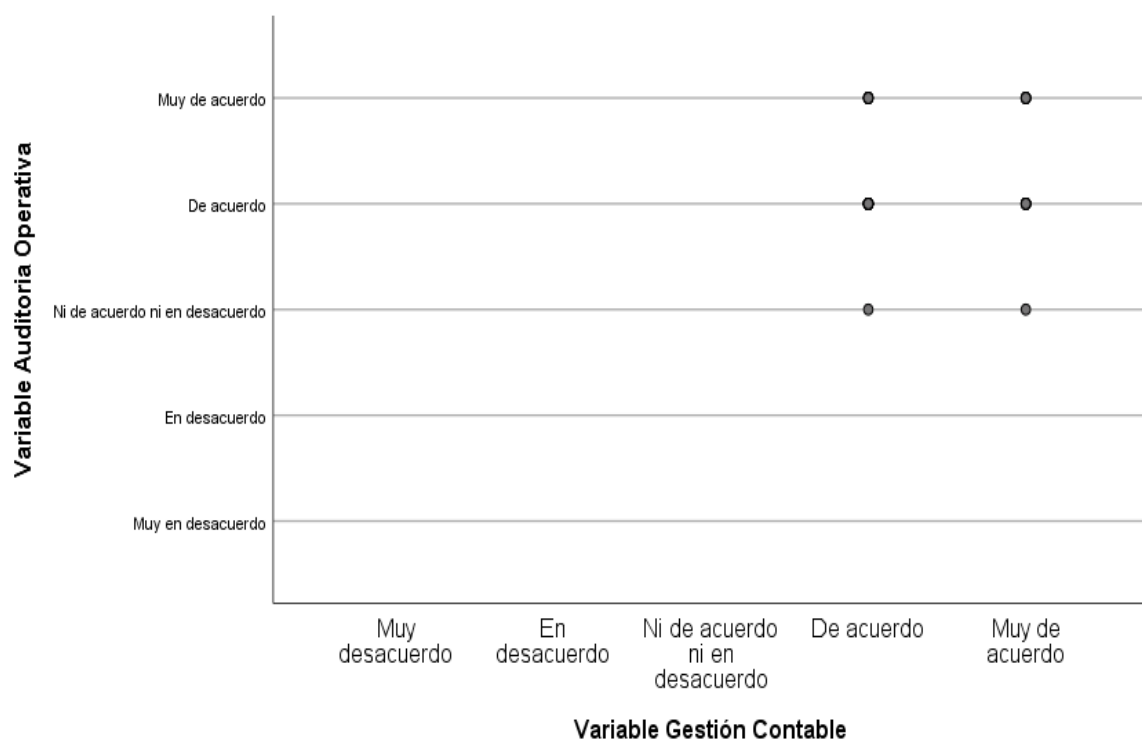
Correlaciones				
Rho de Spearman	Variable Auditoria Operativa	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral)	Variable Auditoria Operativa	Variable Gestión Contable
			1.000	0.566
				0.109

	N	30	30
Variable Gestión Contable	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)	0.566	1.000
	N	30	30

Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23).

Figura 14

Dispersión de la correlación entre la Auditoria Operativa y la Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022.



Nota. Extraído del Software SPSS (versión 23).

En la tabla 18 y figura de dispersión 14, se visualiza la correlación de la variable Auditoria Operativa y la variable Gestión Contable en la entidad Financiera Mibanco, donde obtuvo 0.566 de correlación mediante el Rho de Spearman, interpretando que si existe correlación positiva media de acuerdo a los niveles de correlación del autor (Hernández & et al, 2014).

Prueba de hipótesis específica 6

- **H1:** Existe grado de relación entre de la variable Auditoria Operativa y la variable Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022
- **H0:** No existe relación entre de la variable Auditoria Operativa y la variable Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022

Regla de decisión

- Si $a < 0,05$ se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1).
- Si $a > 0,05$ se acepta la hipótesis nula (H_0) y se rechaza la hipótesis alterna (H_1).

Donde el resultado en la investigación resultó 0.109, interpretando que se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la nula.

VII. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

7.1. Comparación resultados

Según el nivel de correlación del autor (Hernández, Roberto, & et al, 2006), el resultado obtenido en el estudio es que el Rho de Spearman tiene una correlación positiva débil de 0.566, y el mismo autor (Campos & Cervantes, 2021) transforma los resultados mostrando que existe una correlación entre la auditoría y los activos fijos y se puede concluir que $r=0,863$ positiva y fuerte. Como principal conclusión se ha logrado una correlación directa y significativa entre las variables Auditoría Operativa y Gestión Contable en la entidad bancaria. Además, (Quispe, 2022) encontró que el 54,1% de las auditorías de cumplimiento estuvieron dirigidas a mejorar el gobierno corporativo, y el 40,5% de las recomendaciones no fueron atendidas. En conclusión, a un nivel de confianza del 95 % y una probabilidad de 0,000, la aceptación de la hipótesis indica que la auditoría de cumplimiento tuvo un impacto positivo del 34,9 % en la gestión municipal de la provincia de San Román, que corresponde al 40 % de los servidores públicos y funcionarios. servidores en 2019, lo que indica que la administración va bien, pero en 2018, el 26,7% dijo que la administración era normal. Finalmente, resumiendo el autor (Chambi, 2020), se debe concluir que afecta significativamente la gestión, coeficiente R cuadrado = .478, p-valor = .000; 2) La auditoría interna de las constructoras tiene un impacto significativo en la planificación estratégica, coeficiente R cuadrado = .371, valor p = .000; 3), en general, la auditoría interna de las empresas constructoras tiene un impacto significativo en la toma de decisiones, coeficiente R cuadrado = .299, valor p = .000; 4) la auditoría interna de los comerciantes de la construcción tiene un

impacto significativo en la actividad de gestión, Coeficiente R cuadrado = 0,346,
p-valor = 0,000

