



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

**ESCUELA ACADÉMICA PROFESIONAL DE
CONTABILIDAD**

TESIS

**AUDITORIA DE LAS OPERACIONES DE AHORRO
PARA MINIMIZAR EL RIESGO OPERACIONAL
CAJA PIURA CAJABAMBA-2018**

**PARA OPTAR TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

Autora:

**Bach. Armas Jara Zoila Diana
ORCID: 0000-0001-8190-8464**

Asesora:

**Dra. Calvanapón Alva Flor Alicia
ORCID:0000-0003-2721-2698**

Línea de Investigación:

Gestión empresarial y emprendimiento

Pimentel – Perú

2020

Aprobación del jurado

**AUDITORIA DE LAS OPERACIONES DE AHORRO PARA MINIMIZAR EL
RIESGO OPERACIONAL CAJA PIURA CAJABAMBA-2018**

.....
Dra. Calvanapon Alva, Flor Alicia

Presidente

.....
Dr.

Secretario

.....
Dr.

Vocal

Dedicatoria

A:

Dios por darme la vida y guiar mis pasos a lo largo de estos años, porque ilumina mi mente y cada una mis decisiones, por haberme dado mi soporte familiar y por cada caída que me enseñó a ser más fuerte.

Mi madre, por darme la vida, y ayudarme día a día en cada uno de mis planes, por el inmenso e incomparable amor.

A mi hijo querido, por ser mi motivación y fuerza a ser mejor cada día, por ser la luz que guía mi vida.

Agradecimiento

Gracias a Dios por permitirme tener y disfrutar a mi familia, gracias a la vida porque cada día me demuestra lo hermosa que es la vida y lo justa que puede llegar a ser, gracias a mi familia por permitirme cumplir con excelencia en el desarrollo de esta tesis. Gracias por creer en mí y gracias a Dios por permitirme vivir y disfrutar de cada día.

No ha sido sencillo el camino hasta ahora, pero gracias a sus aportes, a su amor a su inmensa bondad y apoyo, lo complicado de lograr la meta se ha notado menos. Les agradezco y hago presente mi gran afecto hacia ustedes, mi hermosa familia.

A mi Universidad Señor de Sipán y a mis maestros que fueron mi guía para poder terminar con satisfacción mis estudios.

Resumen

La presente investigación tiene como objetivo general Evaluar la auditoria de las operaciones de ahorro para minimizar el riesgo operacional Caja Piura Cajabamba-2018, siendo de nivel descriptivo, de diseño no experimental y de corte transversal. La presente investigación, teniendo como población CAJA PIURA CAJABAMBA, se desarrolló aplicando técnicas de investigación como entrevista, análisis documentario y encuestas, permitiendo la recopilación de datos que, al ser procesados, obtenemos como resultados la identificación de las principales causas de la informalidad laboral. Concluye que La auditoría de las operaciones de ahorro para minimizar el riesgo operacional Caja Piura Cajabamba-2018, debe establecer el Manejar Información, la Recuperación de cartera morosa, el cumplimiento de Metas, la Medición de Resultados y el Trabajo en equipo.

Palabras clave: Auditoria, operaciones riesgo, operaciones

Abstract

The main objective of this research is to evaluate the audit of savings operations to minimize the operational risk Caja Piura Cajabamba-2018, being descriptive, non-experimental and cross-sectional design. The present investigation, having as a population and showing the total number of employees of the Caja Piura, was developed applying research techniques such as interview, documentary analysis and surveys, allowing the collection of data that, when processed, we obtain as results the identification of the main causes of labor informality. It concludes that the audit of savings operations to minimize the operational risk Caja Piura Cajabamba-2018, must establish the Information Management, the Recovery of delinquent portfolio, the fulfillment of Goals, the Measurement of Results and Teamwork.

Keywords: Audit, irrigation operations, operations

Índice

Portada	i
Aprobación del jurado	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Resumen	v
Abstract	vi
Índice	vii
I. INTRODUCCIÓN	8
1.1. Realidad Problemática.	8
1.2. Trabajos previos.	10
1.3. Teorías relacionadas al tema.	15
1.4. Formulación del Problema.	19
1.5. Justificación e importancia del estudio.	19
1.6. Hipótesis.	20
1.7. Objetivos	21
1.7.1. Objetivos General	21
1.7.2. Objetivos Específicos	21
II. MATERIAL Y MÉTODO	22
2.1. Tipo y Diseño de Investigación.	22
2.2. Población y muestra.	23
2.3. Variables, Operacionalización.	23
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.	26
2.5. Procedimientos de análisis de datos.	26
2.6. Aspectos éticos	26
2.7. Criterios de Rigor científico.	27
III. RESULTADOS	28
3.1. Tablas y Figuras	28
3.2. Discusión de resultados	29
3.3. Aporte científico (propuesta-si el caso lo amerita)	32
IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	37
REFERENCIAS	38
ANEXOS	42

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad Problemática.

Las organizaciones actualmente al encontrarse inmersas en un mercado globalizado y altamente competitivo, en el cual los consumidores son cada vez más exigentes y demandan productos y servicios de calidad, con altos estándares de condiciones básicas de calidad, deben contar con herramientas tecnológicas, financieras, económicas, contables y administrativas para poder realzar sus operaciones sin riesgo.

Si las organizaciones no corrigen sus operaciones en su proceso productivo se verán afectados sus indicadores de liquidez, solvencia y rentabilidad. Es así que en el mundo global las organizaciones que hoy lideran los mercados emergentes son aquellas que utilizan herramientas modernas de gestión que contribuyen a una mejor toma de decisiones, disminuyendo así el riesgo operacional.

