

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Relación entre la auditoría interna, gestión de riesgos y
su impacto en la eficiencia operativa en cooperativas,
Juliaca 2024**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autores:

Karla Jessenia López Chambi
Leidy Diana Kana Huamani
Edith Rosmery Orihuela Cabana

Asesor:

Mtra. Maryliz Pacoricona Apaza

Juliaca, febrero de 2026

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Mtra. Maryliz Pacoricona Apaza, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“RELACIÓN ENTRE AUDITORÍA INTERNA, GESTIÓN DE RIESGOS Y SU IMPACTO EN LA EFICIENCIA OPERATIVA EN COOPERATIVAS, JULIACA 2024”** de los autores Karla Jessenia López Chambi, Leidy Diana Kana Huamani y Edith Rosmery Orihuela Cabana tiene un índice de similitud de 14% verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Juliaca, a los 15 días del mes de abril del año 2026.


Mtra. Maryliz Pacoricona Apaza

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS



En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiani, a los 06 día(s) del mes de Febrero del año 2026
 siendo las 9:30 am horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, bajo la
 dirección del (de la) presidente (a) Mtra. Judith Hilda Sumari Sucasaca el (la)
 secretario(a) Mtra. Yolanda Alvaro Quispe y los demás miembros
Mg. Rulli William Incaluque Sortija y el (la) asesor(a) Mtra. Maryliz
Pacoricóna Apaca con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis
 titulado Relación entre la auditoría interna, gestión de riesgos y
su impacto en la eficiencia operativa en cooperativas, Juliaca
2024. del(los) bachiller(es)

- a) Karla Jessenia López Chambi
 b) Leidy Diana Kana Huamani
 c) Edith Rosmery Orihuela Cabana

conducente a la obtención del título profesional de:

Contador Público
(Denominación del Título Profesional)

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)/s hacer uso del tiempo
 determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las
 preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)/s. Luego, se produjo un
 receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): Karla Jessenia López Chambi

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>16</u>	<u>B</u>	<u>Bueno</u>	<u>Muy Bueno</u>

Bachiller (b): Leidy Diana Kana Huamani

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>16</u>	<u>B</u>	<u>Bueno</u>	<u>Muy Bueno</u>

Bachiller (c): Edith Rosmery Orihuela Cabana

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>16</u>	<u>B</u>	<u>Bueno</u>	<u>Muy Bueno</u>

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) candidato(a)/s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final
 y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

[Firma]
 Presidente/a

[Firma]
 Asesor/a

[Firma]
 Bachiller (a)

[Firma]
 Miembro

[Firma]
 Bachiller (b)

[Firma]
 Secretario/a

[Firma]
 Miembro

[Firma]
 Bachiller (c)

ÍNDICE

RESUMEN.....	5
ABSTRACT:	6
1 INTRODUCCIÓN.....	7
2 METODOLOGÍA.....	12
2.1 Diseño Metodológico	12
2.2 Diseño muestral	12
2.3 Técnicas de Recolección de Datos	14
2.3.1 Instrumento: Auditoría Interna	14
2.3.2 Instrumento: Gestión de riesgos.....	14
2.3.3 Instrumento: Eficiencia operativa.....	15
3 RESULTADOS	17
4 DISCUSIONES	21
5 CONCLUSIONES	25
6 RECOMENDACIONES	26
7 REFERENCIAS.....	28
8 ANEXOS	32

Relación entre la auditoría interna, gestión de riesgos y su impacto en la eficiencia operativa en cooperativas, Juliaca 2024

The relationship between internal auditing, risk management, and their impact on operational efficiency in cooperatives, Juliaca 2024

Karla Jessenia López Chambi¹, Leidy Diana Kana Huamani Leidy², Edith Rosmery Orihuela Cabana³
^a *EP. Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión.*

RESUMEN

El presente estudio tuvo como objetivo principal determinar la relación de la auditoría interna, la gestión de riesgos en la eficiencia operativa en las cooperativas de ahorro y crédito de Juliaca durante el año 2024. El método fue bajo un enfoque cuantitativo, de tipo básico, con diseño no experimental, correlacional y transversal, utilizando cuestionarios validados y aplicados al total de 147 colaboradores de las 10 COOPAC registradas en la provincia de San Román. Se empleó las pruebas de correlación de Spearman para el análisis estadístico. Dentro de los resultados se identificó que la auditoría interna mantiene una asociación positiva baja con la eficiencia operativa ($Rho = 0,316$), mientras que la gestión de riesgos presenta una asociación positiva moderada ($Rho = 0,450$). Esto evidencia que la gestión de riesgos es un factor más determinante en la mejora de la eficiencia operativa, aunque ambas variables aportan significativamente a fortalecer los procesos internos. Concluyeron mencionando que la investigación demuestra que la implementación adecuada de auditorías internas y sistemas de gestión de riesgos contribuye a optimizar la productividad, el trabajo en equipo y los valores personales, asegurando mayor sostenibilidad, competitividad y familiaridad en las cooperativas de ahorro y crédito de Juliaca.

Palabras clave: Auditoría interna, gestión de riesgos, eficiencia operativa y cooperativas

ABSTRACT:

The main objective of this study was to determine the relationship between internal auditing and risk management on operational efficiency in savings and credit cooperatives in Juliaca during 2024. The methodology employed a quantitative, basic, non-experimental, correlational, and cross-sectional design, utilizing validated questionnaires administered to all 147 employees of the 10 registered savings and credit cooperatives in the province of San Román. Spearman's rank correlation coefficient was used for statistical analysis. The results identified a weak positive association between internal auditing and operational efficiency ($Rho = 0.316$), while risk management showed a moderate positive association ($Rho = 0.450$). This indicates that risk management is a more decisive factor in improving operational efficiency, although both variables contribute significantly to strengthening internal processes. They concluded by mentioning that the research demonstrates that the proper implementation of internal audits and risk management systems contributes to optimizing productivity, teamwork and personal values, ensuring greater sustainability, competitiveness and familiarity in the savings and credit cooperatives of Juliaca.

Keywords: *Internal audit, risk management, operational efficiency and cooperatives*

1 INTRODUCCIÓN

La auditoría interna y la gestión de riesgos son componentes esenciales para el funcionamiento eficiente de las cooperativas de ahorro y crédito (COOPAC). Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) (2001). La auditoría interna brinda una evaluación autónoma de las operaciones y del sistema de la inspección interna asegurando la integridad financiera y operativa de la organización. Por otro lado, de acuerdo con la SBS (2022) la gestión de riesgos identifica, evalúa y mitiga posibles amenazas que afectan la consecución de los objetivos organizacionales. Por parte de Acero (2023) refiere que la sinergia de estas dos funciones es importante para fortificar la eficacia operativa y asegurar el desarrollo sostenible de las cooperativas.

En el contexto peruano las COOPAC contribuye de manera muy importante en el desarrollo de la inclusión financiera. Según la SBS (2022), las cooperativas están sujetas a regulaciones específicas que incluyen el empleo de auditorías internas y sistemas de administración de riesgos. En un estudio realizado por Acero (2023) determinó que la auditoría interna impacta de forma significativa en la gestión de riesgos, el estudio evidenció que del 100% de las COOPAC contaban con políticas y normativas internas mientras que solo el 75% contaba con normativas actualizadas para la gestión de riesgos.

Con respecto a las variables y dimensiones de la investigación se encontró diversos estudios, en el contexto internacional estudios como el de Álava et al. (2023) indagó sobre la contribución de la auditoría interna para alcanzar una gestión eficaz. El estudio es de revisión bibliográfica documental. En función a los hallazgos de la auditoría, las empresas implementaron lineamientos y acciones destinadas a fortalecer el control financiero y gerencial, detectar y reducir fallas e irregularidades, así como garantizar la ejecución de sus funciones de trabajos, fiscales y contables. Concluyeron indicando que la auditoría interna desempeñó un papel esencial en la gestión eficaz de las empresas, porque los informes generados facilitaron la toma de decisiones

acertadas, la rectificación oportuna de errores, la prevención de escenarios adversos y el establecimiento de procesos de mejora continua.