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

- Objetivo específico 1. Determinar la relación que existe entre la dimensión personal capacitado y la Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022, se concluye 0.481 de correlación, existiendo correlación positiva débil de acuerdo a Rho de Spearman, así mismo se acepta la hipótesis específica 1; resultando $p < 0.134$.
- Objetivo específico 2. Determinar la relación que existe entre la dimensión Normas y políticas por implementar y la Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022, se concluye 0.314 de correlación, existiendo correlación positiva débil de acuerdo a Rho de Spearman, así mismo se acepta la hipótesis específica 1; resultando $p < 0.091$.
- Objetivo específico 3. Determinar la relación que existe entre la dimensión relevancia y Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022.
- Dimensión relevancia, se concluye 0.523 de correlación, existiendo correlación positiva media de acuerdo a Rho de Spearman, así mismo se acepta la hipótesis específica 1; resultando $p < 0.121$.
- Objetivo específico 4. Determinar la relación que existe entre la dimensión Procedimientos Eficientes y la Auditoria Operativa de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022., se concluye 0.527 de correlación, existiendo correlación positiva media de acuerdo a Rho de Spearman, así mismo se acepta la hipótesis específica 1; resultando $p < 0.003$.
- Objetivo específico 5. Determinar la relación que existe entre la dimensión Lineamientos Específicos para seguir y la Auditoria Operativa de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022, se concluye 0.560 de

correlación, existiendo correlación positiva media de acuerdo a Rho de Spearman, así mismo se acepta la hipótesis específica 1; resultando $p < 0.111$.

- Objetivo específico 6. Determinar la relación que existe entre la dimensión Análisis de los Estados Financiero y la Auditoria Operativa de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022, se concluye 0.241 de correlación, existiendo correlación positiva muy débil de acuerdo a Rho de Spearman, así mismo se acepta la hipótesis específica 1; resultando $p < 0.200$.
- Objetivo General. Determinar la relación que existe entre la Auditoria Operativa y la Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022, se concluye 0.566 de correlación, existiendo correlación positiva media de acuerdo a Rho de Spearman, así mismo se acepta la hipótesis específica 1; resultando $p < 0.109$.

- Se recomienda para la entidad financiera Mibanco, realizar una auditoría operativa de la contabilidad de gestión de la empresa, ya que el proceso de crecimiento y madurez amerita un mejor manejo de la información, ya que este control reduce costos y gastos a largo plazo, porque detecta posibles riesgos y pérdidas, y puede reflejarse en los estados financieros razonables.
- Par la entidad financiera Mibanco es recomendable implementar un plan de trabajo, ya que mejora los procesos de la empresa a través de procesos y controles internos, ayuda a que la información obtenida sea veraz, precisa y oportuna para la toma de decisiones gerenciales.
- La gerencia debe ayudar a reportar posibles incidentes o riesgos para mejorar continuamente las operaciones, la gerencia fomenta y valora la auditoría de las operaciones para mejorar la información para un buen desarrollo y toma buenas decisiones.
- En la entidad financiera Mibanco se recomienda la implementación de la planificación de áreas de trabajo, bajo controles internos con objetivos y metas, ya que ayudaría a realizar un mejor desempeño y por ende obtención de mejores resultados.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguirre, D. (2005). *Auditoria y Control Interno*. Madrid: Cultural S.A. Obtenido de <https://www.worldcat.org/es/title/auditoria-y-control-interno/oclc/326833073>
- Alan, A. (2020). *La Relevancia en la Auditoria de Estados Financieros*. Chile. Obtenido de <http://getniif.com/temas-de-auditoria/temas-de-auditoria-externa/48-la-relevancia-en-la-auditoria-de-estados-financieros>
- Anderson, & et al. (2008). *Estadística para Administración y Economía*. Mexico: CENGAGE Learning. Obtenido de <http://fad.unsa.edu.pe/bancayseguros/wp-content/uploads/sites/4/2019/03/LIBRO-13-Estadistica-para-administracion-y-economia.pdf>
- Arévalo, K., & Pinto, R. (2019). *Auditoría operativa y su incidencia en los procesos contables financieros de la compañía de transportes ramehi s.a transramehi, cantón Valencia año 2017 - 2018*. Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.uteq.edu.ec/handle/43000/6227>
- Barrantes, A. (1997). *Auditoría Operativa*. Marcial Pons, Ediciones Jurídicas y Sociales. Obtenido de <https://www.marcialpons.es/libros/auditoria-operativa/9788472484122/>
- Basaes, J., & et al. (2014). *El rol del auditor operativo. Importancia del Contador como auditor del operativo en el contexto actual*. Mendoza. Obtenido de https://bdigital.uncu.edu.ar/objetos_digitales/6692/basaesgodoyreitanogaeterosselortega-tesisfce.pdf
- Bernal, c. (2006). *Metodología de la Investigación*. (Segunda ed.). Mexico.
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la Investigación* (Segunda ed.). Mexico. Obtenido de <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>
- Campos, J., & Cervantes, M. (2021). *Auditoría operativa y su relación con la Gestión de activos fijos en la Financiera Confianza de Villa el Salvador*. Ica. Obtenido de <http://repositorio.autonomadeica.edu.pe/handle/autonomadeica/1038>
- Carrasco, D. (2005). *Metodología de Investigación*. (Vol. 1). Peru.

- Catacora, M. (2016). *Estados Fiancieros*.
- Cerquin, Y., & Huaripata, C. (2021). *La auditoría operativa y su incidencia en la prevención de riesgos ergonómicos en la empresa Retos J y L servicios integrales S.R.L., sector de construcción civil, Cajamarca 2019*. Cajamarca. Obtenido de <http://repositorio.upagu.edu.pe/handle/UPAGU/1549>
- Chambi, R. (2020). *Auditoría interna y su influencia en la gestión en las empresas constructoras de Puno 2018*. Puno. Obtenido de <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/4341>
- Diaz, J., & Segarra, M. (2020). *Auditoria Operativa al Control Interno en el proceso Contable del Centro de rehabilitación "La Gracia de Dios"*. Portoviejo - Manabí - Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.sangregorio.edu.ec:8080/handle/123456789/1456>
- Echevarria, F., & et al. (2019). *Auditoria Interna Re imaginada*. Colombia. Obtenido de <https://www.scribd.com/document/428272914/Libro-de-Auditoria-2019#>
- Elizalde, L. (2014). *Gestión Contable como base fundamnetal para las decisiones generales*. Ecuador. Obtenido de <http://biblioteca.culturacusco.gob.pe:8080/bitstream/ddccusco/266/1/Bibliograf%C3%ADa%20de%20Apur%C3%ADmac%2C%20Per%C3%BA.pdf>
- Elizalde, L. (2019). *Gestión Contable como base fundamental para las Decisiones Generales*. Ecuador. Obtenido de <http://fade.esPOCH.edu.ec/docs/contauditar/Articulo3.pdf>
- Galván, B. (2011). *Tipos de Capacitacion en Recursos Humanos*. Ecuador. Obtenido de <https://teoriasorganizacionales.wordpress.com/tipos-de-capacitacion/>
- Guajardo, G. (2016). *Contabilidad Financiera*. MCgrawHill. Obtenido de <https://clea.edu.mx/biblioteca/files/original/e23f70cdbd8ebb07228b167f869c522d.pdf>
- Hernández, R., & et al. (2010). *Metodología de la Investigacion*. (Cuarta ed.). Mexico. Obtenido de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