Finalmente, La Caja de Piura debe de avizorar escenarios de alta competitividad, por lo tanto, la alta gerencia de las organizaciones debe estar preparadas para adaptarse al cambio y ser permeables para así mantenerse a lo largo del ciclo de vida empresarial.

Sotelo (2018). “La planeación de la auditoría en un sistema de gestión de calidad tomando como base la norma ISO 19011:2011, indica que La auditoría de un sistema de gestión de calidad es importante ya que de ella emanan las revisiones de cumplimiento sobre los puntos que 0020 las normas ISO

consideran dentro de las organizaciones tanto públicas como privadas, y en el caso de la norma ISO 19011:2011”. Lo que el autor demuestra en esta investigación es que la auditoria debe contemplar el cumplimiento de estándares de calidad para su realización.

Morgan (s/f) “Se entiende por riesgo operacional, al riesgo de pérdidas resultantes de la falta de adecuación o fallas en los procesos internos, de la actuación del personal o de los sistemas o bien aquellas que sean producto de eventos externos. El objetivo de la gestión del riesgo operacional es la identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación de este riesgo”. (pag. 2)

Calle (2018) En su artículo titulado “4 Factores de riesgo operacional, indica que Es importante que las organizaciones tomen importancia a sus operaciones comerciales y financieras, puesto que si no se manejan adecuadamente puede generar pérdidas para la organización. También se tiene que tener en cuenta el riesgo legal”.

Villacorta (2018), “La adecuada gestión del riesgo permite las organizaciones elevar sus estándares de rentabilidad, mejorando sus indicadores financieros. Se debe definir políticas, procedimientos, metodologías y herramientas para identificar, evaluar y monitorear los diferentes riesgos”.

La Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura S.A.C. (CMAC Piura), se constituyó el 7 de noviembre de 1981, iniciando sus actividades el 4 de enero

de 1982. Actualmente la CMAC Piura, ofrece a sus clientes varias modalidades de crédito: Crédito prendario, crédito a la pequeña empresa, y créditos personales. Año 2007 .

Se desarrolló el Módulo de Soporte Técnico para dotar de mayor eficiencia al control de los equipos de cómputo de CMAC PIURA, así como el control de mantenimientos realizados y el software instalado. Se ha desarrollado el módulo de Atención al Usuario para la adecuada gestión de las quejas y reclamos de los clientes y usuarios con la finalidad de mejorar nuestro servicio y dar cumplimiento a las normas legales vigentes sobre la materia .

1.2. Trabajos previos.

1.2.1. A nivel internacional

Guevara (2016) “Propuesta de una auditoria de gestión a ser aplicada en el complejo ecoturístico Kapawi S.A”. ubicado en la provincia de Pastaza, comunidad Achuar Kapawi. Plantea como objetivo general, desarrollar una auditoria para determinar la eficiencia de las operaciones. Concluye que El área de Administración del Hotel conoce los procedimientos y normas a seguir, pero no tiene la cautela de realizar periódicamente un control del cumplimiento de cada proceso de sus áreas.

Zevallos (2015) “Diseño de procedimientos de operaciones de crédito y cobranza en el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores, Obreros y/o Trabajadores de la CNT. EP”. Plantea como objetivo general, mejorar el área de créditos, a través de la implementación de

procedimiento y operaciones. Concluye que la ley organiza de empresa pública, causa una gran limitación en la obtención de fondos.

1.2.2. A nivel nacional

Huamán (2014), “Los efectos de la auditoría operativa en la mejora de la gestión de la empresa petróleos del Perú s.a”. plantea como objetivo Identificar los efectos de la auditoría operativa en la mejora de la gestión. Concluye que la auditoría operativa incide favorablemente en la mejora de la gestión de la empresa Petróleos del Perú S.A.

Monteza (2014), “Auditoría operativa aplicada al área de ventas, en la empresa Pardo’s Chicken Chiclayo. Establece como objetivo Determinar la estructura orgánica del área de ventas. Concluye que de la aplicación de una Auditoría se determinó que la empresa Pardo’s Chicken – Chiclayo cuenta con un organigrama bien establecido, que le permite tener una segregación de funciones en sus diferentes áreas”.

1.2.3. A nivel local

Guerrero y Muñoz (2018) “Gestión crediticia y su impacto en los resultados de la Caja Rural Lambayeque S.A. 2015-2016”. El objetivo general fue determinar el impacto de la gestión crediticia en los resultados. Concluye que a Gestión Crediticia impactó de manera negativa en la empresa al cierre del 31 de diciembre del 2015 en un 5.8%.

Salazar (2018), En su tesis titulada “Evaluación de la gestión en otorgamiento de crédito hipotecario en el BCP oficina Chiclayo y su impacto en la rentabilidad del 2015 – 2016, plantea como objetivo general evaluar la gestión que brinda el BCP, y así poder acceder a un préstamo hipotecario. Concluyen que No verifican que el expediente de apertura de plan de ahorro este correctamente llenado”.

1.3. Teorías relacionadas al tema.

1.3.1. Auditoria operativa.

“Es el examen realizado por el personal calificado e independiente de acuerdo con Normas de Contabilidad; con el fin de esperar una opinión que muestre lo acontecido en el negocio”. (Castin, 2004, p.56).

“La Auditoria Operativa es la evaluación exhaustiva y constructiva de la organización, objetivos, planes, medios de operación, información disponible y utilización de los recursos humanos y físicos de una empresa o sector de la misma” (Zino, 2004, p.123).

Fases de la auditoría operativa

“Establece los derechos y obligaciones del auditado durante las tres fases clásicas por las que discurre una auditoría de gestión que son los siguientes”:

Etapa de Planificación.

Determinación de los objetivos. – “Se debe establecer que es lo que se pretende lograr con la auditoria operativa. Esto puede ser a corto, mediano o largo plazo”.