Asimismo, León & Murillo (2021) su objetivo fue determinar la vulnerabilidad de los indicadores financieros en tiempo de pandemia, identificando posibles riesgos existentes que afecten a las cooperativas y por ende a sus asociados. El estudio fue descriptiva, no experimental. Los hallazgos mostraron que el índice de cartera en mora fue un indicador clave para gestionar el riesgo de recuperación, destacando que en marzo de 2021 la cooperativa JEP, la Policía Nacional y el Jardín Azuayo registraron los índices más altos, con 4.53%, 4.05% y 3.68%, respectivamente. A lo que concluyeron, el análisis financiero y de riesgos permitió a las compañías evaluar de forma ordenada sus datos contables, identificar los impactos en su funcionamiento mediante ratios y diseñar estrategias fundamentadas para mitigar riesgos.

Por otro lado, Cedeño & Palma (2020) su objetivo fue analizar la gestión de riesgos de crédito para mejorar la calidad de la cartera de microcrédito de la cooperativa Comercio Ltda. El estudio es explicativo. Los resultados mostraron que, al cierre del mes de diciembre del año 2019, los créditos de consumo representaban el 72.11% de la cartera total de la cooperativa, con un saldo de \$49.225.267,30, consolidándose como el segmento con mayor colocación. El microcrédito ocupó el segundo lugar con una participación del 23.70%, equivalente a \$16.180.948,80, destacándose por su relevancia dentro del mercado debido a las ventajas de tasas menores. En conclusión, un análisis crediticio adecuado, combinado con buenas prácticas en recuperación y cobranza.

Por otra parte, Franco et al. (2021) su objetivo fue examinar las percepciones de los empleados en distintas organizaciones del sur del Valle de Aburrá. La metodología fue un enfoque mixto. Los hallazgos determinaron que los niveles más influyentes en el rendimiento fueron el factor laboral, la coordinación de políticas, los recursos físicos, modernización, la labor científica y progreso tecnológico. Asimismo, se concluyó que la motivación presentó el incremento de la cantidad de correlaciones lineales fuertes con los demás factores.

Según, Ulloa et al. (2024) su objetivo fue analizar cómo mejorar la eficiencia operativa y la productividad en las clínicas dentales mediante la implementación de tecnologías avanzadas y sistemas de gestión eficientes, optimizando los recursos disponibles y mejorando la calidad de la atención al paciente. Se realizó búsqueda en diferentes fuentes de información. Como resultado el estudio, compuesto por 19 estudios, especialmente en revisiones bibliográficas y trabajos de tesis, analizaron temas de calidad del desempeño, productividad, enfoques asistenciales y el grado de satisfacción del usuario. En conclusión, se resaltó la relevancia de efectuar tecnologías y métodos de gestión avanzados para incrementar el rendimiento operativo y elevar los niveles de calidad de atención.

Menciona, Prasad (2022) tuvo como objetivo analizar la gestión de riesgos y la eficiencia del trabajo. La metodología utilizada fue mixta. El resultado mostró que el índice de vulnerabilidad crediticia respecto al riesgo de solvencia a largo plazo alcanzó el 32.5%, seguido del riesgo de impago crediticio (26.3%), riesgo de liquidez (20%), riesgo de inversión (19.4%), riesgo del sistema de gobernanza (17.2%) y riesgo de transparencia (16.4%). En conclusión, se determinó que las cooperativas carecían de un departamento independiente de gestión de riesgos. Cerca del 90% de los encuestados señalaron problemas significativos, como la alta cantidad de préstamos, largos períodos de reembolso, mecanismos de control inadecuados y deficiencias en la documentación.

Por otro lado, García & Moran (2023) su objetivo fue determinar la influencia del análisis financiero en la eficiencia operativa, además de diagnosticar la situación económica-financiera y el nivel de eficiencia operativa. El estudio se basa en un análisis vertical horizontal. Los resultados dieron a conocer que la organización desarrolla sus actividades en condiciones económicas y financiera sólida. Sin embargo, los consumos administrativos aumentaron un 75,36% y los financieros un 26,50%, lo que evidenció la falta de aplicación completa de los parámetros de eficiencia operativa para reducir costos. Concluyeron mencionando que la compañía procedía en situaciones económicas y financieras sólidas.

En el contexto nacional, estudios como el de Quiñonez et al., (2023) analizaron la relación entre la auditoría interna y la gestión de riesgos en el contexto empresarial, identificando, evaluando y mitigando los riesgos. El estudio es mixta no experimental. Los hallazgos revelaron que las auditorías internas efectivas redujeron hasta un 25% de deceso financiera debido a fallas o anomalías contables no detectadas, y las compañías que las implementaron mejoraron hasta un 20% su eficiencia operativa. Concluyeron revelando que la función de la auditoría interna experimentó una transformación demostrativa, como lo evidenciaron los datos recopilados y los enfoques analizados en la literatura.

Según, Vilca & Torres (2021) determinaron la relación que existe entre la Gestión del riesgo crediticio con el índice de morosidad en la empresa Mi Banco. La investigación fue cuantitativa, no experimental, de corte transversal. Los resultados indicaron una correlación ($Rho = -0.467$), lo que reflejó una asociación negativa media. Además, con un valor de $p = 0.000$, menor a 0.05, aceptando la hipótesis alterna y rechazando la hipótesis nula, infiriendo una relación significativa entre la gestión de riesgo crediticio y el índice de morosidad. En conclusión, se determinó que ambas variables presentaron una directa relación.

Menciona, Rodríguez et al. (2024) analizaron el impacto de la modernización de la gestión pública en la productividad laboral de la Unidad de Gestión Educativa Local (UGEL 04) ubicado en el distrito de Comas. La investigación fue cuantitativa, no experimental. Los resultados mostraron que el 52,2% de los colaboradores observó un impacto muy alto de la modernización de la gestión pública, mientras que el 32,1% calificó la productividad laboral como alta. En conclusión, se determinó que la innovación de la gestión pública influyó de manera positiva la productividad laboral.

Así mismo, Pari (2023) su objetivo fue determinar la relación entre el control interno y eficiencia operativa en el área de producción de la empresa Marga SRL de Chorrillos, 2023. El estudio fue cuantitativo, correlacional y no experimental. Los hallazgos fueron procesados utilizando el programa estadístico SPSS, registrándose con detalle. Concluyendo se encontró

una relación sustancialmente significativa en las variables, con un P valor (0.610). Se obtuvo una significancia bilateral de 0.000, rechazando la hipótesis nula y aceptando la hipótesis alterna.

La presente investigación busca proporcionar una guía clara sobre cómo la combinación de auditoría interna y gestión de riesgos puede traducirse en beneficios tangibles para las cooperativas. Al detectar a tiempo las áreas críticas que requieren atención, se proporciona la aplicación de medidas enmendadoras que pueden prevenir problemas mayores y garantizar una operación más fluida. Esto se traduce en una mayor transparencia y en la seguridad que los socios colocan en la institución, lo cual es clave para fortalecer su reputación y sostenibilidad. Además, al contar con un sistema integrado que fomente la eficacia operativa, mejora el uso de los recursos, optimizan los procesos y fortalecen las relaciones con los socios y demás grupos de interés. Esto no solo beneficia a las cooperativas en términos de rentabilidad y cumplimiento normativo, sino que también impacta positivamente en la comunidad a la que sirven, fomentando el desarrollo social y económico de la región.

De la misma manera, los resultados del presente estudio sirven como base para implementar mejores prácticas en otras cooperativas, adaptándolas a las demandas concretas de cada institución. Esto es especialmente relevante en una región como Puno, donde el fortalecimiento de las COOPAC tiene el potencial de mejorar significativamente el acceso al crédito, apoyar a los emprendedores locales y generar un impacto económico más inclusivo. La utilización de los hallazgos de la investigación permitirá a las cooperativas ser más resilientes, eficientes y sostenibles, lo que, en última instancia, favorece a la comunidad en general.