- Hernández, R., & et al. (2014). *Metodología de la Investigación 6ta edición*. Mexico: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES S.A. DE C.V. Obtenido de https://www.academia.edu/20792455/Metodolog%C3%ADa_de_la_Investigaci%C3%B3n_5ta_edici%C3%B3n_Roberto_Hern%C3%A1ndez_Sampieri
- Hernández, Roberto, & et al. (2006). *Metodología de la Investigación*. (Cuarta ed.). Mexico.
- Hodalgo, M., & et al. (2022). *Auditoría Operativa en las áreas de talento humano, mercadeo, crédito-cobro*. Costa rica. Obtenido de <https://repositorio.utn.ac.cr/bitstream/handle/20.500.13077/763/AUDITORIA%20OPERATIVA%20EN%20LAS%20AREAS.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Huamán, R. (2014). *Los efectos de la Auditoria Operativa en la mejora de la Gestion de la Empresa Petróleos del Perú S.A*. Lima. Obtenido de https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/1130/huaman_frm.pdf?sequence=1&isAllowed=y#:~:text=La%20Auditor%C3%ADa%20Operativa%20tiene%20significativa,cumplimiento%20de%20sus%20objetivos%20y
- Jefe de Recursos de la entidad financiera Mibanco. (2021). Puno.
- Juarez, J., & Nuñez, N. (2018). *Análisis comparativo de modelos de evaluación de la calidad en el servicio a partir de sus dimensiones y su relación con la satisfacción del cliente*. . EE.UU.
- Mendoza, M. (2017). *Solo 20% de las grandes empresas realizan Auditoria Digital*. Lima. Obtenido de <https://elcomercio.pe/economia/20-grandes-empresas-realizan-auditoria-digital-noticia-485188-noticia/>
- Minguez, R. (2005). *Personal Capacitado en una Auditoria*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/autor?codigo=217061>
- Novelo, A., & et al. (2018). *Transformación del trabajo en equipo para contribuir a la satisfacción con la calidad en el Servicio, Constructos Generales*. yucatán. Obtenido de <https://www.eumed.net/actas/18/trans-organizaciones/5-transformacion-del-trabajo-en-equipo.pdf>
- Polo, V. (2022). *Auditoria operativa y su incidencia en la gestión contable en una empresa de transporte de carga por carretera del Jirón Humboldt, La*

- Victoria, Lima 2020. Lima. Obtenido de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/2038>
- Quispe, E. (2022). *Auditoría de Cumplimiento y la incidencia en la Gestión Administrativa de la Municipalidad Provincial de San Román, 2018 y 2019*. Juliaca. Obtenido de <http://repositorio.unaj.edu.pe:8080/bitstream/handle/UNAJ/209/TESIS%2019TE72.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ramirez, G. (2021). *Auditoría operativa y su impacto en la gestión empresarial de la empresa Importadora Valeria SA, Cercado de Lima - 2020*. Lima. Obtenido de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/1402>
- Rengifo, K., & Cruz, F. (2019). *Auditoría Operativa al Proceso de Recaudación de Arriendo de locales de la Empresa Pública Ferrocarriles del Ecuador – Feep, en*. Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.sangregorio.edu.ec/handle/123456789/1406>
- Ribbeck, C. (2014). *Análisis e interpretación de Estados Financieros: Herramientas clave para la toma de decisiones en las empresas de la industria Metalicas del Distrito de Ate Vitarte, 2013*. Lima. Obtenido de https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/1112/ribbeck_gcg.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Rodríguez, R. (2017). *Incidencia de la Auditoría Operativa, en la evaluación Pública de Huaraz, Periodo 2012-2013*. Huaraz. Obtenido de https://repositorio.unasam.edu.pe/bitstream/handle/UNASAM/1628/T033_32128791_M.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Sabino, C. (1992). *Procesos de Investigación*. Caracas: Panapo. Obtenido de http://paginas.ufm.edu/sabino/ingles/book/proceso_investigacion.pdf
- Triviño, M., & et al. (2019). *Auditoría operativa al proceso de otorgamiento de crédito y el análisis en la recuperación de la cartera de los clientes en la Fundación Inversión y Cooperación Ecuador*. Portoviejo. Obtenido de <http://repositorio.sangregorio.edu.ec/bitstream/123456789/1410/1/COELLO%20Y%20GUARANDA%20TESIS%20AUD.pdf>
- Triviño, M., & et al. (2019). *Auditoría Operativa al proceso de otorgamiento del crédito y el análisis en la recuperación de la cartera de los clientes de la Fundación Inversión y Cooperación Ecuador*. Portoviejo Manabí -

- Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.sangregorio.edu.ec/handle/123456789/1410>
- Ulloa, M. (2015). *Lineamientos estrategicos de Auditoria de Gestion Aplicables al Ciclo contable del Grupo de Empresa PMC*. Morita. Obtenido de <http://riuc.bc.uc.edu.ve/bitstream/123456789/2120/1/mulloa.pdf>
- Vara, A. (2012). Desde la idea hasta la sustentacion: 7 pasos para una tesis exitosa. Lima. Obtenido de <https://www.administracion.usmp.edu.pe/investigacion/files/7-PASOS-PARA-UNA-TESIS-EXITOSA-Desde-la-idea-inicial-hasta-la-sustentaci%C3%B3n.pdf>
- Vicente, E. (2019). *Beneficios de aplicar una auditoría operativa al sistema de costos de producción en la empresa Bonali SA de Ate - Lima 2019*. Lima. Obtenido de <http://190.119.244.198/handle/upa/1451>
- Villarroel, E. (2007). *Auditoria Operativa*. Chile. Obtenido de https://www.emagister.com/uploads_courses/Comunidad_Emagister_67166_67166.pdf
- Villarroel, E. (2007). *Auditoría Operativa*. Obtenido de https://www.emagister.com/uploads_courses/Comunidad_Emagister_67166_67166.pdf
- Zavaleta, J. (2021). *La Auditoría operativa y su incidencia en el desarrollo empresarial de la empresa Wari Inversiones S.A.C.- San Juan de Lurigancho - Lima en el 2018*. Lima. Obtenido de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/1234>