Definición. - “En esta etapa se establece el alcance, así como el tiempo que se requiere para la realización de la auditoria”.

Identificación. “Se determina las áreas más importantes y los problemas más potenciales, a fin de aplicar los criterios, procedimientos y recursos que se consideren necesarios para garantizar que el examen cubra las actividades más importantes de la entidad”.

Etapa de Ejecución.

Evidencia. - “Consiste en la obtención de suficiente, competente y pertinente sobre los asuntos más importantes aprobados en el Plan de Auditoría especialmente al desarrollo de los hallazgos”.

Recopilación. – “Consiste en la recopilación de información específica sobre actividades u operaciones que han sido analizadas y evaluadas”.

Generación. - “Se elaboran las conclusiones y observaciones sobre deficiencias o desviaciones detectadas las mismas que deberán estar acompañadas de recomendaciones”. (Zino, 2004, p.125).

Etapa del Informe.

“Es el producto final del Trabajo de Auditoría en el cual se presenta las observaciones, las conclusiones y las recomendaciones, contiene en forma clara y concisa las debilidades más importantes que han sido detectadas mediante las evidencias obtenidas”. (Zino, 2004, p.126).

“Los derechos y obligaciones del auditado durante la recepción del informe final, deberá cautelar que las partes correspondientes de los mismos se distribuyan a los funcionarios comprendidos en las observaciones, para la formulación de los descargos si hubiera lugar, así como la implementación de las recomendaciones formuladas”. (Zino, 2004, p.127).

1.3.2 Riesgo operacional

Cruz y Ricardo (2016), indica que “Es toda posible contingencia que pueda provocar pérdidas a una empresa a causa de errores humanos, de errores tecnológicos, de procesos internos defectuosos o fallidos, o a raíz de acontecimientos externos (fraudes, accidentes, desastres, etc.). Esta clase de riesgo es inherente a todos los sistemas y procesos realizados por humanos”. (p.

1)

Factores de riesgo

Cruz y Ricardo (2016), Indican que existen los siguientes factores del riesgo operacional.

Procesos internos:

“Posibles pérdidas financieras relacionadas con procesos críticos indebidamente diseñados o con procedimientos inexistentes que pudieran traducirse en el desarrollo deficiente y/o suspensión de los servicios. Aquí podrían incluirse aspectos como la evaluación inadecuada de contratos y operaciones, los errores en las transacciones o en la información contable, etc”.

Eventos externos:

“Posibles pérdidas financieras vinculadas a aquellos eventos que, siendo ajenos al control de la empresa, puedan alterar el desarrollo de sus actividades. Esto incluiría los fallos en los servicios públicos, los desastres naturales y atentados, los conflictos legales y administrativos”.

Recursos humanos:

“Entrarían en este apartado las pérdidas financieras asociadas con errores humanos, negligencias, fraudes, sabotajes, robos, espionaje industrial o lavado de dinero, así como las derivadas de conflictos laborales o de un ambiente laboral inadecuado”. También pueden incluirse aquí las pérdidas derivadas de una falta de especificaciones claras en los términos de contratación del personal, o de no contar con una plantilla de trabajadores con las destrezas y/o capacitación adecuadas.

Tecnologías de la información y la comunicación (TICs):

“Posibles pérdidas financieras derivadas de un mal uso de los sistemas de información de la compañía y de tecnologías relacionadas, así como de la vulneración de la integridad, confidenciales o disponibilidad de la información digitalizada”.

1.4. Formulación del Problema.

¿De qué manera la auditoría de las operaciones de ahorro minimiza el riesgo operacional de Caja Piura Cajabamba-2018?

1.5. Justificación e importancia del estudio.

Conveniencia. “La presente investigación sirve para generar un nuevo conocimiento a partir de la recopilación, estudio e interpretación de un conocimiento generado previamente”.

Relevancia social. “La presente investigación beneficia a la alta gerencia de la empresa, puesto que tendrán datos científicos y académicos sobre cómo realizar una auditoría operativa y así disminuir el riesgo operacional”.

Implicaciones prácticas. La investigación contribuye a resolver un problema real el cual es minimizar el riesgo operacional Caja Piura Cajabamba. Busca corregir las operaciones en su proceso productivo y así no se verán afectados sus indicadores de liquidez, solvencia y rentabilidad.

Valor teórico. La presente investigación se basa en las teorías proporcionadas por Zino el cual proporciona herramientas para una eficiente auditoría operativa, a la vez Cruz y Ricardo indican que el riesgo operacional se puede medir en factores. Estas teorías sirven como aporte para futuros investigadores que desean tener conocimiento sobre estas variables.

Utilidad metodológica. “La presente investigación diseña instrumentos como el cuestionario y el análisis documental, elaborados tomando como referencia las bases teóricas científicas”.

1.6. Hipótesis.

La auditoría de las operaciones de ahorro si minimiza el riesgo operacional Caja Piura Cajabamba-2018

1.7. Objetivos

1.7.1. Objetivos General

Determinar la auditoría de las operaciones de ahorro para minimizar el riesgo operacional Caja Piura Cajabamba-2018

1.7.2. Objetivos Específicos

Analizar la auditoría de las operaciones de ahorro Caja Piura Cajabamba-2018.

Diagnosticar el riesgo operacional Caja Piura Cajabamba-2018

Proponer la auditoría de las operaciones de ahorro para minimizar el riesgo operacional Caja Piura Cajabamba-2018

II. MATERIAL Y MÉTODO

2.1. Tipo y Diseño de Investigación.

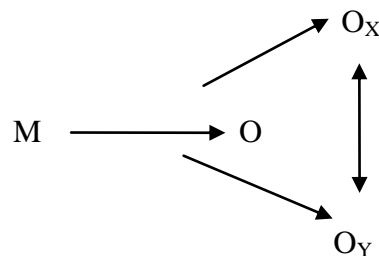
2.1.1 Tipo

La presente investigación es de tipo descriptiva, propositiva, según Hernández, Fernández y Baptista (2010) “este tipo de investigaciones tiene como finalidad describir las variables en su problemática internacional, nacional y local”.

