
Auditoría interna y gestión crediticia de una caja municipal de ahorro y crédito en Chota, Cajamarca

Internal audit and credit management of a municipal savings and credit bank in Chota, Cajamarca

Edgar Alexander Dávila Tarrillo¹  Carlos Cabrera Guevara¹ 
Ronald Edwin Dávila Tarrillo^{1*} 

¹ Universidad Nacional Autónoma de Chota (UNACH), Escuela Profesional de Contabilidad, Ciudad Universitaria Colpamatara, 06120, Chota, Cajamarca, Perú

* Autor de correspondencia [email: eadavilat@unach.edu.pe]

RESUMEN

La auditoría interna y gestión crediticia, ambas variables, son imprescindibles en la gestión de una organización sea del sector público o privado. En consecuencia, el objetivo en este estudio fue determinar cómo incide la auditoría interna en la gestión crediticia. La metodología empleada fue de tipo básica, nivel descriptivo-correlacional y de diseño no experimental-trasversal. Para la recolección de información se tuvo como técnica la encuesta a 33 colaboradores de la organización. El 42.4% de colaboradores siempre cumple con las metas establecidas y el 48.5% siempre tiene en consideración la calificación crediticia de los clientes; los resultados de inferencia establecieron un coeficiente de Spearman igual a 0.866. De esta manera se concluye que la auditoría interna tiene una incidencia positiva en la gestión crediticia de la CMAC Piura, agencia Chota; existiendo relación directa entre la auditoría interna y la gestión crediticia

Palabras clave: Normativa, área de créditos, control, colaboradores, objetivos.

ABSTRACT

Internal audit and credit management, both variables, are essential in the management of a public or private sector organization. Consequently, the objective of this study was to determine how internal audit affects credit management. The methodology used was basic, descriptive-correlational and of a non-experimental-transversal design. For the collection of information, a survey of 33 employees of the organization was used as a technique. The results of the inference established a Spearman coefficient equal to 0.866. thus, it is concluded that the internal audit has a positive impact on the credit management of CMAC Piura, Chota agency; there is a direct relationship between the internal audit and the credit management of the CMAC Piura, Chota agency.

Keywords: Regulations, credit area, control, employees, objectives.

INTRODUCCIÓN

El sistema financiero en Perú lo constituyen instituciones y mercados, donde se canalizan recursos financieros de agentes superavitarios hacia los agentes deficitarios, los mismos que se pueden realizar a través de lo que se le conoce como mercados de dinero y mercado de capitales; el de dinero conocido también como bancario está integrado principalmente por instituciones bancarias, cajas municipales de ahorro y crédito (CMACs), cajas rurales, financieras; las mismas que son reguladas y supervisadas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

Las CMACs son instituciones financieras donde la municipalidad puede ser el único socio o puede tener participación de terceros, a diferencia de la banca tradicional, acercan a los sectores de menores recursos, productos y servicios financieros, generando así su inclusión financiera (Federación peruana de cajas municipales de ahorro y crédito [FEPCMAC], 2022). La auditoría cumple un rol muy importante, tanto en el descubrimiento, como impedir posibles casos de fraudes, principalmente en las áreas de finanzas (Madrid y Narváez, 2021). No obstante, factores como el desconocimiento de las normativas y políticas por parte de los colaboradores, el incumplimiento de los procesos y seguimiento de los destinos de crédito por parte de los asesores y, la no realización de auditoría requerida en el departamento de crédito; generan una mala gestión en la

colocación de los créditos (Quinatoa, 2023).

Tinoco, (2022) demostró la existencia de incidencia fuerte y directa de la auditoría interna sobre la administración del riesgo de crédito, obteniendo un coeficiente de Pearson de 0.833; así como, Chuquilin (2022) determinó que el 73.3% de los colaboradores indican que si hay influencia de la auditoría interna en la mejora de la evaluación crediticia de la Caja Trujillo, además, la auditoría indica y hace que, tanto colaboradores como gerentes realicen un cuidadoso trabajo alineados a las políticas y procedimientos establecidos, permitiendo mejorar la cartera crediticia, disminuir los niveles de riesgo. Es así que el Instituto de Auditores Internos del Perú (IAI Perú) define a la auditoría interna como una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización. Así como también a contribuir con las organizaciones a alcanzar sus objetivos establecidos, tomando una posición que permita generar un pensamiento analítico y crítico, además de integral y disciplinado con la finalidad de evaluar y mejorar la eficacia de los procedimientos en la gestión de riesgos, control y gobierno (Tapia et al., 2017).

