



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO EN EL
OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS EN LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO “WIÑAY MACUSANI” Ltda.
CARABAYA, 2018

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO

AUTORA

Bach. PATATINGO VALERIANO, YENI JUDITH

ORCID: 0000-0002-9461-3056

ASESOR

Mgr. HUARANCA QUINO, INDALECIO

ORCID: 0000-0003-2125-1952

JULIACA – PERU

2019

1. Título de la tesis:

CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO EN EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “WIÑAY MACUSANI” Ltda. CARABAYA, 2018

2. Equipo de trabajo

AUTORA

PATATINGO VALERIANO, YENI JUDITH

ORCID: 0000-0002-9461-3056

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Bachiller en ciencias

contables y financieras

Juliaca, Perú

ASESOR

HUARANCA QUINO, INDALECIO

ORCID 0000 – 0003 – 2125 – 1952

Universidad católica Los Ángeles de Chimbote, facultad de ciencias contables y

financieras y administrativas, escuela profesional de contabilidad.

Juliaca Perú

JURADOS

PALACO CHARAJA, EDGAR WASHINGTON

ORCID 0000 – 0001 – 7073 – 5237

BLANCO MAMANI, FRANK EFRAIN

ORCID 0000 – 0002 – 4518 – 8102

QUINTEROS CAMAPAZA, ELIZABETH EDITH

ORCID: 0000 – 0002 – 7732 – 7605

3. Firma Del Jurado Y Asesor

Mgtr. Palaco Charaja, Edgar Washington
PRESIDENTE

CPC. Blanco Mamani Frank Efrain
MIEMBRO

CPC. Quinteros Camapaza, Elizabeth Edith
MIEMBRO

Mgtr. Huaranca Quino, Indalecio
ASESOR

4. Hoja de Agradecimiento y Dedicatoria

Agradecimiento

Agradezco en primer lugar a Dios en cada instante de mi vida por haberme bendecido a lo largo de mi Camino de mi Carrera profesional, también agradezco a mi esposo por haberme brindado su apoyo incondicional para lograr este anhelo que siempre tuve.

A Uladech Católica, por abrirme sus puertas y forjarme profesionalmente Como Contador Público.

Al Mgr. Indalecio Huaranca Quino DTI, por Su tiempo, por su dedicación y apoyo en la Tutoría de la tesis.

Dedicatoria

A Dios por darme la segunda oportunidad
para estar en vida por darme mucha
fuerza valentía y por maravillosos
momentos de mi vida

A mi hijo kennan:

El trabajo le dedico a mi precioso
Único hermoso bebé que es muy
Especial en mi vida es todo para mí
Por eso le dedico este trabajo, y
Espero ser la mejor madre para él,
Gracias por formar la gran parte de
mi vida te amo mi hijo.

5. Resumen y Abstract

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: describir la caracterización del control interno en el otorgamiento de créditos en la cooperativa de ahorro y crédito “Wiñay Macusani” Ltda. Carabaya 2018, La investigación fue descriptiva, y documental, para el recojo de información se utilizó como instrumento el cuestionario de preguntas obteniendo los siguientes resultados: **respecto al O.E. N° 1** En el ambiente de control interno nos dice que si está dando la mayor importancia a este componente. **Respecto al O. E. N° 2:** En este componente de evaluación de riesgos se observa que si está tomando las medidas necesarias para identificar los riesgos de economía. **Respecto al O. E. N° 3:** en este componente de actividades de control se observa que si se está cumpliendo satisfactoriamente los controles de patrimonios de dicha cooperativa. **Respecto al O. E. N° 4:** En este componente de información y comunicación refleja que se está trabajando como debe ser se le está informando los resultados a distintas oficinas, **Respecto al O. E. N° 5:** En este componente de supervisión y monitoreo nos indica que se está cumpliendo con las metas programadas por jefe de créditos, analizando nuestro resultados nos muestra que la cooperativa de ahorro y crédito “Wiñay Macusani” cuenta con un sistema de control interno adecuado e implementado el cual nos permite el cumplimiento de los objetivos institucionales.

PALABRA CLAVE: control interno, otorgamiento de créditos, cooperativas.

Abstract

The present research work had as a general objective: to describe the characterization of the internal control in the granting of credits in the credit union “Wiñay Macusani” Ltda. Carabaya 2018, the investigation was descriptive, and documentary, for the collection of information the questionnaire questionnaire was used as an instrument obtaining the following results: Regarding the EO N ° 1 in the internal control environment it tells us that if it is giving the greatest importance to this component. Regarding O. E. N°. 2: In this risk assessment component it is observed that if you are taking the necessary measures to identify the economic risks. Regarding the O. E. N ° 3: in this component of control activities it is observed that if the patrimony controls of said cooperative are being satisfactorily fulfilled. Regarding the O. E. N ° 4: In this information and communication component it reflects that work is being done as it should be, the results are being reported to different offices, Regarding SO 5: In this supervision and monitoring component, it indicates that the goals set by the credit officer are being met, analyzing our results shows that the credit union “Wiñay Macusani” has a system of adequate and implemented internal control which allows us to meet the institutional.

KEYWORD: internal control, granting of credits, cooperatives.