ANEXOS

Anexos 1: Matriz de Consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLE (S) Y DIMENSIONES		METODOLOGÍA
<p>Problema General ¿Cuál es relación que existe entre la Auditoria Operativa y la Gestión Contable de la Microempresa Mibanco S.A. - Yunguyo -2022?</p>	<p>Objetivo General Determinar la relación que existe entre la Auditoria Operativa y la Gestión Contable de la Microempresa Mibanco S.A. - Yunguyo -2022</p>	<p>Hipótesis General Existe grado de relación entre la Auditoria Operativa y la Gestión Contable de la Financiera Mi banco S.A. - Yunguyo -2022</p>	V.1 Auditoria Operativa	Personal Capacitado	<p>1. Enfoque: Cuantitativo</p> <p>2. Diseño: No experimental – transversal.</p> <p>3. Alcance: - descriptiva - correlacional</p> <p>4. Población: 30 trabajadores de la Microempresa Mibanco S.A. - Yunguyo -2022</p> <p>5. Muestra Censal. 30 trabajadores de la Microempresa Mibanco S.A. - Yunguyo -2022</p> <p>6. Técnica de Investigación: Cuestionario.</p> <p>7. Instrumento De Investigación: Encuesta</p>
<p>Problema específico 1 ¿Cuál es relación que existe entre la dimensión personal capacitado y la Gestión Contable de la Microempresa Mibanco S.A. - Yunguyo -2022?</p>	<p>Objetivo Específico 1 Determinar la relación que existe entre la dimensión personal capacitado y la Gestión Contable de la Microempresa Mibanco S.A. - Yunguyo -2022</p>	<p>Hipótesis Especifica 1 Existe grado de relación entre la dimensión personal capacitado y la Gestión Contable de la Financiera Mi banco S.A. - Yunguyo -2022</p>		Normas y políticas por implementar	
				Relevancia	
<p>Problema específico 2 ¿Qué relación existe entre la dimensión Normas y políticas por implementar y la Gestión Contable de la Microempresa Mibanco S.A. - Yunguyo -2022?</p>	<p>Objetivo Específico 2 Determinar la relación que existe entre la dimensión Normas y políticas por implementar y la Gestión Contable de la Microempresa Mibanco S.A. - Yunguyo -2022</p>	<p>Hipótesis Especifica 2 Existe grado de relación entre la dimensión Normas y políticas por implementar y la Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022</p>	V.2. Gestión Contable	Procedimientos eficientes	
				Lineamiento específicas a seguir	
				Análisis de los estados financieros	
<p>Problema específico 3 ¿Qué relación existe entre la dimensión relevancia y Gestión Contable de la Microempresa Mibanco S.A. - Yunguyo -2022?</p>	<p>Objetivo Específico 3 Determinar la relación que existe entre la dimensión relevancia y Gestión Contable de la Microempresa Mibanco S.A. - Yunguyo -2022</p>	<p>Hipótesis Especifica 3 Existe grado de relación entre la dimensión relevancia y la Gestión Contable de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022</p>			

<p>Problema específico 4 ¿Qué relación existe entre la dimensión Procedimientos Eficientes y la Auditoria Operativa de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022?</p>	<p>Objetivo Específico 4 Determinar la relación que existe entre la dimensión Procedimientos Eficientes y la Auditoria Operativa de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022</p>	<p>Hipótesis Especifica 4 Existe grado de relación entre de la dimensión Procedimientos Eficientes y la Auditoria Operativa de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022</p>			
<p>Problema específico 5 ¿Qué relación existe entre la dimensión Lineamientos Específicos para seguir y la Auditoria Operativa de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022?</p>	<p>Objetivo Específico 5 Determinar la relación que existe entre la dimensión Lineamientos Específicos para seguir y la Auditoria Operativa de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022</p>	<p>Hipótesis Especifica 5 Existe grado de relación entre de la dimensión Lineamientos Específicos para seguir y la Auditoria Operativa de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022</p>			
<p>Problema específico 6 ¿Qué relación existe entre la dimensión Análisis de los Estados Financiero y la Auditoria Operativa de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022?</p>	<p>Objetivo Específico 6 Determinar la relación que existe entre la dimensión Análisis de los Estados Financiero y la Auditoria Operativa de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022</p>	<p>Hipótesis Especifica 6 Existe grado de relación entre de la dimensión Análisis de los Estados Financiero y la Auditoria Operativa de la Financiera Mibanco S.A. - Yunguyo -2022</p>			

Anexo 2: Instrumento de recolección de datos

Objetivo: Determinar la relación que existe entre la Auditoría Operativa y la Gestión Contable de la Microempresa Mibanco S.A. - Yunguyo -2022

El presente instrumento pretende medir el nivel de comunicación interna en la Entidad Financiera en base a las declaraciones de una persona que trabaja en ella.

Instrucciones:

- Por favor desarrolle el instrumento con la sinceridad que a usted la caracteriza.
- Procura no detenerte demasiado en cada una de las afirmaciones que se plantea, pero tampoco las contestes sin reflexionar.
- Desarrolla todos los reactivos.
- El desarrollo de esta escala tiene una duración máxima de 20 minutos.

Para calificar cada reactivo, utilice la siguiente leyenda:

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo
1	2	3	4	5

VARIABLE 1: AUDITORIA OPERATIVA

	PERSONAL CAPACITADO	1	2	3	4	5
1	Ud. cree que la empresa realiza las capacitaciones suficientes sobre los procedimientos a seguir para el desarrollo de su trabajo.					
2	Conoce Ud. claramente cuáles son los objetivos que debe cumplir su área de trabajo.					
3	Los procedimientos planificados por la empresa son claros y de fácil entendimiento para el desarrollo de sus funciones.					
4	Para Ud. existen procedimientos para procesar la información que llega a su área.					
5	Según Ud. la planificación de procedimientos para el desarrollo de su trabajo es suficiente.					