En tanto que, gestión crediticia es el procedimiento por el cual se desarrollan las cinco fases: planificación, promoción, evaluación, aprobación y recuperación de créditos (Blancas, 2016); que al ser aplicados eficientemente permitirán lograr los

objetivos establecidos por las organizaciones.

Caro et al. (2016) refiere que la teoría de la agencia procede de las obras de Berle y Means en 1932, planteando cuestiones relacionadas a la divergencia entre la propiedad que ejercen los accionistas y el dominio establecido por los administradores en una organización. Según la teoría los costos se presentan debido al conflicto de interés entre el principal o propietario y el agente o trabajador. Además, Gorbaneff (2001), sustenta que la teoría da a conocer la importancia de los procesos de contratación, donde se dividen las actividades, tanto del principal o propietario, como empleador y minimizador de costos en los procesos, quien requiere servicios de un tercero para trabajar en su compañía; por otra parte, da a conocer la finalidad del agente como ente ejecutor de las funciones designadas por el propietario que lo contrata.

Por otro lado, la teoría de la gestión de Taylor, indica que la gestión es pronosticar, planificar, organizar, mandar, coordinar y controlar. Además, prevé y proporciona los medios para examinar el futuro y formular planes de acción, también indica que los componentes importantes de la gestión científica incluyen el análisis, la síntesis, la lógica, la racionalidad, la experiencia, la ética laboral, la eficiencia, la eliminación de desperdicios y la estandarización de las mejores prácticas. Todos estos componentes se centran en la eficacia de los empleados más que en cualidades de comportamiento específicas o

diferencias entre empleados (Course Sidekick. s.f.).

En los colaboradores de la CMAC Piura SAC, agencia Chota, se ha percibido el desconocimiento sobre el proceso de auditoría interna, entre las causas principales se presenta la escasa capacitación, el desconocimiento de normas de auditoría además de la reducida cantidad de estrategias de gestión crediticia, las mismas que no permiten evaluar la eficiencia y eficacia en la prevención, control y monitoreo del riesgo crediticio, asimismo, los colaboradores ser susceptibles de sanciones o amonestaciones, todo ello incide en la rentabilidad de la organización. En ese contexto, el objetivo en este estudio fue determinar la incidencia de la auditoría interna en la gestión crediticia de la CMAC Piura, agencia Chota.

MATERIALES Y MÉTODOS

Área de estudio

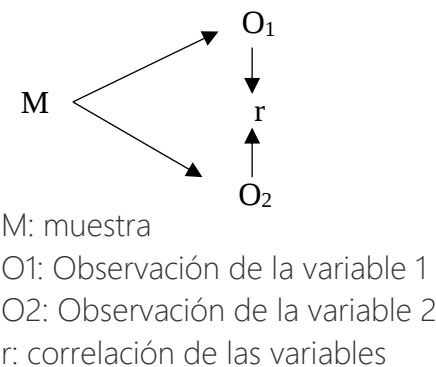
Este estudio se realizó en la CMAC Piura, agencia Chota, ubicada en Chota distrito, la ciudad está situada a 78°39'29" de longitud occidental y 6°33'48" de latitud sur, con una altitud de 2,3888 msnm 2,388 m.s.n.m., limitando con los distritos de Chiguirip y Conchán al norte, con el distrito de Lajas al oeste, al este con el distrito de Chalamarca y al sur con Bambamarca, capital de la provincia de Hualgayoc.

