

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**TESIS**

**AUDITORIA FINANCIERA BASADA EN RIESGOS Y SU EFICACIA  
PARA EMISIÓN DEL DICTAMEN CALIFICADO EN LA  
UNIVERSIDAD NACIONAL INTERCULTURAL DE  
QUILLABAMBA DEL DISTRITO DE SANTA ANA PROVINCIA DE  
LA CONVENCIÓN, PERIODO 2022**

**PRESENTADO POR:**

Br. DANITZA TUNQUI TINCUSI

Br. FABRIZIO BALTAZAR SALAS SALAS

**PARA OPTAR AL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**ASESOR:**

Mg. CLEVER ABELARDO MONTALVO LOAIZA

**CUSCO – PERÚ**

**2024**

## INFORME DE ORIGINALIDAD

(Aprobado por Resolución Nro. CU-303-2020-UNSAAC)

El que suscribe, **Asesor** del trabajo de investigación/tesis titulada: AUDITORIA FINANCIERA BASADA EN RIESGOS Y SU EFICACIA PARA EMISIÓN DEL DICTAMEN CALIFICADO EN LA UNIVERSIDAD NACIONAL INTERCULTURAL DE QUILLABAMBA DEL DISTRITO DE SANTA ANA PROVINCIA DE LA CONVENCIÓN, PERIODO 2022

presentado por: FABRIZIO BALTAZAR SALAS SALAS con DNI Nro.: 76595325

presentado por: DANITZA TUNQUI TINCUSI con DNI Nro.: 76089898

para optar el título profesional/grado académico de CONTADOR PÚBLICO

Informo que el trabajo de investigación ha sido sometido a revisión por 2 veces, mediante el Software Antiplagio, conforme al Art. 6° del **Reglamento para Uso de Sistema Antiplagio de la UNSAAC** y de la evaluación de originalidad se tiene un porcentaje de 10%.

Evaluación y acciones del reporte de coincidencia para trabajos de investigación conducentes a grado académico o título profesional, tesis

Porcentaje	Evaluación y Acciones	Marque con una (X)
Del 1 al 10%	No se considera plagio.	X
Del 11 al 30 %	Devolver al usuario para las correcciones.	
Mayor a 31%	El responsable de la revisión del documento emite un informe al inmediato jerárquico, quien a su vez eleva el informe a la autoridad académica para que tome las acciones correspondientes. Sin perjuicio de las sanciones administrativas que correspondan de acuerdo a Ley.	

Por tanto, en mi condición de asesor, firmo el presente informe en señal de conformidad y **adjunto** la primera página del reporte del Sistema Antiplagio.

Cusco, 09 de FEBRERO de 2024



Firma

Post firma CLEVER DE ELVARDO MONTALVO LOAIZA

Nro. de DNI 23849535

ORCID del Asesor 0000-0002-0275-0695

Se adjunta:

1. Reporte generado por el Sistema Antiplagio.
2. Enlace del Reporte Generado por el Sistema Antiplagio: oid:27259:326172163

NOMBRE DEL TRABAJO

**AUDITORIA FINANCIERA BASADA EN RIESGOS Y SU EFICACIA PARA EMISIÓN DEL DICTAMEN CALIFICADO EN LA UNIV**

AUTOR

**BCH. DANITZA TUNQUI TINCUSI Y**

RECUENTO DE PALABRAS

**23857 Words**

RECUENTO DE CARACTERES

**130589 Characters**

RECUENTO DE PÁGINAS

**108 Pages**

TAMAÑO DEL ARCHIVO

**2.9MB**

FECHA DE ENTREGA

**Feb 7, 2024 11:15 AM GMT-5**

FECHA DEL INFORME

**Feb 7, 2024 11:17 AM GMT-5**

### ● 10% de similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos.

- 7% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 7% Base de datos de trabajos entregados
- 0% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

### ● Excluir del Reporte de Similitud

- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 30 palabras)
- Bloques de texto excluidos manualmente
- Material citado
- Fuentes excluidas manualmente

## **Dedicatoria**

Dedico a Dios y la Virgen por guiarme y acompañarme a lo largo de los años de estudio, por brindarme momentos llenos de aprendizaje y mucha felicidad.

A toda mi familia, mis padres, a mis hermanas y hermano, en especial a mi madre Bonifacia Tincusi, por haberme permitido lograr cada objetivo propuesto, por brindarme su confianza, por ser siempre esa fuente de aliento, enseñarme a creer que todo se puede y por formarme en una persona de bien. A mis primos y a mi tía Rosa Tincusi quien es como a una segunda madre para mí, por los consejos, por confiar en mí, por siempre estar dispuesta a escucharme y ayudarme en cualquier momento.

A mis amigos Grupo YUPAQKUNA, amigos que me han acompañado a lo largo de este camino, por los momentos compartidos, por todo el apoyo durante mi vida universitaria, porque sin el equipo que formamos, no habiéramos logrado esta meta.

### **Danitza Tunqui Tincusi.**

Dedico esta tesis a mi madre, por haberme permitido lograr cada objetivo propuesto, por haberme acompañado en este camino académico, por haberme impulsado a seguir cuando ya no podía. Gracias por brindarme confianza, por ser siempre esa fuente de aliento y enseñarme a creer que todo se puede y por formarme en una persona de bien y así mismo a Benjamín que estuvo a mi lado en los mejores y peores momentos de mi vida y no haber permitido que me quebrara y haberme impulsado a lograr todo lo que hoy en día soy.

A mis hermanas Bry y Dalva, por su paciencia y apoyo incondicional. A mis amigos los YUPAQKUNA; Danitza, Sofia, Carmen, Briyith, Rossy, Nayde, Flor Yovana y Vladimir que me han acompañado a lo largo de este camino, gracias por brindarme su apoyo.

### **Fabrizio Baltazar Salas Salas.**

## **Agradecimiento**

En primer lugar, agradecer a Dios y a nuestra familia por siempre haberme apoyado para poder lograr nuestros objetivos y sueños. Sin su ayuda, cooperación y motivación habría sido imposible alcanzar este objetivo.

A la Universidad San Antonio Abad del Cusco por habernos acogido durante la etapa universitaria, a la Facultad de Ciencias Contables y Financieras por todos los conocimientos aprendidos para ser un excelente profesional.

Al Dr. Clever Abelardo Montalvo Loaiza, asesor de tesis por absolver todas las consultas y ser guía en el desarrollo del trabajo. A todos los docentes de la facultad quienes aportaron con su experiencia y conocimientos para una buena formación académica.

**Fabrizio Baltazar Salas Salas**

**Danitza Tunqui Tincusi**

## Índice general

Portada.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice general.....	iv
Índice de cuadros.....	vi
Índice de figuras.....	viii
Resumen.....	ix
Abstract.....	x
Introducción.....	xi
CAPÍTULO I.....	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
1.1. Planteamiento del problema.....	1
1.2. Formulación del problema.....	2
a. Problema general.....	2
b. Problemas específicos.....	2
1.3. Justificación de la investigación.....	3
1.4. Objetivos de la investigación.....	4
a. Objetivo general.....	4
b. Objetivos específicos.....	4
CAPITULO II.....	5
MARCO TEÓRICO.....	5
2.1. Bases teóricas.....	5
2.2. Marco conceptual.....	22
2.3. Antecedentes empíricos de la investigación (Estado del arte).....	25
2.4. Hipótesis.....	31
a. Hipótesis general.....	31
b. Hipótesis específicas.....	31
2.5. Identificación de variables e indicadores.....	32
2.6. Operacionalización de variables.....	33
CAPITULO III.....	34
METODOLOGÍA.....	34
3.1. Ámbito de estudio: Localización política y geográfica.....	34
3.2. Tipo y nivel de investigación.....	35
3.3. Unidad de análisis.....	36

3.4. Población de estudio .....	37
3.5. Tamaño de muestra .....	37
3.6. Técnicas de selección de muestra .....	37
3.7. Técnicas de recolección de información .....	37
3.8. Técnicas de análisis e interpretación de la información .....	38
3.9. Técnicas para demostrar la verdad o falsedad de las hipótesis planteadas .....	38
CAPITULO IV .....	39
RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	39
4.1. Procesamiento, análisis, interpretación y discusión de resultados .....	39
4.2. Pruebas de hipótesis .....	69
4.3. Discusión de resultados.....	74
CAPÍTULO V .....	80
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	80
BIBLIOGRAFÍA.....	83
ANEXOS .....	89

## Índice de cuadros

Cuadro 1 Operacionalización de variables .....	33
Cuadro 2 Prueba de confiabilidad sobre auditoría financiera basada en riesgos.....	39
Cuadro 3 Prueba de confiabilidad de la variable 02 – Dictamen calificado.....	39
Cuadro 4 Análisis de la variable 01 – Auditoría financiera basada en riesgos .....	40
Cuadro 5 Análisis de la dimensión 01 – Riesgo inherente .....	41
Cuadro 6 Análisis de la dimensión 02 – Riesgo de detección.....	42
Cuadro 7 Análisis de la dimensión 03 – Riesgo de control.....	43
Cuadro 8 Análisis de la variable 02 – Dictamen calificado .....	44
Cuadro 9 Análisis de la dimensión 01 – Dictamen con opinión favorable .....	45
Cuadro 10 Análisis de la dimensión 02 – Dictamen con salvedades .....	46
Cuadro 11 Análisis de la dimensión 03 – Dictamen con opinión adversa .....	47
Cuadro 12 Análisis de la dimensión 04 – Dictamen con abstención de opinión.....	48
Cuadro 13 Riesgo inherente vinculado con los factores externos.....	49
Cuadro 14 Riesgo inherente el cual está vinculado con los recursos humanos.....	50
Cuadro 15 Riesgo inherente vinculado con el control interno .....	51
Cuadro 16 Riesgo inherente vinculado con las políticas y normas de la institución.....	52
Cuadro 17 Riesgo inherente vinculado con las característica internas y externas de la institución .....	53
Cuadro 18 Riesgos de detección para anticipar los errores materiales.....	54
Cuadro 19 Riesgos de detección para anticipar los errores sustanciales.....	55
Cuadro 20 Identificación del riesgo de control para prevenir y anticipar algunas falencias.....	56
Cuadro 21 Identificación del riesgo de control para detectar algunas falencias .....	57
Cuadro 22 Identificación del riesgo de control para corregir algunas falencias .....	58
Cuadro 23 Información fehaciente .....	59
Cuadro 24 Información oportuna .....	60
Cuadro 25 Información confiable.....	61
Cuadro 26 Observaciones sustanciales significativas encontradas en la institución.....	62
Cuadro 27 Observaciones materiales significativas encontradas en la institución .....	63
Cuadro 28 Incumplimiento de alguna normativa interno o externa en la institución.....	64
Cuadro 29 Dictamen con opinión adversa vinculado con las sanciones administrativas....	65
Cuadro 30 Dictamen con opinión adversa está vinculado con las sanciones civiles .....	66
Cuadro 31 Limitaciones en el alcance de la información.....	67

Cuadro 32 Omisión de información .....	68
Cuadro 33 Prueba de normalidad .....	69
Cuadro 34 Prueba de hipótesis y de correlación general.....	70
Cuadro 35 Prueba de hipótesis y de correlación específico 1 .....	71
Cuadro 36 Prueba de hipótesis y de correlación específico 2 .....	72
Cuadro 37 Prueba de hipótesis y de correlación específico 3 .....	73

## Índice de figuras

Figura 1 Nivel descriptivo .....	35
Figura 2 Análisis de la variable 01 – Auditoría financiera basada en riesgos.....	40
Figura 3 Análisis de la dimensión 01 – Riesgo inherente .....	41
Figura 4 Análisis de la dimensión 02 – Riesgo de detección .....	42
Figura 5 Análisis de la dimensión 03 – Riesgo de control .....	43
Figura 6 Análisis de la variable 02 – Dictamen calificado.....	44
Figura 7 Análisis de la dimensión 01 – Dictamen con opinión favorable.....	45
Figura 8 Análisis de la dimensión 02 – Dictamen con salvedades.....	46
Figura 9 Análisis de la dimensión 03 – Dictamen con opinión adversa.....	47
Figura 10 Análisis de la dimensión 04 – Dictamen con abstención de opinión.....	48
Figura 11 Riesgo inherente vinculado con los factores externos .....	49
Figura 12 Riesgo inherente el cual está vinculado con los recursos humanos.....	50
Figura 13 Riesgo inherente vinculado con el control interno.....	51
Figura 14 Riesgo inherente vinculado con las políticas y normas de la institución.....	52
Figura 15 Riesgo inherente vinculado con las característica internas y externas de la institución .....	53
Figura 16 Riesgos de detección para anticipar los errores materiales.....	54
Figura 17 Riesgos de detección para anticipar los errores sustanciales .....	55
Figura 18 Identificación del riesgo de control para prevenir y anticipar algunas falencias	56
Figura 19 Identificación del riesgo de control para detectar algunas falencias.....	57
Figura 20 Identificación del riesgo de control para corregir algunas falencias.....	58
Figura 21 Información fehaciente.....	59
Figura 22 Información oportuna.....	60
Figura 23 Información confiable .....	61
Figura 24 Observaciones sustanciales significativas encontradas en la institución .....	62
Figura 25 Observaciones materiales significativas encontradas en la institución.....	63
Figura 26 Incumplimiento de alguna normativa interno o externa en la institución.....	64
Figura 27 Dictamen con opinión adversa vinculado con las sanciones administrativas .....	65
Figura 28 Dictamen con opinión adversa está vinculado con las sanciones civiles.....	66
Figura 29 Limitaciones en el alcance de la información .....	67
Figura 30 Omisión de información.....	68

## **Resumen**

La tesis intitulada: “Auditoría financiera basada en riesgos y su eficacia para emisión del dictamen calificado en la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana Provincia de La Convención, periodo 2022”; donde se planteó como objetivo general: “Describir cómo la auditoría financiera basada en riesgos incide en la emisión del dictamen calificado”; para el desarrollo del trabajo de investigación se realizó por medio de un enfoque cuantitativo, tipo básica, alcance descriptivo, diseño no experimental transversal, para la población que se tomó en consideración a los trabajadores de la entidad, la muestra fue no probabilística, la técnica utilizada fue la encuesta por medio de un instrumento que fue el cuestionario, finalmente los resultados obtenidos se procesaron en el sistema estadístico Spss v25.

Se concluye que la auditoría financiera basada en riesgos si incide en la emisión del dictamen calificado, el cual fue contrastado por medio de la significancia bilateral donde se obtuvo un valor de  $(0.000 < 0.05)$ , por lo que se acepta la hipótesis alterna, por otro lado para evaluar el grado de incidencia, se consideró el coeficiente de correlación donde dio un valor de  $(0,773)$  esto indica que el nivel de incidencia es positiva alta, para llevar a cabo una auditoría financiera efectiva, resulta crucial prever los posibles riesgos asociados al riesgo inherente, de detección y de control, esta anticipación cuidadosa sienta las bases para la emisión de un dictamen de auditoría, el cual puede fluctuar entre una opinión favorable, un dictamen con salvedades, una opinión adversa o un dictamen con abstención de opinión.

### **Palabras clave**

Auditoría financiera, riesgo inherente, riesgo de detección y control, dictamen calificado

## **Abstract**

The thesis entitled: “Risk-based financial audit and its effectiveness for issuing the qualified opinion at the National Intercultural University of Quillabamba in the district of Santa Ana, Province of La Convención, period 2022”; where the general objective was proposed: “Describe how the risk-based financial audit affects the issuance of the qualified opinion”; For the development of the research work, it was carried out through a quantitative approach, basic type, descriptive scope, non-experimental cross-sectional design, for the population that was taken into consideration the workers of the entity, the sample was non-probabilistic, the technique The survey was used through an instrument that was the questionnaire, finally the results obtained were processed in the Spss v25 statistical system.

It is concluded that the risk-based financial audit does affect the issuance of the qualified opinion, which was contrasted through bilateral significance where a value of  $(0.000 < 0.05)$  was obtained, so the alternative hypothesis is accepted, for on the other hand, to evaluate the degree of incidence, the correlation coefficient was considered where it gave a value of  $(0.773)$ . This indicates that the level of incidence is positive and high. To carry out an effective financial audit, it is crucial to foresee the possible associated risks. Due to the inherent risk, detection and control, this careful anticipation lays the foundations for the issuance of an audit report, which can fluctuate between a favorable opinion, a qualified opinion, an adverse opinion or an opinion with disclaimer of opinion.

### **Keywords**

Financial audit, inherent risk, detection and control risk, qualified opinion

## **Introducción**

La realización de la tesis, acerca de la auditoría financiera basada en riesgos y su eficacia para emisión del dictamen calificado en la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención, periodo 2022; donde para el desarrollo del estudio se tomó en cuenta aquellos fundamentos teóricos que sirvieron de ayuda para sustentar la presente investigación.

La investigación que se presenta estuvo desarrollada en base a 5 capítulos:

**Capítulo I:** En este contexto se exponen la situación problemática, a partir de la cual se han formulado los problemas y los objetivos, tanto en términos generales como específicos. Además, se ha abordado la justificación teórica, práctica y metodológica de la investigación.

**Capítulo II:** El capítulo incluyó la definición de las variables, dimensiones y detalles adicionales relevantes para el estudio, luego, se presentó un marco conceptual que abordó la definición de los indicadores, además, se presentan los antecedentes nacionales e internacionales, a partir de esta información, se plantearon las hipótesis tanto en su forma general como específica, y se mostró la operacionalización de las variables.

**Capítulo III:** Se presenta la metodología utilizada, en la cual se establece el enfoque, tipo, nivel y diseño de la investigación, se detalla la población objeto de estudio, el tamaño de la muestra y la metodología de análisis empleada para la obtención de los resultados.

**Capítulo IV:** Es la presentación y análisis de resultados, el procesamiento estadístico de los datos, así como la prueba de hipótesis y la discusión de resultados.

**Capítulo VI:** Contiene las conclusiones y recomendaciones a las que se ha arribado al final de la investigación y las referencias bibliográficas empleadas.

Finalmente se presentan los anexos correspondientes que apoyan la investigación

# CAPÍTULO I

## PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

### 1.1. Planteamiento del problema

Si miramos al mundo desde el punto de vista económico, social, político, vemos que la ciencia y tecnología viene cambiando los conocimientos y como consecuencia las reglas de juego del hombre en todos los campos.

Actualmente ha invadido el fenómeno de la globalización en los diferentes campos del saber humano, exigiendo que todos los agentes entren al escenario de la globalización, de lo contrario quedarán fuera de competencia por lo que las compañías implementan diferentes mecanismos para dar seguimiento a sus operaciones uno de estos es la auditoría. Luego de este brevísimo preámbulo, centrémonos en el tema, para comprender la auditoría financiera consiste en la realización de procedimientos con el fin de obtener evidencia suficiente que permita asegurar la razonabilidad de los estados financieros de una Compañía. La responsabilidad del auditor es expresar una opinión sobre los estados financieros mediante un examen realizado, el cual es efectuado de acuerdo a Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento.

García et al (2016) “La auditoría se la define como un proceso sistemático que nos permite conseguir y valorar todas aquellas evidencias sobre las aseveraciones relativas a los actos de carácter económico con el fin de formular y expresar una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros de una compañía. Este examen es realizado a los estados financieros que son preparados por la administración de las organizaciones para determinar si los mismos están elaborados de acuerdo con las normas de información financiera.”

En base a esta auditoria financiera efectuada el auditor emitirá un dictamen calificado en el cual se detallará todos los hallazgos. Contraloría General de la República (2009) Un dictamen calificado es el que se emite cuando se han comprobado desviaciones que no de manera sustancial la presentación razonable de los estados financieros tomados en conjunto, pero tales desviaciones son significativas en relación a la cuenta o cuentas sobre las que se expresa la salvación.

En base a lo señalado se manifiesta que es de suma importancia efectué auditorias financieras en las compañías para así de esta manera se pueda saber cuál es la situación financiera de la empresa y en base a este el auditor efectuara los dictámenes calificados. Para el presente estudio se tomó en cuenta como unidad de análisis a la Universidad Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención donde este con el propósito de identificar si la Auditoria Financiera basada en Riesgos incide en la emisión del dictamen calificado.

## **1.2. Formulación del problema**

### **a. Problema general**

¿Cómo la auditoria financiera basada en riesgos incide en la emisión del dictamen calificado en la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022?

### **b. Problemas específicos**

- ¿Cómo el riesgo inherente de la auditoria financiera basada en riesgos incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022?

- ¿Cómo el riesgo de detección de la auditoría financiera basada en riesgos incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022?
- ¿Cómo el riesgo de control de la auditoría financiera basada en riesgos incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022?

### **1.3. Justificación de la investigación**

#### **a. Justificación teórica**

El estudio presenta justificación teórica debido a que a través de este se busca aumentar y ahondar los conocimientos de la teoría contable con respecto a la auditoría financiera y los riesgos de la emisión del dictamen para lo cual se hará uso de teoría, normativas, estudios previos y artículos con el propósito de analizar, evaluar las unidades de estudio y describir el comportamiento de estas y se emita dictámenes que sean eficientes y eficaces.

#### **b. Justificación técnica**

El estudio se efectúa de manera técnica, ya que sirve como herramienta de consulta para los colaboradores que laboran en la Universidad Nacional Intercultural del distrito de Santa Ana, y además puede servirles a los estudiantes y profesionales especialistas para que puedan apoyarse en la información incluida en el estudio, que puede ser considerado como trabajo preparatorio para futuras investigaciones.

#### **c. Justificación metodológica**

El estudio se efectúa por medio de justificación metodológica para lo cual se hizo uso de técnicas y procedimientos establecidos por la universidad, para lo cual se utilizó el tipo básico-aplicado, diseño no experimental-transversal, nivel descriptivo-correlacional, la población estuvo conformada por los trabajadores que laboran en la Universidad

Intercultural del distrito de Santa Ana, la muestra fue no probabilística debido a que esta fue escogida de forma convencional e intencionada.

#### **d. Justificación social**

El estudio se realizó a través de la fundamentación social ya que es de utilidad para los empleados que realizan actividades laborales en el área administrativa de la Universidad Nacional Intercultural del Distrito de Santa Ana, porque es importante que entiendan lo esencial que es un buen plan estratégico para que puedan mejorar la auditoría financiera basada en riesgos de emisión del dictamen calificado.

### **1.4. Objetivos de la investigación**

#### **a. Objetivo general**

Describir cómo la auditoría financiera basada en riesgos incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022

#### **b. Objetivos específicos**

- Describir cómo el riesgo inherente de la auditoría financiera basada en riesgos incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022.
- Describir cómo el riesgo de detección de la auditoría financiera basada en riesgos incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022.
- Describir cómo el riesgo de control de la auditoría financiera basada en riesgos incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022.

## **CAPITULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. Bases teóricas**

##### **A. Auditoría financiera basada en riesgos**

Hernandez (2018) “La auditoría basada en riesgos, probablemente una de las más importantes y relevantes para las organizaciones por agrupar los diferentes elementos de la auditoría interna, hace necesario que, en primer lugar, quien la lleve a cabo sea alguien conocedor de la empresa a auditar, de modo que a partir de allí sea capaz de identificar y evaluar los riesgos de una declaración distorsionada en los estados financieros.”

García et al (2016) “La auditoría se la define como un proceso sistemático que nos permite conseguir y valorar todas aquellas evidencias sobre las aseveraciones relativas a los actos de carácter económico con el fin de formular y expresar una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros de una compañía. Este examen es realizado a los estados financieros que son preparados por la administración de las organizaciones para determinar si los mismos están elaborados de acuerdo con las normas de información financiera.”

##### **A.1. Componentes de auditoria financiera basada en riesgos**

###### **a. Riesgo inherente**

Actualicese (2022) Los riesgos inherentes son aquellos propios de la naturaleza de la entidad y que son independientes de su sistema de control interno. En otras palabras, son los riesgos que se encuentran presentes en la entidad antes de considerar las actividades de control establecidas por la gerencia para mitigarlos.

Bikys (2022) El riesgo inherente hace referencia a aquel riesgo que puede existir básicamente en toda actividad y que no puede ser erradicado. Asimismo, los riesgos inherentes son la susceptibilidad de que una afirmación, sobre una transacción o saldo contable, presente error, ya sea de forma individual o en conjunto con otros errores, antes de tener en cuenta los correspondientes controles.

Chubb (2022) El riesgo inherente es aquel que puede existir de manera intrínseca en toda actividad. Puede generarse por factores internos o externos y afectar la rentabilidad y el capital de las empresas. No puede ser eliminado, por lo cual su identificación debe contemplarse en los planes de gestión de las compañías.

Protek (2022) El riesgo inherente es el riesgo específico de cada trabajo o proceso. Se encuentra en el ambiente y puede afectar a las diversas categorías de operaciones. No puede ser eliminado, por lo que, dentro del plan de gestión, la empresa debe identificarlo.

## **b. Riesgo de detección**

Actualicese (2022) El riesgo de detección está relacionado con la posibilidad de que los procedimientos de auditoría no detecten los errores. Por lo anterior, el auditor debe establecer cuál es el riesgo mínimo de detección que aceptará, el cual debe ser aquel que le permita asegurar que los estados financieros no contienen errores importantes.

Auditool (2022) Riesgo de que los procedimientos aplicados por el auditor para reducir el riesgo de auditoría a un nivel aceptablemente bajo no detecten la existencia de una incorrección que podría ser material, considerada individualmente o de forma agregada con otras incorrecciones.

Martell (2017) El riesgo de detección es aquel que se asume por parte de los auditores que en su revisión no detecten deficiencias en el Sistema de Control Interno,asimismo que los procedimientos de un auditor no detecten unarepresentación errónea que existe en un

saldo de una cuenta o clase de transacciones que podría ser de importancia relativa individualmente o cuando se agrega con representaciones erróneas.