2.1.2 Diseño

El diseño de la investigación es Transversal, según Hernández, Fernández y Baptista (2010) “los diseños de investigación transversal recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. A la vez es no experimental ya que son estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables”.

Diseño:



Donde:

M es la muestra

OX variable independiente auditoria operacional

OY variable dependiente riesgo operacional

2.2. Población y muestra.

2.2.1. Población

Caja Piura Cajabamba

2.2.2. Muestra

Caja Piura Cajabamba-2018

2.3. Variables, Operacionalización.

2.3.1. Variable

Tabla 1

Definición de variables

Auditoria Operativa (Variable independiente)	“Es el examen realizado por el personal calificado e independiente de acuerdo con Normas de Contabilidad; con el fin de esperar una opinión que muestre lo acontecido en el negocio”. (Castin, 2004, p.56).
Riesgo operacional (Variable dependiente)	Cruz y Ricardo (2016), indica que “Es toda posible contingencia que pueda provocar pérdidas a una empresa a causa de errores humanos, de errores tecnológicos, de procesos internos defectuosos o fallidos, o a raíz de acontecimientos externos (fraudes, accidentes, desastres, etc).

Nota: Considerando lo dicho por Armas

2.3.2. Operacionalizacion

Tabla 2

Variable independiente

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores
Auditoria Operativa	Es el examen realizado por el personal calificado e independiente de acuerdo con Normas de Contabilidad; con el fin de esperar una opinión que muestre lo acontecido en el negocio". (Castin, 2004, p.56).	Esta variable fue medido mediante la técnica de análisis documental con su instrumento ficha de análisis documental	Planificación	Logro de objetivos Alcance de auditoria Áreas críticas
			Ejecución	Evidencias Recopilación Generación Observaciones Conclusiones
			Informe	Recomendaciones

Nota: Considerando lo dicho por Armas

Tabla 3

Variable dependiente

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores
Riesgo operativo	Cruz y Ricardo (2016), indica que “Es toda posible contingencia que pueda provocar pérdidas a una empresa a causa de errores humanos, de errores tecnológicos, de procesos internos”.	Esta variable fue medida mediante la técnica de análisis documental con su instrumento ficha de análisis documental	Procesos internos	Manejar Información
				Recuperación
				Cumplir Metas
			Eventos externos	Medición de Resultados
			Recursos humanos	Nivel de servicio
				Trabajo en equipo
			Tecnologías de la información y la comunicación	Reconocimiento

Nota: Considerando lo dicho por Armas

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.

2.4.1 Técnicas

Observación. -

Bernal (2010). “Para la presente investigación se observará a los colaboradores para poder analizar su comportamiento dentro de la empresa y poder contrastar con el cuestionario y verificar resultados obtenidos”. (p. 257).

2.4.2 Instrumentos

Guía de Observación.

La guía de observación será utilizada para verificar in situ las particularidades de las variables a estudiar, para posteriormente contrastar lo observado con los cuestionarios aplicados.

2.5. Procedimientos de análisis de datos.

Para la presente investigación se utilizó programas de Excel y SPSS extraídos del cuestionario elaborado. Los datos fueron analizados y presentados en tablas y figuras, para después discutir sus resultados y presentar las conclusiones y recomendaciones.

2.6. Aspectos éticos

Tabla 4
Crterios

Crterios	Características éticas del criterio
Consentimiento informado	“Los participantes estuvieron de acuerdo con ser informantes”.
Confidencialidad	“Se les informó la seguridad y protección de su identidad”.
Observación participante	“Los investigadores actuaron con prudencia durante el proceso de acopio de los datos”.

Nota: Considerando lo dicho por Noreña (2012)

2.7. Criterios de Rigor científico.

Tabla 5
Criterios de rigor científico en la investigación.

Criterios	Características del criterio	Procedimientos
Credibilidad	Resultados de las variables observadas y estudiadas	1. “Los resultados reportados son reconocidos como verdaderos”
Transferibilidad	Resultados para la generación del bienestar organizacional mediante la transferibilidad	1. “Se realizó la descripción detallada del contexto”
Consistencia	Resultados obtenidos mediante la investigación mixta	1. “La triangulación de la información permitiendo el fortalecimiento del reporte de la discusión”.

Nota: Considerando lo dicho por Noreña (2012)

III. RESULTADOS

3.1 Generalidades de la empresa o institución

“Año 1978. Con fecha 28 de julio, el Estado Peruano publicó el D.L. N° 22250 – Nueva Ley de Municipalidades, en cuyo Título V, Capítulo II, contempla la creación de la Banca Municipal. Año 1979. Con fecha 26 de abril, el estudiante en Administración de Empresas de la Universidad de Piura, Gabriel Gallo Olmos, expone ante el Director de Servicios Comunales del Concejo Provincial de Piura su Tesis de Grado, en torno a la creación de la Banca Municipal y la Caja de Préstamo Municipal, habiendo hecho un estudio concienzudo y a fondo sobre este tema. Año 1982.- La CMAC Piura inició sus operaciones el día lunes 04 de enero, con un capital aportado por la Municipalidad de Piura de US\$ 82,000 siendo el crédito prendario su primer producto financiero. Inició su funcionamiento siendo Alcalde de la Ciudad de Piura el Ing. Francisco Hilbck Eguiguren, el señor Frank Mac Lauchlan García en la Presidencia del Directorio y el Sr. Samuel Morante Seminario como su primer Gerente. Inició sus operaciones con seis empleados en oficinas cedidas en uso por la Municipalidad Provincial de Piura”.