6. Contenido

1. Título de la tesis:.....	ii
2. Equipo de trabajo.....	iii
3. Firma Del Jurado Y Asesor.....	iv
4. Hoja de Agradecimiento y Dedicatoria	v
5. Resumen y Abstract	vii
6. Contenido.....	ix
7. Índice de cuadros, gráficos y tablas.....	xi
I. Introducción.....	1
II. Revisión de literatura	6
2.1 Antecedentes	6
2.1.1 Antecedentes Internacionales	6
2.1.2 Antecedentes Nacionales	9
2.1.3 Antecedentes Regionales:.....	13
2.1.4 Antecedentes Locales.....	16
2.2 Bases Teóricas de la investigación	17
2.2.1. Marco Teórico.....	17
2.2.2. Objetivos de cumplimiento.	19
2.2.3. Objetivos del control interno	19
2.2.4. Componentes y principios de Control Interno.	20
2.2.5. Teorías de Créditos.....	20
III. Hipótesis:	22
IV. Metodología de la investigación.....	23
4.1. Diseño de Investigación.....	23
4.2. Poblacion y muestra:	24
4.2.1. Poblacion:	24
4.2.2. Muestra:.....	25
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores.....	25
4.3.1. Definicion de variables.....	25
4.3.2.Operacionalizacion de variables	27
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.	28
4.4.1 Técnicas.....	28
4.4.2. Instrumentos	28
4.5. Plan de Análisis	28

4.6. Matriz de Consistencia.	29
4.7. Principios Éticos.	30
IV. Resultados.....	32
5.1. Resultados	32
5.2 Análisis de resultados.	57
V. Conclusiones	60
ANEXOS	66
Anexo 1: instrumento de recolección de datos.....	67
Anexo 2: fotos.....	69

7. Índice de cuadros, gráficos y tablas

Índice de cuadros

CUADRO 1 operacionalizacion de variables	27
CUADRO 2 Matriz de consistencia	29

Índice de tablas

Tabla 1 ¿En la cooperativa cuenta con mision y vision?	32
Tabla 2 ¿En su opinión la cooperativa aplica algún tipo de control ya sea interno y externo?.....	33
Tabla 3 ¿Qué piensa usted acerca del sistema del control con el que cuenta la cooperativa?.....	34
Tabla 4 ¿Cuenta la cooperativa con una adecuada formulación de políticas de créditos?.....	35
Tabla 5 ¿La cooperativa cuenta con un codigo de etica profesional?.....	36
Tabla 6 ¿Se realiza un análisis de riesgo del crédito a otorgar?	37
Tabla 7 ¿Se realiza una correcta evaluación económica para otorgar créditos?	38
Tabla 8 ¿La cooperativa cuenta con un cronograma de metas?.....	39
Tabla 9 ¿En identificacion de riesgos se ha tomado en consideracion factores interno y externo?.....	40
Tabla 10 ¿Se ha desarrollado un plan de actividades para identificar los riesgos de la cooperativa?	41
Tabla 11 ¿Existen actividades de control suficientes para verificar el cumplimiento de las políticas de la cooperativa?	42
Tabla 12 ¿La cooperativa cuenta con un determinado procedimiento de control para cada uno de sus procedimeintos de credito a ofrecer?.....	43
Tabla 13 ¿La cooperativa cuenta con un sistema (software) que permita las operaciones?.....	44
Tabla 14 ¿Existen controles adecuados de los materiales y recurso de COOPAC? ..	44

Tabla 15 ¿ se realiza inventarios permanentes de los bienes patrimoniales de coopac?	46
Tabla 16 ¿La información generada de la evaluación de créditos se envía previamente a los niveles para su aprobación?	47
Tabla 17 ¿El contenido de dicha información es apropiada y confiable?.....	48
Tabla 18 ¿Existe comunicación entre los departamentos?.....	49
Tabla 19 ¿En la cooperativa comunican los resultados de la supervicion?	50
Tabla 20 ¿Se realiza un monitoreo continuo sobre las actividades por parte de consejo administrativo?	51
Tabla 21 ¿Se cumple con las metas programadas por el jefe de credito?.....	52
Tabla 22 ¿Se implementa las recomendaciones del personal de riesgos para fortalecer el control?	53
Tabla 23 ¿La cooperativa capacita y evalúa al personal periódicamente para ver si cumplen las normas y políticas de la cooperativa?.....	54
Tabla 24 ¿ La cooperativa capacita a los delegados?	55
Tabla 25 ¿La cooperativa capacita a los socios?	56

Índice de gráficos

GRÁFICO 1 ¿En la cooperativa cuenta con mision y vision?	32
GRÁFICO 2 ¿En su opinión la cooperativa aplica algún tipo de control ya sea interno y externo?	33
GRÁFICO 3 ¿Qué piensa usted acerca del sistema del control con el que cuenta la cooperativa?.....	34
GRÁFICO 4 ¿Cuenta la cooperativa con una adecuada formulación de políticas de créditos?.....	35
GRÁFICO 5 ¿La cooperativa cuenta con un codigo de etica profesional?.....	36
GRÁFICO 6 ¿Se realiza un análisis de riesgo del crédito a otorgar?.....	37
GRÁFICO 7 ¿Se realiza una correcta evaluación económica para otorgar créditos?.....	38
GRÁFICO 8 ¿La cooperativa cuenta con un cronograma de metas?	39
GRÁFICO 9 ¿En identificacion de riesgos se ha tomado en consideracion factores interno y externo?	40
GRÁFICO 10 ¿Se ha desarrollado un plan de actividades para identificar los riesgos de la cooperativa?	41
GRÁFICO 11 ¿Existen actividades de control suficientes para verificar el cumplimiento de las politicas de la cooperativa?.....	42
GRÁFICO 12 ¿La cooperativa cuenta con un determinado procedimiento de control para cada uno de sus procedimeintos de credito a ofrecer?.....	43
GRÁFICO 13 ¿La cooperativa cuenta con un sistema (software) que permita las operaciones?.....	44
GRÁFICO 14 ¿Existen controles adecuados de los materiales y recurso de COOPAC?	45