Federación Internacional de Contabilidad (2007) “es el riesgo de que un auditor no detecte una representación errónea que exista en una aseveración y que pudiera ser de importancia relativa, ya sea en lo individual o cuando se acumula con otras representaciones erróneas”

### **c. Riesgo de control**

Actualicese (2022) Las entidades deben establecer actividades de control que les permitan prevenir, detectar y corregir las desviaciones que se presentan en sus procedimientos. Dichas actividades de control deben apuntar a mitigar los principales riesgos a los que se expone la entidad. Pues bien, el riesgo de control hace referencia a la probabilidad que existe de que esos controles no permitan detectar y corregir los errores a tiempo.

Federación Internacional de Contabilidad (2007) El riesgo de que una representación errónea que pudiera ocurrir en una aseveración y que pudiera ser de importancia relativa, ya sea en lo individual o cuando se acumula con representaciones erróneas en otros saldos o clases, no se prevenga o detecte y corrija oportunamente por el control interno de la entidad”

### **A.2. Auditoria**

Técnica, ciencia, arte: ¿qué es la auditoría? Creación genuinamente anglosajona, responde a la organización racional del capitalismo protestante y tiene su base en la superación de la economía doméstica, el desarrollo de la gran industria y la eficiente contabilidad que surgió como consecuencia de la necesidad de registrar fielmente los hechos económicos y financieros. Max Weber incide en la importancia decisiva que la contabilidad racional y la separación jurídica entre el patrimonio industrial y los patrimonios personales

tuvieron en el desarrollo del capitalismo europeo. Es, por tanto, en la literatura anglosajona en la que hay que adentrarse, primeramente, para desentrañar el concepto de auditoría.

### **La Auditoría Contemporánea globalización de la economía**

El reto del Auditor ante la internacionalización de los Mercados, y Valor Agregado del Informe de Auditoría en un escenario de Libre Comercio.

### **El reto del auditor ante la internacionalización de los mercados**

En diciembre de 1994, los presidentes de los países de América se reunieron en Miami, EE.UU. de Norteamérica. La agenda comprendió tres pautas muy importantes:



La declaración a la que llegaron los presidentes pone como meta completar las negociaciones para una zona de libre comercio en las américas antes del año 2005 y agrega que antes del siglo, deberá lograrse un progreso concreto.

### **Conceptualización de la Auditoría Financiera.**

Mautz y Sharaf investigadores de la filosofía de auditoría, afirman que existen cinco conceptos fundamentales de auditoría, los cuales son importantes para entender el papel que desempeña la auditoría en la vida de los negocios:



- **Evidencia suficiente y competente.** "La evidencia incluye todas las influencias de la mente de un auditor con experiencia que afecten su juicio acerca de la exactitud de proposiciones, remitidas a él para su revisión". El auditor no busca una prueba concreta, absoluta. Se ocupa, de acuerdo con los requerimientos del encargo, de asegurar a una persona responsable y competente de la razonabilidad de las manifestaciones financieras de la dirección y/o de la adecuación de las actividades del control interno.
- **Debido cuidado del auditor o esmero profesional,** se refiere a la amplitud de la revisión necesaria para llevar a cabo una auditoría. El ejercicio del debido cuidado o esmero profesional requiere una revisión crítica a cualquier nivel de supervisión del trabajo efectuado y del criterio ejercido por quienes colaboraron en la realización del examen.
- **Presentación adecuada de los Estados Financieros.** La presentación adecuada se refiere a los siguientes tres conceptos de auditoría: Propiedad en la contabilidad, desglose adecuado y obligación de auditar.

#### **Propiedad en la contabilidad**

- Esto significa la conformidad con los principios contables generalmente aceptados, resulta útil abstraer de las prácticas contables aceptadas la esencia de los principios actualmente vigentes. Estos afectan fundamentalmente a dos áreas generalmente de contabilidad: la primera se puede denominar métodos contables; la segunda, presentación de los estados financieros de acuerdo al Reglamento de CONASEV.
- Los métodos contables incluyen aquellas prácticas tales como transacciones, la práctica de capitalizar el costo del activo de larga vida y su correspondiente depreciación, la utilización de ajustes por devengados y diferidos, la consideración de las existencias en la determinación del beneficio, los métodos de valoración de las existencias y similares. Para que la información sea fiable, es necesario seguir métodos contables internacionales.
- La presentación de los estados financieros se relaciona con las clasificaciones del balance general, el tratamiento de ganancias o pérdidas inusuales en su presentación en el estado de ganancias y pérdidas y el desglose adecuado de pasivos contingentes, indicación de las bases de valoración en el balance y aspectos similares. Aunque se disponga de información fiable, una presentación no satisfactoria de los estados financieros puede ocultar información útil, o también ser una información que induzca a error y que sea engañosa.

### Desglose adecuado

- Este concepto consiste en la idea de que el auditor debe desempeñar su función en relación al desglose necesario de la información financiera para terceras personas: Inversionistas, proveedores, clientes, ejecutivos de la entidad, Bolsa de Valores, el Estado y público en general: información que servirá a cada uno para la forma de decisiones.

### Obligaciones del auditor

- Cumplir con la ética profesional, presentando un dictamen respaldado por la experiencia, conocimiento y honestidad, asegurando a los lectores que su informe obedece a la aplicación de los principios y normas internacionales de auditoría.

- **Independencia Mental o Independencia de Criterio**, este punto está íntimamente relacionado con la norma de auditoría relativa a la personalidad del auditor "independencia de criterio o mental" que aplican en su trabajo los auditores independientes o sociedades de auditoría y siendo necesario que los auditores internos guarden cierto grado de independencia a fin de trabajar examinando las operaciones económicas y financieras administrativas del ente económico, o institución gubernamental sin ningún tipo de influencia y prejuicios.
- **Conducta Ética**, la conducta del auditor debe reflejar el cumplimiento de la ética profesional del Contador Público Colegiado, para garantizar a sus clientes con su opinión como profesional independiente.

Al respecto muchos investigadores, se han preocupado en buscar una definición adecuada, siendo la nota más saltante entre otros enfoques, los que a continuación se presentan, cuyos autores son muy conocidos en el mundo de la especialidad de auditoría.

Un Contador Público es contratado para emitir o hacer emitir una comunicación escrita que expresa una conclusión sobre la confiabilidad de una información escrita que es responsabilidad de un tercero. Luego de las definiciones por los diferentes autores y los diccionarios de la lengua castellana, es conveniente que lleguemos a una definición como conclusión del estudio sobre el concepto de Auditoría:

*"La Auditoría, es el examen de los registros contables, documentos sustentatorios, del sistema de control interno, mediante el conocimiento de los principios de contabilidad generalmente aceptados, de las normas, procedimientos y técnicas de auditoría, con la finalidad de emitir una opinión sobre la razonabilidad o no, de los estados financieros presentados por la administración, por el período o los períodos terminados". (JESÚS HIDALGO ORTEGA).*

*"La auditoría es un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades relacionadas económicamente y otros acontecimientos. El fin del proceso consiste en determinar el grado de correspondencia del contenido informativo con las evidencias que le dieron origen, así como determinar si dichos informes se han elaborado observando principios establecidos." (J.W. COOK, G.M. WINKLE).*

Los Estados Financieros, y otros datos que debe solicitar el auditor, según la definición precedente, son los siguientes:



El propósito del presente estudio no es presentar una lista entera de autores famosos, ni mucho menos dictar una cátedra al respecto, por el contrario, es solo el deseo de poner en relieve la importancia que tiene la auditoría para toda actividad económica y financiera, empresarial o institucional.

### **A.3. Objetivos de la auditoría**

Coopers y Lybrand, definen el objetivo de la Auditoría como sigue:

*"El principal objetivo de un trabajo de Auditoría, es permitir que el auditor llegue a estar en condiciones de informar fundadamente sobre la fidelidad y razonabilidad de la*

*situación financiera que refleja el Balance de Situación, de los resultados que figuran en la cuenta de pérdidas y ganancias y de cualquier otra información que deban proporcionar los Estados Financieros”.*

Los objetivos de la Auditoria son múltiples, entre otros podemos señalar algunos:

- **La Auditoría tiene un gran efecto moral.** Las auditorías periódicas anuales tienen una influencia moral en los empleados y ejecutivos. La experiencia ha demostrado que con frecuencia la aparta de la inclinación al desfalco o a la malversación de fondos.
- **Transferencia de negocios.** El interesado en comprar un negocio, antes de cerrar la operación desea conocer datos y cifras exactas con relación al negocio, en este sentido una auditoría practicada a los Estados Financieros garantiza y asegura la venta.
- **Préstamos de Instituciones de Crédito.** Los préstamos bancarios, de instituciones de crédito, como COFIDE, BID, Bancos Comerciales, Bancos Estatales, etc., se obtienen con mayor facilidad si se presentan los Estados Financieros debidamente auditados por Contadores Públicos Colegiados o por una Sociedad de Auditoría.
- **Pérdidas por Incendio.** Los Estados Financieros certificados por Auditores Independientes o Sociedades de Auditoría, constituyen una gran ayuda para efectuar un ajuste adecuado por parte de los aseguradores.
- **Accionistas.** La opinión de los Auditores Independientes o Sociedades de Auditoría, son el único medio que tienen los accionistas para asegurarse de que las cuentas presentadas en los Estados Financieros por los directivos responsables de la gestión empresarial son razonables o no.

- **Las Empresas Públicas. Bancos Asociados**, requieren que sus estados financieros sean dictaminados por firmas de Sociedades de Auditoría en cumplimiento de lo establecido por la Ley N° 27785 - Ley Orgánica del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General. Este requerimiento por las instituciones mencionadas es anual para garantizar la veracidad y legalidad de los resultados económicos y financieros de la gestión empresarial y administrativa.
- **Impuestos** Teniendo en cuenta que los auditores independientes y Sociedades de Auditoría tienen conocimiento y experiencia de las disposiciones legales vigentes de nuestro país, respecto a los impuestos sobre la renta de personas naturales y jurídicas de acuerdo al Texto Único Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta Decreto Legislativo N° 774, aprobado por el Decreto Supremo N° 179-2004-EF, publicado el 08 de diciembre de 2004 y sus modificatorias, ampliatorias y conexas, por lo que son solicitados por muchos usuarios para preparar las liquidaciones de impuestos que adeudan al Estado. Estas liquidaciones son preparadas con facilidad, tomando como base los Estados Financieros Auditados.
- **Préstamos Internacionales.** Las Instituciones Internacionales en las cláusulas del contrato exigen que los Estados Financieros de las entidades deudoras sean dictaminados por auditores independientes o Sociedades de Auditoría a efecto de asegurar la correcta inversión de los fondos en proyectos, para los que fueron entregados los préstamos. Algunas Instituciones de Crédito que exigen el requisito señalado son: BID, BIRS, CAF, Banco Mundial, etc.

#### **A.4. Propósitos generales de la Auditoría**

- Garantizar la razonabilidad o no, de la situación financiera, económica y las utilidades de una empresa para conocimiento de:



- Determinar si el Sistema de Control Interno es o no adecuado y como consecuencia de esta situación pudiera descubrirse fraudes o malversaciones.
- Descubrir errores y recomendar la acción correctiva.

### **A.5. Auditoria financiera**

Si miramos al mundo desde el punto de vista económico, social, político, vemos que la ciencia y tecnología viene cambiando los conocimientos y como consecuencia las reglas de juego del hombre en todos los campos.

Actualmente ha invadido el fenómeno de la globalización en los diferentes campos del saber humano, exigiendo que todos los agentes entren al escenario de la globalización, de lo contrario quedarán fuera de competencia. Luego de este brevísimo preámbulo, centrémonos en el tema, para comprender con mayor ilustración la historia de la auditoría, para ello es necesario hacer un pequeño recorrido para recordar la evolución de la auditoría la que nos ocupa en el presente trabajo.

Como resultado de la investigación efectuada podemos afirmar que la auditoría, como control de operaciones de naturaleza económica y financiera tiene sus antecedentes en los tiempos más remotos. El imperio incaico del Perú, Egipto, La China y las Organizaciones Mesopotámicas ya contaban con funcionarios públicos encargados de controlar la gestión gubernamental de los funcionarios del Estado para establecer la gestión efectiva, eficiente, eficaz, así como la honradez y la corrección con que ha llegado alcanzar los objetivos y metas planificadas.

Con la inversión del capital en gran escala y las consiguientes complejidades administrativas, la necesidad de un control experto se hace apremiante. En consecuencia, en Gran Bretaña, cuna de la revolución industrial, es en donde surge la profesión de contador público, con funciones que posteriormente se denominaría "auditoría". En 1854 se constituye el Instituto de Contadores de Edimburgo, y el 11 de mayo de 1880 se promulga la Carta Real por la que se crea legalmente el Instituto of Chartered Accountants of England and Wales. La característica mercantilista de la sociedad británica de aquella época refleja la importancia concedida al arbitraje en los conflictos comerciales, de tal modo que el número de los que llegaban a ser dirimidos por la Administración Real de Justicia era proporcionalmente pequeño. La influencia de los estatutos del Instituto inglés se dejó sentir no sólo en el Imperio Británico, sino en todos los países industrializados. En 1957 se integró en este Instituto la Society of Incorporated Accountants and Auditors, creada en 1885.

En Estados Unidos la profesión fue ejercida inicialmente por empresas británicas, aunque el genio pragmático norteamericano no tardaría en constituir sus propias sociedades. En 1896 se promulgó la primera ley que regulaba los requisitos que debían reunir aquéllas, y en 1916 se fundó el Certified Public Institute of Accountants, organismo que en 1957 cambiara su nombre por el de American Institute of Certified Public Accountants.

El desarrollo profesional en Francia, bajo la influencia inglesa, fue más lento, sin que se exigiera los estrictos requisitos de formación que se consideraban necesarios en Inglaterra a los "comisarios de cuentas", responsables por ley del control obligatorio del balance de las sociedades anónimas. En 1935, se establece el nombramiento y poderes de los comisarios de cuentas que debían recaer precisamente en "experts comptables" u otros técnicos de probada competencia. En 1942 se creó la Ordre Nationale des Experts Comptables et des Comptables Agréés, y en 1970 se reguló la Asociación de los experts comptables.

En Italia, cuna de la contabilidad por partida doble y escenario de un intenso tráfico comercial antes del descubrimiento de América, se dieron con bastante anticipación sobre el resto de Europa las condiciones ideales para el control administrativo y contable. La decadencia política de los estados italianos condujo, sin embargo, a su estancamiento económico y anuló las posibilidades de desarrollo de la auditoría. La legislación italiana, que reguló el ejercicio profesional bien entrado el siglo XX, sigue en sus líneas maestras las correspondientes de los organismos ingleses.

En Alemania, el ejercicio profesional se concretó, en la frontera entre los siglos XIX y XX, en los *Wirtschaftsprüfer*, que disfrutaban del privilegio de la censura del cierre del ejercicio de las sociedades anónimas, y en los *Steuerberater*, que se dedicaban preferentemente a la asesoría fiscal, en Holanda, con una tradición mercantil que se remonta a la Baja Edad Media experimentó prontamente la influencia británica, contando con profesionales y firmas de reconocida autoridad técnica. En 1895 se fundó el *Nederlands Institute Van Accountants*. Ya en el siglo XX, las diversas organizaciones que fueron constituyéndose a lo largo de su primera mitad, terminaron por fusionarse en el *Nederlands Instituut Van Register Accountants*.

En los países de habla hispana, donde, a pesar del antecedente de los "Veedores reales" de España, la profesión llegó con notable retraso. La primera organización, el Instituto de Contadores Públicos de España, no sería creada hasta 1912. Actualmente son varias las organizaciones profesionales españolas, siendo las más importantes el Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España y el Registro de Economistas Auditores, Institutos y Colegios similares, todos ellos influidos por sus homólogos anglosajones, se localizan en México, Argentina, Colombia, Venezuela, Chile y Perú, así como en los restantes países hispanoamericanos.

## **B. Dictamen calificado**

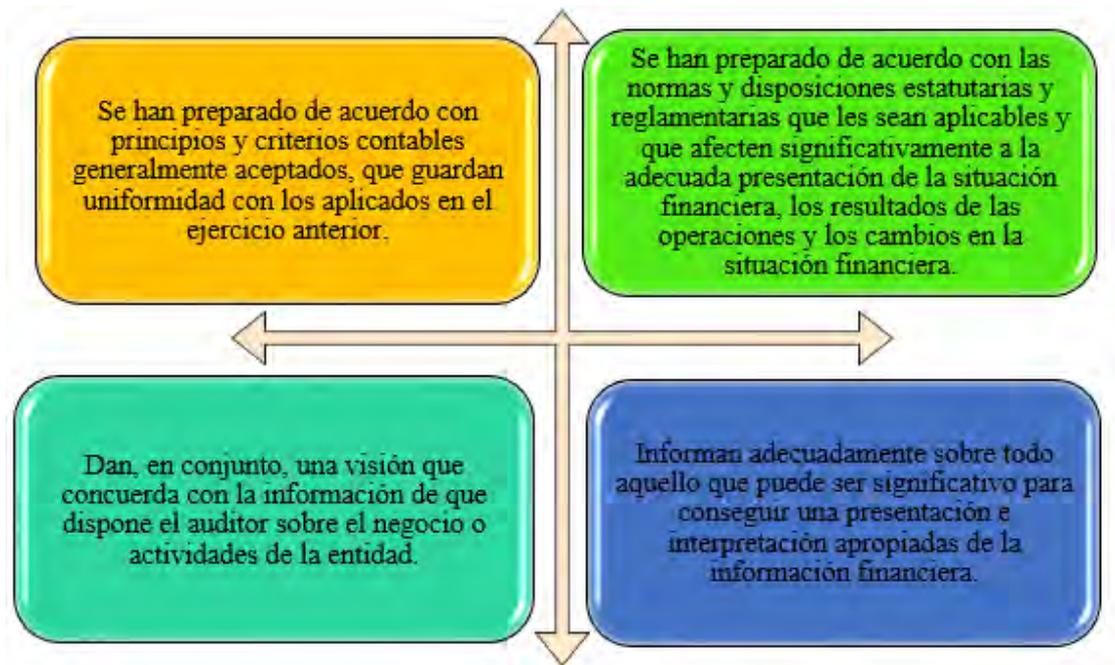
Alu (2022) El dictamen es el documento que emite el auditor como resultado de un examen de los estados financieros de una entidad económica, de acuerdo con normas y procedimientos de auditoría establecidos que cumplan con las necesidades comunes de información financiera de un amplio rango de usuarios (por ejemplo, las Normas Internacionales de Información Financiera), su resultado principal es la opinión profesional concreta y sintética que el auditor expresa respecto de los estados financieros.

Contraloría General de la República (2009) Un dictamen calificado es el que se emite cuando se han comprobado desviaciones que no de manera sustancial la presentación razonable de los estados financieros tomados en conjunto, pero tales desviaciones son significativas en relación a la cuenta o cuentas sobre las que se expresa la salvación.

### **B.1. Componentes del dictamen calificado**

#### **a. Dictamen con opinión favorable**

Ciber conta (2022) La opinión favorable, limpia o sin salvedades significa que el auditor está de acuerdo, sin reservas, sobre la presentación y contenido de los estados financieros. Una opinión favorable, limpia, positiva o sin salvedades, expresa que el auditor ha quedado satisfecho, en todos los aspectos importantes, de que los estados financieros objeto de la auditoría reúnen los requisitos siguientes:



El texto normalizado del párrafo de opinión sin salvedades se redactará en los siguientes términos (Boletín nº 14 del ICAC)

Baila (2012) Una opinión sin salvedades, indican que los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera, el resultado de las operaciones y los flujos de efectivo, puede expresarse solamente cuando el auditor externo se ha formado la opinión, sobre la base de un examen realizado de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas, de que dicha presentación se conforma con principios de contabilidad generalmente aceptados aplicados sobre una base uniforme y que incluyen todas las revelaciones informativas necesarias para hacer que los estados financieros no induzcan a error.

El auditor (2017) Una opinión sin salvedades indica que los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera, el resultado de las operaciones, las variaciones de patrimonio y los cambios en la situación financiera. Puede expresarse solamente cuando el auditor independiente ha adquirido la convicción, sobre la base de un examen hecho de acuerdo con normas de auditoría vigentes, de que dicha presentación se conforma con principios de contabilidad generalmente aceptados aplicados sobre una fase

uniforme, y que incluyen todas las relevancias informativas necesarias para hacer que los estados financieros no induzcan a error.

Furió (2017) La opinión favorable implica que el auditor ha quedado satisfecho con los estados financieros auditados. Ello significa que reúnen los requisitos exigidos por la normativa. Los Estados financieros se han preparado conforme a los principios, criterios y normas contables. Los Estados financieros, dan una visión que concuerda con la información de la que dispone el auditor sobre el negocio de la entidad e informan sobre los aspectos significativos de la información financiera.

#### **b. Dictamen con salvedades**

Baila (2012) Expresa que a excepción de los asuntos a los que éste se refiere, los estados financieros presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera, los resultados de operación y los flujos de efectivo, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.

Este tipo de dictamen se debe emitir en las siguientes situaciones:

- Cuando hay una falta de evidencia comprobatoria o limitaciones al alcance de la auditoría y que han dado lugar a que el auditor concluya que no puede expresar un dictamen sin salvedades y que tampoco puede expresar una abstención de opinión.
- Cuando el auditor en base a su examen, considera que los estados financieros contienen una desviación de algún principio de contabilidad generalmente aceptado, cuyo efecto es importante y decide que no debe expresar una opinión. Cuando el auditor expresa un dictamen con salvedades, debe declarar todas las razones importantes en uno o más párrafos de explicación por separado, que precedan al párrafo de opinión del dictamen usando la palabra **”excepto”** o **“ a excepción de”**.

Furió (2017) La opinión con salvedades la emite el auditor cuando existen uno o varios hechos en relación con las cuentas anuales que pudieran ser significativos en su conjunto. Por ejemplo, que el auditor haya tenido limitaciones al alcance de su trabajo. La limitación al alcance procede ante la negativa de la empresa a entregar determinada documentación o información, o que se haya producido una destrucción accidental de determinados registros necesarios para llevar a cabo la auditoria. También emitirá opinión con salvedades cuando existan determinadas incertidumbres, es decir asuntos o situaciones de cuyo desenlace final se desconoce (litigios, juicios, reclamaciones).

### **c. Dictamen con opinión adversa**

Alu (2022) Este dictamen es emitido como consecuencia del examen que concluye que los estados financieros no están de acuerdo con los principios de contabilidad y las desviaciones son de tal grado importantes que la expresión de una opinión con salvedades no sería adecuada y debe revelar todas las desviaciones importantes a los principios de contabilidad y las limitaciones que haya tenido en el alcance de su trabajo.

Baila (2012) Contiene una afirmación en el sentido que los estados financieros no presentan razonablemente la situación financiera, los resultados de sus operaciones o los flujos de efectivo, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados. Tal opinión se debe expresar cuando a juicio del auditor, los estados financieros en conjunto no se presentan razonablemente de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.

Cuando el auditor expresa una opinión negativa, deberá declarar en uno o más párrafos de explicación por separado, que precedan al párrafo de opinión del dictamen:

- Todas las razones significativas de su opinión adversa

- Los efectos principales del motivo o motivos de la opinión adversa con respecto a la situación financiera, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo, si es práctico. Si los efectos no son razonablemente cuantificables, se debe especificar en el dictamen.

Cuando el auditor expresa una opinión adversa, debe considerar también la necesidad de un párrafo de explicación bajo las circunstancias descritas a continuación:

- Los estados financieros están afectados por incertidumbres con respecto a futuros eventos, cuyos resultados no son susceptibles a una estimación razonable a la fecha del dictamen del auditor.
- Existe dudas sustanciales con respecto a si la entidad tiene la habilidad de continuar como negocio en marcha.
- Han surgido cambios importantes entre los períodos, en los principios de contabilidad o en su método de aplicación.
- Ciertas circunstancias en relación con informes de estados financieros comparativos

#### **d. Dictamen con abstención de opinión**

Alu (2022) Un dictamen con abstención de opinión sucede cuando el examen realizado por el auditor sobre los estados financieros haya sido limitado en forma tal que no proceda la emisión de un dictamen con salvedades, en este caso deberá indicar todas las razones que dieron lugar a dicha abstención y manifestar en su informe que no le es posible expresar una opinión sobre los estados financieros.

Lalangui (2016) Se da cuando los estados financiero no están razonables y no cumplen con los principios de contabilidad y además cuando existen restricciones por parte de la empresa en el trabajo de campo de la auditoría. Normalmente este tipo de inconvenientes se

da cuando existen problemas internos o polémica que puede afectar directamente al resultado del periodo.

Baila (2012) Una abstención de opinión consiste en no dar una opinión. Los auditores emiten una abstención siempre que no pueden formarse o no se han formado una opinión sobre la razonabilidad de la presentación de los estados financieros. En un compromiso de auditoría, se emite una abstención de opinión cuando las restricciones en el alcance importantes o impuestas por el cliente impidan a los auditores el cumplimiento de las normas de auditoría generalmente aceptadas. Los auditores también emiten abstenciones de opinión cuando una incertidumbre muy significativa afecta a los estados financieros.

## **2.2. Marco conceptual**

### **a. Control interno**

Actualicese (2022) El control interno es el plan mediante el cual una organización establece principios, métodos y procedimientos que coordinados entre sí buscan proteger los recursos de la entidad, además de prevenir y detectar fraudes y errores dentro de los diferentes procesos desarrollados en la empresa, en torno al cumplimiento de los objetivos planteados para determinado tiempo.

### **b. Características de la entidad**

Suárez (2022) La palabra características alude a cualidades determinantes de ciertas personas que logran diferenciarlas de las demás, es decir son aquellos adjetivos que califican a algo o a alguien.

RAE(2022) Colectividad considerada como unidad, y, en especial, cualquier corporación, compañía, institución, etc. En base a las definiciones se señala que las características la entidad con aquellas cualidades y atribuciones de una organización o compañía.

### **c. Confiabilidad**

Educalingo (2022) Es una propiedad psicométrica que hace referencia a la ausencia de errores de medida, o lo que es lo mismo, al grado de consistencia y estabilidad de las puntuaciones obtenidas a lo largo de sucesivos procesos de medición con un mismo instrumento.