El objetivo general del este estudio fue determinar la relación de la auditoría interna, la gestión de riesgos en la eficiencia operativa en las cooperativas de ahorro y crédito de Juliaca y los objetivos específicos fueron: determinar cómo la auditoría interna y gestión de riesgos influyen en la productividad de las cooperativas de ahorro y crédito de Juliaca, determinar cómo la auditoría interna y gestión de riesgos influyen en el trabajo en equipo de las cooperativas de

ahorro y crédito de Juliaca y por último determinar cómo la auditoría interna y gestión de riesgos influyen en los valores personales de las cooperativas de ahorro y crédito de Juliaca.

2 METODOLOGÍA

2.1 Diseño Metodológico

El estudio es de tipo básica porque pretende crear más conocimiento a través de los hallazgos y la búsqueda de establecer el nivel de correlación entre las variables sin ser manipularlas, asimismo tiene un diseño no experimental, indicando que las variables no se manipulan de manera controlada; en cambio, se estudian conceptos o fenómenos que se han desarrollado o sucedido sin la intervención directa del investigador. Asimismo, es una investigación transversal, ya que las variables se analizan en un tiempo específico (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018).

El enfoque de la investigación es cuantitativo y correlacional, los estudios correlacionales tienen como objetivo identificar y analizar el nivel de relación entre las variables, sustentándose en una teoría que explica su posible relación. Su propósito es describir cómo se vinculan las variables entre sí, sin establecer causalidad. (Ato et al., 2013).

2.2 Diseño muestral

La población está constituida por colaboradores de COOPAC registradas en Juliaca, Según la SBS (2024) en la provincia de San Román hay 10 COOPAC registradas.

Para determinar la cantidad de trabajadores se ingresó a la página de consulta RUC de la SUNAT y se verificó en la cantidad de trabajadores y prestadores de servicio y se tomó en cuenta del último mes. El total de trabajadores de las COOPAC registradas es de 147.

En ese sentido, tomando en cuenta el total de colaboradores de la COOPAC registradas, se optó en trabajar con el 100% de la población, por lo tanto, se realizó un estudio censal en el que participaron 147 trabajadores.

Tabla 1*Distribución de la población de estudio*

Lista de cooperativas	N° Trabajadores	RRHH
Cooperativa de Ahorro Y Crédito Sayani	18	5
Cooperativa de Ahorro Y Crédito Cabanillas - Mañazo Ltda.	16	2
Cooperativa de Ahorro Y Crédito Cecomsap Limitada	12	7
Cooperativa de Ahorro Y Crédito San Román Integra Ltda.	11	1
Cooperativa de Ahorro Y Crédito Lider Perú De Responsabilidad Limitada	8	9
Cooperativa de Ahorro Y Crédito Grupo Integra Limitada	6	3
Cooperativa de Ahorro Y Crédito D'pukara Limitada	4	4
Cooperativa de Ahorro Y Crédito Altiplano	6	2
Cooperativa de Ahorro Y Crédito Crediconfia	18	0
Cooperativa de Ahorro Y Crédito Crediminka	6	9
Subtotal	105	42
Total	147	

Nota. Extraído del portal CONSULTA RUC de SUNAT.

La muestra fue de tipo no probabilístico por conveniencia, este tipo de muestreo no probabilístico por criterios se emplea cuando el investigador elige intencionalmente a los participantes que cumplen con características específicas y notables para los objetivos de la investigación, garantizando la pertinencia y calidad de los datos recolectados (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018).

Criterios de inclusión

- Trabajadores activos de COOPAC registradas en Juliaca, según el último mes de registro en la página de consulta RUC de la SUNAT.
- Trabajadores de las COOPAC que tengan al menos 6 meses trabajando.
- Trabajadores que den su consentimiento a involucrar en la investigación.

Criterios de exclusión

- Trabajadores no activos o que no figuran como empleados registrados en la consulta RUC de la SUNAT.
- Empleados con menos de 6 meses de antigüedad en la COOPAC.
- Colaboradores que no deseen participar en el estudio o que no puedan comprometerse con las entrevistas o encuestas.
- Personas que se encuentren de licencia médica o vacaciones en el momento de la investigación.

2.3 Técnicas de Recolección de Datos

2.3.1 Instrumento: Auditoría Interna

El cuestionario utilizado para medir la variable Auditoría Interna fue diseñado por Coral (2021) en su investigación titulada “Auditoría interna y gestión de riesgo en empresas automotriz, distrito de San Isidro, año 2020”. Consta de 12 preguntas formados en tres dimensiones principales: actividad independiente (ítems 1, 2, 3 y 4), actividad objetiva (ítems 5, 6, 7 y 8) y actividad de aseguramiento y consulta (ítems 9, 10, 11 y 12), evaluadas mediante seis indicadores clave (libertad profesional, opinión del auditor, actitud mental, capacidad para cumplir obligaciones, evidencia de auditoría y recomendaciones del auditor). Cada ítem fue evaluado con una escala Likert de cinco puntos: 1 = Nunca, 2 = Casi nunca, 3 =Algunas veces, 4 = Casi siempre y 5 =Siempre. Este instrumento alcanzó un coeficiente de confiabilidad de 0,897, lo que hace referencia a una fuerte consistencia interna. La validez de contenido fue asegurada por un panel de tres expertos en finanzas, tributación y administración.

2.3.2 Instrumento: Gestión de riesgos

El cuestionario utilizado para medir la variable Gestión de Riesgos fue diseñado por Noblecilla (2020) en su investigación titulada “Relación entre la gestión de riesgos empresarial y el desempeño organizacional en las grandes empresas de los sectores alimentos y bebidas en

Perú 2019". Este instrumento está constituido por 18 ítems estructurados en seis dimensiones principales: definición de objetivos (ítems 1, 2 y 3), identificación de riesgos (ítems 4 y 5), tratamiento de riesgos (ítems 6, 7, 8, 9 y 10), supervisión (ítems 11, 12 y 13), información y comunicación (ítems 14 y 15), y entorno de control (ítems 16, 17 y 18). Cada ítem fue evaluado a través de la escala Likert de 5 puntos donde 1 = Totalmente en desacuerdo, 2 = En desacuerdo, 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 4 = De acuerdo y 5 = Totalmente de acuerdo. Este instrumento obtuvo un puntaje de 0,96 en su coeficiente de confiabilidad, indicando una excelente consistencia interna. La validez del instrumento fue confirmada por un panel de profesionales expertos, quienes aseguraron la relevancia y claridad de los ítems para la investigación.

2.3.3 Instrumento: Eficiencia operativa

El cuestionario utilizado para calcular la variable Eficiencia Operativa fue diseñado por Pari (2023) en su investigación titulada "Control interno y eficiencia operativa en el área de producción de la empresa Marga SRL de Chorrillos". Este cuestionario tiene 18 ítems clasificados en 3 dimensiones principales: productividad (ítems 1, 2, 3, 4, 5 y 6), trabajo en equipo (ítems 7, 8, 9, 10, 11 y 12) y valores personales (ítems 13, 14, 15, 16, 17 y 18), cada una evaluada mediante indicadores como eficacia, apoyo entre compañeros y responsabilidad, respectivamente. Cada ítem fue evaluado mediante una escala Likert de cinco puntos: 1 = Totalmente en Desacuerdo, 2 = Desacuerdo, 3 = Indiferente, 4 = De Acuerdo y 5 = Totalmente de Acuerdo. Este instrumento alcanzó un coeficiente de 0,929 en su confiabilidad Alfa de Cronbach, lo que refleja una excelente consistencia interna. La validez del cuestionario estuvo conformada por tres expertos profesionales de la carrera de administración y gestión empresarial, quienes garantizaron su claridad y relevancia para los fines del estudio.