GRÁFICO 15 ¿ se realiza inventarios permanentes de los bienes patrimoniales de coopac?	46
GRÁFICO 16 ¿La información generada de la evaluación de créditos se envía previamente a los niveles para su aprobación?	47
GRÁFICO 17 ¿El contenido de dicha información es apropiada y confiable?	48
GRÁFICO 18 ¿Existe comunicación entre los departamentos?	49
GRÁFICO 19 ¿En la cooperativa comunican los resultados de la supervicion?.....	50
GRÁFICO 20 ¿Se realiza un monitoreo continuo sobre las actividades por parte de consejo administrativo?	51
GRÁFICO 21 ¿Se cumple con las metas programadas por el jefe de credito?	52
GRÁFICO 22 ¿Se implementa las recomendaciones del personal de riesgos para fortalecer el control?	53
GRÁFICO 23 ¿La cooperativa capacita y evalúa al personal periódicamente para ver si cumplen las normas y políticas de la cooperativa?	54
GRÁFICO 24 ¿ La cooperativa capacita a los delegados?	55
GRÁFICO 25 ¿La cooperativa capacita a los socios?	56

I. Introducción

El proyecto de investigación lleva por título “Caracterización del control interno en el otorgamiento de créditos en la cooperativa de ahorro y crédito “Wiñay Macusani” Ltda. Carabaya, 2018”, tuvo como objeto describir en el otorgamiento de créditos, de manera que nos permita observar con claridad la eficiencia y eficacia de las operaciones, así nos permitirá obtener una adecuada información en el otorgamiento de créditos para la toma de decisiones.

Debe cumplirse con los objetivos sociales y de rentabilidad las cooperativas requieren de una variedad de proceso administrativo, como diverso protocolo de gestión que permita la utilización ordenada efectiva y eficiente de los recursos materiales, tecnológicos y financieros de los que dispone, con la participación de socios y delegados y directivos, administradores, ellos tienen la responsabilidad de protegerlos, administrarlos, darles el uso adecuado e incrementarlos.

Cada organización puede ir modificando de estructura, conforme incrementa su número de socios, la especialización que alcance, el grado de concentración.

De autoridad que ejerza, etc. Por lo tanto, la estructura puede ser modificada cada vez

Que las necesidades de la organización así lo requieran; debiendo guiarse por una lógica que permita el logro de la eficacia y eficiencia de la cooperativa.

La exigencia competitiva es muy importante en el mercado, por que obligan en la actualidad también hay mucha competencia con el personal, cada personal se esmera se esfuerza por su trabajo, instituciones a contar con personal calificado que pueda hacer frente a los continuos cambios y exigencias de la dinámica de entorno.

El área de créditos es de suma importancia para la cooperativa por ser un área estratégica donde una de sus principales valores y funciones y más importantes es evaluar a los socios para así calificar a un producto que se ofrece en la cooperativa.

Cuál es la caracterización del control interno en el otorgamiento de créditos en la cooperativa de ahorro y crédito “wiñay macusani” Ltda. Carabaya, 2018.

Contar con un buen sistema de control interno permite realizar evaluaciones, operaciones correctas y adecuadas, así mismo permite a la gerencia de negocios evaluar de forma independiente la eficiencia y eficacia de las diferentes operaciones realizadas en la dicha cooperativa de ahorro y crédito “wiñay macusani” Ltda.

Es fundamental que las cooperativas de ahorro y crédito tengan un adecuado sistema de control interno en el otorgamiento de créditos, pues gracias a este se evitan riesgos y fraudes, se protegen y cuidan los activos y los intereses de las cooperativas, así como también se logra evaluar la eficiencia de la misma en cuanto a su organización.

Para la presente investigación el enunciado del problema se denomina: **¿Cual es la caracterización del control interno en el otorgamiento de crédito en la cooperativa de ahorro y crédito “wiñay macusani” Ltda. Carabaya, 2018?, para lo cual nos planteamos los siguientes objetivos específicos.**

P1 ¿Como es la caracterización de ambiente de control interno en el otorgamiento de crédito en la cooperativa de ahorro y crédito “wiñay macusani” Ltda.Carabaya, 2018?

P2 ¿Como es la caracterizacion de evaluación de riesgos en el otorgamiento de crédito en la cooperativa de ahorro y crédito “wiñay macusani” Ltda. Carabaya, 2018?

P3 ¿Cual es la caracterizacion de las actividades de control interno en el otorgamiento de crédito en la cooperativa de ahorro y crédito “wiñay macusani” Ltda. Carabaya, 2018?

P4 ¿Como es la caracterización de información y comunicación de control interno en el otorgamiento de crédito en la cooperativa de ahorro y crédito “wiñay macusani” Ltda. Carabaya, 2018?

P5 ¿Como es la caracterización de supervisión y monitoreo en el otorgamiento de créditos de la cooperativa de ahorro y crédito “wiñay macusani” Ltda. Carabaya, 2018?

Para la presente investigacion nuestro objetivo general es: Determinar la caracterización Del control interno en el otorgamiento de créditos en la cooperativa de ahorro y crédito “wiñay macusani” Ltda. Carabaya, 2018, para lo cual tambien nos planteamos los siguientes objetivos especificos.

OE1 Determinar la caracterización de ambiente de control interno en el otorgamiento de crédito en la cooperativa de ahorro y crédito “wiñay macusani” Ltda. Carabaya, 2018.

OE2 Determinar la caracterización de evaluación de riesgos en el otorgamiento de crédito en la cooperativa de ahorro y crédito “wiñay macusani” Ltda. Carabaya, 2018.

OE3 Determinar la caracterización de las actividades de control interno en el otorgamiento de crédito en la cooperativa de ahorro y crédito “wiñay macusani” Ltda. Carabaya, 2018.