### **d. Corregir**

Pérez y Gardey (2009) El término corrección hace mención al accionar y a los resultados de corregir. Este verbo, por su parte, refiere a rectificar o revertir un fallo o un error.

### **e. Detectar**

The Free Dictionary(2022) Darse cuenta de una cosa a partir de una observación minuciosa aún no han detectado el error.

### **f. Errores materiales**

R.A.E (2022) “Por error material se entiende aquel cuya corrección no cambia el sentido de la resolución, ni implica un juicio valorativo, ni exige apreciaciones de calificación jurídica o nuevas, ni supone resolver cuestiones discutibles u opinables por evidenciarse el error directamente al deducirse, con toda certeza, del propio texto de la Sentencia, sin necesidad de hipótesis, deducciones o interpretaciones”.

### **g. Errores sustanciales**

M.E.F (2002) son los errores descubiertos en el ejercicio corriente y que son de tal importancia que no se podría seguir considerando que los estados financieros de uno o más de los ejercicios anteriores han sido confiables a la fecha de su emisión.

#### **h. Fehaciencia**

Trujillo (2022) Fehaciente hace referencia a aquellos documentos o notificaciones que prueban o dan fe de un hecho.

#### **i. Factores externos**

Euroinnova (2022) Se entienden como el conjunto de aspectos que pueden repercutir o afectan de forma positiva o negativa en una empresa. Es importante entender que este tipo de factores o situaciones –aunque pueden afectar el desempeño organizacional– están fuera de los controles internos de la organización.

#### **j. Oportunidad**

Pérez y Gardey. (2022) Hace referencia a lo conveniente de un contexto y a la confluencia de un espacio y un periodo temporal apropiada para obtener un provecho o cumplir un objetivo. Las oportunidades, por lo tanto, son los instantes o plazos que resultan propicios para realizar una acción.

#### **k. Omisión de información**

Pérez y Gardey (2022) una omisión es una renuncia a realizar o expresar algo. Una persona que omite contar algo guarda para sí información que no quiere compartir. De forma similar, un sujeto que omite realizar una cierta acción ha decidido no cumplir con algo que, por algún motivo, debería haber hecho.

#### **l. Políticas y normas de la empresa**

DocuSign (2022) Las políticas de una empresa son el conjunto de normas internas que se diseñan para regular y delimitar las reglas de conducta dentro de una organización. Describen las responsabilidades tanto de los empresarios y altos cargos como de los empleados en todos los niveles jerárquicos.

### **m. Prevenir**

Significados (2022) Acción y efecto de prevenir. Se refiere a la preparación con la que se busca evitar, de manera anticipada, un riesgo, un evento desfavorable o un acontecimiento dañoso.

### **n. Recursos humanos**

Moreno (2022) Los recursos humanos son el conjunto de aquellas personas que colaboran en una empresa en diferentes áreas y departamentos. Gracias a sus funciones y habilidades las organizaciones pueden lograr sus objetivos de negocio.

### **o. Sanciones administrativas**

Wolterskluwer (2022) La sanción administrativa es un castigo inferido por la Administración al administrado por haber infringido la ley, cuando dicha vulneración no tiene la consideración de delito o falta penal (en cuyo caso el castigo -la pena- es impuesta por los titulares del Poder judicial).

### **p. Sanciones civiles**

Significados (2022) La sanción social es un concepto de la Sociología para referirse a las reacciones que se registran ante determinados comportamientos considerados negativos o que violan las normas de convivencia en el seno de una sociedad. De allí que estas conductas reciban una sanción social, que viene a funcionar como un método de control social, pero no necesariamente tienen una sanción jurídica.

## **2.3. Antecedentes empíricos de la investigación (Estado del arte)**

### **A. Antecedentes internacionales**

Panchez (2017) en su tesis titulada “Auditoría financiera basada en riesgos, aplicada a la empresa Showeventos ubicada en el D.M. de Quito”, tiene como objetivo realizar una auditoria es emitir una opinión sobre el grado de razonabilidad que presentan las cifras

contenidas en los estados financieros y sobre el cumplimiento de normas y leyes vigentes en el Ecuador, al 31 de diciembre de 2015, la metodología aplicada es para la evaluación del control interno de la organización, está relacionado con los métodos de evaluación del control interno, método de cuestionario, método narrativo o descriptivo, método gráfico y método combinado, como resultado de la aplicación de pruebas y procedimientos de auditoría se emite el informe de auditores independientes, que contiene el dictamen con opinión sin excepción o dictamen limpio y la carta a la gerencia que contiene las principales recomendaciones para fortalecer el sistema de control interno de la empresa, mismas que servirán de base para la toma de decisiones, por parte de la gerencia.

Sion (2015) en su tesis titulada “La auditoría financiera basada en riesgos y su relación con la gestión de riesgos de liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Pasco 2018”, tiene como objetivo evaluar el nivel de eficiencia que tiene la gestión de riesgos de liquidez en estas instituciones financieras por parte de los integrantes del Comité de riesgos que en su mayoría son socios que no son contadores, objetivo que debe lograrse con la ayuda de la auditoría basada en riesgos, para ello se aplicó la metodología de descriptiva correlacional en un primer momento y luego a la explicativa de acuerdo a la finalidad de la investigación, como conclusión se determinó que más del 50% de los entrevistados integrantes del Comité de riesgos entre directivos y administradores de agencia, no tiene conocimiento de que es auditoría basada en riesgos que comprende desde cómo identificar, como analizar, como valorar y como gestionar los riesgos de liquidez que pueda afrontar la Cooperativa en algún momento si no toma acciones preventivas para controlarlo y minimizarlo.

## **B. Antecedentes nacionales**

Cier (2021) en su tesis titulada “Auditoría financiera y su relación con la rentabilidad de la empresa Emtec Perú S.A, distrito San Borja, año 2020”, tiene como objetivo determinar como la auditoría financiera se relaciona con la rentabilidad en la empresa Emtec Perú S.A, distrito San Borja, año 2020, su metodología de la investigación fue de tipo básica, enfoque cuantitativo y diseño no experimental descriptivo - correlacional, de corte transversal, se concluye que con un nivel de significancia de 0.01 y una correlación de 0.915 que la auditoría financiera se relaciona significativamente con la rentabilidad de la empresa Emtec Perú S.A, distrito San Borja, año 2020 Por lo tanto, cuando los estados financieros no están auditados la información carece de veracidad y confiabilidad ante los socios, perjudicando de esta manera la toma de decisiones, y al acceso de financiamientos con entidades financieras, todo ello afecta la rentabilidad de la empresa.

Alvares (2019) en su tesis titulada “Incidencia de la norma internacional de control de calidad en los informes de auditoría en el sector Cooperativo de la ciudad de Arequipa - Caso Coopac Kim AQP - Año 2017”, tiene como objetivo determinar la relación que existe entre la Norma Internacional de Control de Calidad y los informes de auditoría en el sector Cooperativo, para ellos utilizo la metodología de al tipo de investigación no experimental, de nivel correlacional, y concluyó que el aporte de la tesis servirá de base para promover la aplicación de la Norma internacional de Control de Calidad orientada a mejorar los resultados de la auditoría financiera que se verán reflejados en los informes de auditoría correspondientes al sector Cooperativo.

Lopez y Nonalaya (2018) en su tesis titulada “La auditoría financiera basada en riesgos y su relación con la gestión de riesgos de liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Pasco 2018”, tiene como objetivo evaluar el nivel de eficiencia que tiene la gestión de riesgos de liquidez en estas instituciones financieras por parte de los integrantes

del Comité de Riesgos que en su mayoría son socios que no son contadores, objetivo que debe lograrse con la ayuda de la auditoría basada en riesgos, la metodología aplicada fue investigación descriptiva correlacional en un primer momento y luego a la explicativa de acuerdo a la finalidad de la investigación, como conclusión del trabajo de investigación que más del 50% de los entrevistados integrantes del Comité de riesgos entre directivos y administradores de agencia, no tiene conocimiento de que es auditoría basada en riesgos que comprende desde cómo identificar, como analizar, como valorar y como gestionar los riesgos de liquidez que pueda afrontar la Cooperativa en algún momento si no toma acciones preventivas para controlarlo y minimizarlo.

Vergara (2018), su tesis titulada “ La importancia del dictamen de auditoría financiera para el financiamiento de las empresas industriales inscritas en la bolsa de valores de Lima (2015-2016)”, tiene como objetivo general determinar de qué manera la importancia del dictamen de auditoría financiera incide en el financiamiento de las empresas industriales inscritas en la bolsa de valores de Lima, para ello se utilizó la metodología descriptiva, explicativa y cuantitativa en donde se han considerado los aportes e investigaciones de diferentes personalidades que han facilitado la asimilación en la investigación del tema, y como conclusión se determinó que el dictamen de auditoría financiera es de gran importancia en la toma de decisiones de financiamiento, por lo que incide en el financiamiento de las empresas industriales inscritas en la Bolsa de Valores de Lima.

Vásquez (2017) en su tesis titulada “La auditoría financiera y su influencia en la gestión de las empresas del sector industrial del Perú: Caso empresa industria del calzado Dialet SAC - Lima, 2015”, tiene como objetivo describir la influencia de la auditoría financiera en la gestión de las empresas, su metodología planteada fue cualitativa, bibliográfica-documental y de caso, la conclusión de la investigación fue que la auditoría financiera es un instrumento importante para la gestión empresarial ya que en base a esta información se

podrá llevar a cabo un correcto manejo de los recursos de las empresas del Perú, lo que coincide con lo que indicaron la mayoría de los funcionarios de la empresa Industria del calzado Dialet SAC, de lo cual se establece que la auditoría financiera es esencial para la gestión de la empresa colaborando con el control contable y financiero, mediante las normas de contabilidad y las normas internacionales de información financiera ya que en conjunto brindan la razonabilidad de la información financiera, pudiendo así obtener mejorar la gestión empresarial mediante las correctas tomas de decisiones.

### **C. Antecedentes regionales**

Quispe (2022) en su tesis titulada “Influencia de la auditoría de desempeño en la ejecución de obras por administración directa en la municipalidad provincial de Quispicanchi – Urcos, período 2016”, tiene como objetivo describir si la auditoría de desempeño influye en la ejecución de obras por administración directa en la municipalidad, su metodología aplicada está bajo el enfoque cuantitativo, con un nivel de investigación descriptivo – explicativo, en su conclusión se demuestra el cumplimiento del objetivo respecto a describir cómo influye la auditoría de desempeño en la ejecución de obras por administración directa en la municipalidad provincial de Quispicanchi-Urcos, período 2016.

Tapia y Palomino (2021) en su tesis titulada “Auditoria de desempeño en la toma de decisiones en la gestión académica de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2019”, tiene como objetivo determinar el grado de importancia tiene una auditoria de desempeño en la toma de decisiones en la gestión académica, la metodología aplicada se considera el tipo de investigación correlacional ya que es aquel tipo de investigación que persigue el grado de relación existente entre las variables independiente y dependiente, de investigación es de diseño no experimental transeccional o transversal correlacional, como conclusión se llegó que la moderna auditoria de desempeño que es parte de la auditoria gubernamental es de

vital importancia, para efectos de la toma de decisiones, con el propósito de lograr una eficiente y eficaz toma de decisiones en la gestión académica, pese a que tanto en la UNSAAC, así como en la Región existe un gran porcentaje de estudiantes que desconocen las Normas que rigen dicha auditoría, debido a que la especialidad es novedosa y aun no existen auditores de desempeño, así corroboran los cuadros y gráficos N° 01, 02, y 03.

Cárdenas y Quispe (2020) en su tesis titulada “La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de la Corporación Khipu S.A.C., periodo 2016”, tiene por objetivo determinar como la auditoría financiera incide en la gestión, la metodología aplicada para el trabajo de investigación se ha efectuado una investigación de enfoque cualitativo, de alcance descriptivo, explicativo, la población de estudio comprende 30 trabajadores, como conclusión se comprueba la hipótesis, afirmando que la auditoría financiera incide significativamente en la gestión, mostrando la razonabilidad de los estados financieros, información que sirve como herramienta para toma de decisiones.

Rojas (2019) en su tesis titulada “Importancia de la auditoría financiera y su incidencia en el control de activos fijos de la clínica Médicos Asociados Cusco S.A. 2017”, tiene como objetivo analizar la relación entre la auditoría financiera con el control de activos fijos, su metodología aplicada fue cualitativo, de tipo básica, es de alcance descriptivo-correlacional con un diseño no experimental, transversal, correlacional; diseño que permite establecer el nivel de relación entre ambas variables objeto de estudio, se concluye que con un nivel de confianza alta, existe relación entre auditoría financiera con el control de activos fijos de la, mostraremos la asociación alta y directa entre dichas variables, del que se infiere que cuanto mejor sea la utilización de la auditoría financiera será la forma más eficaz para el control de activos fijos de la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A.

Juárez (2019) en su tesis titulada “La auditoría de gestión y el liderazgo en la gestión del área de recursos humanos del hospital de Quillabamba, periodo 2012 - 2013”, tiene como

objetivo responder las interrogantes materia del proyecto que serán respondidas a la culminación del mismo: ¿En qué medida la auditoria de gestión influye en el liderazgo de la gestión del área de recursos humanos del hospital de Quillabamba período 2012-2013? Su metodología aplicada se dispuso del tipo correlacional, pues tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre las dos variables con el diseño de investigación cuasiexperimental - transversal y su nivel de investigación es descriptivo; sin embargo, al no haber identificado la no realización de la auditoria de gestión en el hospital Quillabamba durante la etapa de ejecución, el diseño cambio a no experimental, como conclusión, se ha determinado que del 100 % de los encuestados del Hospital Quillabamba han señalado que no se ha realizado la auditoria de gestión por lo tanto no se ha podido respondido a la interrogante ni a los objetivos ni a la hipótesis porque no hay datos.

## **2.4. Hipótesis**

### **a. Hipótesis general**

La auditoría financiera basada en riesgos incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022.

### **b. Hipótesis específicas**

- El riesgo inherente de la auditoria financiera basada en riesgos incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022.
- El riesgo de detección de la auditoria financiera basada en riesgos incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022.

–El riesgo de control de la auditoria financiera basada en riesgos incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022.

## **2.5. Identificación de variables e indicadores**

### **Variable independiente**

X: Auditoría financiera basada en riesgos

### **Variable dependiente**

Y: Dictamen calificado

## 2.6. Operacionalización de variables

**Cuadro 1**

*Operacionalización de variables*

<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>N°</b>	<b>Indicadores</b>	
<b>Auditoría Financiera basada en Riesgos</b>	Hernández (2018) “La auditoría basada en riesgos, probablemente una de las más importantes y relevantes para las organizaciones por agrupar los diferentes elementos de la auditoría interna, hace necesario que, en primer lugar, quien la lleve a cabo sea alguien conocedor de la empresa a auditar, de modo que a partir de allí sea capaz de identificar y evaluar los riesgos de una declaración distorsionada en los estados financieros.”	García et al (2016) “La auditoría se la define como un proceso sistemático que nos permite conseguir y valorar todas aquellas evidencias sobre las aseveraciones relativas a los actos de carácter económico como el riesgo inherente, riesgo de detección y riesgo de control, con el fin de formular y expresar una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros de una compañía. Para lo que evaluarán	Riesgo Inherente	1	Factores externos	
				2	Recursos humanos	
				3	Control interno	
				4	Políticas y normas de la empresa	
				5	Características de la entidad	
			Riesgo de detección	6	Errores materiales	
				7	Errores sustanciales	
				Riesgo de control	8	Prevenir
					9	Detectar
					10	Corregir
<b>Dictamen calificado</b>	El dictamen es el documento que emite el auditor como resultado de un examen de los estados financieros de una entidad económica, de acuerdo con normas y procedimientos de auditoría establecidos que cumplan con las necesidades comunes de información financiera de un amplio rango de usuarios	Contraloría General de la República (2009) Un dictamen calificado es el que se emite cuando se han comprobado desviaciones que no de manera sustancial la presentación razonable de los estados financieros tomados en conjunto, pero tales desviaciones son significativas en relación a la cuenta o cuentas sobre las que se expresa a través del dictamen con opinión favorable, dictamen con salvedades, riesgo con opinión adversa y dictamen con abstención de opinión	Dictamen con opinión favorable	11	Fehaciencia	
				12	Oportunidad	
				13	Confiabilidad	
			Dictamen con salvedades	14	Observaciones sustanciales	
				15	Observaciones materiales	
			Dictamen con opinión adversa	16	Incumplimiento de la normativa	
				17	Sanciones administrativas	
				18	Sanciones civiles	
			Dictamen con abstención de opinión	19	Limitaciones en el alcance	
				20	Omisión de información	

## CAPITULO III

### METODOLOGÍA

#### 3.1. **Ámbito de estudio: Localización política y geográfica**

##### **Localización política**

- País: Perú
- Región: Cusco
- Departamento: Cusco
- Provincia: La Convención
- Distrito: Santa Ana

##### **Localización geográfica**

El ámbito de estudio de la presente investigación fue realizado con información en la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba que se encuentre ubicado en provincia de La Convención departamento Cusco.



### 3.2. Tipo y nivel de investigación

#### a. Tipo de investigación

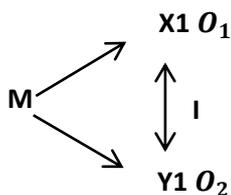
El estudio se efectuó en base al tipo de investigación básica, esto se debe a que a través de este se pretende aumentar y profundizar los conocimientos sobre la auditoría financiera basada en riesgos y el dictamen calificado; esto se efectuó a través de la recolección de información ya sea por medio de artículos científicos, libros y trabajos previos, con el propósito de brindar solución a problemas que pudieran presentarse. Carrasco (2019), señala que el tipo de investigación básica “solo busca ampliar y profundizar al caudal de conocimientos científicos existentes acerca de la realidad. Su objetivo de estudio lo constituyen las teorías científicas, las mismas que las analiza para perfeccionar sus contenidos” (p.43).

#### b. Nivel de investigación

Por medio del nivel de la investigación se pretende cumplir con los objetivos planteados en el estudio, por lo que cabe señalar que este es de alcance descriptivo ya que en este se presentó como objetivo describir cómo la auditoría financiera basada en riesgos incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022. Hernández et al (2014), sobre el nivel descripto menciona: “los diseños descriptivos tienen como objetivo indagar la incidencia de las modalidades o niveles de una o más variables en una población.” (p, 155).

**Figura 1**

Nivel descriptivo



*Nota: Nivel descriptivo*

**Dónde:**

M: Muestra de estudio

O1: Auditoria basada en riesgos

O2: Dictamen calificado

I: Incidencia

**c. Diseño de investigación**

La presente investigación presentó el diseño no experimental de corte transaccional o transversal, por lo que cabe señalar que no se efectuó ningún tipo de manipulación a las unidades de estudio esto debido a que solo se pretende describir la realidad tal cual se encuentra, además de que la información se recolectó en un solo momento y tiempo único, donde la información que se recopiló fue de la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022. Hernández et al (2014), define a la investigación no experimental como: “podría definirse como la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente variables, es decir, se trata de estudios en los que no hacemos variar en forma intencional las variables. lo que hacemos en la investigación no experimental es observar fenómenos tal como se dan en su contexto”. (p. 152)

**3.3. Unidad de análisis**

Para el presente estudio de investigación se tomó como unidad de análisis la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención.

### **3.4. Población de estudio**

El estudio de investigación presentó como población a 45 trabajadores la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención. Hernández et al. (2014) Es una colección de todos los ejemplos que cumplen con una determinada especificación.

### **3.5. Tamaño de muestra**

El presente trabajo de investigación tuvo como muestra a 25 trabajadores que realizan sus actividades laborales en el área administrativa la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención.

### **3.6. Técnicas de selección de muestra**

La técnica de muestreo que se utilizó en este trabajo de investigación será el muestreo no probabilístico. Hernández et al (2014), sobre este punto menciona: “la muestra no probabilística, también llamadas muestras dirigidas, suponen un procedimiento de selección orientadas por las características de la investigación, más que por un criterio estadístico de generalización”. (p, 189).

### **3.7. Técnicas de recolección de información**

#### **a. Técnicas**

En el estudio se utilizó como técnica de recolección de información la encuesta, que estuvo dirigida a los colaboradores que desempeñan actividades laborales en el área administrativa de la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención. Hernández et al (2014), “señala que las técnicas son los recursos de que dispone el investigador para su trabajo, las técnicas necesitan los instrumentos para su realización”. (p.217).

## **b. Instrumentos**

El estudio tomó como instrumento el cuestionario el cual estuvo conformado por una serie de interrogantes que estén relacionados con la auditoría financiera basada en riesgos incide en la emisión del dictamen calificado. Hernández et al (2014), “señala que el instrumento es cuando en la investigación disponemos de múltiples tipos de instrumentos para medir las variables de interés y en algunos casos llegan a combinarse varias técnicas de recolección de los datos”. (p.217).

### **3.8. Técnicas de análisis e interpretación de la información**

Las técnicas de análisis e interpretación de la información fueron realizadas mediante los siguientes:

- Microsoft office Word.
- Microsoft office Excel.
- SPSS 25

### **3.9. Técnicas para demostrar la verdad o falsedad de las hipótesis planteadas**

Para la contrastación de la hipótesis y los objetivos se hizo uso de dos tipos de estadística: estadística descriptiva y la estadística inferencial. En el análisis descriptivo se procesó los datos utilizando el software estadístico SPSS versión 27, donde se elaboró los cuadros y figuras por cada variables y dimensión de estudio, así como por cada interrogante, mientras que en el análisis inferencial se aplicó la prueba de normalidad para los datos, así como las pruebas de hipótesis mediante la Tau\_b de Kendall.

## CAPITULO IV

### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 4.1. Procesamiento, análisis, interpretación y discusión de resultados

##### 4.1.1. Prueba de confiabilidad de las variables

###### Prueba de confiabilidad sobre auditoría financiera basada en riesgos

###### Cuadro 2

*Prueba de confiabilidad sobre auditoría financiera basada en riesgos*

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
0.757	0.756	10

*Nota el cuadro representa la prueba de confiabilidad de la variable 01 – Auditoría financiera basada en riesgos*

###### Confiabilidad de la variable 02 – Dictamen calificado

###### Cuadro 3

*Prueba de confiabilidad de la variable 02 – Dictamen calificado*

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
0.800	0.776	10

*Nota el cuadro representa la prueba de confiabilidad de la variable 02 – Dictamen calificado*

###### Interpretación

Para verificar la confiabilidad del trabajo se tomó en consideración la prueba de fiabilidad de Alfa de Crombrach donde dio un resultado de (0.757) para la variable 01 respecto a la auditoría financiera basada en riesgos y (0.800) para la variable 02 respecto al dictamen calificado; dichos valores se aproximan a la unidad es decir que el estudio es confiable y viable para su aplicación.

#### 4.1.2. Análisis de las variables y dimensiones

##### Variable 01 – Auditoría financiera basada en riesgos

##### Cuadro 4

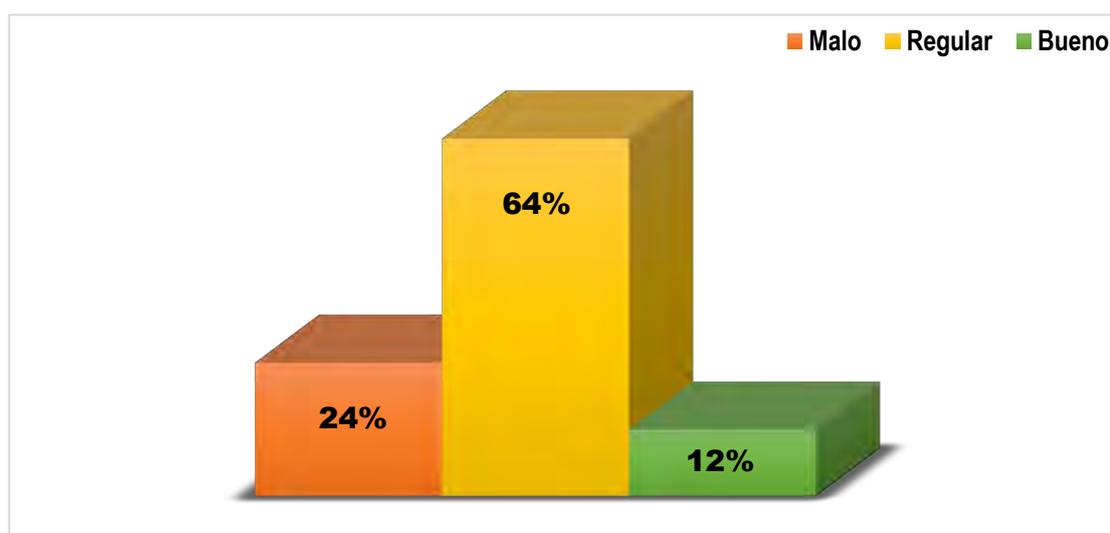
*Análisis de la variable 01 – Auditoría financiera basada en riesgos*

Variable 1	Niveles	fi	hi%
22	Malo	6	24%
29	Regular	16	64%
36	Bueno	3	12%
<b>Total</b>		<b>25</b>	<b>100%</b>

*Nota el cuadro representa el análisis de la variable 01 – Auditoría financiera basada en riesgos*

##### Figura 2

*Análisis de la variable 01 – Auditoría financiera basada en riesgos*



*Nota la figura representa el análisis de la variable 01 – Auditoría financiera basada en riesgos*

##### Interpretación

Se observa que la variable 01 denominado auditoría financiera basada en riesgos, es percibida por el 24% de los colaboradores en un nivel malo, el otro 64% en un nivel regular y el 12% restante en un nivel bueno, es decir que la auditoría financiera basada en riesgos va de regular a malo, por lo que se puede precisar que para una adecuada auditoría financiera es importante anticipar posibles riesgos relacionados con el riesgo inherente, de detección y de control en que puedan incurrir en la institución.