“Año 1985.- A inicios de año se suscribe el Convenio de Cooperación Técnica entre la GTZ de Alemania y la Municipalidad de Piura participando también la Federación Alemana de Cajas de Ahorro y la Consultora de Proyectos Interdisciplinarios, IPC, de Alemania”.

“Año 2011. Al 31 de diciembre cuenta con una Oficina Principal y una red de 93 Agencias y 02 oficinas Especiales interconectadas y ubicadas estratégicamente en 21 Departamentos a nivel nacional: Tumbes (3), Piura (19), Lambayeque (7), Cajamarca (10), Amazonas (5).

3.2 Determinar la auditoria de las operaciones de ahorro para minimizar el riesgo operacional Caja Piura Cajabamba-2018

Informe de Auditoría	Análisis del investigador
<p>La Gerencia Central es responsable de la preparación y presentación razonable de LAS OPERACIONES DE AHORRO PARA MINIMIZAR EL RIESGO OPERACIONAL de conformidad con los Principios de Contabilidad generalmente aceptados.</p>	<p>Esto significa que la Gerencia Central es responsable de los resultados obtenidos por CAJA PIURA CAJABAMBA que son mostrados en los Estados Financieros, toda vez que son ellos los que lo aprueban.</p>
<p>Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre EL RIESGO OPERACIONAL. Hemos llevado a cabo nuestra auditoria de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoria y el Manual de Auditoria Financiera.</p>	<p>Los Auditores deben aplicar las Normas referidas dado que éstas exigen que se cumplan los requerimientos de ética. Una auditoria conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de los estados financieros.</p>
<p><u>Principios y prácticas Contables</u></p>	
<p>Base de preparación y presentación a. Los estados financieros han sido preparados en Soles a partir de los registros de contabilidad de CAJA PIURA CAJABAMBA, de acuerdo con la Norma de la SBS</p>	<p><i>a. Base de preparación y presentación</i> : Los estados financieros se preparan y presentan de acuerdo con las disposiciones legales vigentes: Los principios de contabilidad generalmente aceptados en Perú (PCGA) que comprenden: las Normas Internacionales de información Financien (NIIF) emitidas y adoptadas por el IASB (International Accounting Standards Board), oficializadas a través de Resoluciones emitidas por el Consejo Normativo de Contabilidad (CNC), vigentes al 31 de diciembre de 2017, en lo que corresponda a CAJA PIURA CAJABAMBA; y las normas que establezca la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS) como prioridad.</p>
<p>b. Moneda funcional y moneda de presentación: CAJA PIURA CAJABAMBA prepara y presenta sus estados financieros en soles, que es la moneda legal del país, como moneda</p>	<p><i>b. Moneda funcional y moneda de presentación:</i> La moneda funcional es la moneda del entorno económico principal en el que opera; para el efecto de presentación los activos y pasivos en</p>

funcional y de presentación	moneda extranjera se registran al tipo de cambio de la fecha en que se realizan las transacciones expresándose en soles utilizando el tipo de cambio fijado por la SBS, debido a que refleja la naturaleza de los eventos económicos y las circunstancias relevantes.
<i>Reconocimiento de Ingresos y Gastos</i>	Los ingresos y gastos por intereses se reconocen en los resultados del período que se devengan en función a tiempo de vigencia.
<i>Inmueble, maquinaria y equipo, se presenta al costo de adquisición menos la depreciación acumulada el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del activo.</i>	El costo inicial de los inmuebles, maquinaria y equipo comprende su precio de compra.
<i>Incertidumbre sobre el tratamiento del impuesto a la Renta: se aplican os requerimientos de reconocimiento y medición de la NIC 12 Impuesto a la Renta</i>	Se ha explicado como reconocer medir los activos y pasivos por impuestos diferidos y corrientes.
En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de CAJA PIURA CAJABAMBA al 31 de diciembre de 2018, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas Intencionales de Información Financiera y las normas establecidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs,	En la opinión vertida en el informe de auditoría por parte de la empresa auditora, la práctica oportuna de una Auditoria Financiera favorece el resultado del ejercicio, toda vez que el tratamiento que se le debe dar a los ingresos y egresos debe respetar la normativa.

3.3 A fin de cumplir con este objetivo, se analiza la auditoria de las operaciones de ahorro de Caja Piura.

Tabla 6

Operaciones de ahorro de Caja Piura

Rubros	31/12/2018	31/12/2017	Variación	%
	S/.	S/.	S/.	
Corriente				
Obligación a la vista	588,035	847,660	-259,625	0.11
Depósitos de ahorro	311,006,609	388,558,079	-77,551,470	32.90
Depósitos a plazos	508,475,577	560,684,948	-52,209,371	22.15
Beneficios sociales por pagar	885,656	1,068,805	-183,149	0.08
Gastos por pagos de obligaciones	12,070,555	13,624,890	-1,554,335	0.66
Total corriente	833,026,432	964,784,382	-131,757,950	55.90
No corriente				
Depósitos a plazos	473,933,620	567,729,035	-93,795,415	39.79
Gastos por pago de obligaciones	36,261,459	46,430,111	-10,168,652	4.31
Total no corriente	510,195,079	614,159,146	-103,964,067	44.10
Total	1,343,221,511	1,578,943,528	-235,722,017	100

Nota: Considerando lo dicho por Armas

Análisis e interpretación: El análisis de la auditoría de las operaciones de ahorro de caja Piura determinó que, los rubros del año 2018 respecto del año 2017 en general han decrecido en S/ 235,722,017 generando un riesgo en las operaciones, siendo que los rubros que más se han visto más afectados, son los depósitos a plazos con una disminución de S/ 93,795,415, representando un 39.79% del total de la variación, y los depósitos de ahorro con una disminución de S/ 77,551,470 representando un 32.90% del total de la variación.