OE4 Determinar la caracterización de información y comunicación de control interno en el otorgamiento de crédito en la cooperativa de ahorro y crédito “wiñay macusani” Ltda. Carabaya, 2018

OE5 Determinar la caracterización de supervisión y monitoreo en el otorgamiento de créditos de la cooperativa de ahorro y crédito “wiñay macusani” Ltda. carabaya, 2018?

El presente trabajo de investigación nos permitió conocer la importancia que es el control interno en la verificación de los pasos que se realizan en la cooperativa de ahorro y crédito “wiñay macusani” Ltda. Carabaya, 2018.

Contar con un buen sistema de control interno permite realizar evaluaciones, operaciones correctas y adecuadas, así mismo permite a la gerencia de negocios evaluar de forma independiente la eficiencia y eficacia de las diferentes operaciones realizadas en la dicha cooperativa de ahorro y crédito “wiñay macusani” Ltda. Carabaya, 2018.

El presente trabajo de investigación es un aporte significativo para la cooperativa y para los socios, créditos, los resultados de la presente investigación nos permite conocer si se tiene un buen control interno en el otorgamiento de crédito en la cooperativa de ahorro y crédito “wiñay macusani” Ltda. Carabaya, 2018.

Se llegó a las siguientes conclusiones según los objetivos planteados que detallo:

Se logró describir la caracterización de ambiente de control en el otorgamiento de créditos en la cooperativa de ahorro y crédito “wiñay macusani” Ltda Carabaya, y

saber la importancia de control en el área de créditos, refleja que la cooperativa cuenta con sistema de control adecuado en el área de créditos así mismo cabe recalcar que este componente es la base de todos los componentes.

Se logró describir la caracterización de evaluación de riesgos, en la cooperativa si está tomando las medidas adecuadas para fortalecer e identificar sus riesgos, se está realizando un buen análisis de riesgo del crédito al momento de otorgar el crédito ya sea de largo plazo o corto plazo, para así conocer y abordar a los riesgos que se enfrentan.

Satisfactoriamente se logró describir la caracterización de las actividades de control, también ayuda a conocer las actividades de control de la cooperativa por tal razón podemos ver que si se está tomando las medidas necesarias para conocer los riesgos que afecten con las metas de la cooperativa.

Se logró describir que la verificación de la información y monitoreo es adecuada esto nos permite ver que si se está trabajando en coordinación con otras dependencias. Se está cumpliendo con las informaciones generadas de la evaluación de créditos, también se está cumpliendo con la información generada de la evaluación de créditos se envía previamente a los niveles de para su aprobación de crédito.

Se logró describir que el sistema de supervisión con el cumplimiento de metas programadas por la cooperativa y se cumplen así mismo existe supervisión y monitoreo por parte de la institución, en referencia a la capacitación del personal de la institución no se capacita al personal motivo por el cual es un riesgo para la cooperativa.

II. Revisión de literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 Antecedentes Internacionales

Orozco, (2015) En su tesis ‘’proceso administrativo y gestión empresarial en coproabas, jinotega’’ realizado en Nicaragua, se concluye que: El proceso Administrativo y Gestión Empresarial de la Cooperativa de Alimentos Básicos RL, se lleva acabo de forma parcial ya que no se llevan de forma correcta las funciones del proceso administrativa. Se ve limitada por los más necesitados, pensamientos administrativos de los órganos directivos que trabajan en base a su experiencia y el poco compromiso de alguno de ellos.

(Tapia & Lili Michelle , 2016) Segun el tesis Evaluación de control interno y su impacto en el área inventarios Redima realizado en Ecuador, se llegó a un conclusión De acuerdo al estudio realizado en el proyecto se concluye: La Red de dispensarios médicos Redima tienen problemas en el área de inventarios y esto afecta en la revelación de los estados financieros. De acuerdo al análisis realizado se demuestra que la falta de controles internos en esta área incide en la valoración de los inventarios. De acuerdo al análisis del escenario de análisis de evaluación de los riesgos, se pudo identificar los riesgos existentes y la actividad del control interno, con estos resultados se ponderó del 1 al 5 según el nivel de impacto y vulnerabilidad de los riesgos y se graficó para determinar los riesgos altos que afectan a los inventarios, finalmente se evaluó los controles internos utilizando una Matriz de riesgos con los componentes del COSO. Se concluyó que la falta de evidencia de los pedidos de medicinas, la falta de procedimientos para administrar los inventarios, y la ausencia de políticas para

administrar el stock de inventario, son riesgos relativamente altos de acuerdo a la probabilidad y el impacto, y están afectando relativamente los inventarios. Se propone un plan de acción contra los riesgos encontrados, que permita mitigar los riesgos evaluados, de esta manera mejoraría el control interno de la empresa, y la presentación de los inventarios en los estados financieros

FIERRO, (2016) Fue realizado una investigación cuyo título es “el sistema de control interno y su contribución en la gestión empresarial: caso entidades cooperativas”, realizado en Colombia llevo a un conclusión que el sistema de control interno es necesario en cualquier tipo de entidad y más aún en el tipo de entidades como son las Cooperativas que tienen ciertos valores y principios que implica una responsabilidad social inmensa, por lo que es innegable la necesidad de que exista controles internos que velen por que no se desajuste los fines y objetivos principales.

BOLAÑOS CORTEZ, DE PAZ GAVIDIA, , & GUERRERO FLORES, (2016) Es una Investigación que lleva por título “modelo de auditoría interna y herramientas de control interno para asociaciones cooperativas inscritas en el instituto salvadoreño de fomento cooperativo (insafocoop), de la zona paracentral, para implementarse a partir del año 2015” fue echo en san Vicente - el salvador, la conclusión es:

Las Asociaciones Cooperativas no tienen actualizados los libros administrativos y contables, Como la ley lo exige.