	NORMAS Y POLÍTICAS POR IMPLEMENTAR	Escala de Likert				
		1	2	3	4	5
6	Según Ud. la empresa cuenta con normas y políticas claras para el personal que pueda ayudarlos al cumplimiento de sus labores diarias.					
7	Según Ud. la política de comunicación formal con normas, informes, comunicados, memorandos es clara.					
8	En la empresa donde Ud. labora existen un manual de cumplimiento de funciones para el personal.					
9	Cree Ud. que se debe implementar nuevas políticas de cumplimiento de funciones para el personal según su área de trabajo.					
10	Para Ud. existen controles de supervisión al trabajo realizado, según cronogramas programados.					

	RELEVANCIA	Escala de Likert				
		1	2	3	4	5
11	Considera Ud. que el análisis de la información procesada antes de emitir un reporte final es importante para su jefe de área.					
12	Considera Ud. que recibe la documentación ordenada de acuerdo al nivel de importancia, para ser procesada según las políticas y reglamento de funciones.					
13	Realiza Ud. reportes de información sobre los avances de su trabajo según requerimiento de jefe de área.					
14	Considera Ud. que los procedimientos para el proceso de información deben ser mejorados.					
15	Considera Ud. que el análisis de la información tiene un cronograma definido, para mejorar resultados.					

VARIABLE 2: GESTION CONTABLE

o	PROCEDIMIENTOS EFICIENTES.	Escala de Likert				
		1	2	3	4	5

16	Cree Ud. que los procedimientos son eficientes en su área de trabajo como para tener la certeza de que la información financiera es razonable.					
17	Los procedimientos que se tiene para el proceso de la información son apropiados como para tener actualizado los estados financieros en el instante que sean requeridos por gerencia.					
18	Conoce Ud. la relevancia que tiene para la empresa los objetivos de los estados financieros razonables.					
19	Para Ud. existe la supervisión a los procedimientos que debe desarrollar o llevar a cabo para realizar su función correctamente.					
20	Considera Ud. adecuado y suficiente los procedimientos para la elaboración de los estados financieros.					

o	LINEAMIENTOS ESPECÍFICOS PARA SEGUIR	Escala de Likert				
		1	2	3	4	5
21	Considera Ud. que los lineamientos a seguir para procesar la información que recibe es adecuada para realizar su trabajo.					
22	Para Ud. la información contable es de suma importancia para que el área de gerencia pueda mejorar los recursos económicos en general.					
23	Considera Ud. eficientes los procedimientos para procesar la información que llega a su área.					
24	Cree Ud. que seguir los lineamientos de su área de trabajo ayuda a mejorar los procesos de información contable.					
25	Ud. está de acuerdo con los lineamientos específicos a seguir en el área contable.					

	ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	Escala de Likert				
		1	2	3	4	5
26	Para Ud. los estados financieros muestran la información clara sobre el desarrollo económico.					
27	Cree Ud. que la información de los estados financieros ha ayudado a tomar las decisiones oportunas al gerente general.					
28	Para Ud. es importante revisar los estados financieros antes de tomar una decisión de apalancamiento o préstamo.					

29	Cree Ud. que el área contable realiza el análisis adecuado a los estados financieros.					
30	Cree Ud. que la toma de decisiones siempre ha sido acertada para el desarrollo económico y financiero de la empresa.					

Gracias por su participación.

Anexo 3: Ficha de validación de instrumentos de medición

INFORME DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I.DATOS GENERALES

Título de la Investigación: **Auditoria Operativa de la Financiera MiBanco S.A. - Yunguyo - 2022**


Nombre del Experto: **C.PC. Yoel Yurgen Llano Quispe**

II.ASPECTOS A VALIDAR EN EL CUESTIONARIO

Aspectos a Evaluar	Descripción:	Evaluación Cumple/ No cumple	Preguntas a corregir
1. Claridad	Las preguntas están elaboradas usando un lenguaje apropiado	CUMPLE	
2. Objetividad	Las preguntas están expresadas en aspectos observables	CUMPLE	
3. Conveniencia	Las preguntas están adecuadas al tema a ser investigado	CUMPLE	
4. Organización	Existe una organización lógica y sintáctica en el cuestionario	CUMPLE	
5. Suficiencia	El cuestionario comprende todos los indicadores en cantidad y calidad	CUMPLE	
6. Intencionalidad	El cuestionario es adecuado para medir los indicadores de la investigación	CUMPLE	
7. Consistencia	Las preguntas están basadas en aspectos teóricos del tema investigado	CUMPLE	
8. Coherencia	Existe relación entre las preguntas e indicadores	CUMPLE	
9. Estructura	La estructura del cuestionario responde a las preguntas de la investigación	CUMPLE	
10. Pertinencia	El cuestionario es útil y oportuno para la investigación	CUMPLE	

III.OBSERVACIONES GENERALES

Sin observaciones.



CPC. YOEL YURGUEN LLANO QUISPE
MAT. N° 4229
COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE PUNO

Nombre: **C.PC Yoel Yurgen Llano Quispe**
No. DNI:70968990

INFORME DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES

Título de la Investigación: **Gestión Contable de la Financiera MiBanco S.A. - Yunguyo -2022**

Nombre del Experto: **C.PC. Yoel Yurgen Llano Quispe**

II. ASPECTOS A VALIDAR EN EL CUESTIONARIO

Aspectos a Evaluar	Descripción:	Evaluación Cumple/ No cumple	Preguntas a corregir
1. Claridad	Las preguntas están elaboradas usando un lenguaje apropiado	CUMPLE	
2. Objetividad	Las preguntas están expresadas en aspectos observables	CUMPLE	
3. Conveniencia	Las preguntas están adecuadas al tema a ser investigado	CUMPLE	
4. Organización	Existe una organización lógica y sintáctica en el cuestionario	CUMPLE	
5. Suficiencia	El cuestionario comprende todos los indicadores en cantidad y calidad	CUMPLE	
6. Intencionalidad	El cuestionario es adecuado para medir los indicadores de la investigación	CUMPLE	
7. Consistencia	Las preguntas están basadas en aspectos teóricos del tema investigado	CUMPLE	
8. Coherencia	Existe relación entre las preguntas e indicadores	CUMPLE	
9. Estructura	La estructura del cuestionario responde a las preguntas de la investigación	CUMPLE	
10. Pertinencia	El cuestionario es útil y oportuno para la investigación	CUMPLE	

III. OBSERVACIONES GENERALES

Sin observaciones.