Diagnosticar el riesgo operacional Caja Piura Cajabamba-2018

A fin de diagnosticar el riesgo operacional se analiza la presente tabla.

Tabla 7

Riesgo operacional

Línea de negocio		Factor fijo
N°	Nombre	
1	Finanzas empresariales y corporativas	16%
2	Negociación y venta	16%
3	Pagos y liquidación	14%
4	Servicios de agencia	12%
5	Administración de activos	10%
6	Intermediación minorista	11%
7	Banca minorista	11%
8	Banca comercial	100%

Análisis e interpretación: El análisis del riesgo operacional de caja Piura que podría conllevar a pérdidas financieras, originadas por fallas o insuficiencias de procesos, personas, sistemas internos y tecnología, determinó que las líneas de negocio con mayor factor de riesgo son las Finanzas empresariales y corporativas y la Negociación y venta, ambas con un 16%, seguida de la línea Pagos y liquidación, ambas con un factor de 14%, Intermediación minorista y Banca minorista con 11% cada una y la Administración de activos y la Banca comercial con 10% cada una.

3.4 Proponer cumplimiento de las observaciones realizadas por la auditoria de las operaciones de ahorro para minimizar el riesgo operacional Caja Piura Cajabamba-2018

Tabla 8 Indicadores para la auditoría operativa

Indicadores
Logro de objetivos
Alcance de auditoría
Áreas críticas
Evidencias
Recopilación
Generación
Observaciones
Conclusiones
Recomendaciones

Análisis e interpretación: La auditoría operativa como propuesta debe considerar el planteamiento de objetivos, el alcance de las áreas, el acopio y revisión de evidencias, finalmente aplicar la observación para poder generar las conclusiones y recomendaciones.

3.2 Discusión resultados

Analizar la auditoría de las operaciones de ahorro de Caja Piura Cajabamba-2018.

El análisis de la auditoría de las operaciones de ahorro de caja Piura determinó que, los rubros del año 2018 respecto del año 2017 en general han decrecido en S/ 235,722,017 generando un riesgo en las operaciones, siendo que los rubros que más se han visto más afectados, son los depósitos a plazos con una disminución de S/ 93,795,415, representando un 39.79% del total de la variación, y los depósitos de ahorro con una disminución de S/ 77,551,470 representando un 32.90% del total de la variación.

“La Auditoría es la investigación, consulta, revisión, verificación, comprobación y evidencia aplicada a la Empresa. Es el examen realizado por el personal calificado e independiente de acuerdo con Normas de Contabilidad; con el fin de esperar una opinión que muestre lo acontecido en el negocio”. (Castin, 2004, p.56).

Diagnosticar el riesgo operacional Caja Piura Cajabamba-2018. El análisis del riesgo operacional de caja Piura que podría conllevar a pérdidas financieras, originadas por fallas o insuficiencias de procesos, personas, sistemas internos y tecnología, determinó que las líneas de negocio con mayor factor de riesgo son las Finanzas empresariales y corporativas y la Negociación y venta, ambas con un 16%, seguida de la línea Pagos y liquidación, ambas con un factor de 14%, Intermediación minorista y Banca minorista con 11% cada una y la Administración de activos y la Banca comercial con 10% cada una.

Cruz y Ricardo (2016), indica que “Es toda posible contingencia que pueda provocar pérdidas a una empresa a causa de errores humanos, de errores tecnológicos, de procesos internos defectuosos o fallidos, o a raíz de acontecimientos externos (fraudes, accidentes, desastres, etc.). Esta clase de riesgo es inherente a todos los sistemas y procesos realizados por humanos”. (p. 1)

Proponer cumplimiento de las observaciones realizadas por la auditoria de las operaciones de ahorro para minimizar el riesgo operacional Caja Piura Cajabamba-2018. La auditoría operativa como propuesta debe considerar el planteamiento de objetivos, el alcance de las áreas, el acopio y revisión de evidencias, finalmente aplicar la observación para poder generar las conclusiones y recomendaciones.

3.3. Aporte científico (propuesta-si el caso lo amerita)



AUDITORIA DE LAS OPERACIONES DE AHORRO PARA MINIMIZAR EL RIESGO OPERACIONAL DE CAJA PIURA CAJABAMBA

Introducción

La Auditoría es la investigación, consulta, revisión, verificación, comprobación y evidencia aplicada a la Empresa. futuro. La presente propuesta busca brindar los indicadores necesarios para la realización de una auditoria eficiente que permita disminuir los riesgos operacionales.

Justificación del aporte.

Conveniencia. La presente investigación sirve para generar un nuevo conocimiento a partir de la recopilación, estudio e interpretación de un conocimiento generado previamente. Estos nuevos conocimientos generan un aporte para entornos académicos y científicos, mediante la utilización del método científico.

Relevancia social. La presente investigación beneficia a la alta gerencia de la empresa, puesto que tendrán datos científicos y académicos sobre cómo realizar una auditoria operativa y así disminuir el riesgo operacional. También se beneficiarán los usuarios de la Caja Piura puesto que tendrán servicios y productos que se ajusten a sus necesidades.

Implicaciones prácticas. La investigación contribuye a resolver un problema real el cual es minimizar el riesgo operacional de Caja Piura Cajabamba. Busca corregir las operaciones en su proceso productivo y así no se verán afectados sus indicadores de liquidez, solvencia y rentabilidad.

Valor teórico. La presente investigación se basa en las teorías proporcionadas por Zino el cual proporciona herramientas para una eficiente auditoria operativa, a la vez Cruz y Ricardo indican que el riesgo operacional se puede medir en factores. Estas teorías sirven como aporte para futuros investigadores que desean tener conocimiento sobre estas variables.