Las Asociaciones Cooperativas carecen de procedimientos y políticas para el control del área de inventario, efectivo y equivalentes de efectivo, cuentas por cobrar y propiedad planta y equipo.

Las Asociaciones Cooperativas carecen de manuales de procedimientos, técnicas y herramientas administrativas y contables que ayuden al logro de los objetivos y metas organizacionales.

(Muñoz, 2016) “Metodología para la implementación de principios de control interno, evaluación y auditoría al proceso de Abastecimiento y Distribución de combustibles para el sector automotriz en una empresa comercializadora de combustibles” echo en Ecuador, se llegó a conclusión: La comercialización de combustibles constituye una de las actividades económicas estratégicas que brinda un servicio a todos los sectores de la economía. Esto genera una alta importancia y responsabilidad en las organizaciones privadas que se dedican a este servicio; así, la gestión de las comercializadoras dentro de la cadena de abastecimiento de combustibles a sus clientes en los sectores: automotor, aéreo, naviero, industria y camaronero debe garantizar el no desabastecimiento de combustibles. La comercializadora a fin de efectuar el abastecimiento normal de combustibles líquidos debe cumplir a cabalidad con todos los procesos y requisitos establecidos en el contrato de abastecimiento que es firmado con la abastecedora EP Petroecuador. Se ha identificado la ejecución empírica de los procesos por parte de la comercializadora, sin que exista una normalización, control y formalidad en el cumplimiento de las actividades, de la delegación de autoridad y de la gestión de riesgos, lo que implica falta de control, medición y mejoramiento continuo inclusive en la gestión de calidad del servicio prestado. La remediación de los riesgos que maneja la comercializadora solo puede ser alcanzada con la implementación de un modelo de gestión de riesgos que permita administrarlos de forma eficiente; la presente investigación genera una metodología para la implementación de los principios de

control interno, constituye un modelo de gestión que garantiza un conocimiento de los procesos y la determinación efectiva de las actividades claves que minimicen los riesgos operativos que incluyen.

(Mendoza-Zamora, García-Ponce, Delgado-Chávez, & BarreiroCedeño, 2018)“ El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público” el tesis fue echo en México, se llegó a un conclusión que es El Control Interno en las entidades del sector público debe ser entendido dentro del contexto de sus características específicas en comparación con las organizaciones privadas; es decir, tomando en cuenta a) su enfoque para lograr objetivos sociales o políticos; b) la utilización de los fondos públicos; c) la importancia del ciclo presupuestario y de planeamiento, y d) la complejidad de su funcionamiento. Esto significa hacer un balance entre los valores tradicionales como la legalidad, la integridad y la transparencia, presentes por su naturaleza en los asuntos públicos y los valores gerenciales modernos como la eficiencia y la eficacia. Al mismo tiempo, esta evaluación del control interno nos permite obtener un conocimiento de las empresas e informar a la administración o a los responsables del gobierno corporativo, respecto a fallas o debilidades en el sistema de control interno, las cuales han sido identificadas en el transcurso de nuestra auditoría; esto brindará un valor agregado al cliente al contratar nuestros servicios como auditores.

2.1.2 Antecedentes Nacionales

BUSTOS, (2017) “SISTEMA DE CONTROL INTERNO PARA EXPORTACION DE CAFÉ A EUROPA” fue realizado en Perú, se concluye en: Se obtuvo la certificación orgánica y de diversas normas sostenibles, debido a una adecuada

implementación y fortalecimiento del Sistema de Control Interno, logrando de esta manera comercializar el café a diferentes mercados con distintos sellos. 2. Es importante contar todos los años con la certificación orgánica, teniendo un Sistema de Control Interno permanente, esto debido a que en los años en que hay baja producción de café, debido a fenómenos climatológicos o presencia de plagas y/o enfermedades, el margen diferencial respecto al café convencional ha llegado hasta el 25%, lo cual permite obtener mejores ingresos a la Cooperativa; sin embargo, cuando hay épocas de alta producción de café, sigue existiendo un plus, pero este puede bajar hasta el 7% respecto al precio del café convencional indicado en bolsa, pero siempre el precio del café orgánico es superior al precio del café convencional.

Los inspectores internos, si bien pueden ser los mismos técnicos de campo, deben de saber diferenciar sus actividades al momento que realizan la inspección interna, ya que en ocasiones realizan recomendaciones con lo cual se incurre en el conflicto de interés. Además, los inspectores internos requieren una continua formación en técnicas de auditoria y en el manejo del cultivo, esto con la finalidad de tener un Sistema de Control Interno independiente. 4. Si bien se realizan actividades de formación a los productores, el principio de toda certificación es la confianza y la honestidad, pero aun así existe una mínima cantidad de productores que utilizan insumos no permitidos sin informar al Sistema de Control Interno, esto puede repercutir en problemas a toda la Cooperativa, si la presencia de residuos químicos es detectado en el mercado europeo. 5. Otro riesgo alto, son las posibles mezclas de café, esto cuando un productor cuenta con producción paralela, o bien cuando colinda con cultivos convencionales y ha utilizado su propio cultivo de café como barrera de amortiguamiento, el Sistema de Control Interno obligatoriamente necesita

identificar estos casos, para realizar un seguimiento exhaustivo de las cantidades producidas en estas condiciones, y tener la certeza que este producto no se va a comercializar como producto orgánico.