2.4 Técnicas Estadísticas para el Procesamiento de la Información

El procesamiento y análisis de los datos recopilados del presente estudio, se utilizó inicialmente el programa Microsoft Excel 2019, mediante el cual se realizó una primera depuración y organización de la información recolectada. En esta etapa se efectuó un análisis descriptivo de las variables incluidas en los cuestionarios, permitiendo identificar tendencias generales, calcular medidas de tendencia de dispersión y central, así como verificar la consistencia de los datos registrados. Posteriormente, los datos fueron transferidas al software estadístico SPSS V29, que permitió un tratamiento más riguroso y preciso de los datos. En este programa se elaboraron tablas de frecuencia y cuadros demográficos que ofrecieron una visión integral de las particularidades de la muestra, como la edad, género, nivel educativo y ocupación, entre otros aspectos relevantes para la interpretación de los resultados. Luego, se procedió a aplicar la prueba de normalidad Kolmogórov-Smirnov, con la finalidad de determinar si los datos tenían una distribución normal. Los hallazgos mostraron un nivel de significancia menor a 0.05, evidenciando que las variables no presentaban una distribución normal. Ante este hallazgo, se empleó la prueba no paramétrica de Rho de Spearman.

2.5 Aspectos Éticos

Para el presente estudio, las encuestas fueron aplicadas exclusivamente con fines académicos, sin ningún interés adicional. Se garantizó que todas las respuestas permanecieran completamente confidenciales y anónimas. No se recolectó ningún dato personal ni se vinculó información que permitiera identificar a los encuestados. Asimismo, los resultados conseguidos fueron empleados únicamente con propósitos de investigación y no se compartieron con terceros ajenos al estudio. De esta manera, se aseguró la integridad del proceso investigativo, fomentando un ambiente de confianza y respeto hacia los participantes, y protegiendo en todo momento sus derechos y bienestar.

3 RESULTADOS

La tabla 1 evidencia el análisis demográfico de los encuestados, mostrando en primer lugar la distribución por género, donde el sexo masculino corresponde al 59,9 % y el 40,1 % al sexo femenino, reflejando una mayor presencia de varones en la muestra. En cuanto a la edad, se evidencia que mayor parte de los encuestados se concentra en el rango de 32 a 37 años con un 37,4 %, seguido por el grupo de 26 a 31 años con un 29,9 %, mientras que los participantes de 20 a 25 años representan solo el 8,8 % y los de 50 años a más apenas el 2 %, evidenciando que la población encuestada en su mayoría está conformada por adultos jóvenes y de mediana edad. Respecto al puesto de trabajo, la mayor proporción corresponde a los analistas o asesores de crédito con un 25,2 %, seguidos de cerca por los jefes de operaciones con un 24,5 %, mientras que los administradores representan un 23,1 %. En menor medida se encuentran los cajeros con 12,9 %, los gestores de cobranza con 9,5 % y finalmente los gerentes con solo un 4,8 %, lo que muestra que la muestra está constituida principalmente por cargos operativos y de nivel medio, con poca representación de la alta dirección.

Tabla 2

Análisis demográficos

		Frecuencia	Porcentaje	% válido	% acumulado
Genero	Femenino	59	40,1	40,1	40,1
	Masculino	88	59,9	59,9	100,0
	Total	147	100,0	100,0	
Edad	20 a 25 años	13	8,8	8,8	8,8
	26 a 31 años	44	29,9	29,9	38,8
	32 a 37 años	55	37,4	37,4	76,2
	38 a 43 años	23	15,6	15,6	91,8
	44 a 49 años	9	6,1	6,1	98,0
	50 años a más	3	2,0	2,0	100,0
	Total	147	100,0	100,0	

Puesto	Gerente	7	4,8	4,8	4,8
de	Administrador	34	23,1	23,1	27,9
trabajo	Jefe de operaciones	36	24,5	24,5	52,4
	Analista/asesor de crédito	37	25,2	25,2	77,6
	Cajero(a)	19	12,9	12,9	90,5
	Gestor de cobranza	14	9,5	9,5	100,0
	Total	147	100,0	100,0	

La tabla 2 evidencia el análisis descriptivo de las variables de estudio, donde se aprecia que la auditoría interna muestra una media de 47,13 con valores que oscilan entre 38 y 54, lo que indica una tendencia moderada y una dispersión relativamente baja al registrar una desviación estándar de 3,193. En cuanto a la gestión de riesgo, la media obtenida es de 71,75 con un rango de 58 a 80, evidenciando resultados elevados y una variabilidad algo mayor con una desviación estándar de 4,121. Finalmente, la eficiencia operativa refleja una media de 71,58 con un rango de 52 a 84 y una desviación estándar de 4,819, lo cual señala que, al igual que la gestión de riesgo, se ubica en un alto nivel, aunque con mayor dispersión en las respuestas.

Tabla 3

Análisis descriptivos de las variables de estudio

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. Desviación
Auditoría interna	147	38	54	47,13	3,193
Gestión de riesgos	147	58	80	71,75	4,121
Eficiencia operativa	147	52	84	71,58	4,819

La tabla 3 manifiestan los hallazgos de las pruebas de normalidad utilizadas mediante el estadístico de Kolmogorov-Smirnov, donde se visualiza que las variables de estudio, auditoría interna, gestión de riesgos, eficiencia operativa, productividad, trabajo en equipo y valores profesionales muestran valores de significancia de 0,000, menores al nivel de significancia de

0,05. Esto indica que el orden de los datos no tiene una distribución normal, por lo que demanda el empleo de pruebas estadísticas no paramétricas para el posterior análisis de las relaciones entre las variables.

Tabla 4

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Auditoría interna	.152	147	.000
Gestión de riesgos	.156	147	.000
Eficiencia operativa	.173	147	.000
Productividad	.169	147	.000
Trabajo en equipo	.155	147	.000
Valores personales	.146	147	.000

a. Corrección de significación de Lilliefors

La tabla 4 manifiesta la correlación del objetivo general, donde se aprecia que la auditoría interna se asocia con la eficiencia operativa con un coeficiente Rho de 0,316 y un nivel de significancia de 0,000, lo cual indica una correlación positiva baja. Por su parte, la gestión de riesgos presenta una correlación de 0,450 con la eficiencia operativa, también significativa al 0,000, pero de carácter positivo moderado. Esto significa que tanto la auditoría interna como la gestión de riesgos guardan una asociación directa con la eficiencia operativa: a mayor desarrollo de estas prácticas, tiende a mejorar la eficiencia de los procesos. La existencia de esta relación se explica porque una adecuada auditoría interna permite identificar fallas y proponer mejoras, mientras que una gestión de riesgos efectiva contribuye a prevenir pérdidas y asegurar la continuidad operativa, generando así una incidencia favorable en la eficacia de la organización.

Tabla 5*Correlación del objetivo general*

Variables	Eficiencia operativa	
	Rho	Sig.
Auditoría interna	.316**	.000
Gestión de riesgos	.450**	.000

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

La tabla 5 se observa una relación entre la auditoría interna y las dimensiones de la eficiencia operativa. Se observa que la productividad alcanza un coeficiente Rho de 0,323 con significancia de 0,000, correspondientes a una correlación positiva baja, indicando que cuando se fortalece la auditoría interna también tiende a incrementarse la productividad. En el caso del trabajo en equipo, la correlación es de 0,222 con una significancia de 0,007, considerada como positiva baja, lo que refleja que una adecuada auditoría interna promueve mejores dinámicas de colaboración entre los trabajadores. Finalmente, los valores personales presentan una correlación de 0,157 con significancia de 0,005, siendo también una relación positiva baja, sugiriendo que la auditoría interna contribuye, aunque de manera más limitada, a reforzar las actitudes y principios éticos en el desempeño laboral. Estas relaciones existen porque la auditoría interna, al asemejar y rectificar carencias en los procesos, fomenta tanto el rendimiento como el trabajo coordinado y el fortalecimiento de una cultura organizacional apoyada en valores.