## Dimensión 01 – Riesgo inherente

### Cuadro 5

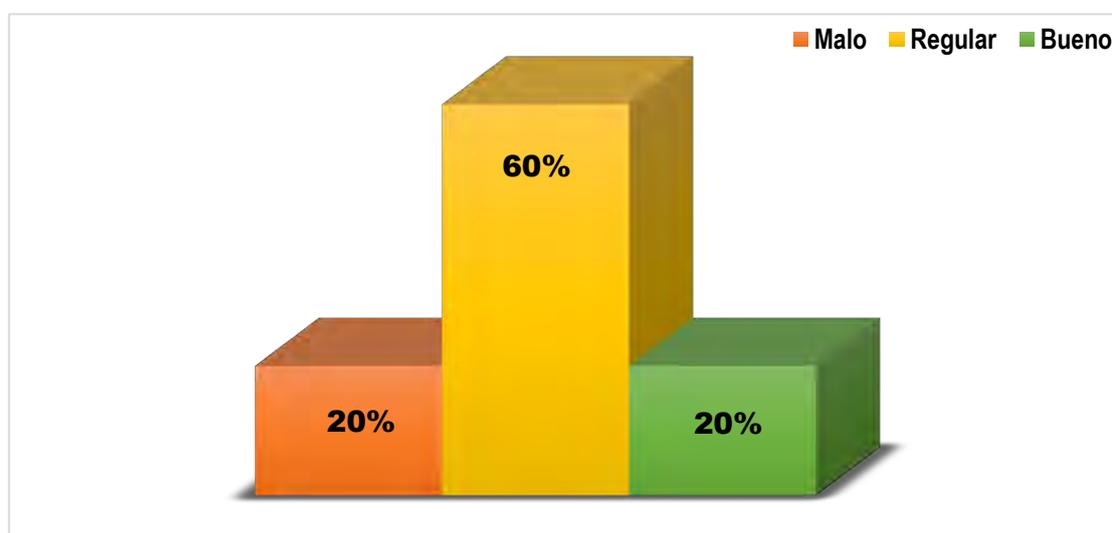
*Análisis de la dimensión 01 – Riesgo inherente*

Dimensión 1	Niveles	fi	hi%
11	Malo	5	20%
15	Regular	15	60%
19	Bueno	5	20%
<b>Total</b>		<b>25</b>	<b>100%</b>

*Nota el cuadro representa el análisis de la dimensión 01 – Riesgo inherente*

### Figura 3

*Análisis de la dimensión 01 – Riesgo inherente*



*Nota la figura representa el análisis de la dimensión 01 – Riesgo inherente*

### Interpretación

Se observa que la dimensión 01 denominado riesgo inherente, es percibida por el 20% de los colaboradores en un nivel malo, el otro 60% en un nivel regular y el 20% restante en un nivel bueno, es decir que el riesgo inherente va de regular a malo, en ese entender se puede afirmar que anticipar el riesgo inherente es crucial al considerar tanto los factores externos como las particularidades de la entidad a través de sus políticas y normativas, esto se logra mediante un control interno constante que garantiza la eficiencia y eficacia de los recursos humanos disponibles para la entidad.

## Dimensión 02 – Riesgo de detección

### Cuadro 6

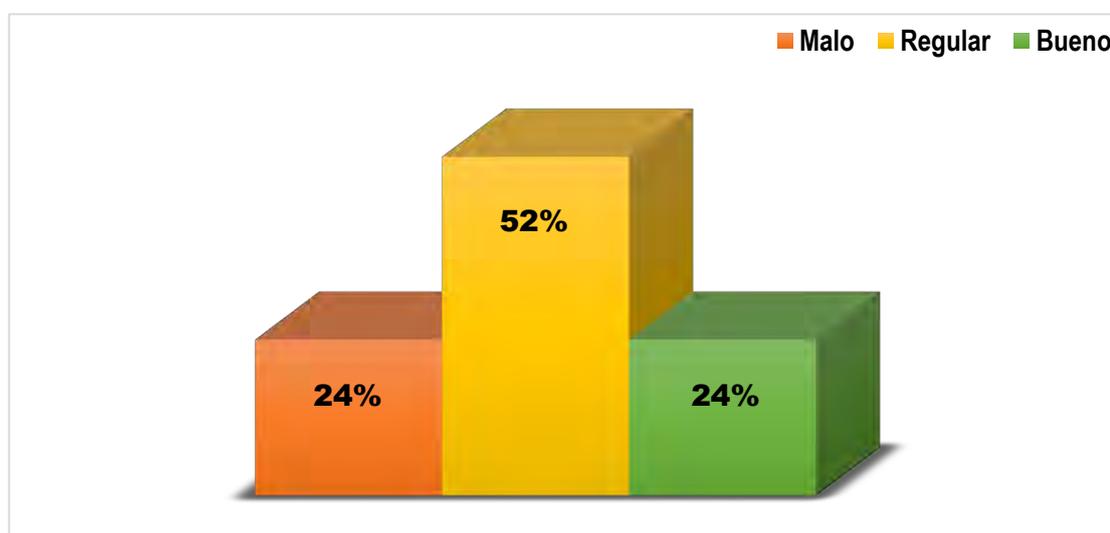
*Análisis de la dimensión 02 – Riesgo de detección*

	<b>Dimensión 2</b>	<b>Niveles</b>	<b>fi</b>	<b>hi%</b>	
	4	5	Malo	6	24%
	6	7	Regular	13	52%
	8	10	Bueno	6	24%
	<b>Total</b>		<b>25</b>	<b>100%</b>	

*Nota el cuadro representa el análisis de la dimensión 02 – Riesgo de detección*

### Figura 4

*Análisis de la dimensión 02 – Riesgo de detección*



*Nota la figura representa el análisis de la dimensión 02 – Riesgo de detección*

### Interpretación

Se observa que la dimensión 02 denominado riesgo de detección, es percibida por el 24% de los colaboradores en un nivel malo, el otro 54% en un nivel regular y el 24% restante en un nivel bueno, es decir que el riesgo de detección va de regular a malo, en ese entender se puede afirmar que es importante priorizar los riesgos de detección los cuales están relacionados con los errores materiales y sustanciales.

## Dimensión 03 – Riesgo de control

### Cuadro 7

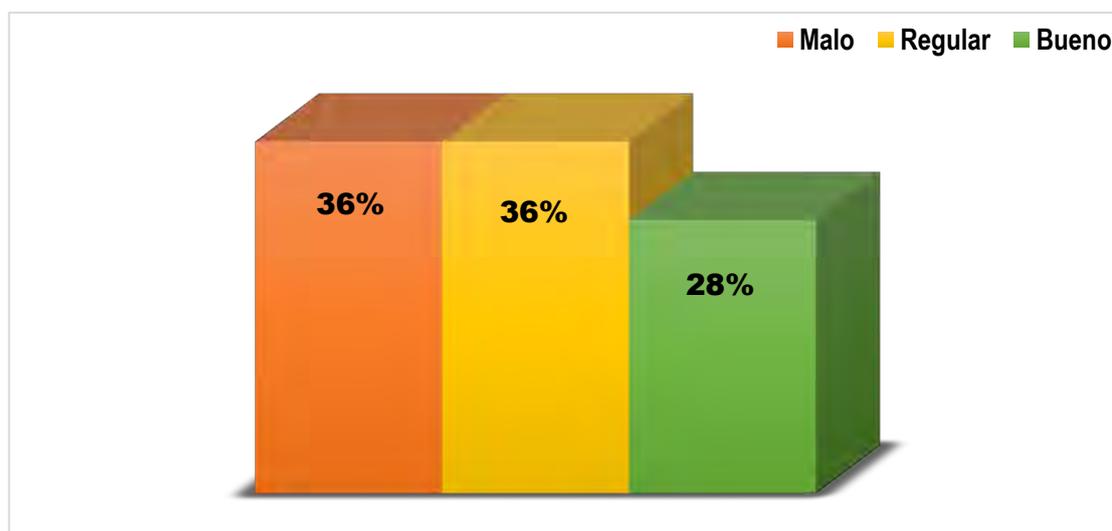
*Análisis de la dimensión 03 – Riesgo de control*

Dimensión 3	Niveles	fi	hi%	
6	7	Malo	9	36%
8	9	Regular	9	36%
10	12	Bueno	7	28%
<b>Total</b>		<b>25</b>	<b>100%</b>	

*Nota el cuadro representa el análisis de la dimensión 03 – Riesgo de control*

### Figura 5

*Análisis de la dimensión 03 – Riesgo de control*



*Nota la figura representa el análisis de la dimensión 03 – Riesgo de control*

### Interpretación

Se observa que la dimensión 03 denominado riesgo de control, es percibida por el 36% de los colaboradores en un nivel malo, el otro 36% en un nivel regular y el 28% restante en un nivel bueno, es decir que el riesgo de control va de regular a malo, en ese entender se puede afirmar que para anticipar los riesgos de control es importante prevenir, detectar y corregir los posibles riesgos que puedan afectar la auditoría financiera en la institución.

## Variable 02 – Dictamen calificado

### Cuadro 8

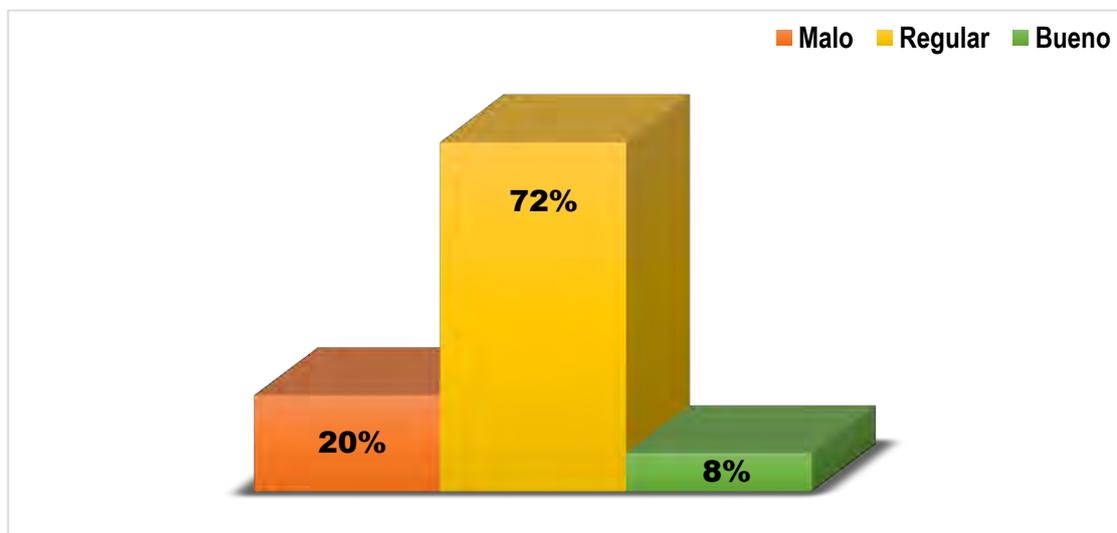
*Análisis de la variable 02 – Dictamen calificado*

Variable 2	Niveles	fi	hi%
19	Malo	5	20%
26	Regular	18	72%
33	Bueno	2	8%
<b>Total</b>		<b>25</b>	<b>100%</b>

*Nota el cuadro representa el análisis de la variable 02 – Dictamen calificado*

### Figura 6

*Análisis de la variable 02 – Dictamen calificado*



*Nota la figura representa el análisis de la variable 02 – Dictamen calificado*

### Interpretación

Se observa que la variable 02 denominado dictamen calificado, es percibida por el 20% de los colaboradores en un nivel malo, el otro 72% en un nivel regular y el 8% restante en un nivel bueno, es decir que la emisión del dictamen calificado va de regular a malo, por lo tanto, es fundamental tener en cuenta las evaluaciones de los auditores al emitir un dictamen de auditoría, ya que este puede variar entre una opinión favorable, un dictamen con salvedades, una opinión adversa o un dictamen con abstención de opinión.

## Dimensión 01 – Dictamen con opinión favorable

### Cuadro 9

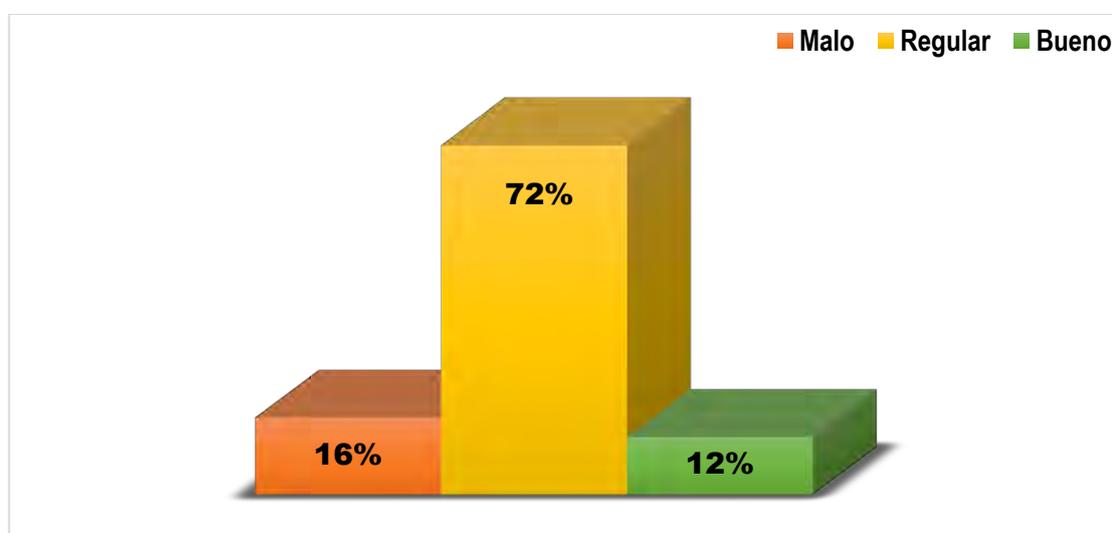
*Análisis de la dimensión 01 – Dictamen con opinión favorable*

Dimensión 1	Niveles	fi	hi%
4	Malo	4	16%
7	Regular	18	72%
10	Bueno	3	12%
<b>Total</b>		<b>25</b>	<b>100%</b>

*Nota el cuadro representa el análisis de la dimensión 01 – Dictamen con opinión favorable*

### Figura 7

*Análisis de la dimensión 01 – Dictamen con opinión favorable*



*Nota la figura representa el análisis de la dimensión 01 – Dictamen con opinión favorable*

### Interpretación

Se observa que la dimensión 01 denominado dictamen con opinión favorable, es percibida por el 16% de los colaboradores en un nivel malo, el otro 72% en un nivel regular y el 12% restante en un nivel bueno, es decir que la emisión de un dictamen con opinión favorable implica la cuidadosa consideración y evaluación de estos tres aspectos esenciales, garantizando así la validez y la solidez de la opinión expresada por el auditor sobre la situación de la entidad auditada, este enfoque minucioso y holístico es esencial para proporcionar una visión precisa y confiable de los estados financieros y cumplir con los estándares de calidad en el ámbito de la auditoría.

## Dimensión 02 – Dictamen con salvedades

### Cuadro 10

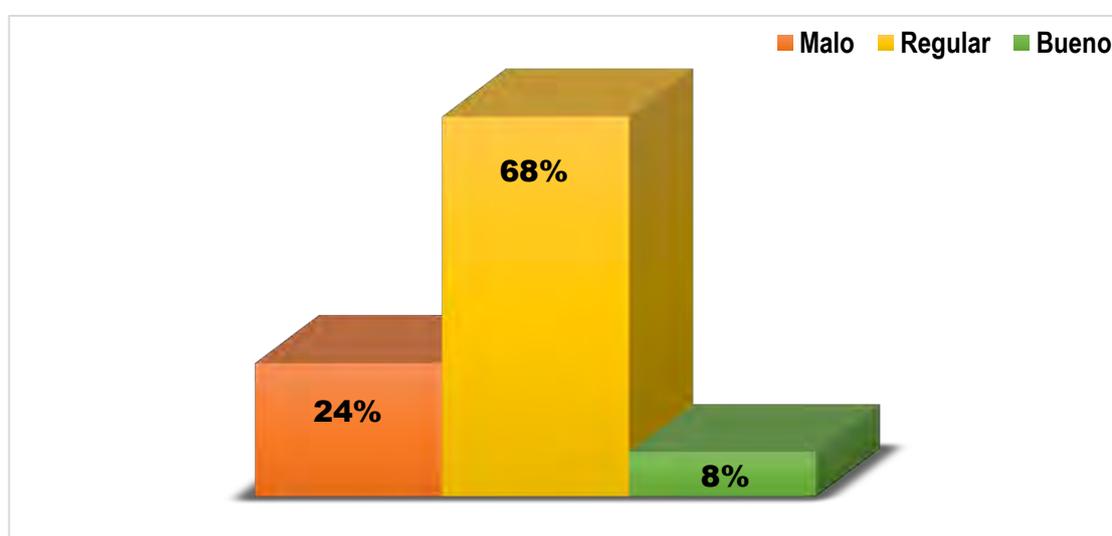
*Análisis de la dimensión 02 – Dictamen con salvedades*

Dimensión 2	Niveles	fi	hi%	
6	7	Malo	6	24%
8	9	Regular	17	68%
10	11	Bueno	2	8%
<b>Total</b>		<b>25</b>	<b>100%</b>	

*Nota el cuadro representa el análisis de la dimensión 02 – Dictamen con salvedades*

### Figura 8

*Análisis de la dimensión 02 – Dictamen con salvedades*



*Nota la figura representa el análisis de la dimensión 02 – Dictamen con salvedades*

### Interpretación

Se observa que la dimensión 02 denominado dictamen con salvedades, es percibida por el 24% de los colaboradores en un nivel malo, el otro 68% en un nivel regular y el 8% restante en un nivel bueno, en otras palabras, la emisión de un dictamen con salvedades se vincula con la identificación durante la auditoría, de observaciones sustanciales y relevantes, así como el incumplimiento de normativas, la emisión de un dictamen con salvedades subraya la responsabilidad del auditor al señalar las deficiencias identificadas durante la auditoría, proporcionando así a los usuarios de los estados financieros una evaluación más completa y detallada de la situación de la entidad auditada.

## Dimensión 03 – Dictamen con opinión adversa

### Cuadro 11

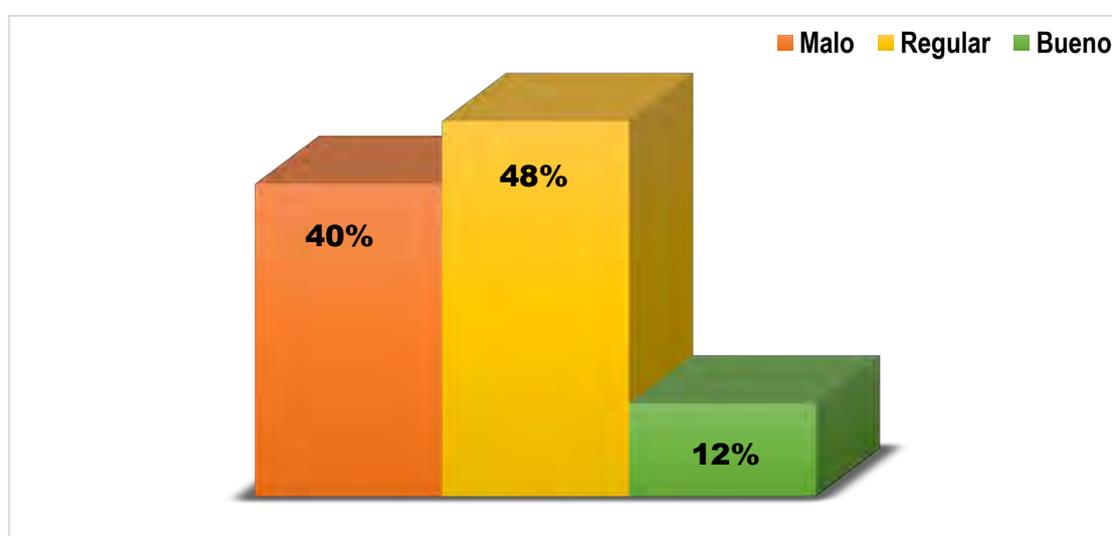
*Análisis de la dimensión 03 – Dictamen con opinión adversa*

	<b>Dimensión 3</b>	<b>Niveles</b>	<b>fi</b>	<b>hi%</b>
4	5	Malo	10	40%
6	7	Regular	12	48%
8	10	Bueno	3	12%
<b>Total</b>			<b>25</b>	<b>100%</b>

*Nota el cuadro representa el análisis de la dimensión 03 – Dictamen con opinión adversa*

### Figura 9

*Análisis de la dimensión 03 – Dictamen con opinión adversa*



*Nota la figura representa el análisis de la dimensión 03 – Dictamen con opinión adversa*

### Interpretación

Se observa que la dimensión 03 denominado dictamen con opinión adversa, es percibida por el 40% de los colaboradores en un nivel malo, el otro 48% en un nivel regular y el 12% restante en un nivel bueno, es necesario destacar que la emisión de un dictamen con opinión adversa está directamente relacionada con la imposición de sanciones administrativas y civiles, la opinión adversa refleja la evaluación negativa de la situación financiera o de cumplimiento de la entidad auditada, indicando la presencia de deficiencias significativas que podrían tener repercusiones legales.

## Dimensión 04 – Dictamen con abstención de opinión

### Cuadro 12

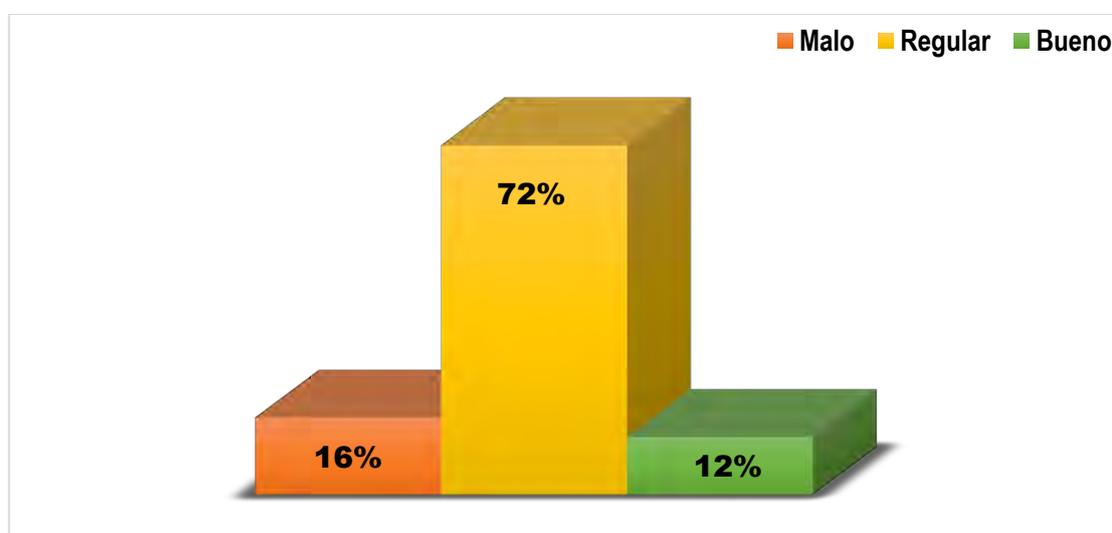
*Análisis de la dimensión 04 – Dictamen con abstención de opinión*

	Dimensión 4	Niveles	fi	hi%
2	4	Malo	4	16%
5	7	Regular	18	72%
8	10	Bueno	3	12%
	<b>Total</b>		<b>25</b>	<b>100%</b>

*Nota el cuadro representa el análisis de la dimensión 04 – Dictamen con abstención de opinión*

### Figura 10

*Análisis de la dimensión 04 – Dictamen con abstención de opinión*



*Nota la figura representa el análisis de la dimensión 04 – Dictamen con abstención de opinión*

### Interpretación

Se observa que la dimensión 03 denominado dictamen con abstención de opinión, es percibida por el 16% de los colaboradores en un nivel malo, el otro 72% en un nivel regular y el 12% restante en un nivel bueno, es importante señalar que la emisión de un dictamen con abstención de opinión se produce cuando se presentan limitaciones en el alcance de la auditoría o cuando hay omisión de información relevante, este tipo de situación puede surgir debido a factores que restringen la capacidad del auditor para obtener toda la información necesaria o cuando ciertos datos cruciales no están disponibles para su evaluación.

### 4.1.3. Distribución de frecuencias

**Ítem 01:** Para que la auditoria financiera se efectuó adecuadamente es importante que se considere el riesgo inherente el cual está vinculado con los factores externos relacionados con la institución

**Cuadro 13**

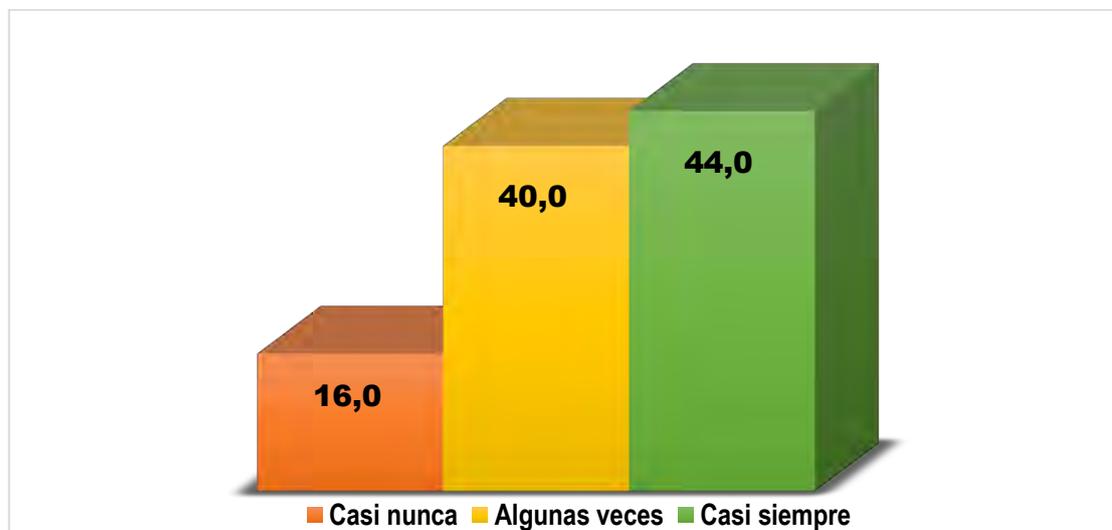
*Riesgo inherente vinculado con los factores externos*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
<b>Válido</b> Casi nunca	4	16.0	16.0
Algunas veces	10	40.0	56.0
Casi siempre	11	44.0	100.0
<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0</b>	

*Nota el cuadro representa el riesgo inherente vinculado con los factores externos*

**Figura 11**

*Riesgo inherente vinculado con los factores externos*



*Nota la figura representa el riesgo inherente vinculado con los factores externos*

### Interpretación

De acuerdo a los resultados obtenidos en el cuestionario que se presentó a los encuestados respecto a la pregunta 01: el 16% de los colaboradores respondieron casi nunca, el otro 40% algunas veces y el 44% restante casi siempre.