Campos Cabello, (2018) El control interno y su relación con los procedimientos administrativos en la municipalidad distrital de puños 2018, el tesis fue realizado en Huánuco, y llegaron a conclusiones La presente investigación tiene como conclusión general que, el control interno y los procedimientos Administrativos se relacionan con encontrando una correlación de Pearson de 0,524, siendo esta una correlación positiva considerable porque es de vital importancia la implementación del órgano de control interno, el que se encarga de cuidar por los bienes del estado y para los procedimientos se realizan de manera correcta, aceptándose la hipótesis general planteada.

COZ INGA & PEREZ PALMA MONGE, (2017) El título de tesis es “control interno para la eficiencia administrativa de las empresas tercerizadoras del sector eléctrico de la región central del país” se hizo en Huancayo, y finalmente llego a un conclusión Las empresas tercerizadoras del sector eléctrico de la región central del país reconocen la necesidad e importancia del Control Interno como un instrumento para mejorar la eficiencia administrativa de las mismas a través de los componentes de control interno, La eficiencia en la gestión de personal se incrementa mediante la práctica de un ambiente de control, al permitir el desarrollo de una buena actitud entre todas las jerarquías del personal, cuya labor se orienta a un adecuado manejo y cuidado del patrimonio de la empresa.

CARINA, (2016) Es una tesis “EL CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN DE CRÉDITOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TOCACHE - LIMITADA, 2016, Existe relación positiva débil entre el control y la gestión de créditos en la C.A.C. Tocache Limitada, 2016. La conclusión es, que la gestión de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Limitada no es afectada significativamente por el control interno que experimentan.

(Oblitas, 217) El título de tesis es “CARACTERIZACION DEL CONTROL INTERNO DE LAS COOPERATIVAS AGRARIAS EN EL PERU: CASO EMPRESA COOPERATIVA AGRARIA CAFETELERA DIVISORIA LTDA. – TINGO MARIA, 2017” se hizo en tingo maría, llego a conclusiones Respecto al ambiente de control, salvaguardar un ambiente y clima laboral de respeto e integridad, promoviendo una actitud de compromiso adecuado. Respecto a la evaluación de riesgo, identifica riesgos internos y externos, incluida la posibilidad de fraude, que afecten el logro de objetivos; determinando la posibilidad de ocurrencia e impacto, y las estrategias y acciones de correcciones. Respecto a la actividad de control, evitar errores, incitando al personal a ser eficiente en el desarrollo de actividades basado en organigrama, manual de normas que plasme actividades, responsabilidades, plan de trabajo; sirviendo para el correcto manejo de las actividades y funcionamiento de la empresa. Respecto a la información y comunicación, información confiable, pertinente, veraz y oportuno para apoyar a la toma de decisiones y a la rendición de cuenta. Respecto a la supervisión y monitoreo, se ejerce estricto y permanente vigilancia al cumplimiento de las medidas de control, a través del seguimiento y monitoreo continuo. Luego de la

revisión bibliografía y de los resultados y análisis de resultados se concluye que las características de control interno en la micro y pequeñas empresas del Perú y en la empresa COOPERATIVA AGRARIA CAFETALERA DIVISORIA LTDA de la ciudad de Tingo María

2.1.3 Antecedentes Regionales:

RAMOS, (2017) el trabajo de investigación que lleva por título es “caracterización del control interno en el área administrativa de las empresas cooperativas del Perú caso: central de cooperativas agrarias cafetaleras de los valles de sandía periodo, 2017 se realice el tesis en Juliaca, y llegaron a un conclusión el cúmulo de los propósitos, métodos y componentes del control interno no son evaluados por que no existe un manual de procedimientos y guías por el área de la gestión administrativa estos describan los procedimientos específicos de manera detallada y definan las funciones del personal, por otra parte el órgano de control institucional (gerencia) se ampara con la frágil visión y la reflexividad de los recursos humanos.

MARLENY, (2018) realizo una investigación cuyo título fue “CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO EN EL OTORGAMIENTO DE CREDITOS EN PRO MUJER PERU DE LA OFICINA ESPECIAL DE LA CIUDAD DE AYAVIRI - MELGAR, 2018, en departamento de puno provincial melgar Ayaviri, la conclusión es Se logró describir y conocer la importancia del sistema de control en el área de créditos, esto refleja que la empresa cuenta con sistema de control adecuado en el área de créditos así mismo cabe recalcar que este componente es la base de todos los componentes aportando disciplina y estructura.

QUISPE, (2017) Realizada un tesis “CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO EN EL ÁREA DE LOGÍSTICA DE LA UNIDAD DE GESTION DE LA INSTITUCIÓN PRESTADORA DE SALUD HUANCANÉ 2017”, llego al conclusión de proyecto que existe deficiencias en el conocimiento sobre el control interno por parte de los trabajadores de la unidad de logística; por eso el paso más importante debe ser la implementación de un sistema de control interno, aplicando las normas para facilitar la ejecución del proceso presupuestal, como de la gestión en general. el control interno, debe ser formulada en base a las finales normas generales que al respecto ha emitido el Estado.