Chota presenta gran parte del año un cielo parcialmente nublado, temperatura fresca al medio día, algunas tardes y/o noches se presentan lluvias; presencia de radiación solar directa de moderada intensidad. El mes que presenta la temperatura más alta es

noviembre, alcanzando 26.6°, y la temperatura más baja se da en julio, llegando a 12.6°; las lluvias se presentan con mayor intensidad en el mes de abril, donde las precipitaciones alcanzan los 115.05 mm/mes (Servicio Nacional de Meteorología e Hidrología del Perú [SENAMHI], s.f.)

Diseño experimental

El estudio se realizó bajo un enfoque cuantitativo, de alcance correlacional y diseño no experimental-transversal (Hernández et al., 2014), cuyo método fue el analítico-sintético de acuerdo a (Bernal, 2010). La población y muestra estuvo constituida por todos los colaboradores que trabajan en el área de créditos de la agencia Chota, siendo en total 33 colaboradores, se utilizó el muestreo por conveniencia.



Recolección de datos y variables evaluadas

Tabla 1.- Evaluación de la calificación crediticia de los clientes de la CMAC Piura S.A.C, de la agencia Chota.

Nivel	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	0	0.0	0.0
Casi nunca	6	18.2	16.1
Casi siempre	11	33.3	51.6
Siempre	16	48.5	100.0
Total	33	100.0	

La recolección de los datos se realizó aplicando un cuestionario. Las variables valuadas fueron auditoría interna y la variable gestión crediticia.

Análisis estadístico

Los datos se tabularon en hojas de cálculo de Microsoft Excel y analizados en el programa estadístico informático SPSS v.26. Los resultados descriptivos e inferenciales se presentan en tablas; para la estadística descriptiva se utilizaron frecuencias absolutas, así como relativas; respecto al análisis inferencial para determinar la correlación de las variables se utilizó la prueba de Spearman.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

De los resultados descriptivos sobre evaluación a los clientes para el otorgamiento de créditos, se deduce que, el 48.5% de los colaboradores de la CMAC Piura, agencia Chota; siempre consideran la calificación crediticia de los clientes, el 18.2% de los colaboradores casi nunca consideran la calificación crediticia de los clientes, en tanto que el 33% de los colaboradores casi siempre consideran la calificación crediticia de los clientes (Tabla 1).

Los resultados obtenidos en la Tabla 1, son equivalentes a los encontrados por Guillen (2020), quien evidenció la inexistencia de una buena gestión crediticia relacionado con el proceso de evaluación para el otorgamiento de un crédito.

El 42.4% de los colaboradores de la CMAC Piura, agencia Chota; siempre cumplen con sus metas establecidas, seguido del 33.3% que casi siempre cumple con sus metas, por tanto, se deduce que el mayor porcentaje de colaboradores no siempre cumple con sus metas (Tabla 2).

Tabla 2.- Cumplimiento de metas de los colaboradores de la CMAC Piura S.A.C, de la agencia Chota.

Nivel	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	1	3.0	3.2
Casi nunca	7	21.2	25.8
Casi siempre	11	33.3	58.1
Siempre	14	42.4	100.0
Total	33	100	

Los resultados de la Tabla 2 concuerdan con lo obtenido por Chuquilin (2022) quien concluye que la aplicación de auditoria en el área de negocios para mejorar la calidad de la gestión crediticia. Los resultados de haber aplicado estadística inferencial mediante la aplicación de la prueba de

Spearman ratificaron la hipótesis general, se obtuvo una correlación positiva de 0.866, con un p-valor de 0.01; indicando la alta incidencia que presenta la auditoría interna sobre la gestión crediticia de CMAC Piura, agencia Chota (Tabla 3).

Tabla 3.- Correlación de Spearman entre auditoría interna y gestión crediticia de los colaboradores de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura, agencia Chota.

			Auditoria interna	Gestión crediticia
Rho Spearman	Auditoria interna	Coeficiente de correlación	1.0	0.87**
		Sig. (bilateral)		0.0
		N	31	31
	Gestión crediticia	Coeficiente de correlación	0.87**	1000
		Sig. (bilateral)	0.0	
		N	31	31

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

Equivalentes resultados fueron obtenidos por Tinoco (2022) y Chiquilín (2022) que determinaron la presencia de relación directa entre las variables estudiadas.