CPC. YOEL YURGEN LLANO QUISPE
MAT. N° 4229
COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE PUNO

Nombre: **C.PC Yoel Yurgen Llano Quispe**
No. DNI:70968990

INFORME DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES

Título de la Investigación: **Auditoria Operativa de la Financiera MiBanco S.A. - Yunguyo - 2022**


Nombre del Experto: **C.PC. Edwin Jhon Quispe Huamani**

II. ASPECTOS A VALIDAR EN EL CUESTIONARIO

Aspectos a Evaluar	Descripción:	Evaluación Cumple/ No cumple	Preguntas a corregir
1. Claridad	Las preguntas están elaboradas usando un lenguaje apropiado	CUMPLE	
2. Objetividad	Las preguntas están expresadas en aspectos observables	CUMPLE	
3. Conveniencia	Las preguntas están adecuadas al tema a ser investigado	CUMPLE	
4. Organización	Existe una organización lógica y sintáctica en el cuestionario	CUMPLE	
5. Suficiencia	El cuestionario comprende todos los indicadores en cantidad y calidad	CUMPLE	
6. Intencionalidad	El cuestionario es adecuado para medir los indicadores de la investigación	CUMPLE	
7. Consistencia	Las preguntas están basadas en aspectos teóricos del tema investigado	CUMPLE	
8. Coherencia	Existe relación entre las preguntas e indicadores	CUMPLE	
9. Estructura	La estructura del cuestionario responde a las preguntas de la investigación	CUMPLE	
10. Pertinencia	El cuestionario es útil y oportuno para la investigación	CUMPLE	

III. OBSERVACIONES GENERALES

Sin observaciones.



EDWIN JHON QUISPE HUAMAN
Contador Público Colegiado
Matrícula N° 7065
AREQUIPA

Nombre: **C.PC. Edwin Jhon Quispe Huaman**
No. DNI: 71909815

INFORME DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES

Título de la Investigación: **Gestión Contable de la Financiera MiBanco S.A. - Yunguyo -2022**


Nombre del Experto: **C.PC. Edwin Jhon Quispe Huamani**

II. ASPECTOS A VALIDAR EN EL CUESTIONARIO

Aspectos a Evaluar	Descripción:	Evaluación Cumple/ No cumple	Preguntas a corregir
1. Claridad	Las preguntas están elaboradas usando un lenguaje apropiado	CUMPLE	
2. Objetividad	Las preguntas están expresadas en aspectos observables	CUMPLE	
3. Conveniencia	Las preguntas están adecuadas al tema a ser investigado	CUMPLE	
4. Organización	Existe una organización lógica y sintáctica en el cuestionario	CUMPLE	
5. Suficiencia	El cuestionario comprende todos los indicadores en cantidad y calidad	CUMPLE	
6. Intencionalidad	El cuestionario es adecuado para medir los indicadores de la investigación	CUMPLE	
7. Consistencia	Las preguntas están basadas en aspectos teóricos del tema investigado	CUMPLE	
8. Coherencia	Existe relación entre las preguntas e indicadores	CUMPLE	
9. Estructura	La estructura del cuestionario responde a las preguntas de la investigación	CUMPLE	
10. Pertinencia	El cuestionario es útil y oportuno para la investigación	CUMPLE	

III. OBSERVACIONES GENERALES

Sin observaciones.



EDWIN JHON QUISPE HUAMAN
Contador Público Colegiado
Matrícula N° 7065
AREQUIPA

Nombre: **C.PC. Edwin Jhon Quispe Huamani**
No. DNI:71909815

INFORME DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I.DATOS GENERALES

Título de la Investigación: **Auditoria Operativa y su Incidencia en la Gestión Contable de la Financiera MiBanco S.A. - Yunguyo -2022**

Nombre del Experto: **C.PC. Nelly Olga Zela Payi**

II.ASPECTOS A VALIDAR EN EL CUESTIONARIO

Aspectos a Evaluar	Descripción:	Evaluación Cumple/ No cumple	Preguntas a corregir
1. Claridad	Las preguntas están elaboradas usando un lenguaje apropiado	CUMPLE	
2. Objetividad	Las preguntas están expresadas en aspectos observables	CUMPLE	
3. Conveniencia	Las preguntas están adecuadas al tema a ser investigado	CUMPLE	
4. Organización	Existe una organización lógica y sintáctica en el cuestionario	CUMPLE	
5. Suficiencia	El cuestionario comprende todos los indicadores en cantidad y calidad	CUMPLE	
6. Intencionalidad	El cuestionario es adecuado para medir los indicadores de la investigación	CUMPLE	
7. Consistencia	Las preguntas están basadas en aspectos teóricos del tema investigado	CUMPLE	
8. Coherencia	Existe relación entre las preguntas e indicadores	CUMPLE	
9. Estructura	La estructura del cuestionario responde a las preguntas de la investigación	CUMPLE	
10. Pertinencia	El cuestionario es útil y oportuno para la investigación	CUMPLE	

III.OBSERVACIONES GENERALES

Sin observaciones.