MORAN, (2017) “EL CONTROL INTERNO EN EL PROCESO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTAL DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SANTA ROSA MELGAR PUNO, PERIODO 2012 y 2013” realizado en puno, se llegó a un conclusión, mediante los cuadros 01 y 04 y se ha demostrado las causas de la implementación del control interno, los cuales son: resistencia y desconocimiento de algunos funcionarios y servidores a la Implementación del Sistema de Control Interno; falta de capacitación a los funcionarios y servidores y personal calificado en la materia; poca importancia por parte de la gestión a la Implementación del Sistema de Control Interno y falta de disponibilidad de recursos presupuestales para su implementación. Se concluye que en el cuadro 02 y 03, se demostró el presupuesto programado y ejecutado de gasto según Gastos Corrientes en nuevos soles, porcentajes y niveles de eficacia, correspondiente al periodo fiscal 2012; se tuvo un presupuesto programado (PIM) de S/. 3, 573,358.00 nuevos soles y se llegó a

ejecutar S/. 2, 492,548.00 nuevos soles, que representa el 69.8% de ejecución con respecto a lo programado y con un nivel de eficacia de 0.69, en el año 2013 del (PIM) de S/. 3, 359,821.00 y se llegó a ejecutar S/. 2, 167,113.00, que representa el 64.5% del presupuesto programado con un nivel de eficiencia del 0.64, lo que se nota que una incapacidad de gasto en ambos años el cual incide negativamente en la obtención de metas y objetivos de la institución.

RAMOS, (2017) “CARACTERIZACION DEL CONTROL INTERNO EN EL AREA ADMINISTRATIVA DE LAS EMPRESAS COOPERATIVAS DEL PERU CASO: CENTRAL DE COOPERATIVAS AGRARIAS CAFETALERAS DE LOS VALLES DE SANDIA PERIODO, 2017” el tesis fue echo en Juliaca, se llegó a conclusiones, El cúmulo de los propósitos, métodos y componentes del control interno no son evaluados por que no existe un manual de procedimientos y guías por el área de la gestión administrativa estos describan los procedimientos específicos de manera detallada y definan las funciones del personal, por otra parte el órgano de control institucional (gerencia) se ampara con la frágil visión y la reflexividad de los recursos humanos. Respecto a la evaluación de riesgo El personal que lleva a cabo este componente debe ser autosuficiente de la gestión de riesgo y debe conservar la transparencia a lo largo de todo el proceso de valoración el equipo humano en el cargo ha de recolectar toda la información disponible concerniente al peligro a sí mismo, ha de identificar todas las incertidumbres o la falta de información que vaya brotando a lo largo de todo el desarrollo para así de esa manera esta información sirva como una determinación que será tomada por los gestores de riesgo para así decidir sobre la tolerancia, intercambio interactivo de información y opiniones en las

partes interesadas al caso para tomar medidas de disminución sobre el planteamiento a la población a dicho riesgo.

2.1.4 Antecedentes Locales

(CCAMA, 2018) La tesis lleva por título “CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN DE ALMACÉN DE LA EMPRESA COMERCIAL “RED PERÚ COMUNICACIONES S.A.C.” JULIACA, 2017” se realizó en Juliaca, se llegó a una conclusión. Lo siguientes Respecto al ambiente de control La empresa cuenta con un control interno, pero no es tan eficiente que incluye también al área de almacén porque no cuenta con un almacén apropiado para así optimizar su proceso y mantener un estándar de calidad en almacenamiento, despacho y registro según las encuestas realizadas al personal de la empresa. 5.2 Respecto a la evaluación de riesgos La empresa si identifica los riesgos y evalúa los cambios que se suscita en almacén, pero no lo hacen en su debido momento ocasionando desorganización sobre los activos en el área de almacén y mostrando un control de inventarios no tan bueno. 5.3 Respecto a la actividad de control En la empresa, los trabajadores si tienen conocimiento de sus actividades de las funciones que deberían realizar, la empresa a veces desarrolla, selecciona y realiza evaluaciones no siempre, para determinar si los componentes de control interno están presentes y en funcionamiento 5.4 Respecto a la información y comunicación La empresa considera que proporciona información necesaria al personal y demás áreas permitiendo así la comunicación pero no se realiza las reuniones constantemente con el supervisor o gerente. 5.5 Respecto a la supervisión y monitoreo Las supervisiones se realizan mas no un monitoreo constante, para que se tomen acciones correctivas pertinentes, monitoreando el

desenvolvimiento del personal y de las demás áreas para un mejor control para así optimizar los resultados y alcanzar los objetivos propuestos por la empresa.

GONZALES, (2018) La tesis lleva por título CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO DE INVENTARIOS DE LA EMPRESA COMERCIAL DE FERRETERÍA FECOSUR S.A.C. - JULIACA, 2018, La tesis fue realizado en Juliaca, se llegó a una conclusión, 5.1. Respuesta al objetivo específico 1 Se logró describir las características del ambiente de control de los inventarios de la empresa comercial de ferretería Fecosur S.A.C de Juliaca 2018. 5.2. Respuesta al objetivo específico 2 Se logró conocer las características de la evaluación de riesgo de los inventarios de la empresa comercial de ferretería Fecosur S.A.C de Juliaca 2018. 5.3. Respuesta al objetivo específico 3 Se pudo describir las características de las actividades de control de los inventarios de la Empresa comercial de ferretería Fecosur S.A.C, de Juliaca 2018 5.4. Respuesta al objetivo específico 4 Se llegó a conocer las características de los sistemas de información y comunicación de los inventarios de la empresa comercial de ferretería Fecosur S.A.C, de Juliaca 2018. 5.5. Respuesta al objetivo específico 5 Se pudo describir las características de supervisión y monitoreo de los inventarios de la empresa comercial de ferretería Fecosur S.A.C, de Juliaca 2018.

2.2 Bases Teóricas de la investigación

2.2.1. Marco Teórico

(Larsen, 2013) Control interno es: incentivar las operaciones, utilizadas dicho control en la manera de impulsarse hacia la eficaz y eficiencia de la organización». Esto se

puede interpretar que el cumplimiento de los objetivos de la empresa, los cuales se pueden ver perturbados por errores y omisiones, presentándose en cada una de las actividades diarias de las empresas, viendo afectado por cumplimiento de los objetivos establecidos por la gerencia. El enfoque de este concepto consiste, en resguardar los activos contra la situación que se considere en peligro de pérdida, es decir, si a menudo se presenta esta situación tratar de eliminar o reducirlas al máximo, su idea es tratar de fomentar la eficiencia en los manejos de las operaciones que el desempeño realizado por la política fijada de la organización y por último procurar que el control interno establecido dé como resultado.

