

05

Recibido: 26 de abril del 2023

Aceptado: 7 de julio del 2023

Publicado: 01 de setiembre del 2023

DOI: <https://doi.org/10.57175/evsos.v2i1.77>

La Auditoría Integral de la Superintendencia de Banca y Seguros y su incidencia en los Estados Financieros de la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú

The Comprehensive Audit of the Superintendency of Banking and Insurance and its impact on the Financial Statements of the Federation of Savings and Credit Cooperatives del Perú

Rogerio Manuel Chacón Vega  ¹

¹ Universidad Nacional Federico Villarreal, Perú.
Correo institucional: manolochv@hotmail.com

Resumen

El presente artículo tiene por objeto analizar en qué medida la auditoría integral de la Superintendencia de Banca y Seguros afectará los estados financieros de la federación de cooperativas de ahorro y crédito FENACREP. En este contexto, la auditoría integrada es la estructuración de programas, organizaciones, actividades o segmentos operativos de empresas públicas o privadas con el propósito de medir e informar sobre su uso de manera económica y económica. Es importante enfatizar que esta es una corrida de inspección validada con métodos eficientes de sus recursos y consecución de sus objetivos operativos. De esta forma, la auditoría integral de la Superintendencia de Banca y Seguros tendrá un impacto positivo en los estados financieros de la federación de cooperativas de ahorro y crédito FENACREP en términos de transparencia, riesgo crediticio, morosidad de cartera y evasión fiscal, y por muchas razones usted puede hacerlo, fusiones, alianzas estratégicas, nuevas herramientas financieras que permitan una gestión financiera integral basada en auditoría, procesos, procedimientos, actividades y tareas adecuadas en todos los aspectos financieros y su rentabilidad en el sector financiero.

Palabras claves: ejecución, desempeño, estrategia.

Abstract

The purpose of this article is to analyze to what extent the comprehensive audit of the Superintendency of Banking and Insurance will affect the financial statements of the federation of savings and credit cooperatives FENACREP. In this context, the integrated audit is the structuring of programs, organizations, activities or operating segments of public or private companies for the purpose of measuring and reporting their use in an economical and economic way. It is important to emphasize that this is an inspection run validated with efficient methods of its resources and achievement of its operational objectives. In this context, the comprehensive audit of the Superintendency of Banking and Insurance will have a positive impact on the financial statements of the federation of savings and credit cooperatives FENACREP in terms of transparency, credit risk, portfolio delinquency and tax evasion, and for many reasons you can do it, mergers, strategic alliances, new financial tools that allow comprehensive financial management based on auditing, processes, procedures, activities and appropriate tasks in all financial aspects and its profitability in the financial sector.

Keywords: execution, performance, strategy.

1. Introducción

La auditoría integral es un examen estructurado de programas, organizaciones, actividades o segmentos operativos de una entidad pública o privada para medir e informar sobre el uso económico y eficiente de sus recursos y el logro de sus objetivos operativos. El proceso de auditoría tiene como objetivo medir el desempeño real contra el desempeño esperado y hacer recomendaciones para mejorar el desempeño y lograr el éxito deseado. La auditoría interna es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consultoría diseñada para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización. La función de auditoría interna en los bancos se guía por los principios de integridad y la necesidad de un estatuto de auditoría interna que articule el propósito, la posición y el alcance de la auditoría. La implementación del análisis de datos como herramienta para la auditoría interna es un desarrollo reciente en la profesión, con un enfoque en cubrir el vacío existente en la literatura relacionada con el análisis de datos, los recursos humanos y la auditoría interna. Se necesita un plan de auditoría flexible para cubrir la incertidumbre y la complejidad en las empresas, y la planificación se produce antes de realizar el trabajo de campo o las pruebas de auditoría. La importancia de la auditoría interna y el control interno en una organización es lograr sus metas y objetivos a través de una gestión y control de riesgos más efectivos. En resumen, la auditoría integral es una herramienta fundamental para medir e informar sobre el uso económico y eficiente de los recursos y el logro de los objetivos operativos. La auditoría interna es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consultoría diseñada para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización, y la implementación del análisis de datos como una herramienta para la auditoría interna es un desarrollo reciente en la profesión.

2. Desarrollo

2.1. Teoría

2.1.1. Auditoría integral

Bravo (2003) define la auditoría integrada como un examen estructurado de un programa, organización, actividad o segmento operativo de una entidad pública o privada, con el propósito de evaluar la economía y eficiencia de sus recursos. El objetivo es medir e informar sobre el logro de los objetivos operativos. En resumen, la auditoría integrada es un proceso que tiene como objetivo medir el desempeño real en relación con el desempeño esperado. Una auditoría integrada inevitablemente tiende a hacer recomendaciones destinadas a mejorar el desempeño y lograr el éxito deseado.

Como señala Alderuccio, (2005), la auditoría integral es el informe elaborado por un contador público autorizado, donde de manera intuitiva e interdisciplinaria orienta a diversos expertos y especialistas. En un panorama amplio, los datos monetarios y monetarios, la calidad, los estándares, las leyes y los propósitos públicos y mundiales son los controles que se utilizan para los resúmenes fiscales, con sus notas, tablas y adiciones, para la mejora experimental del cliente. Cada experto llega a un acuerdo con el objetivo final de un informe final anual o moderado.