**Ítem 02:** Para que la auditoria financiera se efectuó adecuadamente es importante que se considere el riesgo inherente el cual está vinculado con la capacitación de los recursos humanos con el que cuenta la institución

**Cuadro 14**

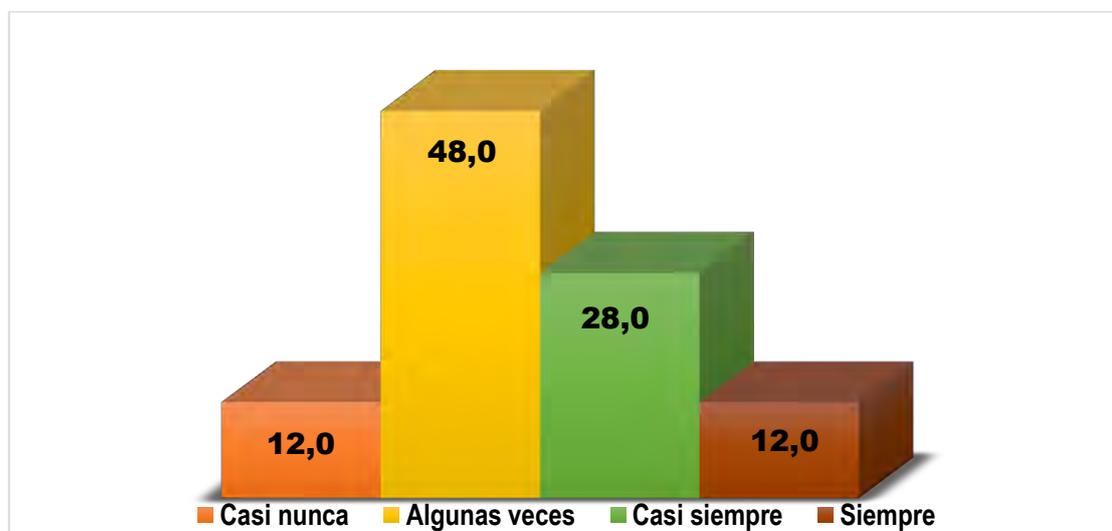
*Riesgo inherente el cual está vinculado con los recursos humanos*

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Casi nunca	3	12.0	12.0
Algunas veces	12	48.0	60.0
<b>Válido</b> Casi siempre	7	28.0	88.0
Siempre	3	12.0	100.0
<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0</b>	

*Nota el cuadro representa el riesgo inherente el cual está vinculado con los recursos humanos*

**Figura 12**

*Riesgo inherente el cual está vinculado con los recursos humanos*



*Nota la figura representa el riesgo inherente el cual está vinculado con los recursos humanos*

**Interpretación**

De acuerdo a los resultados obtenidos en el cuestionario que se presentó a los encuestados respecto a la pregunta 02: el 12% de los colaboradores respondieron casi nunca, el otro 48% algunas veces, el siguiente 28% casi siempre y el 12% restante siempre.

**Ítem 03:** Para que la auditoria financiera se efectuó adecuadamente es importante que se considere el riesgo inherente el cual está vinculado con el control interno efectuado en la institución

**Cuadro 15**

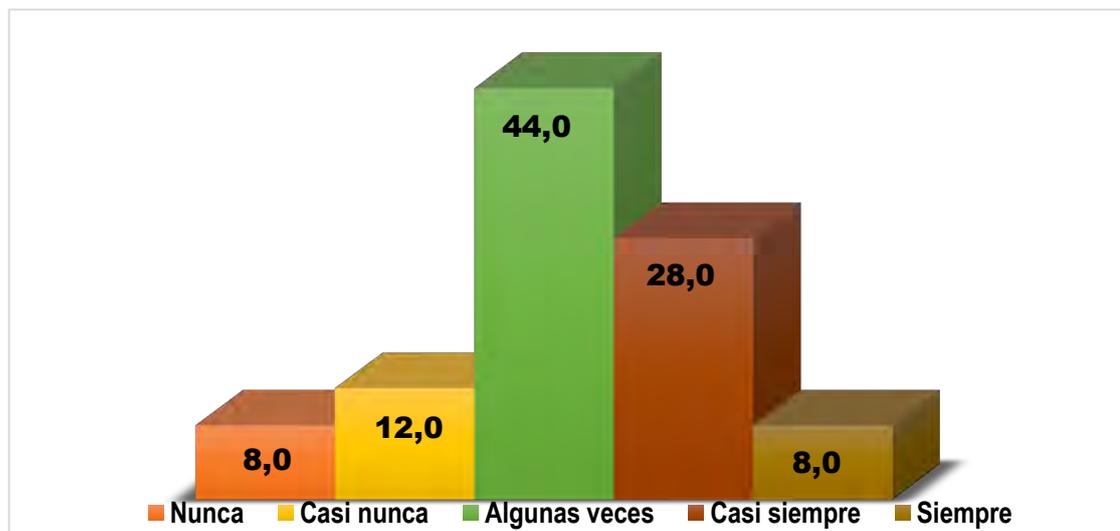
*Riesgo inherente vinculado con el control interno*

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Nunca	2	8.0	8.0
Casi nunca	3	12.0	20.0
Algunas veces	11	44.0	64.0
Casi siempre	7	28.0	92.0
Siempre	2	8.0	100.0
<b>Válido</b>	<b>25</b>	<b>100.0</b>	

*Nota el cuadro representa el riesgo inherente vinculado con el control interno*

**Figura 13**

*Riesgo inherente vinculado con el control interno*



*Nota la figura representa el riesgo inherente vinculado con el control interno*

**Interpretación**

De acuerdo a los resultados obtenidos en el cuestionario que se presentó a los encuestados respecto a la pregunta 03: el 8% de los colaboradores respondieron nunca, el otro 12% casi nunca, además el otro 44% algunas veces, el siguiente 28% casi siempre y el 8% restante siempre.

**Ítem 04:** Para que la auditoria financiera se efectuó adecuadamente es importante que se considere el riesgo inherente el cual está vinculado con las políticas y normas de la institución

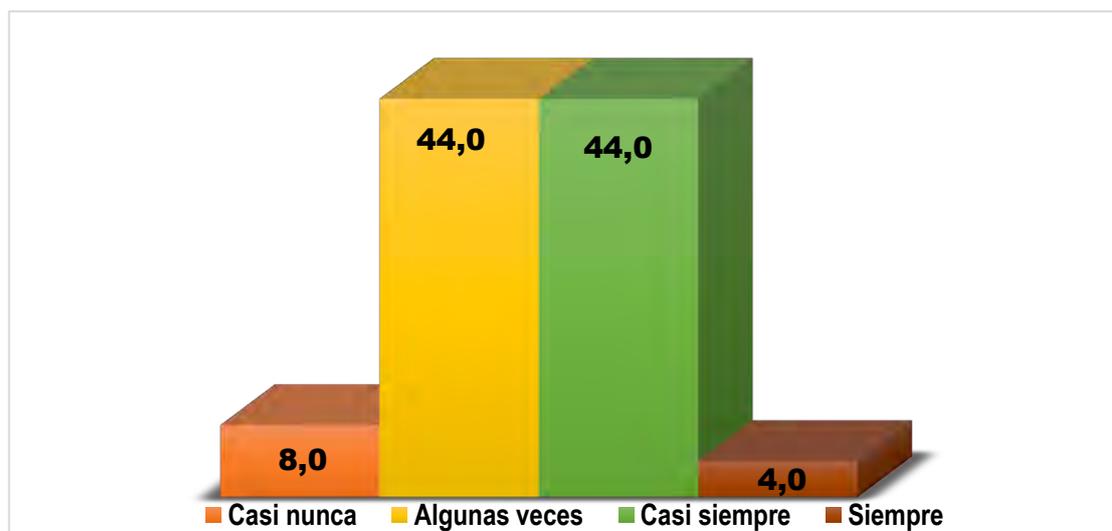
**Cuadro 16**

*Riesgo inherente vinculado con las políticas y normas de la institución*

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Casi nunca	2	8.0	8.0
Algunas veces	11	44.0	52.0
<b>Válido</b> Casi siempre	11	44.0	96.0
Siempre	1	4.0	100.0
<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0</b>	

*Nota el cuadro representa el riesgo inherente vinculado con las políticas y normas de la institución*  
**Figura 14**

*Riesgo inherente vinculado con las políticas y normas de la institución*



*Nota la figura representa el riesgo inherente vinculado con las políticas y normas de la institución*

**Interpretación**

De acuerdo a los resultados obtenidos en el cuestionario que se presentó a los encuestados respecto a la pregunta 04: el 8% de los colaboradores respondieron casi nunca, el otro 44% algunas veces, el siguiente 44% casi siempre y el 4% restante siempre.

**Ítem 05:** Para que la auditoria financiera se efectuó adecuadamente es importante que se considere el riesgo inherente el cual está vinculado con las características internas y externas de la institución

**Cuadro 17**

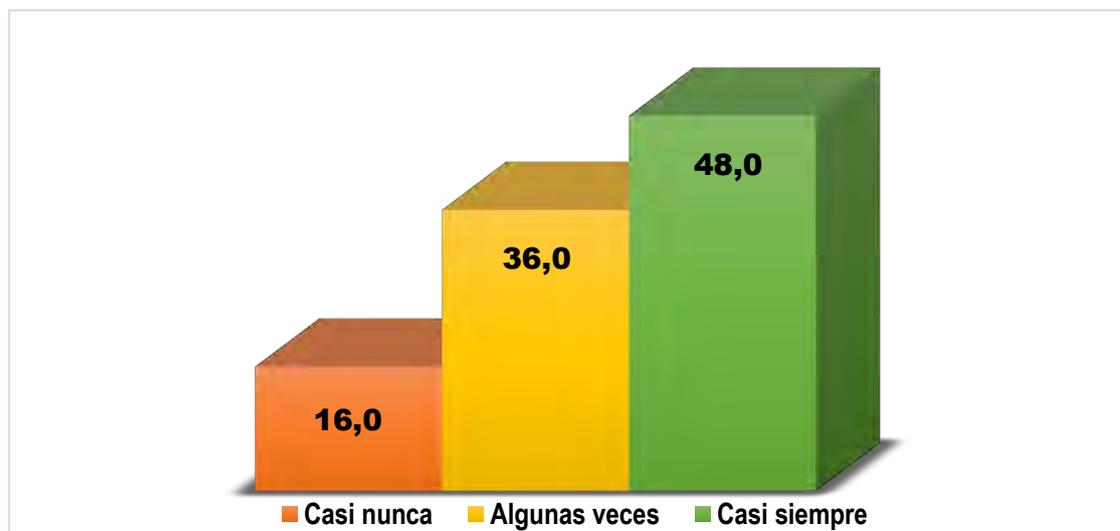
*Riesgo inherente vinculado con las características internas y externas de la institución*

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
<b>Válido</b> Casi nunca	4	16.0	16.0
Algunas veces	9	36.0	52.0
Casi siempre	12	48.0	100.0
<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0</b>	

*Nota el cuadro representa el riesgo inherente vinculado con las características internas y externas de la institución*

**Figura 15**

*Riesgo inherente vinculado con las características internas y externas de la institución*



*Nota la figura representa el riesgo inherente vinculado con las características internas y externas de la institución*

**Interpretación**

De acuerdo a los resultados obtenidos en el cuestionario que se presentó a los encuestados respecto a la pregunta 05: el 16% de los colaboradores respondieron casi nunca, el otro 36% algunas veces y el 48% restante casi siempre.

**Ítem 06:** Para realizar de forma óptima una auditoria financiera es importante anticipar los riesgos de detección los cuales están relacionados con los errores materiales que se puedan encontrar en la información que suministren

**Cuadro 18**

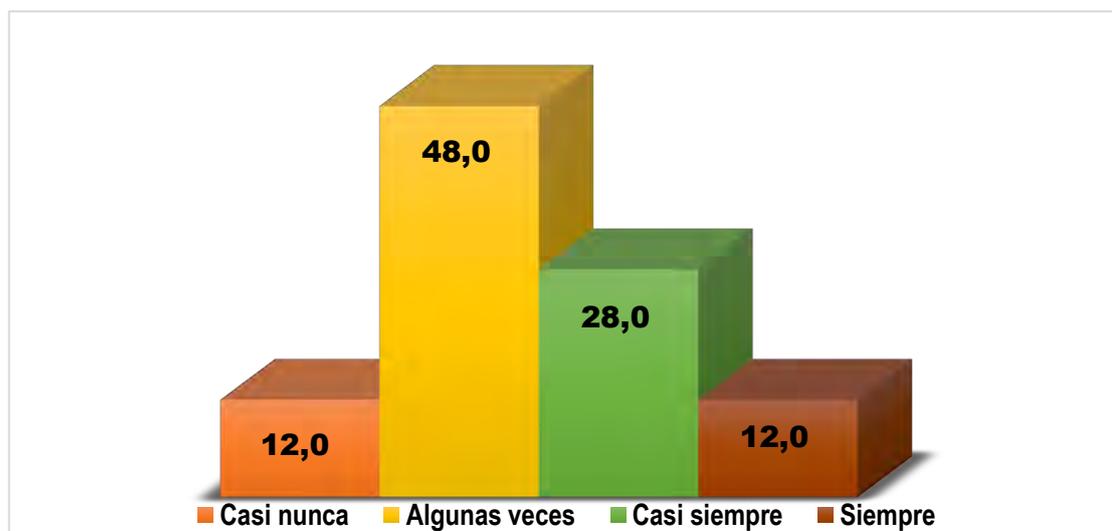
*Riesgos de detección para anticipar los errores materiales*

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Casi nunca	3	12.0	12.0
Algunas veces	12	48.0	60.0
<b>Válido</b> Casi siempre	7	28.0	88.0
Siempre	3	12.0	100.0
<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0</b>	

*Nota el cuadro representa los riesgos de detección para anticipar los errores materiales*

**Figura 16**

*Riesgos de detección para anticipar los errores materiales*



*Nota la figura representa los riesgos de detección para anticipar los errores materiales*

**Interpretación**

De acuerdo a los resultados obtenidos en el cuestionario que se presentó a los encuestados respecto a la pregunta 06: el 12% de los colaboradores respondieron casi nunca, el otro 48% algunas veces, el siguiente 28% casi siempre y el 12% restante siempre.

**Ítem 07:** Para realizar de forma óptima una auditoria financiera es importante anticipar los riesgos de detección los cuales están relacionados con los errores sustanciales que se puedan encontrar en la información que suministren

**Cuadro 19**

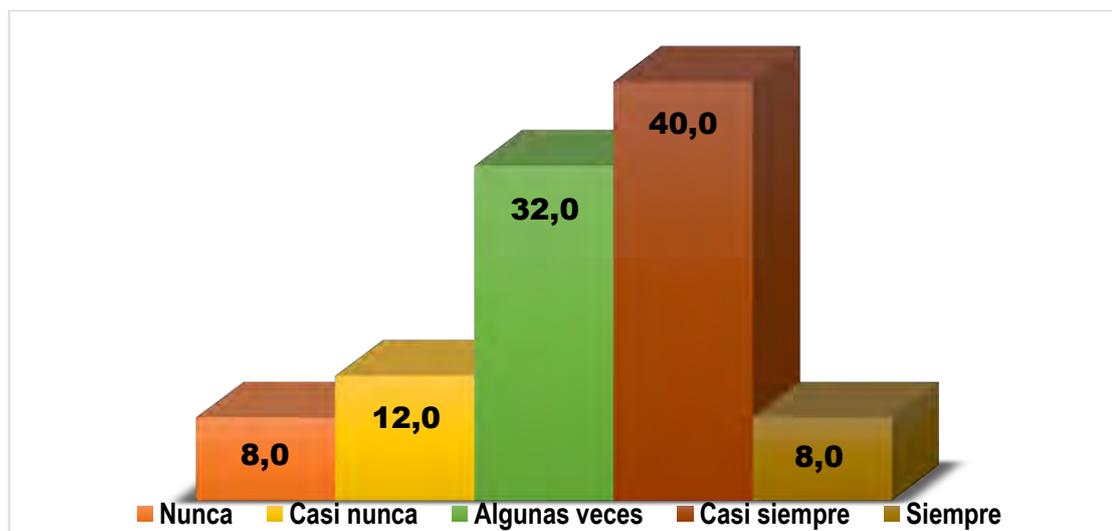
*Riesgos de detección para anticipar los errores sustanciales*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	2	8.0	8.0
Casi nunca	3	12.0	20.0
Algunas veces	8	32.0	52.0
Casi siempre	10	40.0	92.0
Siempre	2	8.0	100.0
<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0</b>	

*Nota el cuadro representa los riesgos de detección para anticipar los errores sustanciales*

**Figura 17**

*Riesgos de detección para anticipar los errores sustanciales*



*Nota la figura representa los riesgos de detección para anticipar los errores sustanciales*

**Interpretación**

De acuerdo a los resultados obtenidos en el cuestionario que se presentó a los encuestados respecto a la pregunta 07: el 8% de los colaboradores respondieron nunca, el otro 12% casi nunca, además el otro 32% algunas veces, el siguiente 40% casi siempre y el 8% restante siempre.

**Ítem 08:** Para identificar el riesgo de control es importante prevenir y anticipar algunas falencias que puedan interrumpir una auditoría financiera óptima y contar con un dictamen calificado verídico

**Cuadro 20**

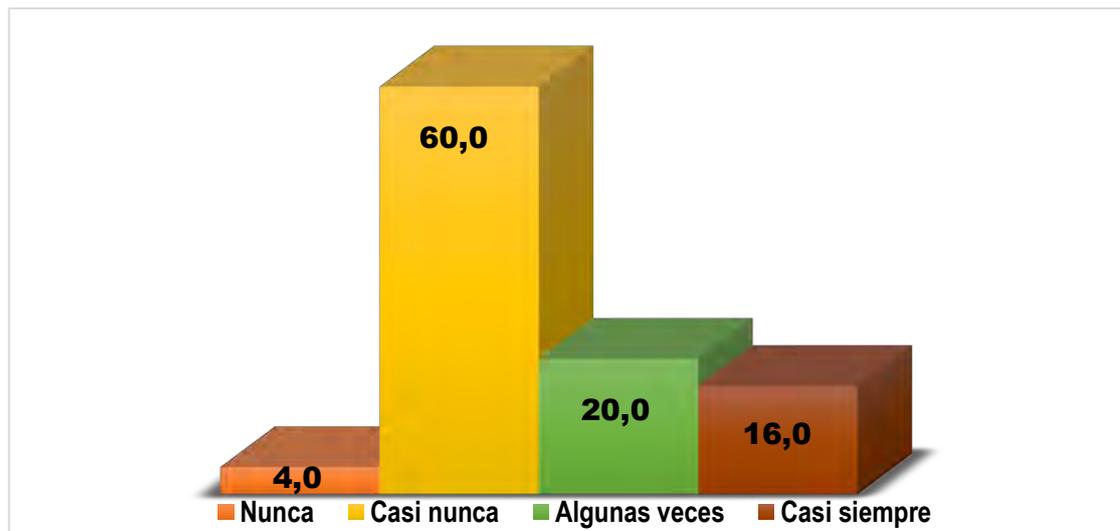
*Identificación del riesgo de control para prevenir y anticipar algunas falencias*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	1	4.0	4.0
Casi nunca	15	60.0	64.0
<b>Válido</b> Algunas veces	5	20.0	84.0
Casi siempre	4	16.0	100.0
<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0</b>	

*Nota el cuadro representa la identificación del riesgo de control para prevenir y anticipar algunas falencias*

**Figura 18**

*Identificación del riesgo de control para prevenir y anticipar algunas falencias*



*Nota la figura representa la identificación del riesgo de control para prevenir y anticipar algunas falencias*

**Interpretación**

De acuerdo a los resultados obtenidos en el cuestionario que se presentó a los encuestados respecto a la pregunta 08: el 4% de los colaboradores respondieron nunca, el otro 60% casi nunca, además el otro 20% algunas veces y el 16% restante casi siempre.

**Ítem 09:** Para identificar el riesgo de control es importante detectar algunas falencias que puedan interrumpir una auditoria financiera optima y contar con un dictamen calificado verídico

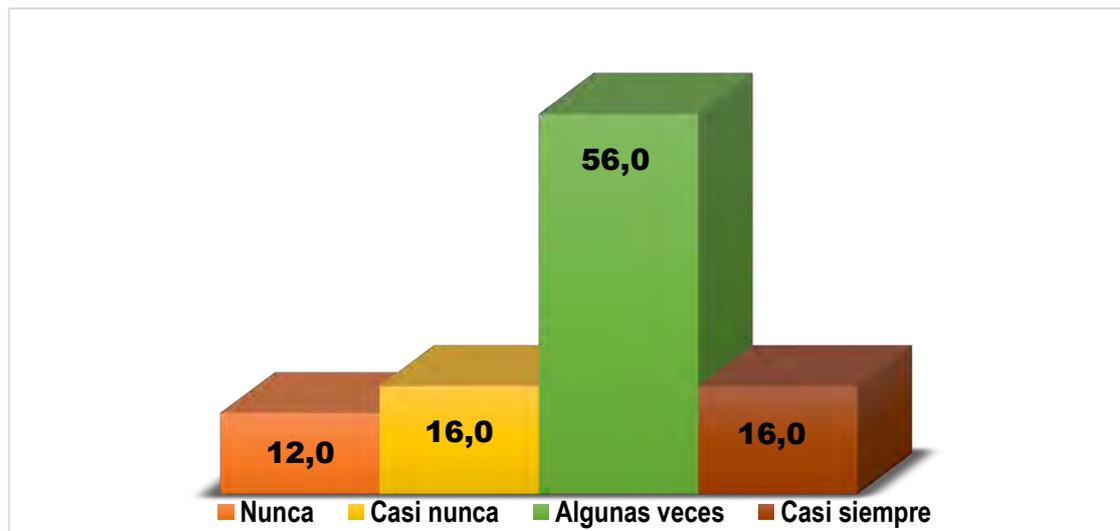
**Cuadro 21**

*Identificación del riesgo de control para detectar algunas falencias*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	3	12.0	12.0
Casi nunca	4	16.0	28.0
<b>Válido</b> Algunas veces	14	56.0	84.0
Casi siempre	4	16.0	100.0
<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0</b>	

*Nota el cuadro representa la identificación del riesgo de control para detectar algunas falencias*  
**Figura 19**

*Identificación del riesgo de control para detectar algunas falencias*



*Nota la figura representa la identificación del riesgo de control para detectar algunas falencias*

**Interpretación**

De acuerdo a los resultados obtenidos en el cuestionario que se presentó a los encuestados respecto a la pregunta 09: el 12% de los colaboradores respondieron nunca, el otro 16% casi nunca, además el otro 56% algunas veces y el 16% restante casi siempre.

**Ítem 10:** Para identificar el riesgo de control es importante corregir algunas falencias que puedan interrumpir una auditoría financiera óptima y contar con un dictamen calificado verídico

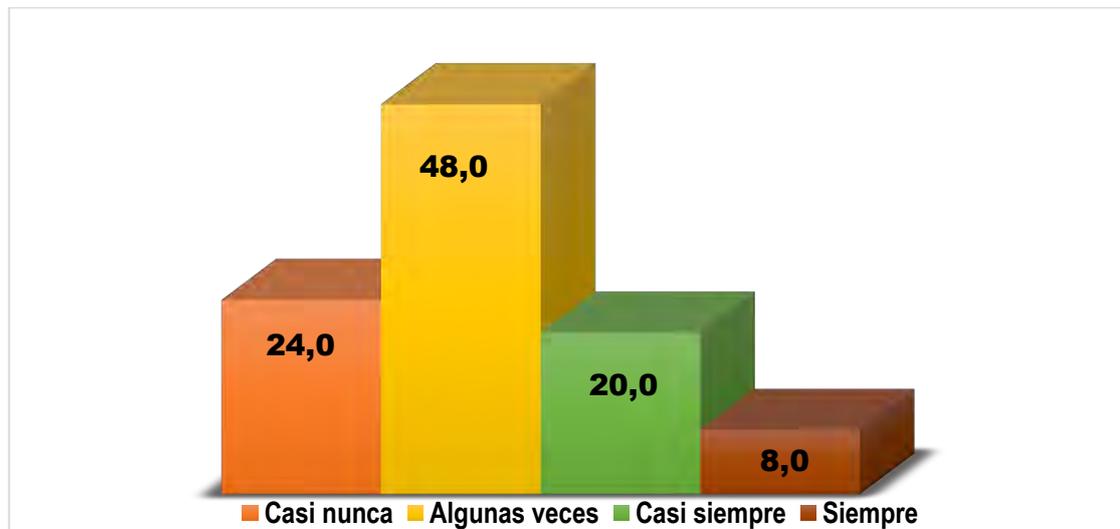
**Cuadro 22**

*Identificación del riesgo de control para corregir algunas falencias*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Casi nunca	6	24.0	24.0
Algunas veces	12	48.0	72.0
<b>Válido</b> Casi siempre	5	20.0	92.0
Siempre	2	8.0	100.0
<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0</b>	

*Nota el cuadro representa la identificación del riesgo de control para corregir algunas falencias*  
**Figura 20**

*Identificación del riesgo de control para corregir algunas falencias*



*Nota la figura representa la identificación del riesgo de control para corregir algunas falencias*

**Interpretación**

De acuerdo a los resultados obtenidos en el cuestionario que se presentó a los encuestados respecto a la pregunta 10: el 24% de los colaboradores respondieron casi nunca, el otro 48% algunas veces, el siguiente 20% casi siempre y el 8% restante siempre.