Tabla 6*Correlación de la variable auditoría interna y dimensiones de la variable eficiencia operativa*

Variables	Auditoría interna	
	Rho	Sig.
Productividad	.323**	.000
Trabajo en equipo	.222**	.007
Valores personales	.157**	.005

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

En la tabla 6 se observa la correlación entre la gestión de riesgos y las dimensiones de la eficiencia operativa. En primer lugar, la productividad presenta un coeficiente Rho de 0,353 con significancia de 0,000, indicando una correlación positiva moderada, evidenciando que una adecuada gestión de riesgos contribuye de manera importante al rendimiento de los colaboradores y los procesos. En cuanto al trabajo en equipo, se observa una correlación de 0,289 con significancia de 0,007, considerada como positiva baja, lo que sugiere que la identificación y control de riesgos favorece la coordinación y cooperación entre los trabajadores. Finalmente, los valores personales registran una correlación de 0,321 con significancia de 0,005, representando una relación positiva moderada, lo que refleja que la gestión de riesgos también afectar en la consolidación de principios éticos y buenas prácticas en la organización. Estas relaciones existen porque al prever, reducir y controlar riesgos, se fortalecen tanto la productividad como el clima laboral y la ética profesional, generando así una mayor eficiencia en la operación.

Tabla 7

Correlación de la variable gestión de riesgo y dimensiones de la variable eficiencia operativa

Variables	Gestión de riesgo	
	Rho	Sig.
Productividad	.353**	.000
Trabajo en equipo	.289**	.007
Valores personales	.321**	.005

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

4 DISCUSIONES

De acuerdo con el objetivo general se buscó determinar el impacto de la auditoría interna, la gestión de riesgos en la eficiencia operativa en las cooperativas de ahorro y crédito de Juliaca, se aprecia que la auditoría interna se relaciona con la eficiencia operativa (Rho = .316; sig. =

.000) lo cual refleja una correlación positiva baja, por su parte, la gestión de riesgos presenta una correlación moderada ($Rho = .450$; $sig. = .000$), demostrando una influencia positiva y significativa en la eficiencia operativa

Resultados que se asemejan a los de (Muyulema et al., 2024) quienes detallan que existe una asociación positiva alta entre la auditoría interna y la eficiencia ($Rho = 0,766$), señalando que la auditoría mejora la eficacia de las organizaciones, debido a que realiza controles internos y sigue procesos de gestión. De acuerdo con lo descrito (Cumbicos et al., 2023) señalan que las auditorías internas ayudan a mejorar el control interno de las empresas, así como garantizar finanzas organizadas y confiables.

De igual forma, (López-Torres & Reyes-Cárdenas, 2025) señalan que la auditoría interna suma importancia para los procesos de las empresas, debido a que mejora la estabilidad financiera y la eficiencia operativa. Asimismo, detallan que aquellas empresas que realizan auditorías internas mejoran sus procesos y reducen errores en las operaciones.

Adicionalmente, Panchi (2021) indica que la auditoría interna es importante pues analizar el grado de eficiencia y efectividad de la realización de tareas administrativas y el grado de cumplimiento de los planes y lineamientos de la gestión. Asimismo, ayuda a conseguir los objetivos propuestos por las empresas.

Por otro lado, Petrović et al., (2025) respecto a la gestión de riesgos y eficiencia operativa, evidencian una asociación positiva y significativa entre las variables, señalando que, a mayor gestión de riesgos en las organizaciones, mayor será el aumento en la eficacia operativa de las empresas.

De la misma manera, Bajaña et al., (2025) refieren que la gestión de riesgos mejora la eficacia operativa de las compañías, porque incrementa la personalización proactiva de riesgos, también optimiza los recursos organizacionales, fortalece la resiliencia organizacional y el progreso de la toma de decisiones.

En relación con el primer objetivo específico tuvo como finalidad determinar cómo la auditoría interna y gestión de riesgos influyen en la productividad de las cooperativas de ahorro y crédito de Juliaca se halló que la productividad se asocia de forma positiva baja con la auditoría interna ($Rho = .323$; $sig. = .000$) indicando que cuando se fortalece la auditoría interna también tiende a incrementarse la productividad, mientras que esta dimensión con la gestión de riesgo de relaciona de manera positiva moderada ($Rho = .353$; $sig. = .000$), evidenciando que una adecuada gestión de riesgos favorece de manera importante para optimizar la productivas de los empleados y los procesos.

Según, Abbott et al., (2022) señalan que la auditoría interna de alta calidad se relaciona con una mayor eficiencia y productividad de las organizaciones, esto implica que, si las organizaciones realizan una auditoría interna adecuada, esto facilitará la toma de las decisiones de las compañías, todo ello repercutirá en la productividad de las organizaciones. En relación con lo expuesto, El-Bannany et al., (2023) indican que la auditoría interna modera considerablemente el rendimiento laboral y el rendimiento de las empresas, lo que conlleva a una mejor elección de alternativas, optimizando así el rendimiento y productividad de las organizaciones.

También, Usman et al., (2023) indican que las auditorías internas no solo logran que las empresas sean más eficientes, sino que contribuye a alcanzar sus metas organizacionales, incrementando la productividad y adoptando mejores prácticas de gestión de riesgos.

Respecto a la gestión de riesgos, Chin et al., (2020) señalan que la gestión de riesgos mejora considerablemente la productividad de las empresas, y no solo ello, sino que ayuda a gestionar operaciones y mitigar riesgos que podrían perjudicar a las organizaciones., logrando que las entidades sean más eficientes y productivas.

En relación con lo expuesto, Rehman et al., (2021) mencionan que la gestión de riesgos no solo mejora la productividad de las organizaciones, sino que a su vez cumple el rol mediador

de incrementar el desempeño financiero de las empresas, conduciendo a mejores resultados financieras y contribuyendo a las empresas a alcanzar sus metas organizacionales.

Por último, Safaeian et al., (2024) mencionan que la gestión de riesgos apoya en la identificación, el análisis y mitigar riesgos, mejorando la eficacia, rendimiento y la productividad de las organizaciones. Todo ello se logra a través de una programación proactiva y la distribución de recursos.

En cuanto al segundo objetivo específico que fue determinar cómo la auditoría interna y gestión de riesgos influyen en el trabajo en equipo de las cooperativas de ahorro y crédito de Juliaca, la auditoría interna se relaciona de manera positiva baja con la dimensión trabajo en equipo ($Rho = .222$; sig. = .000) lo que refleja que una adecuada auditoría interna promueve mejores dinámicas de colaboración entre los trabajadores, mientras que con la gestión de riesgos se relaciona ($Rho = .289$; sig. = .007) positiva baja, lo que sugiere que la identificación y control de riesgos favorece la coordinación y cooperación entre los trabajadores.

En concordancia con ello, (Cruz, 2022) indica que la auditoría interna mejora significativa y positivamente el trabajo en equipo, debido a que evalúa las relaciones entre el personal, evidenciando que el trabajo en equipo es crucial para el éxito de las organizaciones. En otro sentido, (Nguyen et al., 2024) señalan que para que haya una auditoría interna de calidad debe haber un buen trabajo en equipo y liderazgos, factores determinantes críticos de la eficacia de una auditoría interna. Por otro lado, respecto a la gestión de riesgos y su influencia en el trabajo en equipo (Marinelli & Salopek, 2020) refieren que las prácticas de la gestión de riesgos abordar dificultad y complejidad, y por ello contar con colaboraciones y un trabajo en equipo es fundamental para que la gestión sea efectiva.

Finalmente, el ultimo objetivo específico fue determinar cómo la auditoría interna y gestión de riesgos influyen en los valores personales de las cooperativas de ahorro y crédito de Juliaca, la auditoría interna tiene una relación positiva baja con la dimensión valores personales ($Rho = .157$; sig. = .000), lo cual sugiere que la auditoría interna favorece, aunque de manera más

limitada, a reforzar las actitudes y principios éticos en el desempeño laboral, la variable gestión de riesgos tiene una asociación positiva moderada ($Rho = .321$; $sig. = .005$) reflejando que la gestión de riesgos también influye en la consolidación de principios éticos y buenas prácticas en la organización. Hallazgos que se asemejan a los de (Lam et al., 2025), quienes detallan la existencia de una fuerte correlación positiva entre la auditoría interna y los valores personales ($\beta = 0,569$, $p = 0,000$), destacando a los valores como factores determinantes para realizar una eficaz auditoría interna. Finalmente (Mensah et al., 2020) evidencian que la auditoría interna se relaciona con los valores de los auditores ($r^2 = 0,686$, $p < 0,01$), resaltando la importancia de los valores personales, como la competencia o apego a los principios para incrementar el vigor de la auditoría interna.