2.1.2. Filosofía de la auditoría integral

La visión que queremos establecer de la auditoría integral es que va más allá de las definiciones técnicas y el alcance mismo. A un nivel filosófico más conceptual, la idea es que como auditor el mercado y por ende nuestros clientes se están globalizando y esto me permite realizar investigaciones integrales mucho más allá de lo financiero y tributario, somos cada vez más exigentes.

En otras palabras, debe comprender la auditoría unificada en términos de los servicios que esperan sus clientes. Un principio fundamental que rige la economía global es que el cliente es el rey y es el cliente quien demanda el servicio. Somos

nosotros los que asignamos valor, no nosotros. Por tanto, es nuestra responsabilidad hacer frente a este nuevo escenario.

2.1.3. Alcance de la auditoría integral

La interpretación integral de auditoría de Canevaro (2004) consiste en una revisión sistemática de:

Las auditorías integrales se realizan de acuerdo a las responsabilidades que se les otorgan y por lo tanto también deben ser responsables de informar los resultados obtenidos.

Al cubrir aspectos vistos por separado en otras auditorías, es integral y promueve una visión de un conjunto de responsabilidades generales en la gobernanza pública.

2.1.4. El control interno y la auditoría integral

Según Panez (1986), el control interno se entiende como un sistema integrado de planes, métodos, políticas, normas, procedimientos, mecanismos de verificación y evaluación adoptados por los gobiernos locales para asegurar todas sus actividades. , las operaciones y conductas, así como el manejo de la información y los recursos, se realizan de conformidad con las normas constitucionales y legales aplicables, respetando las metas u objetivos establecidos dentro de los lineamientos establecidos por el Presidente.

Según Océano Centrum (2005), la implementación de los controles internos debe basarse en los principios de equidad, eficiencia, economía, celeridad, moralidad, relaciones públicas y evaluación de costos ambientales. Por tanto, debe diseñarse y organizarse de manera que su ejercicio esté vinculado al desarrollo de las funciones de todos los cargos existentes en la organización, en particular los asignados al Comandante en Jefe.

El control interno se expresa a través de políticas aprobadas por los niveles administrativos y administrativos de los gobiernos locales y se realiza a nivel de toda la estructura administrativa a través del desarrollo y aplicación de métodos de gestión, verificación y evaluación de normas administrativas. Manuales de procedimientos, sistemas de información y programas de selección, implementación y capacitación de personal.

2.1.5. Estados financieros

Según Gutiérrez (2013), define la contabilidad como nacida de la práctica, al igual que otras áreas del conocimiento humano. Originalmente era puramente empírico y abordaba las necesidades del riesgo comercial operativo. Para este aspecto de registro simple de operaciones se desarrolló un sistema de contabilidad por partida doble. Esto ha existido durante muchos años y ahora es generalmente aceptado y universal. Además, en cuanto a las normas financieras, la tributación de las ganancias corporativas, baso mis decisiones en la información proporcionada por el tesorero. Fundamentalmente, a partir de mediados del siglo XX, cuando la tecnología de gestión comenzó a desarrollarse con mayor fuerza, la contabilidad cobró especial relevancia como sistema de información económico-financiera y se convirtió en la base para la adecuada toma de decisiones por parte de los directivos.

2.2. Metodología

Debido a que este estudio fue aplicado, las variables independientes no se alteran intencionalmente y se realizan observaciones de los fenómenos, el diseño del estudio resulta ser a largo plazo en lugar de experimental. Como veremos más adelante, se mostrará en su contexto natural a lo largo del tiempo. Accesible/informal. Asimismo, el nivel de investigación es descriptivo y relativo, ya que se describe el comportamiento de cada variable: Auditoría Integrada (independiente) y Estados Financieros FENACREP. La población está compuesta

por 33 directores de FENACREP, una federación de cooperativas de ahorro y crédito. Muestreo Se seleccionó una muestra de 97 funcionarios utilizando criterios no probabilísticos formales o intencionales de 33 FENACREP Federación de Directivos de Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Estudios de investigación incluyen guías de entrevistas, grabadoras, cuestionarios, hojas de observación y evaluación comparativa entre pares. Se utilizan diferentes métodos porque los métodos de obtención de información inevitablemente deben combinarse. Así, al muestreo estratificado le sigue la selección determinista. Para ello se utilizan como métodos el análisis de registros escritos, entrevistas y observaciones, técnicas de procesamiento y análisis recopilados con la ayuda de procesadores sistemáticos computarizados y pruebas estadísticas.

Los métodos que se pueden utilizar para realizar investigaciones incluyen entrevistas, encuestas, observaciones y modelos.

Recopilación de datos (pruebas), el análisis se realiza utilizando las métricas utilizadas en los indicadores de variables independientes y dependientes. Todo esto es para lograr un comportamiento de interpretación adecuado para las variables relacionadas.

Presentar estados financieros en la fecha requerida con la transparencia y legitimidad de todas las inversiones y carteras de inversión, junto con sus respectivos términos de capitalización y utilidades.