**UNA**
PUNO
Firmado digitalmente por ZELA
PAYI Nelly Olga FAU 20145496170
soft
Motivo: Doy V° B°
Fecha: 28.11.2021 04:14:44 -05:00

Nombre: **C.PC.Nelly Olga Zela Payi**
No. DNI:**0225847**

Anexo 4: Base de datos

Sin título1.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Visible: 55 de 55 variables

	GENERO	DIM1	DIME1	DIME11	DIM111	DI11	DIM2	DIM22	DI2	DIME2	DIMEN22 2	DIM3	DIME33	DIME3	DIMEN3	DIMENSI ON3	V2DIM1	\
1	.	4	5	5	4	4	5	5	4	5	4	4	5	5	5	4	4	
2	.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
3	.	5	4	4	4	5	5	4	3	5	4	5	3	5	3	3	4	
4	.	5	3	3	4	5	4	5	4	5	4	3	3	3	4	4	5	
5	.	5	4	4	5	3	4	3	4	5	3	4	5	4	3	4	5	
6	.	4	4	4	4	3	3	3	3	4	3	4	3	3	4	2	3	
7	.	4	4	4	3	4	4	3	3	4	3	3	4	2	3	3	4	
8	.	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	3	2	3	3	
9	.	4	4	5	4	5	3	5	4	5	4	5	4	3	4	4	3	
10	.	4	4	5	3	5	4	5	5	5	4	5	4	4	5	3	2	
11	.	3	4	4	5	4	4	4	4	4	5	4	3	3	4	3	3	
12	.	3	4	4	4	3	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	4	
13	.	3	4	3	4	4	4	3	5	3	4	4	4	5	4	4	4	
14	.	3	4	4	3	3	4	3	4	3	2	3	2	2	1	3	3	
15	.	3	4	3	4	4	3	3	3	4	4	4	3	2	3	3	3	
16	.	4	5	4	4	3	4	5	4	3	3	4	3	4	3	4	3	
17	.	3	3	4	3	3	3	3	4	2	3	4	3	2	3	4	3	
18	.	3	4	4	3	5	4	4	5	4	5	4	5	4	4	4	4	
19	.	3	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	
20	.	4	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	
21	.	4	3	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	
22	.	3	3	4	4	5	4	2	2	3	3	3	4	3	2	3	2	
23	.	4	4	3	3	3	4	5	5	4	4	3	3	3	4	4	3	
24	.	4	4	3	3	3	4	5	5	4	4	3	3	3	4	4	3	
25	.	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	5	4	4	5	4	3	
26	.	5	3	5	5	5	4	3	5	5	4	4	3	4	5	4	5	
27	.	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	

Vista de datos Vista de variables

15	.	5	4	5	4	4	5	5	5	4	4	4	5	4	5	5	5
16	.	4	5	4	4	3	4	5	4	3	3	4	3	4	3	4	3
17	.	3	3	4	3	3	3	3	4	2	3	4	3	2	3	4	3
18	.	3	4	4	3	5	4	4	5	4	5	4	5	4	4	4	4
19	.	3	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
20	.	4	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
21	.	4	3	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5
22	.	3	3	4	4	5	4	2	2	3	3	3	4	3	2	3	2
23	.	4	4	3	3	3	4	5	5	4	4	3	3	3	4	4	3
24	.	4	4	3	3	3	4	5	5	4	4	3	3	3	4	4	3
25	.	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	5	4	4	5	4	3
26	.	5	3	5	5	5	4	3	5	5	4	4	3	4	5	4	5
27	.	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4
28	.	3	3	3	5	5	4	5	4	4	4	5	1	4	3	2	3
29	.	3	3	3	3	4	4	4	4	4	3	3	3	5	4	3	4
30	.	3	3	3	3	2	3	3	3	3	4	3	4	1	2	1	5
31																	
32																	
33																	
34																	
35																	
36																	
37																	
38																	
39																	

Vista de datos

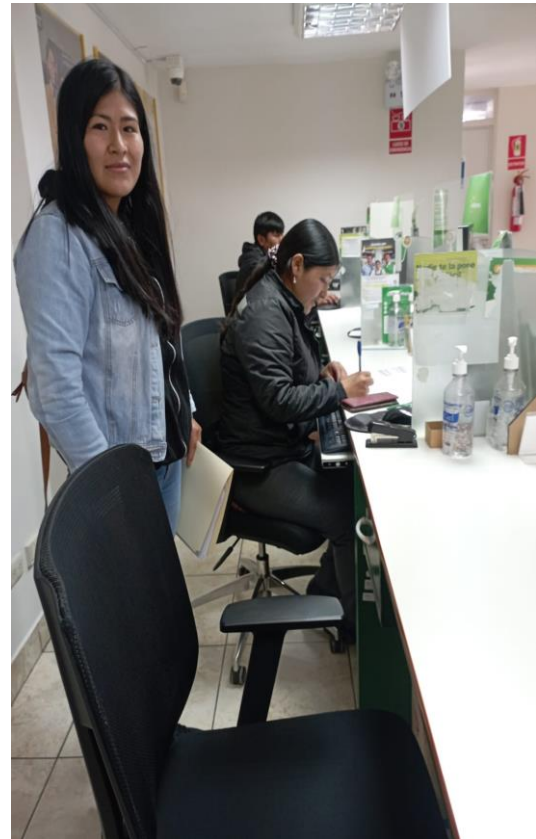
Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo

Unicode:ON

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
31	V2DIMENSI...	Númérico	8	0	Cree Ud. que la...	{1, Muy des...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
32	VAR1	Númérico	8	1		Ninguna	Ninguna	10	Derecha	Escala	Entrada
33	VAR1MEDIA	Númérico	8	0		Ninguna	Ninguna	11	Derecha	Escala	Entrada
34	VAR1MEDI...	Númérico	5	0	VAR1MEDIA (...	{1, Muy en ...	Ninguna	18	Derecha	Ordinal	Entrada
35	VAR2	Númérico	8	2		Ninguna	Ninguna	10	Derecha	Escala	Entrada
36	VAR2MEDIA	Númérico	8	2		Ninguna	Ninguna	11	Derecha	Escala	Entrada
37	VAR2MEDI...	Númérico	5	0	VAR2MEDIA (...	{1, Muy des...	Ninguna	18	Derecha	Ordinal	Entrada
38	DIME1PER...	Númérico	8	2		Ninguna	Ninguna	14	Derecha	Escala	Entrada
39	DIME1PER...	Númérico	8	2		Ninguna	Ninguna	19	Derecha	Escala	Entrada
40	DIME1PER...	Númérico	5	0	DIME1PERCA...	{1, Muy des...	Ninguna	25	Derecha	Ordinal	Entrada
41	DIME2NOR...	Númérico	8	2		Ninguna	Ninguna	17	Derecha	Escala	Entrada
42	DIME2NOR...	Númérico	8	2		Ninguna	Ninguna	22	Derecha	Escala	Entrada
43	DIME2NOR...	Númérico	5	0	DIME2NORMY...	{1, Muy en ...	Ninguna	29	Derecha	Ordinal	Entrada
44	DIME3REL...	Númérico	8	2		Ninguna	Ninguna	13	Derecha	Escala	Entrada
45	DIME3REL...	Númérico	8	2		Ninguna	Ninguna	18	Derecha	Escala	Entrada
46	DIME3REL...	Númérico	5	0	DIME3RELEVA...	{1, Muy en ...	Ninguna	25	Derecha	Ordinal	Entrada
47	DIME4PRO...	Númérico	8	2		Ninguna	Ninguna	16	Derecha	Escala	Entrada
48	DIME4PRO...	Númérico	8	2		Ninguna	Ninguna	21	Derecha	Escala	Entrada
49	DIME4PRO...	Númérico	5	0	DIME4PROCD...	{1, Muy en ...	Ninguna	26	Derecha	Ordinal	Entrada
50	DIME5LINE...	Númérico	8	2		Ninguna	Ninguna	16	Derecha	Escala	Entrada
51	DIME5LINE...	Númérico	8	2		Ninguna	Ninguna	21	Derecha	Escala	Entrada
52	DIME5LIEN...	Númérico	5	0	DIME5LINESP...	{1, Muy en ...	Ninguna	26	Derecha	Ordinal	Entrada
53	DIME6ANA...	Númérico	8	2		Ninguna	Ninguna	19	Derecha	Escala	Entrada
54	DIME6ANA...	Númérico	8	2		Ninguna	Ninguna	24	Derecha	Escala	Entrada
55	DIME6ANA...	Númérico	5	0	DIME6ANALISI...	{1, Muy en ...	Ninguna	29	Derecha	Ordinal	Entrada
56											