5 CONCLUSIONES

Los hallazgos de la investigación corroboran que tanto la auditoría interna como la gestión de riesgos inciden de manera positiva y significativa en la eficiencia operativa de las cooperativas de ahorro y crédito de Juliaca. Si bien la auditoría interna mostró una correlación positiva baja ($Rho = 0,316$), la gestión de riesgos alcanzó una relación más sólida y explicativa ($Rho = 0,450$), lo que la posiciona como un elemento determinante para asegurar la unión y certeza de los procesos. En conjunto, se evidencia que la adecuada implementación de estas prácticas fortalece el control, la prevención de pérdidas y la mejora de los recursos, repercutiendo claramente en la sostenibilidad y competitividad de las compañías cooperativas.

De manera puntual, al analizar las dimensiones de la eficiencia operativa, se observa que la auditoría interna influye positivamente en la productividad ($Rho = 0,323$), en el trabajo en equipo ($Rho = 0,222$) y, aunque en menor medida, en los valores personales ($Rho = 0,157$). Por su parte, la gestión de riesgos muestra un impacto más consistente, con correlaciones positivas moderadas en la productividad ($Rho = 0,353$) y los valores personales ($Rho = 0,321$), además de una relación positiva baja con el trabajo en equipo ($Rho = 0,289$). Esto señala que una gestión

de riesgos bien estructurada no solo mejora el rendimiento y la coordinación entre colaboradores, sino que también refuerza la ética organizacional, mientras que la auditoría interna ejerce un soporte complementario para afianzar la mejora continua.

6 RECOMENDACIONES

Se recomienda a las COOPAC de Juliaca que fortalezcan la gestión de riesgos mediante la creación o consolidación de un área especializada que planifique, evalúe y mitigue de manera continua los riesgos financieros, operativos y estratégicos. Esta área deberá establecer políticas claras, manuales de procedimiento y un sistema de monitoreo permanente que permita anticipar contingencias y reducir pérdidas, garantizando la eficiencia de los procesos, asimismo se recomienda poner en práctica programas de capacitación semestrales orientados a los responsables de esta gestión con la finalidad de actualizar sus capacidades para mejorar la elección de alternativas frente a contextos de inciertas.

De igual modo, se propone optimizar la auditoría interna incorporando recursos tecnológicos que faciliten el seguimiento en tiempo real y la trazabilidad de los procesos. Para ello, las cooperativas podrían definir metas trimestrales de revisión y verificación de áreas críticas, priorizando aquellas vinculadas con el uso de recursos y cumplimiento de la legislación vigente. Esta acción permitirá optimar la transparencia, disminuir errores operativos y fortificar la rendición de cuentas.

Por otro lado, se sugiere impulsar una cultura organizacional orientado a los principios éticos, la responsabilidad y los valores personales a través de programas de sensibilización y talleres mensuales que promuevan la integridad y la cooperación entre los colaboradores. Paralelamente, se debe reforzar el trabajo en equipo mediante estrategias de comunicación interna y espacios participativos que incentiven la colaboración en la detección y gestión de amenazas. Finalmente, se sugiere que la gestión de riesgos y la auditoría interna sean integradas formalmente en la planificación estratégica institucional, estableciendo indicadores de

desempeño y mecanismos de evaluación anual que permitan medir los avances y asegurar un adecuado rendimiento operacional y una viabilidad de las cooperativas.

7 REFERENCIAS

- Abbott, L., Barr-Pulliam, D., & Parker, S. (2022). The Real Effects of Internal Audit Function Quality: Evidence From Investment Strategies. *Journal of Accounting, Auditing & Finance*, 39(2). <https://doi.org/10.1177/0148558X211069218>
- Acero Cáceres, E. J. (2023). La auditoría interna y su incidencia en la gestión de riesgos de las cooperativas de ahorro y crédito constituidas en la Región Puno, 2021-2022. Universidad Nacional del Altiplano. <https://repositorio.unap.edu.pe/handle/20.500.14082/21127>
- Álava Rosado, M. X., Recalde Aguilar, L. M., Paredes Gaviláñez, J. G., & Taranto Haon, F. X. (2023). Contribución de la auditoría interna para alcanzar una gestión eficaz. *Latam redilat*. <https://latam.redilat.org/index.php/lt/article/view/1280/1605>
- Ato, M., López, J. J., & Benavente, A. (2013). Un sistema de clasificación de los diseños de investigación en psicología. *Anales de psicología*, 29(3), 1038–1059. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=16728244043>
- Bajaña Mendoza, M., Sacon Martinez, E., & Luján Johnson, G. (2025). Gestión de riesgos en la eficiencia operativa: una revisión conceptual de marcos y aplicaciones organizacionales. 5(11). <https://doi.org/10.59659/impulso.v.5i11.156>
- Cedeño Palacios, C. A., & Palma Macías, G. R. (2020). Gestión de riesgo de crédito, para mejorar la calidad de la cartera de microcrédito, en la cooperativa comercio Ltda. 10.23857/pc.v5i3.1334
- Chin, A. Z. R., Yi, T. H., Zakuan, N., Sulaiman, Z., Saman, M. Z. M., & Chin, T. A. (2020). The Mediating Effect of Knowledge Management on the Relationship between Risk Management and Project Performance. 2020 6th International Conference on Information Management (ICIM), 325–328. <https://doi.org/10.1109/ICIM49319.2020.244719>
- Coral Calixto, M. E. (2021). Auditoría interna y gestión de riesgo en empresas automotriz, distrito de San Isidro, año 2020. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/116382>
- Cruz Chóez, A. (2022). La actividad de auditoría informática y su impacto en el rendimiento de la auditoría interna. Un estudio basado en competencias. *Universidad y Sociedad*, 14(5), 304–313. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/3298>
- Cumbicos Castillo, H., Señalín Morales, L., & Tapia Espinoza, N. (2023). La importancia del control interno contable en la gestión efectiva de las empresas. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 1635-1647. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.6981
- El-Bannany, M., Hamid, M., Bayou, M., Elkelish, W., Lasyoud, A., Simon, S., & Hussainey, K. (2023). The moderating effect of internal audit quality on the relationship between working capital management and firm performance: evidence from UAE. *Journal of Accounting*, 18(3), 349-373. <https://doi.org/10.1504/IJAAPE.2022.130395>

- Franco López, J. A., Uribe Gómez, J. A., & Agudelo Vallejo, S. (2021). Factores clave en la evaluación de la productividad: estudio de caso. *Revista cea*.
<https://revistas.itm.edu.co/index.php/revista-cea/article/view/1800>
- García Pinargote, M. J., & Morán Chilan, J. H. (2023). Influencia del análisis financiero en la eficiencia operativa del Camposanto Jardines de la Paz. *Revista científica arbitrada multidisciplinaria pentaciencias*.
<https://editorialalema.org/index.php/pentaciencias/article/view/905>
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). Metodología de la investigación: las rutas: cuantitativa, cualitativa y mixta. Mc Graw Hill educación.
<http://repositorio.uasb.edu.bo/handle/54000/1292>
- Lam, N., Ha, V., & Thuy, P. (2025). The impact of internal audit independence on internal audit effectiveness: A case study of Vietnam. 9(4).
<https://doi.org/10.55214/25768484.v9i4.6653>
- León Bermeo, S. R., & Murillo Párraga, D. Y. (2021). Análisis Financiero: Gestionar los riesgos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. *Redalyc*.
<https://www.redalyc.org/journal/5768/576868967011/576868967011.pdf>
- López-Torres, J., & Reyes-Cárdenas, N. (2025). El impacto de la auditoría interna en la mejora de procesos contables en empresas manufactureras. *Ciencias económicas*, 5, 597–608. 10.62574/rmpi.v5ieconomica.429
- Marinelli, M., & Salopek, M. (2020). Joint risk management and collaborative ethos: Exploratory research in the UK construction sector. *Journal of Engineering, Design and Technology*, 18(2), 343–361. <https://doi.org/10.1108/JEDT-03-2019-0071>
- Mensah, O., Ngwenya, B., & Pelsier, T. (2020). Investigating the impact of antecedents of internal audit function effectiveness at a private university in Ghana. *Independent Research Journal in the Management Sciences*, 20(1). <https://doi.org/10.4102/ac.v20i1.778>
- Muyulema Muyulema, D., Gallardo Medina, W., & Jiménez Castro, W. (2024). Auditorías internas de calidad y la eficiencia en los procesos de las unidades de producción. *UTC Prospectivas: Revista De Ciencias Administrativas Y Económicas*, 7(2), 218-249. 10.61236/utcprospectivas.v7i2.903
- Nguyen, T., Truong, T., Tran, M., Phung, V., Nguyen, T., & Tran, B. (2024). Determinants influencing the effectiveness of internal auditing and the responsibility of auditors in fraud detection in an emerging country. *Journal of Governance and Regulation*, 13(1), 310–321. <https://doi.org/10.22495/jgrv13i1siart5>
- Noblecilla Flores, D. L. (2020). Relación entre La Gestión de Riesgos Empresarial y el Desempeño Organizacional en las Grandes Empresas de los Sectores Alimentos y Bebidas En Perú 2019. <https://hdl.handle.net/20.500.14005/9885>
- Panchi Arias, M. (2021). La auditoría interna como herramienta de control y seguimiento de la gestión en las universidades. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(3). <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2104>