**Ítem 11:** Para que la institución pueda contar con un dictamen con opinión favorable en una auditoría financiera es importante que la información que se suministre sea fehaciente

**Cuadro 23**

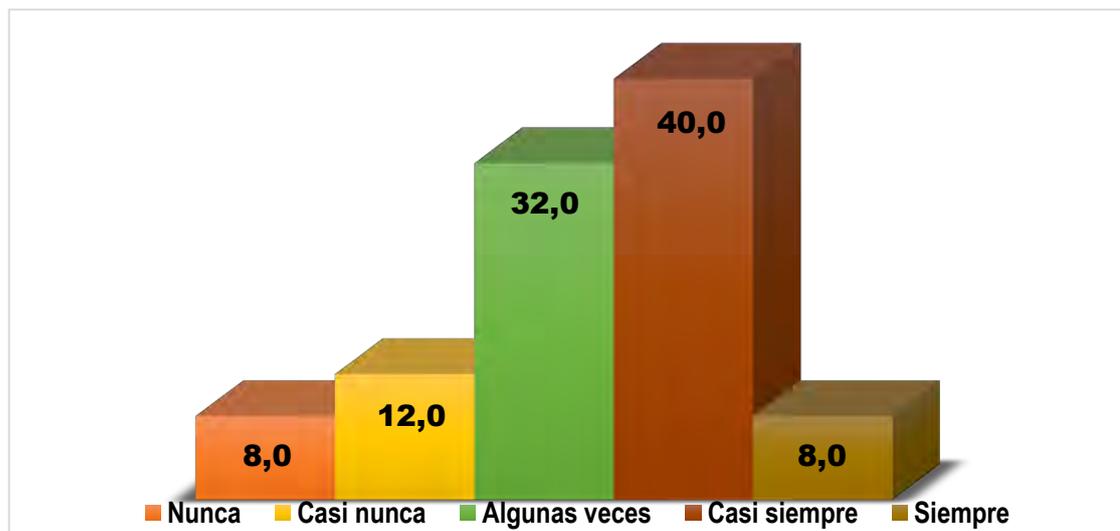
*Información fehaciente*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	2	8.0	8.0
Casi nunca	3	12.0	20.0
Algunas veces	8	32.0	52.0
Casi siempre	10	40.0	92.0
Siempre	2	8.0	100.0
<b>Válido</b>	<b>25</b>	<b>100.0</b>	

*Nota el cuadro representa la información fehaciente*

**Figura 21**

*Información fehaciente*



*Nota la figura representa la información fehaciente*

**Interpretación**

De acuerdo a los resultados obtenidos en el cuestionario que se presentó a los encuestados respecto a la pregunta 11: el 8% de los colaboradores respondieron nunca, el otro 12% casi nunca, además el otro 32% algunas veces, el siguiente 40% casi siempre y el 8% restante siempre.

**Ítem 12:** Para que la institución pueda contar con un dictamen con opinión favorable en una auditoria financiera es importante que la información que se entregue de manera oportuna

**Cuadro 24**

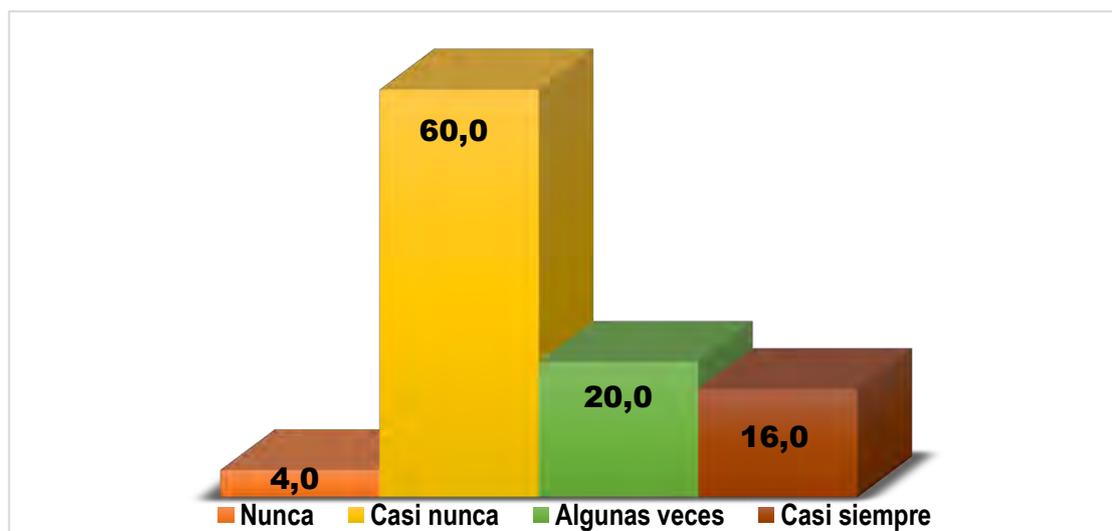
*Información oportuna*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	1	4.0	4.0
Casi nunca	15	60.0	64.0
<b>Válido</b> Algunas veces	5	20.0	84.0
Casi siempre	4	16.0	100.0
<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0</b>	

*Nota el cuadro representa la información oportuna*

**Figura 22**

*Información oportuna*



*Nota la figura representa la información oportuna*

**Interpretación**

De acuerdo a los resultados obtenidos en el cuestionario que se presentó a los encuestados respecto a la pregunta 12: el 4% de los colaboradores respondieron nunca, el otro 60% casi nunca, además el otro 20% algunas veces y el 16% restante casi siempre.

**Ítem 13:** Para que la institución pueda contar con un dictamen con opinión favorable en una auditoría financiera es importante que la información que requieran sea confiable

**Cuadro 25**

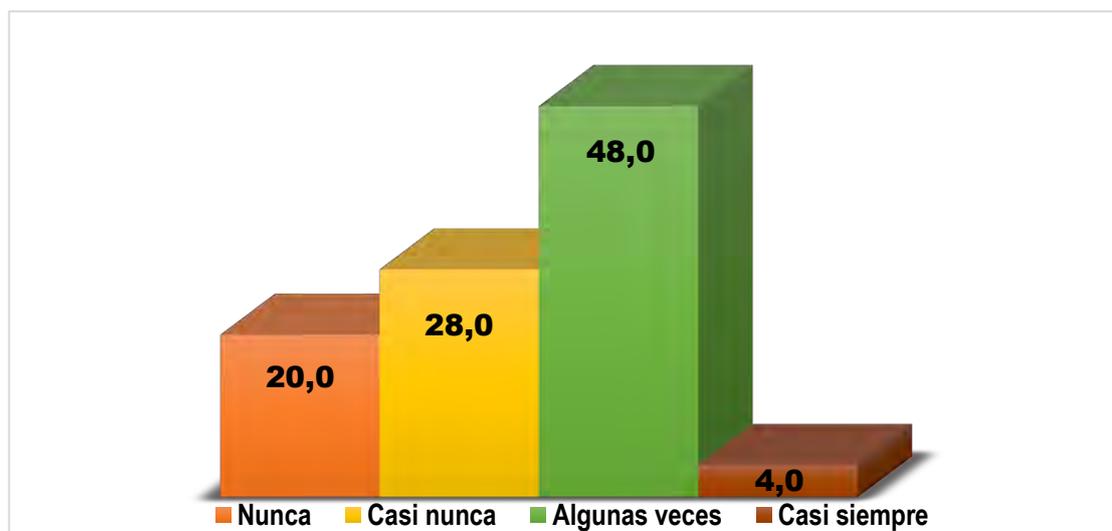
*Información confiable*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	5	20.0	20.0
Casi nunca	7	28.0	48.0
<b>Válido</b> Algunas veces	12	48.0	96.0
Casi siempre	1	4.0	100.0
<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0</b>	

*Nota el cuadro representa la información confiable*

**Figura 23**

*Información confiable*



*Nota la figura representa la información confiable*

**Interpretación**

De acuerdo a los resultados obtenidos en el cuestionario que se presentó a los encuestados respecto a la pregunta 13: el 20% de los colaboradores respondieron nunca, el otro 28% casi nunca, además el otro 48% algunas veces y el 4% restante casi siempre.

**Ítem 14:** El dictamen con salvedades otorgado por el auditor al momento de realizar la auditoría financiera está vinculado con algunas observaciones sustanciales significativas encontradas en la institución

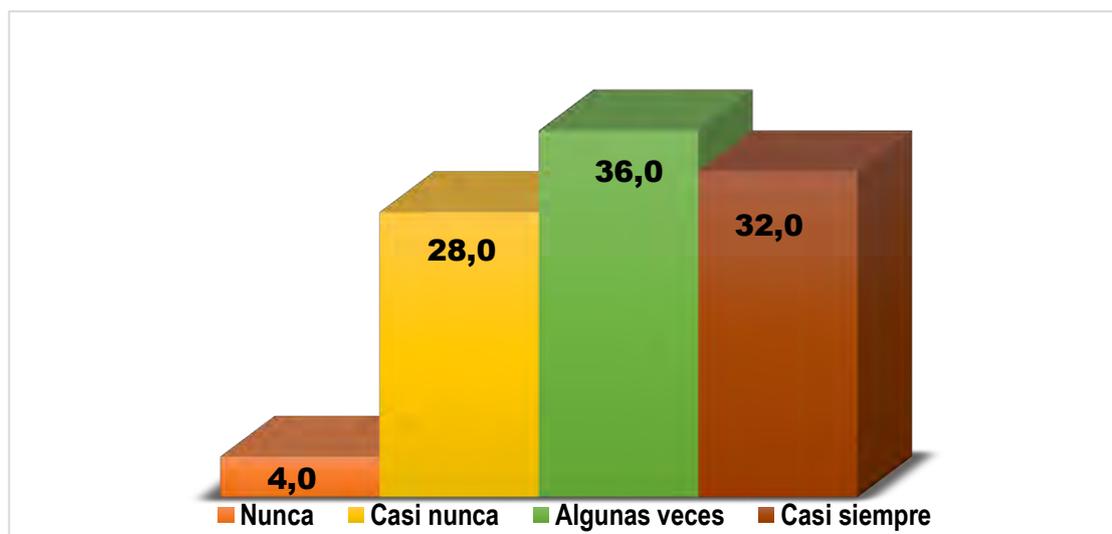
**Cuadro 26**

*Observaciones sustanciales significativas encontradas en la institución*

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Nunca	1	4.0	4.0
Casi nunca	7	28.0	32.0
<b>Válido</b> Algunas veces	9	36.0	68.0
Casi siempre	8	32.0	100.0
<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0</b>	

*Nota el cuadro representa las observaciones sustanciales significativas encontradas en la institución*  
**Figura 24**

*Observaciones sustanciales significativas encontradas en la institución*



*Nota la figura representa las observaciones sustanciales significativas encontradas en la institución*

**Interpretación**

De acuerdo a los resultados obtenidos en el cuestionario que se presentó a los encuestados respecto a la pregunta 14: el 4% de los colaboradores respondieron nunca, el otro 28% casi nunca, además el otro 36% algunas veces y el 32% restante casi siempre.

**Ítem 15:** El dictamen con salvedades otorgado por el auditor al momento de realizar la auditoría financiera está vinculado con algunas observaciones materiales significativas encontradas en la institución

**Cuadro 27**

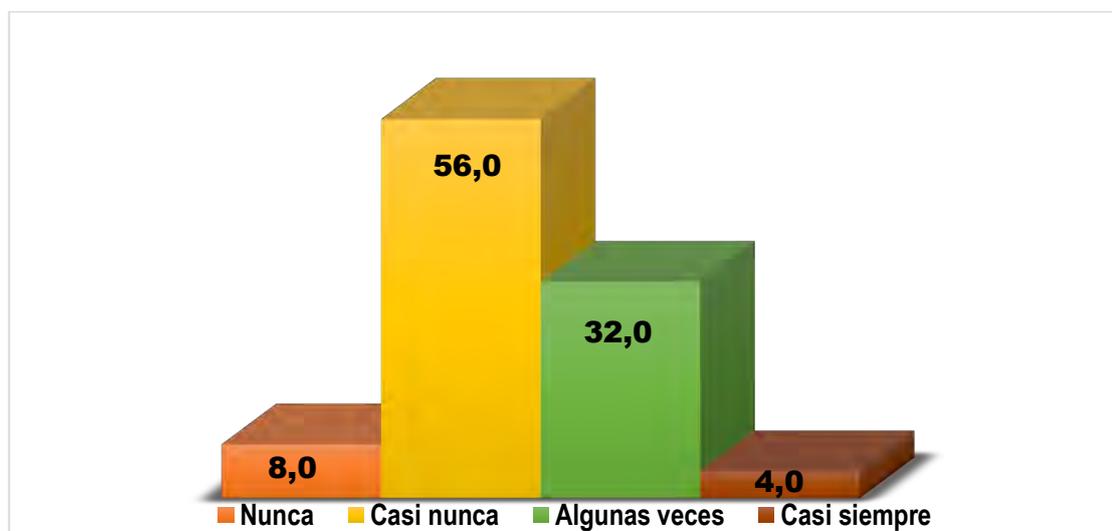
*Observaciones materiales significativas encontradas en la institución*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	2	8.0	8.0
Casi nunca	14	56.0	64.0
<b>Válido</b> Algunas veces	8	32.0	96.0
Casi siempre	1	4.0	100.0
<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0</b>	

*Nota el cuadro representa las observaciones materiales significativas encontradas en la institución*

**Figura 25**

*Observaciones materiales significativas encontradas en la institución*



*Nota la figura representa las observaciones materiales significativas encontradas en la institución*

**Interpretación**

De acuerdo a los resultados obtenidos en el cuestionario que se presentó a los encuestados respecto a la pregunta 15: el 8% de los colaboradores respondieron nunca, el otro 56% casi nunca, además el otro 32% algunas veces y el 4% restante casi siempre.

**Ítem 16:** El dictamen con salvedades otorgado por el auditor al momento de realizar la auditoría financiera está vinculado con el incumplimiento de alguna normativa interno o externa en la institución

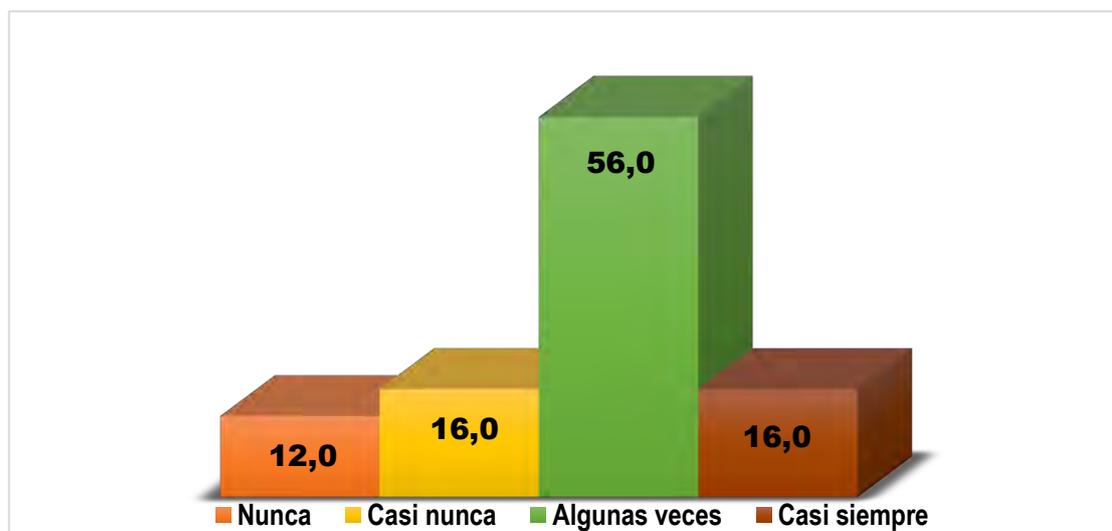
**Cuadro 28**

*Incumplimiento de alguna normativa interno o externa en la institución*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	3	12.0	12.0
Casi nunca	4	16.0	28.0
<b>Válido</b> Algunas veces	14	56.0	84.0
Casi siempre	4	16.0	100.0
<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0</b>	

*Nota el cuadro representa el incumplimiento de alguna normativa interno o externa en la institución*  
**Figura 26**

*Incumplimiento de alguna normativa interno o externa en la institución*



*Nota la figura representa el incumplimiento de alguna normativa interno o externa en la institución*

**Interpretación**

De acuerdo a los resultados obtenidos en el cuestionario que se presentó a los encuestados respecto a la pregunta 16: el 12% de los colaboradores respondieron nunca, el otro 16% casi nunca, además el otro 56% algunas veces y el 16% restante casi siempre.

**Ítem 17:** Uno de los aspectos mediante el cual el auditor da un dictamen con opinión adversa está vinculado con las sanciones administrativas

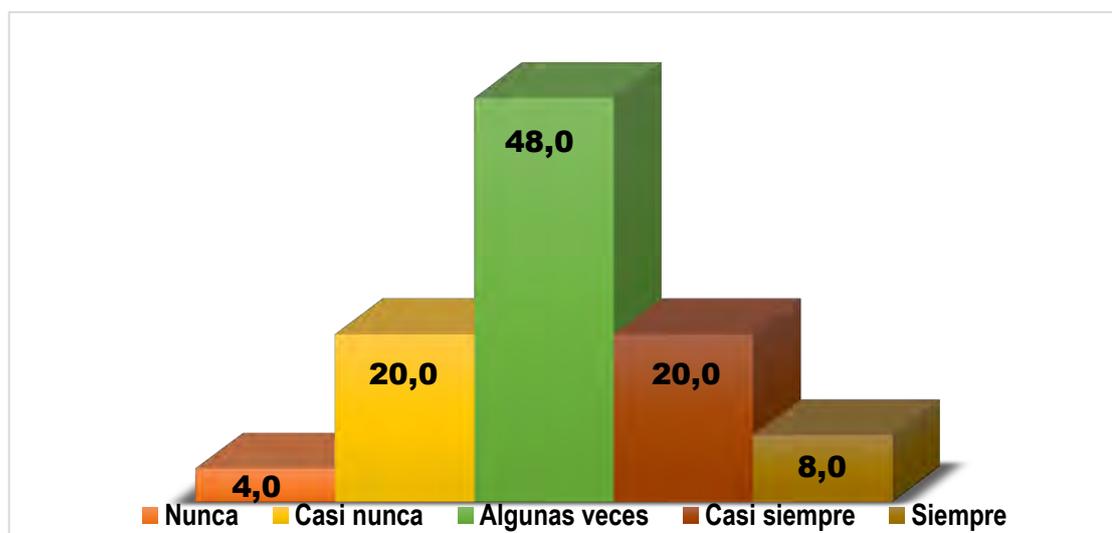
**Cuadro 29**

*Dictamen con opinión adversa vinculado con las sanciones administrativas*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	1	4.0	4.0
Casi nunca	5	20.0	24.0
Algunas veces	12	48.0	72.0
Casi siempre	5	20.0	92.0
Siempre	2	8.0	100.0
<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0</b>	

*Nota el cuadro representa el dictamen con opinión adversa está vinculado con las sanciones administrativas*  
**Figura 27**

*Dictamen con opinión adversa vinculado con las sanciones administrativas*



*Nota la figura representa el dictamen con opinión adversa está vinculado con las sanciones administrativas*

**Interpretación**

De acuerdo a los resultados obtenidos en el cuestionario que se presentó a los encuestados respecto a la pregunta 17: el 4% de los colaboradores respondieron nunca, el otro 20% casi nunca, además el otro 48% algunas veces, el siguiente 20% casi siempre y el 8% restante siempre.

**Ítem 18:** Uno de los aspectos mediante el cual el auditor da un dictamen con opinión adversa está vinculado con las sanciones civiles

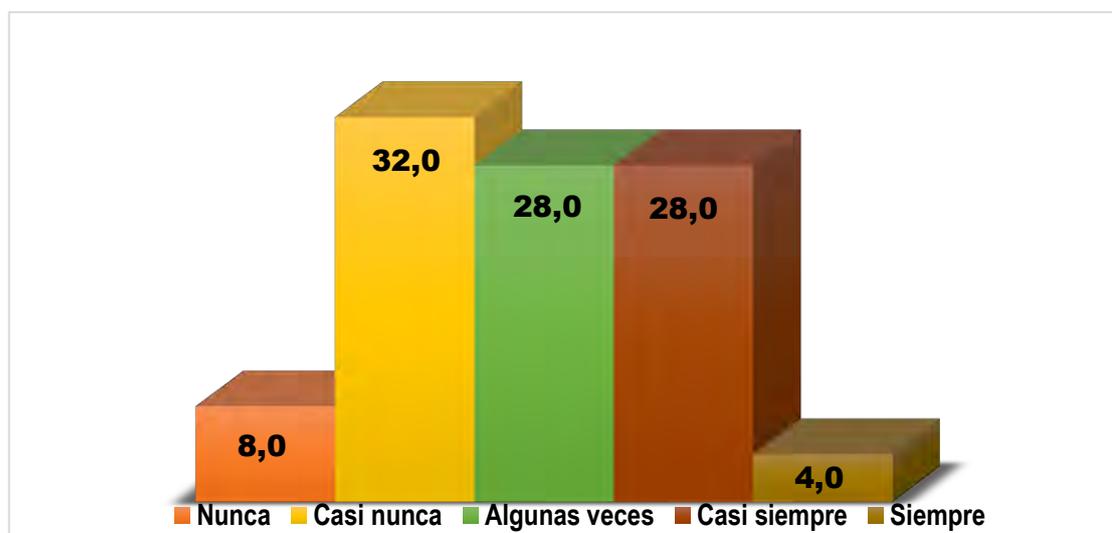
**Cuadro 30**

*Dictamen con opinión adversa está vinculado con las sanciones civiles*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	2	8.0	8.0
Casi nunca	8	32.0	40.0
Algunas veces	7	28.0	68.0
Casi siempre	7	28.0	96.0
Siempre	1	4.0	100.0
<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0</b>	

*Nota el cuadro representa el dictamen con opinión adversa está vinculado con las sanciones civiles*  
**Figura 28**

*Dictamen con opinión adversa está vinculado con las sanciones civiles*



*Nota la figura representa el dictamen con opinión adversa está vinculado con las sanciones civiles*

**Interpretación**

De acuerdo a los resultados obtenidos en el cuestionario que se presentó a los encuestados respecto a la pregunta 18: el 8% de los colaboradores respondieron nunca, el otro 32% casi nunca, además el otro 28% algunas veces, el siguiente 28% casi siempre y el 4% restante siempre.

**Ítem 19:** Las limitaciones en el alcance de la información son un factor principal para que los auditories determinen un dictamen con abstención de opinión

**Cuadro 31**

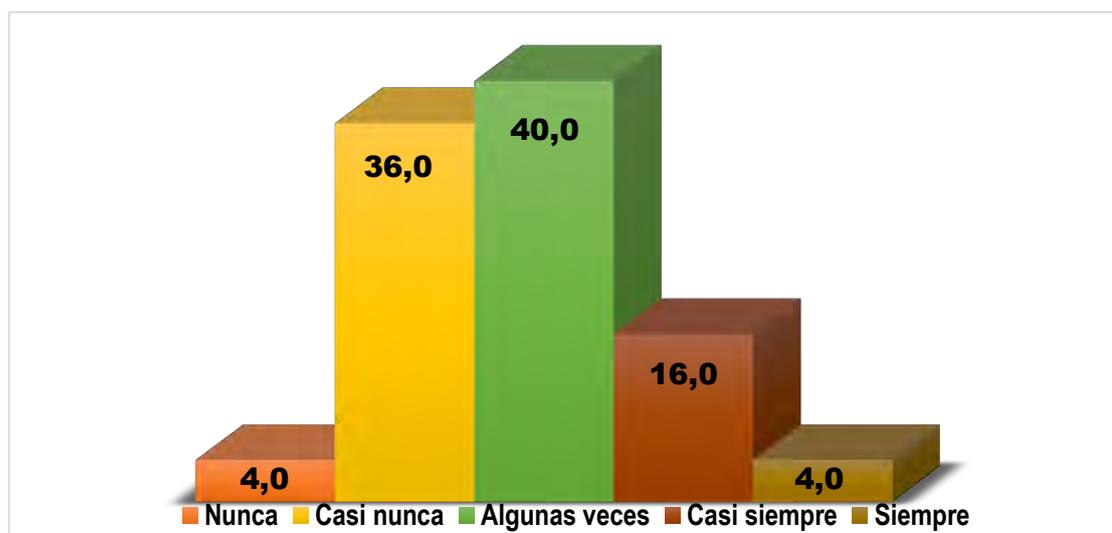
*Limitaciones en el alcance de la información*

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Nunca	1	4.0	4.0
Casi nunca	9	36.0	40.0
Algunas veces	10	40.0	80.0
Casi siempre	4	16.0	96.0
Siempre	1	4.0	100.0
<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0</b>	

*Nota el cuadro representa las limitaciones en el alcance de la información*

**Figura 29**

*Limitaciones en el alcance de la información*



*Nota la figura representa las limitaciones en el alcance de la información*

**Interpretación**

De acuerdo a los resultados obtenidos en el cuestionario que se presentó a los encuestados respecto a la pregunta 19: el 4% de los colaboradores respondieron nunca, el otro 36% casi nunca, además el otro 40% algunas veces, el siguiente 16% casi siempre y el 4% restante siempre.