CONCLUSIONES

La auditoría interna tiene una incidencia positiva en la gestión crediticia de la CMAC Piura, agencia Chota; existiendo relación directa entre la auditoría interna y la gestión crediticia.

Existe una incidencia directa entre la normativa interna con la gestión crediticia, así como también la dimensión política de créditos se relacionan positivamente con la gestión crediticia.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Blancas (2016). La cultura financiera y su impacto en la gestión crediticia de la agencia El Tambo de la CMAC Huancayo - 2014. [Tesis de Titulación, Universidad Peruana los Andes]. https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/191/Yuliana_Blancas_Tesis_Titulo_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Bernal (2010). Metodología de la investigación administración, economía, humanidades y ciencias sociales. Bogotá D.C.: Pearson Educación.

Caro (2016). Encargo de la auditoría: "Un análisis a partir de la Teoría de la Agencia". Pensamiento Republicano, 115-127. doi:<http://ojs.urepublicana.edu.co/index.php/pensamientorepublicano/article/view/313>

Chuquilin (2022). La auditoría interna y la influencia en el área de negocios de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo S.A, agencia Cajamarca – 2019 [Tesis de Titulación, Universidad Privada del Norte]. <https://hdl.handle.net/11537/31695>

Course Sidekick. (s.f.). *Teoría de la Gestión*. <https://www.coursesidekick.com/business/study-guides/wmopen-introductiontobusiness/management-theory>

Federación peruana de cajas municipales de ahorro y crédito. (s.f.). Libro institucional FEPCMAC 2022. https://www.fpcmac.org.pe/_files/ugd/cc6c5e_efb88918e392458384e3997d68d4c91a.pdf

Gorbaneff (2001). Teoría de la agencia y sus aplicaciones en el mercadeo. INNOVAR. Revista de Ciencias Administrativas y Sociales, 37-46. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=81801804>

Guillen (2020). Auditoría de gestión crediticia y la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito microfinanzas Prisma (2014-2017). Quipukamayoc, 28(56), 17-23. doi:<http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v28i56.17466>

Hernández (2014). Metodología de la investigación. México D.F.: McGraw-Hill / Interamericana editores, S.A. de C.V.

Instituto de Auditores Internos del Perú. (s.f.). ¿Qué es auditoría interna?

- <https://iaiperu.org/preguntas-frecuentes/ique-es-auditoria-interna/>
- Madrid (2021). Fraudes empresariales y auditoría forense en Colombia: Un estudio de revisión. análisis sistemático de literatura. *para optar al título de: Contador Público*. Universidad Cooperativa de Colombia, Colombia. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12494/36072>
- Servicio Nacional de Meteorología e hidrología del Peru. (s.f). Pronóstico del tiempo para Chota (Cajamarca). <https://www.senamhi.gob.pe/main.php?p=pronostico-detalle&dp=06&localidad=0033>
- Tapia (2017). Auditoría Interna: Perspectivas de vanguardia. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos. <https://books.google.com.pe/books?id=JCFHDwAAQBAJ&prints>
- [ec=frontcover&hl=es&source=gs_b_s_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=JCFHDwAAQBAJ&prints)
- Tinoco (2022). *Efecto de la auditoría interna en la administración de riesgos crediticios de las empresas microfinancieras de Lima Metropolitana, 2019 – 2020* [Tesis de Maestría, Universidad de San Martín de Porres]. https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/10553/tinoco_bkc.pdf?jsessionid=0FB9C5C59CB1FA53F90A096E470F4DA3?sequence=1
- Quinatoa (2023). *Examen especial de auditoría a los procesos de créditos de la cooperativa de ahorro y crédito Indígena Sac Ltda., de la agencia Ibarra, en el año 2021* [Examen complejo para obtener Título, Universidad Regional Autónoma de Los Andes]. <https://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/16240>

Recibido: 25-10-2023 Aceptado: 20-11-2023 Publicado:31-12-2023