- Pari Yanapa, M. A. (2023). Control interno y eficiencia operativa en el área de producción de la empresa Marga SRL de Chorrillos, 2023. <https://doi.org/10.26495/rce.v10i2.2660>
- Petrović, D., Dasilas, A., & Karanović, G. (2025). Bank risk-adjusted efficiency using a composite risk management index. *The Journal of Risk Finance*, 26(3), 485–515. <https://doi.org/10.1108/JRF-11-2024-0362>
- Prasad Pudell, G. (2022). Gestión de riesgos y eficiencia de las cooperativas: un estudio sobre las cooperativas nepalesas. Researchgate. https://www.researchgate.net/publication/361421729_Risk_Management_and_Efficiency_of_Cooperatives_A_Study_of_Nepalese_Cooperative_Societies
- Quiñonez Cercado, M. d., Jacho Castillo, B., & Moran Gonzales, B. (2023). La importancia de la auditoría interna en la gestión de riesgos empresariales. Universidad alas peruanas. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9560430.pdf>
- Rehman, H., Ramzan, M., Haq, M. Z. U., Hwang, J., & Kim, K.-B. (2021). Risk Management in Corporate Governance Framework. *Sustainability*, 13(9), 5015. <https://doi.org/10.3390/su13095015>
- Rodríguez Barboza, J. R., Vásquez Pajuelo, L., Andrade Díaz, E. M., Bartra Rivero, K. R., Sánchez Aguirre, F. d., & Ruiz Villavicencio, R. E. (2024). Evaluación de la eficiencia de la gestión pública en la productividad laboral. Scielo. https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2739-00632024000200125
- Safaeian, M., Moses, R., Ozguven, E. E., & Dulebenets, M. A. (2024). An optimization-based risk management framework with risk interdependence for effective disaster risk reduction. *Progress in Disaster Science*, 21, 100313. <https://doi.org/10.1016/j.pdisas.2024.100313>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2001). Resolución SBS N° 742-2001: Reglamento de Auditoría Interna. Recuperado de https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/77D25B827E7F93ED05257B59007664AC/%24FILE/Resoluci%C3%B3n_N%C2%B0_0742-2001_Reglamento_Auditoria_Interna.pdf
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2022). Resolución SBS N° 1298-2022: Reglamento de Gestión Integral de Riesgos para las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Operar con Recursos del Público. Recuperado de https://www.sbs.gob.pe/app/pp/int_cn/paginas/busqueda/Download.aspx?url=p8ehJETNq5hYZsadCTQIDA1Pw7aAvNcREI6DVQhESNiouiM3fzeprEeqSY0+Ubw+IMYa9V8Zay%2FmgvD1uvX66Ar+LIbOKeBV02kcyJ2IZ6svCBey1WhufYlxRY5edwn6ueKOjA3dZ6fcqjd%2FJI4gMvHG%2FQSSa+V5ga9iE0MyowIWgqxcQQU14JQdF3rfaJ%2F1
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2024). Listado de COOPAC registradas. <https://www.sbs.gob.pe/supervisados-y-registros/registros/coopac-registradas>
- Ulloa Gomez, A. C., Urgiles Lopez, D., Freire Narvaez, J. E., & Bravo Calderón, M. E. (2024). Eficiencia operativa en clinicas dentales: revisión de la literatura. Recima21. Obtenido de <https://recima21.com.br/index.php/recima21/article/view/5528/3795>

- Usman, R., Rohman, A., & Ratmono, D. (2023). The relationship of internal auditors' characteristics with external auditors' reliance and its impact on audit efficiency: Empirical evidence from Indonesian government institutions. *Cogent Business & Management*, 10(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2023.2191781>
- Vilca Mamani, C. R., & Torres Miranda, J. S. (2021). Gestión del riesgo crediticio y el índice de morosidad en colaborares de una entidad financiera del departamento de Puno. *Universidad peruana unión*. https://riva.upeu.edu.pe/index.php/ri_va/article/view/1632/1915

8 Anexos

Anexo 1: Evidencia de sumisión

Revista: Revista de Contabilidad y Finanzas

ISSN: 15197077, 1808057X

Revista Contabilidade & Finanças - Manuscript ID RCF-2025-2526 [Resumir](#)

20-Nov-2025

Caro(a) Mrs. Karla Jessenia López Chambi,

Su artículo titulado "Auditoría interna, gestión de riesgos y su impacto en la eficiencia operativa en cooperativas 2024" ha sido presentado con éxito y está iniciando el proceso de evaluación, en la fase de escritorio de la Accounting & Finance Journal, de verificación de las directrices de envío con posterior envío al Editor Jefe.

El ID de tu artículo es RCF-2025-2526.

Por favor, menciona la identificación (DNI) en toda correspondencia o llamada telefónica futura para cualquier tipo de aclaración. Si hay algún tipo de cambio en tu dirección o correo electrónico, por favor inicia sesión en ScholarOne Manuscripts en <https://mc04.manuscriptcentral.com/rcf-scielo> y edita tu "Información de USUARIO".

Puedes consultar el estado de tu artículo en cualquier momento accediendo al Centro de Autores en la URL: <https://mc04.manuscriptcentral.com/rcf-scielo>. Selecciona "Manuscritos enviados" y en "Estado" revisa el estado de tu artículo. A continuación se muestra una lista de situaciones para tu conocimiento:

- A la espera de asignación de AE y A la espera de la decisión del EIC: Artículo en desk review do Editor-Chefe.
- A la espera de la decisión de la EIC y a la espera de la selección del revisor: Artículo en evaluación preliminar, en discusión con el Editor Asociado.
- A la espera de la decisión de la EIC y a la espera de la asignación del revisor: Artículo en revisión por pares, pendiente de aceptación por parte del(los) evaluador(es)
- Pendiente de decisión EIC y de puntuaciones de los revisores: En el artículo bajo revisión por pares, uno o ambos revisores han aceptado la invitación y/o ya han completado al menos una revisión.

Muchas gracias por enviar tu artículo.

Saludos
Equipo editorial
Revista Contabilidad y Finanzas

VERSIÓN INGLESA

Dear Mrs. Karla Jessenia López Chambi,

Su manuscrito titulado "Auditoría interna, gestión de riesgos y su impacto en la eficiencia operativa en cooperativas 2024" ha sido enviado con éxito en línea y actualmente está siendo considerado plenamente para su publicación en la Revista Contabilidade & Finanças.

Tu ID de manuscrito es RCF-2025-2526.