**Ítem 20:** La omisión de información no permite al auditor poder determinar un dictamen calificado

**Cuadro 32**

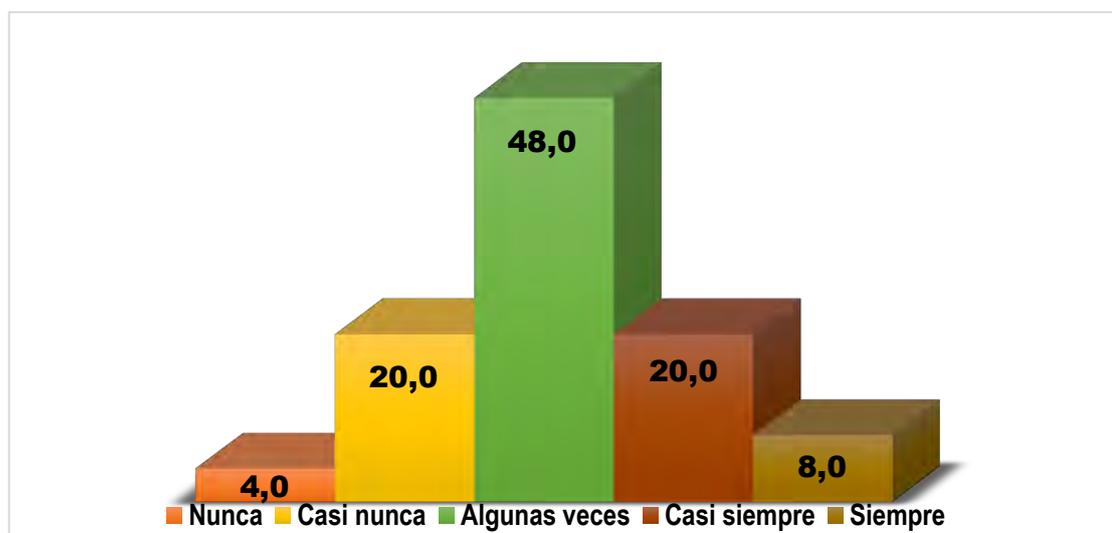
*Omisión de información*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	1	4.0	4.0
Casi nunca	5	20.0	24.0
Algunas veces	12	48.0	72.0
Casi siempre	5	20.0	92.0
Siempre	2	8.0	100.0
<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0</b>	

*Nota el cuadro representa la omisión de información*

**Figura 30**

*Omisión de información*



*Nota la figura representa la omisión de información*

**Interpretación**

De acuerdo a los resultados obtenidos en el cuestionario que se presentó a los encuestados respecto a la pregunta 20: el 4% de los colaboradores respondieron nunca, el otro 20% casi nunca, además el otro 48% algunas veces, el siguiente 20% casi siempre y el 8% restante siempre.

## 4.2. Pruebas de hipótesis

### Prueba de normalidad

H<sub>0</sub>: Los datos tienen distribución normal

H<sub>1</sub>: Los datos no tienen distribución normal

### Cuadro 33

#### *Prueba de normalidad*

Variables y dimensiones de investigación	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
V1: Auditoría Financiera basada en Riesgos	0.762	25	0.000
D1: Riesgo Inherente	0.789	25	0.000
D2: Riesgo de detección	0.810	25	0.000
D3: Riesgo de control	0.801	25	0.000
V2: Dictamen calificado	0.701	25	0.000
D1: Dictamen con opinión favorable	0.605	25	0.000
D2: Dictamen con salvedades	0.726	25	0.000
D3: Dictamen con opinión adversa	0.785	25	0.000
D4: Dictamen con abstención de opinión	0.714	25	0.000

*Nota el cuadro representa la prueba de normalidad*

### Interpretación

A través del análisis de normalidad representado en el cuadro, se evidencia la conexión entre los datos presentados en grados de libertad (gl) y la cantidad de personas consideradas en la muestra. Por esta razón, se aplicó la prueba de Shapiro-Wilk. Además, al examinar el valor de significancia (sig), se logró deducir la distribución de los datos, teniendo en cuenta las variables y dimensiones del estudio. Al ser el valor inferior a 0.05, se destaca que los datos carecen de una distribución normal, lo que implica que no son paramétricos. En consecuencia, se recurrió a la prueba de Tau<sub>b</sub> de Kendall para validar las hipótesis y para evaluar el grado de relación e influencia.

## Prueba de hipótesis general

**H1:** La auditoría financiera basada en riesgos si incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022.

**H0:** La auditoría financiera basada en riesgos no incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022.

### Cuadro 34

#### *Prueba de hipótesis y de correlación general*

			<b>Auditoría financiera basada en riesgos</b>	<b>Dictamen calificado</b>
<b>Tau_b de</b>	<b>Auditoría financiera basada en riesgos</b>	Coefficiente de correlación	1.000	,773**
		Sig. (bilateral)		0.002
		N	25	25
<b>Kendall</b>	<b>Dictamen calificado</b>	Coefficiente de correlación	,773**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.002	
		N	25	25

*Nota el cuadro representa la prueba de hipótesis y de correlación general*

### Interpretación

Con el objetivo de recopilar la totalidad de los datos relevantes para el desarrollo de este trabajo, se llevó a cabo una encuesta mediante la aplicación de un cuestionario, para la validación de la hipótesis general, se demostró la significancia bilateral como criterio de evaluación, los resultados revelaron un valor de ( $0.000 < 0.05$ ), lo que indica que la auditoría financiera basada en riesgos si incide en la emisión del dictamen calificado, por otro lado para evaluar el grado de incidencia, se consideró el coeficiente de correlación donde dio un valor de (0,773) esto indica que el nivel de incidencia es positiva alta.

## Prueba de hipótesis específicas 1

**H1:** El riesgo inherente de la auditoría financiera basada en riesgos si incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022.

**H0:** El riesgo inherente de la auditoría financiera basada en riesgos no incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022.

### Cuadro 35

*Prueba de hipótesis y de correlación específico 1*

		Riesgo inherente	Dictamen calificado
<b>Tau_b</b> <b>de</b>	<b>Riesgo</b>	Coefficiente de correlación	1.000
	<b>inherente</b>	Sig. (bilateral)	,763**
		N	25
<b>Kendall</b>	<b>Dictamen</b>	Coefficiente de correlación	,763**
	<b>calificado</b>	Sig. (bilateral)	0.001
		N	25

*Nota el cuadro representa la prueba de hipótesis y de correlación específica 01*

### Interpretación

Con el objetivo de recopilar la totalidad de los datos relevantes para el desarrollo de este trabajo, se llevó a cabo una encuesta mediante la aplicación de un cuestionario, para la validación de la hipótesis específica 01, se demostró la significancia bilateral como criterio de evaluación, los resultados revelaron un valor de  $(0.000 < 0.05)$ , lo que indica que el riesgo inherente de la auditoría financiera basada en riesgos si incide en la emisión del dictamen calificado, por otro lado para evaluar el grado de incidencia, se consideró el coeficiente de correlación donde dio un valor de  $(0,763)$  esto indica que el nivel de incidencia es positiva alta.

## Prueba de hipótesis específicas 2

**H1:** El riesgo de detección de la auditoría financiera basada en riesgos si incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022.

**H0:** El riesgo de detección de la auditoría financiera basada en riesgos no incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022.

### Cuadro 36

#### *Prueba de hipótesis y de correlación específico 2*

			<b>Riesgo de detección</b>	<b>Dictamen calificado</b>
<b>Tau_b de</b>	<b>Riesgo de detección</b>	Coefficiente de correlación	1.000	,726**
		Sig. (bilateral)		0.002
		N	25	25
<b>Kendall</b>	<b>Dictamen calificado</b>	Coefficiente de correlación	,726**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.002	
		N	25	25

*Nota el cuadro representa la prueba de hipótesis y de correlación específica 02*

### Interpretación

Con el objetivo de recopilar la totalidad de los datos relevantes para el desarrollo de este trabajo, se llevó a cabo una encuesta mediante la aplicación de un cuestionario, para la validación de la hipótesis específica 02, se demostró la significancia bilateral como criterio de evaluación, los resultados revelaron un valor de  $(0.000 < 0.05)$ , lo que indica que el riesgo de detección de la auditoría financiera basada en riesgos si incide en la emisión del dictamen calificado, por otro lado para evaluar el grado de incidencia, se consideró el coeficiente de correlación donde dio un valor de  $(0,726)$  esto indica que el nivel de incidencia es positiva alta.

### Prueba de hipótesis específicas 3

**H1:** El riesgo de control de la auditoría financiera basada en riesgos si incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022.

**H0:** El riesgo de control de la auditoría financiera basada en riesgos no incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022.

#### Cuadro 37

##### *Prueba de hipótesis y de correlación específico 3*

		Riesgo de control	Dictamen calificado
<b>Tau_b</b> <b>de</b>	<b>Riesgo de control</b>	Coeficiente de correlación	1.000
		Sig. (bilateral)	,706**
		N	0.001
<b>Kendall</b>	<b>Dictamen calificado</b>	Coeficiente de correlación	25
		Sig. (bilateral)	,706**
		N	0.001
		25	25

*Nota el cuadro representa la prueba de hipótesis y de correlación específica 03*

#### Interpretación

Con el objetivo de recopilar la totalidad de los datos relevantes para el desarrollo de este trabajo, se llevó a cabo una encuesta mediante la aplicación de un cuestionario, para la validación de la hipótesis específica 03, se demostró la significancia bilateral como criterio de evaluación, los resultados revelaron un valor de  $(0.000 < 0.05)$ , lo que indica que el riesgo de control de la auditoría financiera basada en riesgos si incide en la emisión del dictamen calificado, por otro lado para evaluar el grado de incidencia, se consideró el coeficiente de correlación donde dio un valor de  $(0,706)$  esto indica que el nivel de incidencia es positiva alta.

### 4.3. Discusión de resultados

La etapa de discusión de los resultados en una investigación desempeña un papel fundamental en el proceso investigativo, durante este momento crucial, se lleva a cabo un análisis detallado y una explicación de los resultados obtenidos a partir de los datos recopilados, resumiendo de manera precisa los hallazgos clave de la investigación, para garantizar la confiabilidad de los datos, se aplicó la prueba de confiabilidad de Alfa de Cronbach, que arrojó resultados de (0.757 y 0.800) para las variables 01 (Auditoría Financiera basada en Riesgos) y 02 (Dictamen calificado), respectivamente, estos valores se acercan a la unidad por lo que el estudio es confiable y viable para su aplicación, para determinar la distribución de los datos se consideró la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk donde se observó que el valor de significancia fue inferior a 0.05, se concluye que los datos no siguen una distribución paramétrica, en consecuencia, se recurrió a la prueba de Tau\_b de Kendall para validar las hipótesis y evaluar el grado de relación e influencia en el estudio.

Se efectuó un análisis descriptivo respecto a la variable 01 se obtuvo como resultado que la auditoría financiera basada en riesgos va de regular a malo, por lo que se puede precisar que para una adecuada auditoría financiera es importante anticipar posibles riesgos relacionados con el riesgo inherente, de detección y de control, por lo que se puede afirmar que anticipar el riesgo inherente es crucial al considerar tanto los factores externos como las particularidades de la entidad a través de sus políticas y normativas, esto se logra mediante un control interno constante que garantiza la eficiencia y eficacia de los recursos humanos disponibles para la entidad, además es importante priorizar los riesgos de detección los cuales están relacionados con los errores materiales y sustanciales, por lo que para anticipar los riesgos de control es importante prevenir, detectar y corregir los posibles riesgos que puedan afectar la auditoría financiera en la institución.

Así también se realizó un análisis descriptivo respecto a la variable 02 se obtuvo como resultado que la emisión del dictamen calificado va de regular a malo, por lo que es fundamental tener en cuenta las evaluaciones de los auditores al emitir un dictamen de auditoría, ya que este puede variar entre una opinión favorable, un dictamen con salvedades, una opinión adversa o un dictamen con abstención de opinión, por otro lado, la emisión de un dictamen con opinión favorable implica la cuidadosa consideración y evaluación de estos tres aspectos esenciales, garantizando así la validez y la solidez de la opinión expresada por el auditor sobre la situación de la entidad auditada, este enfoque minucioso y holístico es esencial para proporcionar una visión precisa y confiable de los estados financieros y cumplir con los estándares de calidad en el ámbito de la auditoría, además la emisión de un dictamen con salvedades se vincula con la identificación durante la auditoría, de observaciones sustanciales y relevantes, así como el incumplimiento de normativas, la emisión de un dictamen con salvedades subraya la responsabilidad del auditor al señalar las deficiencias identificadas durante la auditoría, proporcionando así a los usuarios de los estados financieros una evaluación más completa y detallada de la situación de la entidad auditada, por otro lado, es necesario destacar que la emisión de un dictamen con opinión adversa está directamente relacionada con la imposición de sanciones administrativas y civiles, la opinión adversa refleja la evaluación negativa de la situación financiera o de cumplimiento de la entidad auditada, indicando la presencia de deficiencias significativas que podrían tener repercusiones legales, así también, es importante señalar que la emisión de un dictamen con abstención de opinión se produce cuando se presentan limitaciones en el alcance de la auditoría o cuando hay omisión de información relevante, este tipo de situación puede surgir debido a factores que restringen la capacidad del auditor para obtener toda la información necesaria o cuando ciertos datos cruciales no están disponibles para su evaluación.

En base al análisis descriptivo se realizó también el análisis inferencial por medio de la prueba de Tau<sub>b</sub> de Kendall se pudo contrastar la hipótesis general, se consideró la significancia bilateral donde se obtuvo un valor de  $(0.000 < 0.05)$ , lo que indica que la auditoría financiera basada en riesgos si incide en la emisión del dictamen calificado, por otro lado para evaluar el grado de incidencia, se consideró el coeficiente de correlación donde dio un valor de  $(0,773)$  esto indica que el nivel de incidencia es positiva alta.

Los resultados son corroborados por: Tapia y Palomino (2021) como conclusión se llegó que la moderna auditoria de desempeño que es parte de la auditoria gubernamental es de vital importancia, para efectos de la toma de decisiones, con el propósito de lograr una eficiente y eficaz toma de decisiones en la gestión académica, pese a que tanto en la UNSAAC, así como en la Región existe un gran porcentaje de estudiantes que desconocen las Normas que rigen dicha auditoria, debido a que la especialidad es novedosa y aun no existen auditores de desempeño, Lopez y Nonalaya (2018) como conclusión del trabajo de investigación que más del 50% de los entrevistados integrantes del Comité de riesgos entre directivos y administradores de agencia, no tiene conocimiento de que es auditoria basada en riesgos que comprende desde cómo identificar, como analizar, como valorar y como gestionar los riesgos de liquidez que pueda afrontar la Cooperativa en algún momento si no toma acciones preventivas para controlarlo y minimizarlo y Panchez (2017) como resultado de la aplicación de pruebas y procedimientos de auditoria se emite el informe de auditores independientes, que contiene el dictamen con opinión sin excepción o dictamen limpio y la carta a la gerencia que contiene las principales recomendaciones para fortalecer el sistema de control interno de la empresa, mismas que servirán de base para la toma de decisiones, por parte de la gerencia.

Así también por medio de la prueba de Tau<sub>b</sub> de Kendall se pudo contrastar la hipótesis específica 01, se consideró la significancia bilateral donde se obtuvo un valor de ( $0.000 < 0.05$ ), lo que indica que el riesgo inherente de la auditoría financiera basada en riesgos si incide en la emisión del dictamen calificado, por otro lado para evaluar el grado de incidencia, se consideró el coeficiente de correlación donde dio un valor de (0,763) esto indica que el nivel de incidencia es positiva alta.

Los resultados son corroborados por: Cárdenas y Quispe (2020) como conclusión se comprueba la hipótesis, afirmando que la auditoría financiera incide significativamente en la gestión, mostrando la razonabilidad de los estados financieros, información que sirve como herramienta para toma de decisiones, Vergara (2018), como conclusión se determinó que el dictamen de auditoría financiera es de gran importancia en la toma de decisiones de financiamiento, por lo que incide en el financiamiento de las empresas industriales inscritas en la Bolsa de Valores de Lima y Sion (2015) como conclusión se determinó que más del 50% de los entrevistados integrantes del Comité de riesgos entre directivos y administradores de agencia, no tiene conocimiento de que es auditoría basada en riesgos que comprende desde cómo identificar, como analizar, como valorar y como gestionar los riesgos de liquidez que pueda afrontar la Cooperativa en algún momento si no toma acciones preventivas para controlarlo y minimizarlo.

Además de ello por medio de la prueba de Tau<sub>b</sub> de Kendall se pudo contrastar la hipótesis específica 02, se consideró la significancia bilateral donde se obtuvo un valor de ( $0.000 < 0.05$ ), lo que indica que el riesgo de detección de la auditoría financiera basada en riesgos si incide en la emisión del dictamen calificado, por otro lado para evaluar el grado de incidencia, se consideró el coeficiente de correlación donde dio un valor de (0,726) esto indica que el nivel de incidencia es positiva alta.

Los resultados son corroborados por: Cier (2021) se concluye que con un nivel de significancia de 0.01 y una correlación de 0.915 que la auditoría financiera se relaciona significativamente con la rentabilidad de la empresa Emtec Perú S.A, distrito San Borja, año 2020 Por lo tanto, cuando los estados financieros no están auditados la información carece de veracidad y confiabilidad ante los socios, perjudicando de esta manera la toma de decisiones, y al acceso de financiamientos con entidades financieras, todo ello afecta la rentabilidad de la empresa, Rojas (2019) se concluye que, con un nivel de confianza alta, existe relación entre auditoria financiera con el control de activos fijos de la, mostraremos la asociación alta y directa entre dichas variables, del que se infiere que cuanto mejor sea la utilización de la auditoria financiera será la forma más eficaz para el control de activos fijos de la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A y Vásquez (2017) la conclusión de la investigación fue que la auditoría financiera es un instrumento importante para la gestión empresarial ya que en base a esta información se podrá llevar a cabo un correcto manejo de los recursos de las empresas del Perú, lo que coincide con lo que indicaron la mayoría de los funcionarios de la empresa, de lo cual se establece que la auditoría financiera es esencial para la gestión de la empresa colaborando con el control contable y financiero, mediante las normas de contabilidad y las normas internacionales de información financiera ya que en conjunto brindan la razonabilidad de la información financiera, pudiendo así obtener mejorar la gestión empresarial mediante las correctas tomas de decisiones.

Finalmente, por medio de la prueba de Tau<sub>b</sub> de Kendall se pudo contrastar la hipótesis específica 03, se consideró la significancia bilateral donde se obtuvo un valor de ( $0.000 < 0.05$ ), lo que indica que el riesgo de control de la auditoria financiera basada en riesgos si incide en la emisión del dictamen calificado, por otro lado para evaluar el grado de incidencia, se consideró el coeficiente de correlación donde dio un valor de (0,706) esto indica que el nivel de incidencia es positiva alta.

Los resultados son corroborados por: Quispe (2022) se demuestra el cumplimiento del objetivo respecto a describir cómo influye la auditoría de desempeño en la ejecución de obras por administración directa en la municipalidad provincial de Quispicanchi-Urcos, período 2016, Alvares (2019) concluyó que el aporte de la tesis servirá de base para promover la aplicación de la Norma internacional de Control de Calidad orientada a mejorar los resultados de la auditoría financiera que se verán reflejados en los informes de auditoría correspondientes al sector Cooperativo y Juárez (2019) al no haber identificado la no realización de la auditoría de gestión en el hospital Quillabamba durante la etapa de ejecución, el diseño cambio a no experimental, como conclusión, se ha determinado que del 100 % de los encuestados del Hospital Quillabamba han señalado que no se ha realizado la auditoría de gestión por lo tanto no se ha podido respondido a la interrogante ni a los objetivos ni a la hipótesis porque no hay datos.

## CAPÍTULO V

### CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 5.1. Conclusiones

1. Se concluye que la auditoría financiera basada en riesgos si incide en la emisión del dictamen calificado, el cual fue contrastado por medio de la significancia bilateral donde se obtuvo un valor de  $(0.000 < 0.05)$ , por lo que se acepta la hipótesis alterna, por otro lado para evaluar el grado de incidencia, se consideró el coeficiente de correlación donde dio un valor de  $(0,773)$  esto indica que el nivel de incidencia es positiva alta, para llevar a cabo una auditoría financiera efectiva, resulta crucial prever los posibles riesgos asociados al riesgo inherente, de detección y de control, esta anticipación cuidadosa sienta las bases para la emisión de un dictamen de auditoría, el cual puede fluctuar entre una opinión favorable, un dictamen con salvedades, una opinión adversa o un dictamen con abstención de opinión.
2. Se concluye que el riesgo inherente de la auditoría financiera basada en riesgos si incide en la emisión del dictamen calificado, el cual fue contrastado por medio de la significancia bilateral donde se obtuvo un valor de  $(0.000 < 0.05)$ , por lo que se acepta la hipótesis alterna, por otro lado para evaluar el grado de incidencia, se consideró el coeficiente de correlación donde dio un valor de  $(0,763)$  esto indica que el nivel de incidencia es positiva alta, en ese entender se puede afirmar que anticipar el riesgo inherente es crucial al considerar tanto los factores externos como las particularidades de la entidad a través de sus políticas y normativas, esto se logra mediante un control interno constante que garantiza la eficiencia y eficacia de los recursos humanos disponibles para la entidad, de tal forma que la institución pueda contar con un dictamen calificado donde los

auditores den una opinión favorable.

3. Se concluye que el riesgo de detección de la auditoría financiera basada en riesgos si incide en la emisión del dictamen calificado, el cual fue contrastado por medio de la significancia bilateral donde se obtuvo un valor de  $(0.000 < 0.05)$ , por lo que se acepta la hipótesis alterna, por otro lado para evaluar el grado de incidencia, se consideró el coeficiente de correlación donde dio un valor de  $(0,726)$  esto indica que el nivel de incidencia es positiva alta, es decir que el riesgo de detección va de regular a malo, en ese entender se puede afirmar que es importante priorizar los riesgos de detección los cuales están relacionados con los errores materiales y sustanciales, de tal forma que la institución pueda contar con un dictamen calificado donde los auditores den una opinión favorable.
4. Se concluye que el riesgo de control de la auditoría financiera basada en riesgos si incide en la emisión del dictamen calificado, el cual fue contrastado por medio de la significancia bilateral donde se obtuvo un valor de  $(0.000 < 0.05)$ , por lo que se acepta la hipótesis alterna, por otro lado para evaluar el grado de incidencia, se consideró el coeficiente de correlación donde dio un valor de  $(0,706)$  esto indica que el nivel de incidencia es positiva alta, es decir que el riesgo de control va de regular a malo, en ese entender se puede afirmar que para anticipar los riesgos de control es importante prevenir, detectar y corregir los posibles riesgos que puedan afectar la auditoría financiera en la institución, de tal forma que la institución pueda contar con un dictamen calificado donde los auditores den una opinión favorable.

## 5.2. Recomendaciones

1. Se recomienda a los auditores el realiza una evaluación detallada de los riesgos inherentes y de control en la entidad, de tal forma que se pueda identificar áreas críticas que podrían tener un impacto significativo en los estados financieros de la misma.
2. Se recomienda a los auditores diseñar un plan de auditoría que refleje la comprensión de los riesgos identificados, de tal forma que puedan asegurarse de asignar recursos de manera efectiva y programar revisiones específicas para áreas de alto riesgo.
3. Se recomienda a los auditores mantener una comunicación abierta y continua con la dirección y el personal clave de la entidad, esto puede proporcionar información adicional y ayudar a clarificar cualquier malentendido que pueda surgir durante la auditoría.
4. Se recomienda a los auditores realizar un monitoreo continuo durante el proceso de auditoría para ajustar el enfoque según sea necesario, esto permitirá adaptarse a cualquier cambio inesperado en los riesgos identificados.