Utilidad metodológica. La presente investigación diseña instrumentos como el cuestionario y el análisis documental, elaborados tomando como referencia las bases teóricas científicas. Estos instrumentos pueden servir como modelo para investigadores que requieran medir las variables, adaptándolas a su realidad problemática.

Objetivo General.

Proponer auditoria de las operaciones de ahorro para minimizar el riesgo operacional Caja Piura Cajabamba.

Descripción de la propuesta.

Diagnóstico situacional

Misión

“Impulsar la inclusión financiera innovadora para mejorar la calidad de vida de nuestros clientes”

Visión

“Líder en soluciones financieras innovadoras, accesibles y de calidad”

Valores

Desarrollo Humano

Innovación

Transparencia

Orientación al Cliente

Foda

Fortalezas	Amenazas
Infraestructura Trabajo en equipo Capacitación Tecnología	Competencia Inseguridad ciudadana Cambio climático Cambios políticos y económicos
Debilidades	Oportunidades
Publicidad Promoción Cartera morosa alta Software específicos	Expandirse en el mercado Ofrecer nuevos productos Alianzas estratégicas

Plan de actividades

N°	Actividad	Responsable	Tiempo
1	Planificar	Auditor externo	1 mes
2	Ejecutar		2 meses
3	Informe		1 mes

Desarrollo de actividades

Actividad 1 Planificar

La Caja de Piura debe de Determinar los objetivos estableciendo que es lo que se pretende lograr con la auditoria operativa. Esto puede ser a corto, mediano o largo plazo”.

Luego debe de definir el alcance, así como el tiempo que se requiere para la realización de la auditoria”.

Finalmente se debe de Identificar las áreas más importantes y los problemas más potenciales”.

Actividad 2 Ejecutar

“La Fase de Ejecución está centrada básicamente en la

Evidencia. - “Consiste en la obtención de suficiente, competente y pertinente sobre los asuntos más importantes aprobados en el Plan de Auditoría especialmente al desarrollo de los hallazgos”.

Recopilación. – “Consiste en la recopilación de información específica sobre actividades u operaciones que han sido analizadas y evaluadas”.

Generación. - “Se elaboran las conclusiones y observaciones sobre deficiencias o desviaciones detectadas las mismas que deberán estar acompañadas de recomendaciones”. (Zino, 2004, p.125).

Actividad 3 Informe

“Es el producto final del Trabajo de Auditoría en el cual se presenta las observaciones, las conclusiones y las recomendaciones, contiene en forma clara y

concisa las debilidades más importantes que han sido detectadas mediante las evidencias obtenidas”. (Zino, 2004, p.126).

“Los derechos y obligaciones del auditado durante la recepción del informe final, deberá cautelar que las partes correspondientes de los mismos se distribuyan a los funcionarios comprendidos en las observaciones, para la formulación de los descargos si hubiera lugar, así como la implementación de las recomendaciones formuladas”. (Zino, 2004, p.127).

IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 Conclusiones

La auditoría de las operaciones de ahorro para minimizar el riesgo operacional Caja Piura Cajabamba-2018, debe establecer el Manejar Información, la Recuperación de

cartera morosa, el cumplimiento de Metas, la Medición de Resultados y el Trabajo en equipo

El análisis de la auditoría de las operaciones de ahorro de caja Piura determinó que, los rubros del año 2018 respecto del año 2017 en general han decrecido en S/ 235,722,017 generando un riesgo en las operaciones, siendo que los rubros que más se han visto más afectados, son los depósitos a plazos con una disminución de S/ 93,795,415, representando un 39.79% del total de la variación, y los depósitos de ahorro con una disminución de S/ 77,551,470 representando un 32.90% del total de la variación..

El análisis del riesgo operacional de caja Piura que podría conllevar a pérdidas financieras, originadas por fallas o insuficiencias de procesos, personas, sistemas internos y tecnología, determinó que las líneas de negocio con mayor factor de riesgo son las Finanzas empresariales y corporativas y la Negociación y venta, ambas con un 16%, seguida de la línea Pagos y liquidación, ambas con un factor de 14%, Intermediación minorista y Banca minorista con 11% cada una y la Administración de activos y la Banca comercial con 10% cada una.

La auditoría operativa como propuesta debe considerar el planteamiento de objetivos, el alcance de las áreas, el acopio y revisión de evidencias, finalmente aplicar la observación para poder generar las conclusiones y recomendaciones.

4.2 Recomendaciones

En Caja Piura, Dependiendo el tipo de auditoría la cual puede ser interna o externa, se tiene que proporcionar al auditor Información financiera contable, puesto que esto va a permitir el cumplimiento de Metas, detectando las áreas críticas en donde se

requiera la Recuperación de cartera morosa. Es necesario también que la auditoria permita la Medición de Resultados y se fomente el Trabajo en equipo

Se debe disminuir el riesgo en las operaciones, a través de una auditoria a los rubros de depósitos a plazos puesto que representa una a disminución de S/ 93,795,415, representando un 39.79% del total de la variación, además también es necesario auditar los depósitos de ahorro toda vez que también han sufrido una disminución de S/ 77,551,470 representando un 32.90% del total de la variación.

Se debe realizar un análisis constante del riesgo operacional de caja Piura para evitar pérdidas financieras. Se debe mejorar los procesos, además de contar con personas idóneas en los cargos, también es necesario mejorar los sistemas internos y adquirir tecnología de vanguardia. Finalmente se debe de contemplar una revisión de Las líneas de negocio como las Finanzas empresariales y corporativas y la Negociación y venta.