2.3. Resultados

2.3.1. Hipótesis general

Tabla 1. Correlación entre “Auditoría Integral” y “Estados Financieros FENACREP”

		Auditoría integral		Estados financieros de la federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito FENACREP
Rho de Spearman	Auditoría integral	Coeficiente de correlación	1,000	,873**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	33	33
Estados financieros de la federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito FENACREP		Coeficiente de correlación	,873**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	33	33

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

La Tabla 1 muestra la existencia una fuerte relación entre las variables, con un coeficiente de 0.873, la cual muestra que hay cierto grado de correlación. Esto corresponde a un nivel de confianza del 99%, por lo que se decide rechazar la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa. De tal manera que tendrá un impacto significativo en los estados financieros de la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito FENACREP.

2.3.2. Hipótesis Específica 1

Tabla 2. Correlación entre “auditoría integral” y “transparencia de los estados financieros de FENACREP”

		Auditoría integral	Transparencia de los estados financieros de la federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito FENACREP
Rho de Spearman	Auditoría integral	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,000
		N	33
Transparencia de los estados financieros de la federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito FENACREP		Coeficiente de correlación	, 667**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	33

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

La Tabla 2 muestra la existencia fuerte relación entre las variables, con un coeficiente de correlación de 0.667 y a indica que existe una correlación moderada que corresponde a un nivel de confianza del 99%, por lo que se decide rechazar la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, de tal manera que afecta significativamente la transparencia de los estados financieros de la FENACREP

2.3.3. Hipótesis Específica 2

Tabla 3. Correlación entre "auditoría integral" y "racionalidad de los estados financieros de las federaciones de cajas de ahorro y crédito"

		Auditoría integral	Razonabilidad de los estados financieros de la federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito FENACREP
Rho de Spearman	Auditoría integral	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,000
		N	33
Razonabilidad de los estados financieros de la federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito FENACREP		Coeficiente de correlación	,593**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	33

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

La Tabla 3 muestra la existencia fuerte relación entre las variables. El coeficiente de correlación es 0,593, indicando correlación moderada entre las variables, correspondiente al nivel de confianza del 99%. Rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa. De esta forma, tiene un gran impacto en la racionalidad de los estados financieros de FENACREP.

Tabla 4. Correlación entre "auditoría integral" y "racionalidad de los estados financieros de las federaciones de cajas de ahorro y crédito"

		Auditoría integral	Confiabilidad de los estados financieros de la federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito FENACREP
Rho de Spearman	Auditoría integral	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,000
		N	33
Confiabilidad de los estados financieros de la federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito FENACREP		Coeficiente de correlación	,614**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	33

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

La tabla 4 muestra la existencia una fuerte relación entre las variables, con un coeficiente de correlación de 0.612, que corresponde a un nivel de confianza del 99%, por lo que se decide rechazar la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa. De tal manera que afectará significativamente la confiabilidad de los estados financieros de la Federación de Cajas de Ahorro y Crédito FENACREP.

3. Conclusión

Se aprecia una relación fuerte, lo cual nos indica que la auditoria consolidada la supervisión bancarizada y de seguros tendrán un buen impacto en los estados financieros.

De esta forma, se concluye que existe una fuerte correlación entre “Auditoría Integral” y “Estados Financieros de Cooperativas de Ahorro y Crédito FENACREP”; así mismo, es probable que la auditoría consolidada de la supervisión bancaria y de seguros tenga un impacto significativo en la racionalidad de los estados financieros de FENACREP Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Existe una estrecha relación entre “Auditoría integral” y “Confiabilidad de los estados financieros de la Asociación de Cooperativas de Ahorro y Crédito FENACREP”. Así, la auditoría integral de la Superintendencia de Banca y Seguros tiene un impacto significativo en la confiabilidad de los estados financieros de la Federación de Ahorro y Crédito FENACREP.

Y por lo tanto se recomienda que todas las actividades de la Federación se encuentren dirigidas al cumplimiento de la misión y la visión; para ello es necesario que se determinen los valores éticos y de conducta que deben aplicarse de manera obligatoria por parte de todos los miembros.

El (MOF) y el (ROF) deben guardar concordancia con el organigrama funcional legalmente establecido, para ello se debe revisar el reglamento interno de trabajo para identificar claramente las responsabilidades de cada trabajador.

Finalmente, es necesario que en la Federación se realicen de forma periódica auditorías internas para identificar posibles riesgos que afecten la situación financiera y operativa con el objetivo de proponer medidas correctivas y/o preventivas.

Referencias

Altamirano, y. Tubón, S. (2015). *Auditoría integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.*, del cantón Ambato, provincia de Tungurahua, período 2014. Chimborazo.

Cañibano, L. (2001) *Curso de auditoría contable*. (2da Ed.) Pirámide.

Chávez P. (2000) *Control de calidad en la auditoría.* (3ra Ed.) Contabilidad científica.

Slosse, Carlos (1997) *Auditoría un Nuevo Enfoque Empresarial.* (2da Ed.). Ediciones Macchi