Anexo 5: Evidencia fotográfica







CARTA DE PRESENTACIÓN

La Decana de la Facultad de Ingeniería, Ciencias y Administración de la Universidad Autónoma de Ica, que suscribe

Hace Constar:

Que, ANCCO ALAVE, Dina, identificada con código: 0047823489 y ALBERTO CALDERON, Vanesa identificada con código 0073814336, estudiantes del Programa Académico de Contabilidad, quienes vienen desarrollando la Tesis: **"AUDITORIA OPERATIVA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTION CONTABLE DE LA FINANCIERA MI BANCO S.A. - YUNGUYO -2022"**.

Se expide el presente documento, a fin de que el encargado, tenga a bien autorizar a los estudiantes en mención, a recoger los datos y aplicar su instrumento para su investigación, comprometiéndose a actuar con respeto y transparencia dentro de ella, así como a entregar una copia de la investigación cuando esté finalmente sustentada y aprobada, para los fines que se estimen necesarios.

Chincha Alta, 30 de enero del 2023



Dra. Mariana Alejandra Campos Sobrino
DECANA (E)
FACULTAD DE INGENIERÍA, CIENCIAS Y ADMINISTRACIÓN
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE ICA

Jesús Roberto Alva Arpaes
DNI: 46606251

Av. Abelardo Alva Maúrtua 489 - 499 | Chincha Alta - Chincha - Ica
☎ 056 269176

© www.autonomadeica.edu.pe



UNIVERSIDAD
AUTÓNOMA
DE ICA

Resolución N° 045-2020-SUNEDU/CD

"Año de la unidad, la paz y el desarrollo"

Chincha Alta, 30 de enero del 2023

OFICIO N°041-2023-UAI-FICA

Sr. JESUS ALIAGA ARPASI
GERENTE DE MIBANCO
BANCO DE LA MICROEMPRESA MI BANCO S.A YUNGUYO

CHINCHA

PRESENTE.-

De mi especial consideración:

Es grato dirigirme a usted para saludarlo cordialmente.

La Facultad de Ingeniería, Ciencias y Administración de la Universidad Autónoma de Ica tiene como principal objetivo formar profesionales con un perfil científico y humanístico, sensibles con los problemas de la sociedad y con vocación de servicio, este compromiso lo interiorizamos a través de nuestros programas académicos, bajo la excelencia en formación académica, y trabajando transversalmente con nuestros pilares como son la **investigación**, proyección y extensión universitaria y bienestar universitario.

En tal sentido, nuestros estudiantes se encuentran en el desarrollo de su Tesis, que le permitirán obtener el Título Profesional anhelado, de acuerdo con las líneas de investigación de nuestra Facultad, para los programas académicos de Ingeniería de Sistemas, Ingeniería Industrial, Ingeniería en Industrias Alimentarias, Contabilidad, Derecho y Administración y Finanzas. Los estudiantes han tenido a bien seleccionar temas de estudio de interés con la realidad local y regional, tomando en cuenta a la institución.

Como parte de la exigencia del proceso de investigación, se debe contar con la **AUTORIZACIÓN** de la Institución elegida, para que los estudiantes puedan proceder a realizar el estudio, recabar información y aplicar su instrumento de investigación, mismo que a través del presente documento solicitamos.

Adjuntamos la Carta de Presentación de los estudiantes con el tema de investigación propuesto y quedamos a la espera de su aprobación que será de gran utilidad para su institución.

Sin otro particular y en la seguridad de merecer su atención, me suscribo, no sin antes reiterarle los sentimientos de mi especial consideración.



Dra. Mariana Alejandra Campos Sobrino
DECANA (E)
FACULTAD DE INGENIERÍA, CIENCIAS Y ADMINISTRACIÓN
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE ICA

Jesús Roberto Aliaga
Arpasi
DNI: 46606251

Av. Abelardo Alva Maúrtua 489 - 499 | Chincha Alta - Chincha - Ica

☎ 056 269176

🌐 www.autonomadeica.edu.pe

Anexo 6: Informe de Turnitin al 28% de similitud

Tesis - Vanesa y Dina

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.ulasamericas.edu.pe Fuente de Internet	6%
2	Submitted to Universidad Autónoma de Ica Trabajo del estudiante	4%
3	tesis.unap.edu.pe Fuente de Internet	2%
4	repositorio.autonomadeica.edu.pe Fuente de Internet	2%
5	core.ac.uk Fuente de Internet	1%
6	docplayer.es Fuente de Internet	1%
7	autonomadeica.edu.pe Fuente de Internet	1%
8	repositorio.unaj.edu.pe:8080 Fuente de Internet	1%
9	riuc.bc.uc.edu.ve Fuente de Internet	1%

10

repositorio.ucv.edu.pe
Fuente de Internet

1%

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias < 1%

Excluir bibliografía

Activo