Se debe aplicar en formar programada y periódica La auditoría operativa considerando el planteamiento de objetivos, el alcance de las áreas, el acopio y revisión de evidencias, finalmente aplicar la observación para poder generar las conclusiones y recomendaciones.

REFERENCIAS

Zevallos, G (2012) “Diseño de procedimientos de operaciones de crédito y cobranza en el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores, Obreros y/o Trabajadores de la CNT. EP.

Bernal, C. (2010). Metodología de la investigación. (3era edición). Colombia: Pearson.

Calle, J (2018) “4 Factores de riesgo operacional. Artículo. Recuperado de:
<https://www.riesgoscero.com/blog/4-factores-de-riesgo-operacional>

Castin A. Felipe. (2004). La gestión financiera en la empresa. México: Interamericana S.A.

Karina Cruz & Rafael Ricardo. Riesgo operacional en los procesos de compra en una PYME del sector real,)

Guerrero, Y. y Muñoz, F. (2018). Gestión crediticia y su impacto en los resultados de la Caja Rural Lambayeque S.A. 2015-2016 (Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú).

Guevara, V (2016) “Propuesta de una auditoria de gestión a ser aplicada en el complejo ecoturístico Kapawi S.A Recuperado de:
<http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/9721/1/T-UCE-0003-CA049-2016.pdf>

Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2010). Metodología de la Investigación. (5ta Edición). México: Mc Graw Hill. Consultado en:
https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia.

Huamán, R (2014), “Los efectos de la auditoría operativa en la mejora de la gestión de la empresa petróleos del Perú s.a. Recuperado de: http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1130/1/huama_n_frm.pdf

Monteza, A. (2014). Auditoría operativa aplicada al área de ventas, en la empresa Pardo's Chicken Chiclayo, para una mayor eficiencia de sus procesos operativos (Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo).

Morgan, J (S/F) Gestión del Riesgo Operacional. Recuperado de:

Noreña, A.L., Alcaraz-Moreno, N.; Rojas, J.G. y Rebolledo-Malpica, D. (2012). Aplicabilidad de los criterios de rigor y éticos en la investigación cualitativa. *Aquichan*, 12(3). 263-274. Disponible <http://aquichan.unisabana.edu.co/index.php/aquichan/article/view/1824/pdf>

Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E. & Villagómez, A. (2013). Metodología de la investigación científica y elaboración de tesis. (3° edición). Lima: Cepredim.

Salazar, D. (2018). Evaluación de la gestión en otorgamiento de crédito hipotecario en el BCP oficina Chiclayo y su impacto en la rentabilidad del 2015 – 2016 (Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú).

Sotelo, J (2018). La planeación de la auditoría en un sistema de gestión de calidad tomando como base la norma ISO 19011:2011. Artículo. Recuperado de:http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-74672018000100097&lng=es&nrm=iso

Tamayo, M. (2003). El proceso de la Investigación Científica (4ta edición). México. Limusa Noriega Editores.

Villacorta, A (2018), ¿Qué es la gestión cualitativa de riesgo operacional? Artículo. Recuperado de: <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2018/02/que-es-la-gestion-cualitativa-de-riesgo-operacional/>

Zino (2004). Auditoria Operativa. México: Interamericana

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: “AUDITORIA DE LAS OPERACIONES DE AHORRO PARA MINIMIZAR EL RIESGO OPERACIONAL CAJA PIURA CAJABAMBA-2018				
Problema	Objetivos	Trabajos previos	Variables	Metodología
¿De que manera la auditoria de las operaciones de ahorro minimiza el riesgo operacional de Caja Piura Cajabamba-2018?	General: Identificar la auditoria de las operaciones de ahorro para minimizar el riesgo operacional de Caja Piura Cajabamba-2018	Guevara (2016) en su tesis titulada “Propuesta de una auditoria de gestión a ser aplicada en el complejo ecoturístico Kapawi S.A. ubicado en la provincia de Pastaza, comunidad Achuar Kapawi. Plantea como objetivo general, desarrollar una auditoria para determinar la eficiencia de las operaciones.	AUDITORIA DE LAS OPERACIONES RIESGO OPERACIONAL	Tipo de investigación Descriptiva Propositiva Diseño de investigación
	Específicos Analizar la auditoria de las operaciones de ahorro de Caja Piura Cajabamba-2018.	Marco teórico Auditoria operativa. “La Auditoría es la investigación, consulta, revisión, verificación, comprobación y evidencia aplicada a la Empresa. Es el examen realizado por el personal calificado e independiente de acuerdo con Normas de Contabilidad; con el fin de esperar una opinión que muestre lo acontecido en el negocio”. (Castin, 2004, p.56). Riesgo operacional Cruz y Ricardo (2016), indica que “Es toda posible	Indicadores Determinación Definición Identificación Evidencias Recopilación Generación Observaciones Conclusiones Recomendaciones Manejar Información Recuperación Cumplir Metas Medición de Resultados Nivel de servicio	Trasversal Población Caja Piura Cajabamba Muestra Caja Piura Cajabamba Técnica Análisis documentario Instrumentos Guías de observación Cuestionario
Hipótesis La auditoría de las operaciones de ahorro si minimiza el riesgo operacional de Caja Piura Cajabamba-2018	Diagnosticar el riesgo operacional de Caja Piura Cajabamba-2018 Establecer la auditoria de las operaciones de ahorro para minimizar el riesgo operacional de Caja Piura Cajabamba-2018			

		contingencia que pueda provocar pérdidas a una empresa a causa de errores humanos, de errores tecnológicos, de procesos internos defectuosos o fallidos, o a raíz de acontecimientos externos (fraudes, accidentes, desastres, etc). Esta clase de riesgo es inherente a todos los sistemas y procesos realizados por humanos". (p. 1)		
--	--	--	--	--