Anexo 2: Resolución de inscripción



"AÑO DE LA RECUPERACIÓN Y CONSOLIDACIÓN DE LA ECONOMÍA PERUANA"

RESOLUCIÓN N° 701-C-2025/UPeU-FCE-CF

Naña, Lima, 02 de diciembre de 2025

VISTO:

El expediente, de (del) los (la, las) bachiller(es): **Karla Jessenia Lopez Chambi**, identificado(a) con código Universitario N° 202012546, **Leidy Diana Kana Huamani**, identificado(a) con código Universitario N° 202012539 y **Edith Rosmery Orihuela Cabana**, identificado(a) con código Universitario N° 202014166, de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión,

CONSIDERANDO:

Que la Universidad Peruana Unión tiene autonomía académica, administrativa y normativa, dentro del ámbito establecido por la Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad;

Que la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, mediante sus reglamentos académicos y administrativos, ha establecido las formas y procedimientos para la sustentación de tesis;

Que el Comité Dictaminador ha emitido su dictamen aprobando el informe de tesis en formato artículo, presentado por el (la) (los, las) bachiller(es): **Karla Jessenia Lopez Chambi, Leidy Diana Kana Huamani y Edith Rosmery Orihuela Cabana**, de acuerdo con las normas establecidas;

De conformidad con la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 02 de diciembre de 2025 y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

SE RESUELVE:

Aprobar la sustentación de: **Karla Jessenia Lopez Chambi, Leidy Diana Kana Huamani y Edith Rosmery Orihuela Cabana**, para que sustenten su Informe de Tesis; conducente al Título Profesional de Contador Público.

1. Designar el Jurado de sustentación, encargado de gestionar la sustentación respectiva, el mismo que queda constituido por los siguientes miembros:

Miembros del Jurado De Sustentación	Tesis	Título	Fecha y hora	Modalidad
Presidente: Mtra. Judith Bilde Saman Secretaria: Mtra. Yolanda Alvaro Quipe Vocal I: Mg. Edith Williams Incalapue Santa Acusatorio: Mtra. Edison Youshian Claudio Sancionero: Asesor: Mtra. Maylin Paezconza Apaza	Karla Jessenia Lopez Chambi Leidy Diana Kana Huamani Edith Rosmery Orihuela Cabana	Relación entre la auditoría interna, gestión de riesgos y su impacto en la eficiencia operativa en cooperativas, Julio a 2024.	02 de febrero 2026, a las 9:30 am, en el directorio general FCE	Presencial

Regístrese, comuníquese y archívese.



Dr. Mario Manuel Siles Nates
DECANO (e)



Dra. Karina Elizabeth Paredes Abanto
SECRETARIA ACADEMICA

Anexo 3: Instrumento de recolección de Datos

Auditoría Interna

Marque (x) la puntuación que refleje mejor su punto de vista teniendo en cuenta la siguiente escala: Nunca (1), Casi nunca (2), A veces (3), Casi siempre (4) y Siempre (5)

Auditoría interna		ESCALA				
		1	2	3	4	5
1	La libertad de opinión es crucial para garantizar la fiabilidad de la información emitida por auditoría interna.					
2	Los auditores internos ejercen una actividad independiente cuando efectúan la libertad de opinión al realizar su trabajo.					
3	La opinión sin presión refuerza la jerarquía de la labor de Auditoría Interna como una actividad independiente.					
4	La actividad independiente permite emitir una opinión sin presión para las tareas de Auditoría.					
5	La obtención de una actitud mental neutral permite al auditor desarrollar una actividad objetiva.					
6	La auditoría interna ejerce actividades objetivas implementando actitudes mentales capaces.					
7	Identificar la capacidad del cumplimiento de las obligaciones de Auditoría la asegura como una actividad objetiva.					
8	La objetividad de la labor de una auditoría interna brinda la capacidad para cumplir con las obligaciones.					
9	La actividad de aseguramiento y consulta es un factor importante para controlar los fallos que se detectaron en la evidencia de Auditoría.					
10	Las evidencias de auditoría son un factor importante en el desarrollo de la Auditoría Interna.					
11	La recomendación del auditor permite diseñar controles que posteriormente se evaluarán con una actividad de aseguramiento y consulta.					
12	La actividad de aseguramiento y consulta ejerce una presencia positiva en la empresa brindando recomendaciones constantes.					

Gestión de Riesgos

Marca las afirmaciones considerando la siguiente la escala: Totalmente en desacuerdo (1), En desacuerdo (2), Ni de acuerdo ni en desacuerdo (3), De acuerdo (4), Totalmente de acuerdo (5)

N°	Gestión de riesgos	1	2	3	4	5
1	Los riesgos de negocio se encuentran alineados con las metas y objetivos a nivel corporativo y de unidad de negocio.					
2	Se ha establecido niveles o límites de tolerancia al riesgo explícitos a nivel corporativo para todas las categorías de riesgos principales.					
3	Se ha comunicado claramente sus expectativas de aceptar riesgos a la alta dirección.					
4	Se ha definido un inventario de riesgos de negocio, los cuales se espera sean administrados por los gerentes de la organización.					
5	Las unidades de negocio o gerencia utilizan técnicas de autoevaluación y/o talleres para mapear los principales riesgos.					
6	Se realizan evaluaciones formales de riesgo en toda la empresa periódicamente.					
7	Las gerencias y/o unidades de negocio analizan la causa raíz, impacto y las interrelaciones de sus riesgos.					
8	Se ha cuantificado los riesgos clave en la mayor medida posible.					
9	Se cuenta con un proceso para integrar los efectos de los principales tipos de riesgos (estratégico, operativo, financiero y legal).					
10	Las gerencias y/o unidades de negocio desarrollan y determinan estrategias de mitigación de riesgos.					
11	Se ha establecido una política de riesgos por escrito y manuales de procedimientos para gestionar los principales riesgos.					
12	Las gerencias o unidades de negocio monitorean e informan sobre el estado actual de los principales riesgos.					
13	Se ha identificado las métricas clave necesarias para informar sobre el desempeño de la gestión de riesgos.					
14	Se utiliza un lenguaje común en toda la organización para exponer tipos de riesgo, actividades de control y monitoreo de esfuerzos.					
15	Se presentan informes con la junta directiva y al comité ejecutivo sobre temas de gestión de riesgos.					
16	Se ha comunicado la declaración de la misión de riesgos, la propuesta de valor y beneficios a los directivos y/o gerentes.					
17	Se ha incorporado la responsabilidad de la gestión de riesgos en los objetivos de desempeño de todos los gerentes.					
18	La junta directiva o comité ejecutivo participa activamente en el proceso de gestión de riesgos.					

Eficiencia Operativa

Marca los enunciados teniendo en cuenta la siguiente escala: Totalmente de acuerdo (5), De acuerdo (4), Indiferente (3) Desacuerdo (2), Totalmente en desacuerdo (1)

N°	EFICIENCIA OPERATIVA	5	4	3	2	1
1	¿Logra cumplir todos los objetivos planteados y solicitados a su puesto de trabajo?					
2	¿Cumple los objetivos de sus funciones en los plazos brindados?					
3	¿Hace uso correcto de los recursos que le brinda la organización?					
4	¿Cumple los objetivos de manera eficiente?					
5	¿Comunica al supervisor/jefe, sobre las fallas de su maquinaria en el momento?					
6	¿Se acumula el material por procesos fallidos para su reutilización?					
7	¿Existe apoyo entre sus compañeros para realizar un buen trabajo?					
8	¿Existe una buena comunicación?					
9	¿Tienen y brindan innovación de ideas y estrategias de trabajo?					
10	¿Tienen iniciativa para la solución de problemas y consulta de interrogantes?					
11	¿La resolución de conflictos es de manera efectiva?					
12	¿Siente que se le escucha de manera activa y se comprende sus necesidades por parte de compañeros, supervisores y jefes?					
13	¿Cumple con responsabilidad las labores designadas por sus jefes?					
14	¿Tiene compromiso para el cumplimiento de los objetivos?					
15	¿La relación entre compañeros es de manera respetuosa?					
16	¿Brinda respeto a la empresa y a su puesto de trabajo?					
17	¿Generalmente asiste puntalmente a su centro de trabajo?					
18	¿Considera que las ausencias en el centro de trabajo afectan de manera considerable los procesos de producción?					