## BIBLIOGRAFÍA

- Actualicese. (2022). Control interno. Obtenido de actualicese.com: <https://actualicese.com/definicion-de-control-interno/#:~:text=El%20control%20interno%20es%20el,en%20torno%20al%20cumplimiento%20de>
- Actualicese. (2022). Tipos de riesgos de auditoría: inherentes, de control y de detección. Obtenido de actualicese.com: <https://actualicese.com/tipos-de-riesgo-de-auditoria-inherentes-de-control-y-de-deteccion/>
- Alu. (2022). Dictamen de auditoria y tipos de dictamen. Obtenido de alusolsc.com: <https://alusolsc.com/blog/dictamen-de-auditoria-y-tipos-de-dictamen/>
- Alvarez Ari , M. (2019). INCIDENCIA DE LA NORMA INTERNACIONAL DE CONTROL DE CALIDAD EN LOS INFORMES DE AUDITORÍA EN EL SECTOR COOPERATIVO DE LA CIUDAD DE AREQUIPA - CASO COOPAC KIM AQP - AÑO 2017”. AREQUIPA - PERU: UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN AGUSTIN DE AREQUIPA. Obtenido de <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/9935/COalarm.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Auditool. (2022). auditool.org. Obtenido de Riesgo de detección: <https://www.auditool.org/glosario/riesgo-de-deteccion>
- Baila Gemin, M. (2012). Tipos de Dictamen . Uladech Católica, 1.
- Bikys. (2022). Riesgo Inherente: ¿Qué es y como actuar? Obtenido de riesgoslaborales.info: <https://riesgoslaborales.info/riesgo-inherente-que-es-y-como-actuar/>
- Cárdenas Arando, J. D., & Quispe Leva, D. (2020). LAAUDITORÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN DE LA CORPORACIÓN KHIPU S.A.C., PERIODO 2016. CUSCO - PERU: UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO. Obtenido de [https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/5565/253T20200342\\_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/5565/253T20200342_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Carrasco, S. (2019). Metodología de la Investigacion Cientifica (Vol. 2da Edicion). Lima Peru: San Marcos. Obtenido de [https://www.academia.edu/26909781/Metodologia\\_de\\_La\\_Investigacion\\_Cientifica\\_Carrasco\\_Diaz\\_1\\_](https://www.academia.edu/26909781/Metodologia_de_La_Investigacion_Cientifica_Carrasco_Diaz_1_)

- Chubb. (2022). ¿Qué es el riesgo inherente y cómo identificarlo? Obtenido de chubb.com: <https://www.chubb.com/co-es/pymes/articulos/que-es-el-riesgo-inherente-y-como-actuar.html#:~:text=El%20riesgo%20inherente%20es%20aquel,de%20gesti%C3%B3n%20de%20las%20compa%C3%B1as>.
- Ciber conta. (2022). ciberconta.unizar.es. Obtenido de Informes de Auditoríaeste: <https://ciberconta.unizar.es/leccion/auditoria03/600.HTM#:~:text=La%20opini%C3%B3n%20favorable%20limpia%20o,contenido%20de%20los%20estados%20financieros>.
- Cier Cornelio, J. J. (2021). Auditoría financiera y su relación con la rentabilidad de la empresa Emtec Perú S.A, distrito San Borja, año 2020. Lima - Peru: UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS. Obtenido de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1802/CIER%20CORNELIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Contraloría General de la República. (2009). Capítulo VIII INFORMARDE AUDITORIA. Actualización del MAG, 63 - 66 de 158 páginas.
- Control System. (2022). Dictamen de auditoria y tipos de dictamen. Obtenido de [controlsystem.mx](https://controlsystem.mx): <https://controlsystem.mx/2022/04/25/dictamen-de-auditoria-y-tipos-de-dictamen/>
- DocuSign. (2022). Conoce qué son las políticas de una empresa y algunos ejemplos. Obtenido de [docusign.mx](https://www.docusign.mx): <https://www.docusign.mx/blog/politicas-de-una-empresa#:~:text=Las%20pol%C3%ADticas%20de%20una%20empresa%20son%20el%20conjunto%20de%20normas,en%20todos%20los%20niveles%20jer%C3%A1rquicos>.
- Educalingo. (2022). Confiabilidad . Obtenido de [educalingo.com](https://educalingo.com): <https://educalingo.com/es/dic-es/confiabilidad>
- El auditor. (2017). Opinión Favorable Sin Salvedades. Obtenido de [elauditor.info](https://elauditor.info): [https://elauditor.info/diccionario-del-control/opinion-favorable-sin-salvedades\\_a59c2f0d90041ac58e313c5c7](https://elauditor.info/diccionario-del-control/opinion-favorable-sin-salvedades_a59c2f0d90041ac58e313c5c7)
- Euroinnova. (2022). Descubre qué son los factores externos para una empresa. Obtenido de [euroinnova.pe](https://www.euroinnova.pe): <https://www.euroinnova.pe/blog/que-son-los-factores-externos#iquestqueacute-son-los-factores-externos-de-una-empresa>
- Federación Internacional de Contabilidad. (2007). Normas Internacionales de Auditoría (9a ed.). México, D.F: Editorial Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.

- Furió Párraga, A. (2017). Párrafos de Énfasis. Opinión con Salvedades. Obtenido de ilpabogados.com: <https://www.ilpabogados.com/parrafos-enfasis-opinion-salvedades-opinion-desfavorable-opinion-denegada-los-4-jinetes-la-apocalipsis/>
- García, D. L. (2016). Auditoría financiera basada en riesgos. 593 Digital Publisher CEIT, vol. 1, no 2, p. 4-21.
- Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). Metodología de la Investigación 6TA Edición. Mexico: McGRAW-HILL / Interamericana Editores, S.A. de C.V.
- Hernandez, C. (2018). incp.org.co. Obtenido de Qué es la Auditoría basada en riesgos y cuáles son sus ventajas: <https://incp.org.co/la-auditoria-basada-riesgos-cuales-ventajas/>
- Juanita , M. (2022). ¿Qué son los recursos humanos? Obtenido de hubspot.es: <https://blog.hubspot.es/service/recursos-humanos>
- Júarez Mamani, A. M. (2019). LA AUDITORÍA DE GESTIÓN Y EL LIDERAZGO EN LA GESTIÓN DEL ÁREA DE RECURSOS HUMANOS DEL HOSPITAL DE QUILLABAMBA, PERIODO 2012 - 2013. CUSCO - PERU: Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco. Obtenido de [https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/4481/253T201911\\_05\\_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/4481/253T201911_05_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Lalangui , D. (2016). Los Dictámenes de Auditoría. Obtenido de emprendimientocontperu.com: <https://www.emprendimientocontperu.com/tipos-caracteristicas-del-dictamen-de-auditoria/>
- Lopez Prudencio, E. J., & Nonalaya Carhuamanta, L. A. (2018). LA AUDITORIA FINANCIERA BASADA EN RIESGOS Y SU RELACION CON LA GESTION DE RIESGOS DE LIQUIDEZ DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DE LA PROVINCIA DE PASCO 2018. CERRO DE PASCO - PERU: UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRION. Obtenido de <http://repositorio.undac.edu.pe/bitstream/undac/379/1/TESIS%20LOPEZ%20y%20NONALAYA.pdf>
- M.E.F. (2002). NICSP – 03 Superávit o Déficit Neto del Ejercicio, Errores Sustanciales y Cambios en las Políticas Contables. Obtenido de [mef.gob.pe: https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publico/con\\_nor\\_co/NICSP03.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publico/con_nor_co/NICSP03.pdf)
- Martell Catalán, E. O. (2017). Riesgo de detección.

- Panchez Quilachamin, A. N. (2017). AUDITORÍA FINANCIERA BASADA EN RIESGOS, APLICADA A LA EMPRESA SHOWEVENTOS UBICADA EN EL D.M. DE QUITO. QUITO - ECUADOR: UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR. Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/10751/1/T-UCE-0003-CA013-2017.pdf>
- Pérez Porto, J. G. (2009). Corrección. Obtenido de definicion.de: <https://definicion.de/correccion/>
- Pérez Porto, J. G. (2022). Omisión. Obtenido de definicion.de: <https://definicion.de/omision/>
- Pérez Porto, J. G. (2022). Oportunidad. Obtenido de definicion.de: <https://definicion.de/oportunidad/>
- Protek. (2022). protek.com. Obtenido de Definición de riesgo inherente: <https://www.protek.com.py/novedades/concepto-de-riesgo-inherente/>
- Quispe Huamán , A. (2022). INFLUENCIA DE LA AUDITORÍA DE DESEMPEÑO EN LA EJECUCIÓN DE OBRAS POR ADMINISTRACIÓN DIRECTA EN LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE QUISPICANCHI – URCOS, PERÍODO 2016. CUSCO – PERÚ: UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO. Obtenido de [https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/6614/253T20221063\\_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/6614/253T20221063_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- R.A.E. (2022). Error material. Obtenido de rae.es: <https://dpej.rae.es/lema/error-material#:~:text=%C2%ABPor%20error%20material%20se%20entiende,con%20toda%20certeza%2C%20del%20propio>
- RAE. (2022). Entidad. Obtenido de dle.rae.es: <https://dle.rae.es/entidad>
- Rojas Cornejo, L. E. (2019). IMPORTANCIA DE LA AUDITORIA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN EL CONTROL DE ACTIVOS FIJOS DE LA CLÍNICA MEDICOS ASOCIADOS CUSCO S.A. 2017. CUSCO - PERU: UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO. Obtenido de [https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/4355/253T20191077\\_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/4355/253T20191077_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Significados. (2022). Qué es Prevención. Obtenido de significados.com: <https://www.significados.com/prevencion/>
- Significados. (2022). Qué es Sanción:. Obtenido de significados.com: <https://www.significados.com/sancion/>

- Sion Sarzosa, E. E. (2015). METODOLOGÍA PARA LA APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA FINANCIERA BASADA EN RIESGOS PARA LA EMPRESA DILIPACIA LTDA., UBICADA EN EL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO. QUITO - ECUADOR: UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA SEDE QUITO. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/9866/1/QT07761.pdf>
- Suárez, E. (2022). Que es una característica. Obtenido de [conceptodefinicion.de](https://conceptodefinicion.de/conceptodefinicion.de/caracteristicas/): <https://conceptodefinicion.de/conceptodefinicion.de/caracteristicas/>
- Tapia Tomayconza, J., & Palomino Vargas, F. (2021). AUDITORIA DE DESEMPEÑO EN LA TOMA DE DECISIONES EN LA GESTIÓN ACADÉMICA DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO, PERIODO 2019. CUSCO - PERU: UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO. Obtenido de [https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/5942/253T20210223\\_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/5942/253T20210223_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- The Free Dictionary. (2022). Detectar. Obtenido de [es.thefreedictionary.com](https://es.thefreedictionary.com/detectar): <https://es.thefreedictionary.com/detectar>
- Trujillo, E. (2022). Fehaciente. Obtenido de [economipedia.com](https://economipedia.com/definiciones/fehaciente.html): <https://economipedia.com/definiciones/fehaciente.html>
- Vásquez Mayo, M. K. (2017). LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR INDUSTRIAL DEL PERÚ: CASO EMPRESA INDUSTRIA DEL CALZADO DIALET SAC - LIMA 2015. LIMA - PERU: UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES CHIMBOTE.
- Vergara Silva, M. M. (2018). LA IMPORTANCIA DEL DICTAMEN DE AUDITORÍA FINANCIERA PARA EL FINANCIAMIENTO DE LAS EMPRESAS INDUSTRIALES INSCRITAS EN LA BOLSA DE VALORES DE LIMA (2015-2016). LIMA - PERU: UNIVERSIDAD DE SAN MARTIN DE PORRES. Obtenido de [https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/3353/vergara\\_smm.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/3353/vergara_smm.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Wolterskluwer. (2022). Sanciones administrativas. Obtenido de [guiasjuridicas.wolterskluwer.es](https://guiasjuridicas.wolterskluwer.es/Content/Documento.aspx?params=H4sIAA): <https://guiasjuridicas.wolterskluwer.es/Content/Documento.aspx?params=H4sIAA>

AAAAAEAMtMSbF1jTAAAUMTC0NztbLUouLM\_DxbIwMDCwNzQzOQQGZ  
apUt-ckhlQaptWmJOcSoARuFX8DUAAAA=WKE

## **ANEXOS**

**Anexo I**  
**Matriz de consistencia**

**Título:** Auditoria financiera basada en riesgos y su eficacia para emisión del dictamen calificado en la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana Provincia de La Convención, periodo 2022

<b>PROBLEMA GENERAL</b>	<b>OBJETIVO GENERAL</b>	<b>HIPÓTESIS GENERAL</b>	<b>VARIABLES Y DIMENSIONES</b>	<b>METODOLOGÍA</b>
¿Cómo la Auditoria Financiera basada en Riesgos incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022?	Describir cómo la Auditoria Financiera basada en Riesgos incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022	La Auditoria Financiera basada en Riesgos incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022	<b>VARIABLE: X</b>  Auditoria Financiera basada en Riesgos	<b>1. ENFOQUE</b> Cuantitativo <b>2. TIPO DE ESTUDIO:</b>  Básico
<b>PROBLEMAS ESPECIFICOS</b>	<b>OBJETIVOS ESPECIFICO</b>	<b>HIPÓTESIS ESPECIFICAS</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>3. NIVEL</b> descriptivo <b>4.DISEÑO DE ESTUDIO</b> No experimental Corte: trasversal
¿Cómo el Riesgo Inherente de la Auditoria Financiera basada en Riesgos incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022?	Describir cómo el Riesgo Inherente de la Auditoria Financiera basada en Riesgos incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022	El Riesgo Inherente de la Auditoria Financiera basada en Riesgos incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022	Riesgo Inherente Riesgo de detección Riesgo de control  <b>VARIABLE: y</b> dictamen calificado	<b>4. POBLACIÓN</b> Colaboradores de la Universidad Intercultural de Quillabamba <b>5. MUESTRA</b> 25 colaboradores de la Universidad Intercultural de Quillabamba
¿Cómo el Riesgo de detección de la Auditoria Financiera basada en Riesgos incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022?	Describir cómo el Riesgo de detección de la Auditoria Financiera basada en Riesgos incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022	El Riesgo de detección de la Auditoria Financiera basada en Riesgos incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022	<b>DIMENSIONES</b>  Dictamen con salvedades Riesgo con opinión adversa	<b>6. TÉCNICA</b>  Encuesta
¿Cómo el Riesgo de control de la Auditoria Financiera basada en Riesgos incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022?	Describir cómo el Riesgo de control de la Auditoria Financiera basada en Riesgos incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022	El Riesgo de control de la Auditoria Financiera basada en Riesgos incide en la emisión del dictamen calificado de la Universidad Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana provincia de La Convención periodo 2022	Dictamen con abstención de opinión	<b>7. INSTRUMENTO</b> Cuestionario <b>8. ANALISIS DE DATOS</b> SPSS V26

**Anexo II**  
**Matriz operacional**

**Título:** Auditoría financiera basada en riesgos y su eficacia para emisión del dictamen calificado en la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana Provincia de La Convención, periodo 2022

<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>N°</b>	<b>Indicadores</b>
<b>Auditoría Financiera basada en Riesgos</b>	Hernández (2018) “La auditoría basada en riesgos, probablemente una de las más importantes y relevantes para las organizaciones por agrupar los diferentes elementos de la auditoría interna, hace necesario que, en primer lugar, quien la lleve a cabo sea alguien conocedor de la empresa a auditar, de modo que a partir de allí sea capaz de identificar y evaluar los riesgos de una declaración distorsionada en los estados financieros.”	García et al (2016) “La auditoría se la define como un proceso sistemático que nos permite conseguir y valorar todas aquellas evidencias sobre las aseveraciones relativas a los actos de carácter económico como el riesgo inherente, riesgo de detección y riesgo de control, con el fin de formular y expresar una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros de una compañía. Para lo que evaluaran	Riesgo Inherente	1	Factores externos
				2	Recursos humanos
				3	Control interno
				4	Políticas y normas de la empresa
				5	Características de la entidad
			Riesgo de detección	6	Errores materiales
				7	Errores sustanciales
				8	Prevenir
				9	Detectar
				10	Corregir
<b>Dictamen calificado</b>	El dictamen es el documento que emite el auditor como resultado de un examen de los estados financieros de una entidad económica, de acuerdo con normas y procedimientos de auditoría establecidos que cumplan con las necesidades comunes de información financiera de un amplio rango de usuarios	Contraloría General de la República (2009) Un dictamen calificado es el que se emite cuando se han comprobado desviaciones que no de manera sustancial la presentación razonable de los estados financieros tomados en conjunto, pero tales desviaciones son significativas en relación a la cuenta o cuentas sobre las que se expresa a través del dictamen con opinión favorable, dictamen con salvedades, riesgo con opinión adversa y dictamen con abstención de opinión	Dictamen con opinión favorable	11	Fehaciencia
				12	Oportunidad
				13	Confiabilidad
			Dictamen con salvedades	14	Observaciones sustanciales
				15	Observaciones materiales
			Dictamen con opinión adversa	16	Incumplimiento de la normativa
				17	Sanciones administrativas
				18	Sanciones civiles
Dictamen con abstención de opinión	19	Limitaciones en el alcance			
	20	Omisión de información			

**Anexo III**

**Matriz instrumental relacionado con la auditoria financiera basada en riesgos**

**Título:** Auditoria financiera basada en riesgos y su eficacia para emisión del dictamen calificado en la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana Provincia de La Convención, periodo 2022

<b>Variable 01</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>	<b>Escala de medición</b>
<b>Auditoria financiera basada en riesgos</b>	<b>Riesgo Inherente</b>	Factores externos	Para que la auditoria financiera se efectué adecuadamente es importante que se considere el riesgo inherente el cual está vinculado con los factores externos relacionados con la institución	<b>Escala ordinal</b> 1 = Casi nunca 2 = Nunca 3 = Algunas veces 4 = Casi siempre 5 = Siempre
		Recursos humanos	Para que la auditoria financiera se efectué adecuadamente es importante que se considere el riesgo inherente el cual está vinculado con la capacitación de los recursos humanos con el que cuenta la institución	
		Control interno	Para que la auditoria financiera se efectué adecuadamente es importante que se considere el riesgo inherente el cual está vinculado con el control interno efectuado en la institución	
		Políticas y normas	Para que la auditoria financiera se efectué adecuadamente es importante que se considere el riesgo inherente el cual está vinculado con las políticas i normas de la institución	
		Características de la entidad	Para que la auditoria financiera se efectué adecuadamente es importante que se considere el riesgo inherente el cual está vinculado con las características internas y externas de la institución	
	<b>Riesgo de detección</b>	Errores materiales	Para realizar de forma óptima una auditoria financiera es importante anticipar los riesgos de detección los cuales están relacionados con los errores materiales que se puedan encontrar en la información que suministren	
		Errores sustanciales	Para realizar de forma óptima una auditoria financiera es importante anticipar los riesgos de detección los cuales están relacionados con los errores sustanciales que se puedan encontrar en la información que suministren	
	<b>Riesgo de control</b>	Prevenir	Para identificar el riesgo de control es importante prevenir y anticipar algunas falencias que puedan interrumpir una auditoria financiera optima y contar con un dictamen calificado verídico	
		Detectar	Para identificar el riesgo de control es importante detectar algunas falencias que puedan interrumpir una auditoria financiera optima y contar con un dictamen calificado verídico	
		Corregir	Para identificar el riesgo de control es importante corregir algunas falencias que puedan interrumpir una auditoria financiera optima y contar con un dictamen calificado verídico	

**Anexo IV**

**Matriz instrumental relacionado con el dictamen calificado**

**Título:** Auditoría financiera basada en riesgos y su eficacia para emisión del dictamen calificado en la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana Provincia de La Convención, periodo 2022

<b>Variable 02</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>	<b>Escala de medición</b>
<b>Dictamen calificado</b>	Dictamen con opinión favorable	Fehaciencia	El dictamen con salvedades otorgado por el auditor al momento de realizar la auditoría financiera está vinculado con algunas observaciones sustanciales significativas encontradas en la institución	<b>Escala ordinal</b> 1 = Casi nunca 2 = Nunca 3 = Algunas veces 4 = Casi siempre 5 = Siempre
		Oportunidad	El dictamen con salvedades otorgado por el auditor al momento de realizar la auditoría financiera está vinculado con algunas observaciones materiales significativas encontradas en la institución	
		Confiabilidad	El dictamen con salvedades otorgado por el auditor al momento de realizar la auditoría financiera está vinculado con el incumplimiento de alguna normativa interno o externa en la institución	
	Dictamen con salvedades	Observaciones sustanciales	Uno de los aspectos mediante el cual el auditor da un dictamen con opinión adversa está vinculado con las sanciones administrativas	
		Observaciones materiales	Uno de los aspectos mediante el cual el auditor da un dictamen con opinión adversa está vinculado con las sanciones civiles	
		Incumplimiento de la normativa	Las limitaciones en el alcance de la información son un factor principal para que los auditorios determinen un dictamen con abstención de opinión	
	Dictamen con opinión adversa	Sanciones administrativas	La omisión de información no permite al auditor poder determinar un dictamen calificado	
		Sanciones civiles	El dictamen con salvedades otorgado por el auditor al momento de realizar la auditoría financiera está vinculado con algunas observaciones sustanciales significativas encontradas en la institución	
	Dictamen con abstención de opinión	Limitaciones en el alcance	El dictamen con salvedades otorgado por el auditor al momento de realizar la auditoría financiera está vinculado con algunas observaciones materiales significativas encontradas en la institución	
		Omisión de información	El dictamen con salvedades otorgado por el auditor al momento de realizar la auditoría financiera está vinculado con el incumplimiento de alguna normativa interno o externa en la institución	

## ANEXO V

### Instrumento de recolección de datos tipo encuesta

La presente encuesta tiene como finalidad obtener información referida a: “**Auditoria financiera basada en riesgos y su eficacia para emisión del dictamen calificado en la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba del distrito de Santa Ana Provincia de La Convención, periodo 2022**”; para lo cual solicitamos responder con la mayor sinceridad del caso.

#### Escala valorativa

1	2	3	4	5
Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre

N°	Ítems	Escala				
1	Para que la auditoria financiera se efectuó adecuadamente es importante que se considere el riesgo inherente el cual está vinculado con los factores externos relacionados con la institución	1	2	3	4	5
2	Para que la auditoria financiera se efectuó adecuadamente es importante que se considere el riesgo inherente el cual está vinculado con la capacitación de los recursos humanos con el que cuenta la institución	1	2	3	4	5
3	Para que la auditoria financiera se efectuó adecuadamente es importante que se considere el riesgo inherente el cual está vinculado con el control interno efectuado en la institución	1	2	3	4	5
4	Para que la auditoria financiera se efectuó adecuadamente es importante que se considere el riesgo inherente el cual está vinculado con las políticas i normas de la institución	1	2	3	4	5
5	Para que la auditoria financiera se efectuó adecuadamente es importante que se considere el riesgo inherente el cual está vinculado con las características internas y externas de la institución	1	2	3	4	5
6	Para realizar de forma óptima una auditoria financiera es importante anticipar los riesgos de detección los cuales están relacionados con los errores materiales que se puedan encontrar en la información que suministren	1	2	3	4	5
7	Para realizar de forma óptima una auditoria financiera es importante anticipar los riesgos de detección los cuales están relacionados con los errores sustanciales que se puedan encontrar en la información que suministren	1	2	3	4	5
8	Para identificar el riesgo de control es importante prevenir y anticipar algunas falencias que puedan interrumpir una auditoria financiera optima y contar con un dictamen calificado verídico	1	2	3	4	5
9	Para identificar el riesgo de control es importante detectar algunas falencias que puedan interrumpir una auditoria financiera optima y contar con un dictamen calificado verídico	1	2	3	4	5
10	Para identificar el riesgo de control es importante corregir algunas falencias que puedan interrumpir una auditoria financiera optima y contar con un dictamen calificado verídico	1	2	3	4	5
11	El dictamen con salvedades otorgado por el auditor al momento de realizar la auditoria financiera está vinculado con algunas observaciones sustanciales significativas encontradas en la institución	1	2	3	4	5
12	El dictamen con salvedades otorgado por el auditor al momento de realizar la auditoria financiera está vinculado con algunas observaciones materiales significativas encontradas en la institución	1	2	3	4	5

13	El dictamen con salvedades otorgado por el auditor al momento de realizar la auditoria financiera está vinculado con el incumplimiento de alguna normativa interno o externa en la institución	1	2	3	4	5
14	Uno de los aspectos mediante el cual el auditor da un dictamen con opinión adversa está vinculado con las sanciones administrativas	1	2	3	4	5
15	Uno de los aspectos mediante el cual el auditor da un dictamen con opinión adversa está vinculado con las sanciones civiles	1	2	3	4	5
16	Las limitaciones en el alcance de la información son un factor principal para que los auditories determinen un dictamen con abstención de opinión	1	2	3	4	5
17	La omisión de información no permite al auditor poder determinar un dictamen calificado	1	2	3	4	5
18	El dictamen con salvedades otorgado por el auditor al momento de realizar la auditoria financiera está vinculado con algunas observaciones sustanciales significativas encontradas en la institución	1	2	3	4	5
19	El dictamen con salvedades otorgado por el auditor al momento de realizar la auditoria financiera está vinculado con algunas observaciones materiales significativas encontradas en la institución	1	2	3	4	5
20	El dictamen con salvedades otorgado por el auditor al momento de realizar la auditoria financiera está vinculado con el incumplimiento de alguna normativa interno o externa en la institución	1	2	3	4	5

Gracias

**ANEXO VI**

**Base de datos**

N°	Auditoría Financiera basada en Riesgos										Dictamen calificado									
	Riesgo inherente					Riesgo de detección		Riesgo de control			Dictamen con opinión favorable			Dictamen con salvedades			Dictamen con opinión adversa		Dictamen con abstención de opinión	
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20
1	4	3	4	4	4	3	4	2	2	3	4	2	2	2	2	2	2	4	2	2
2	2	3	4	4	2	3	4	2	2	3	4	2	3	4	2	2	3	1	3	3
3	3	3	2	4	4	3	2	3	4	3	2	3	3	3	3	4	3	4	3	3
4	3	5	2	4	3	5	2	2	3	2	2	2	3	3	3	3	3	4	2	3
5	3	4	4	3	3	4	4	2	3	2	4	2	2	2	2	3	3	3	2	3
6	3	2	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	1	2	3	4	3	2	4
7	4	3	3	3	4	3	3	4	4	3	3	4	2	2	3	4	2	4	2	2
8	4	5	5	4	3	5	5	4	3	5	5	4	3	3	2	3	5	5	5	5
9	4	3	1	3	3	3	1	2	3	3	1	2	1	4	1	3	1	4	1	1
10	3	4	2	5	3	4	2	3	3	4	2	3	2	4	2	3	2	2	4	2
11	3	4	3	4	3	4	3	2	3	4	3	2	3	3	2	3	3	1	2	3
12	3	3	4	4	4	3	4	1	4	3	4	1	1	3	2	4	3	2	4	3
13	3	3	4	2	4	3	4	2	4	3	4	2	3	4	3	4	3	2	2	3
14	2	4	3	4	2	4	3	2	2	4	3	2	4	4	2	2	3	3	3	3
15	2	2	3	2	2	2	3	2	2	2	3	2	3	4	2	2	2	4	2	2
16	4	4	3	4	4	4	4	3	1	4	4	3	2	3	2	1	3	3	3	3
17	4	3	3	3	4	3	4	2	1	3	4	2	2	4	3	1	4	4	3	4
18	4	3	3	3	4	3	4	2	1	3	4	2	3	4	2	1	4	3	3	4
19	2	3	3	4	2	3	3	2	3	3	3	2	3	3	2	3	3	2	3	3
20	4	4	4	3	4	4	4	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	3	2	4
21	3	4	4	3	3	4	4	2	3	2	4	2	1	2	1	3	4	2	4	4
22	3	2	3	3	3	2	3	2	3	2	3	2	1	2	4	3	2	2	4	2
23	4	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4	2	2	3	3	3	2	3	3
24	4	5	5	4	4	5	5	4	3	5	5	4	1	3	2	3	5	3	3	5
25	4	3	1	3	4	3	1	2	3	3	1	2	3	2	3	3	3	2	3	3