Es diseñado por todo el personal de la administración para mitigar los riesgos de negocio identificado Como amenazarse los cumplimientos de objetivo y lograr la confiabilidad de la información financiera. Según Estupiñán (2006) menciona: El control interno es un proceso, ejecutado por consejo de administración de una entidad, diseñado específicamente para proporcionar seguridad razonable para así conseguir en la entidad las tres siguientes categorías de objetivos: Efectividad y eficiencia de las operaciones Confiabilidad de las operaciones Cumplimiento de la normativa legal vigente Los beneficios del control interno, según Cepeda (1997) establecer todas las organizaciones deben tener una cultura de control interno para que permita el cumplimiento de las filosofía institucional de la organización. Los beneficios de tener un control interno en la organización son: Involucra al personal de toda la organización Ayudar al personal a medir su desempeño y por ende, a mejorarlo cooperar a prevenir estafa Facilitar a los dirigentes la información de cómo se han aplicado los recursos y cómo se han alcanzado los objetivos. Mediante el cual ayuda a evitar el hecho; bajar costos, propicia orden y

disciplina, simplifica trámites, puede generar ahorros; contribuye a evitar fraudes; genera buena imagen. Los dirigentes de las organizaciones son responsables de mantenerlos y modificarlos, cuando sea necesario. Dichos controles facilitan la entrega de cuentas mediante la evidencia de habladuría anuales, para asegurar el cumplimiento de lo planeado y lo realizado. (Robalino, 2015)

2.2.2. Objetivos de cumplimiento.

Lograr la mayor estandarización posible en el análisis, evaluación, seguimiento y los procesos administrativos, evitando sobrecargar a la entidad de alguna práctica burocrática innecesaria, dejando la posibilidad de la utilización del criterio técnico para resolver las situaciones no contempladas como específicas en el presente Reglamento.

Adoptar una herramienta válida para todos los ejecutivos Del área de crédito, así Como también que actúe como marco de control para los auditores internos y externos de la institución, así como del área de riesgos.

2.2.3. Objetivos del control interno

El control interno comprende el plan organizacional y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que las actividades de la entidad se desarrollan eficazmente según las directrices marcadas por la administración de acuerdo a lo anterior. Los objetivos básicos son:

Verificar la razonabilidad y confiabilidad de los informes contables y administrativos.

Promover la adhesión a las políticas administrativas establecidas. Lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados.

Carolina (2010), En la referida Resolución, además de definirse qué es el control interno, se describen el contenido de los componentes y las normas para su implementación y evaluación, de forma tal que se revoluciona el concepto de ese mecanismo, pues se extiende su aplicación a todas las actividades que se desarrollan en las organizaciones, de modo que, a los efectos, se cataloga como el proceso integrado a las operaciones, efectuado por la dirección y el resto del personal de una entidad para proporcionar una seguridad razonable al logro de los siguientes objetivos:

2.2.4. Componentes y principios de Control Interno.

El control interno tiene cinco componentes, que se derivan de la forma como la administración maneja el ente, y están integrados a los procesos administrativos, los cuales se clasifican en:

- ✓ Ambiente de control
- ✓ Evaluación de riesgos
- ✓ Actividades de control
- ✓ Información y comunicación
- ✓ Supervisión y seguimiento.

2.2.5. Teorías de Créditos

El “crédito es una operación financiera en la que se pone a nuestra disposición una cantidad de dinero hasta un límite especificado y durante un período de tiempo determinado. En un crédito nosotros mismos administramos ese dinero mediante la

disposición o retirada del dinero y el ingreso o devolución del mismo, atendiendo a nuestras necesidades en cada momento. De esta manera podemos cancelar una parte o la totalidad de la deuda cuando creamos conveniente, con la consiguiente deducción en el pago de intereses”.

“Según el Instituto Peruano de Administración de Empresas, el crédito es el sistema de negociación mediante el cual una persona o entidad.

Asume un compromiso de pago futuro (deudor) por la aceptación inmediata de un bien o servicio (acreedor). El crédito flexibiliza los términos de transacción, facilitando el acuerdo comercial, tanto al cubrir una satisfacción de venta por parte del comerciante, como la necesidad de compra por parte del consumidor, de acuerdo a la disponibilidad de pago que presenta”. (IPAE, 2015)

“Son una serie de lineamientos que se siguen con la finalidad de determinar si se le otorga un crédito a un cliente y por cuánto tiempo se le ha de conceder. Es necesario que la empresa posea Fuentes de información de crédito adecuadas y que utilice métodos de análisis, puesto que todos estos aspectos son indispensables para lograr el manejo eficiente de las cuentas por cobrar”. Gitman (2003)

Ettinger R. (2000) “el soporte que utiliza el gerente de una empresa para evaluar el registro de los créditos otorgados. Un gerente que concede créditos de manera muy liberal ocasiona pérdidas excesivas a la organización.

Con base en lo anterior, es evidente la importancia que reviste el establecimiento de políticas de crédito en todas las empresas, puesto que representan las pautas que regirán las condiciones sobre las cuales se otorgarán créditos a los clientes, para con ello lograr un control más eficiente sobre aquellos que cumplen puntualmente con las obligaciones contraídas.

III. Hipótesis:

No se aplica por que el proyecto de investigación es solo descriptivo, motivo por el cual se no APLICA.

Tamayo (1989 – 75) Es una proposición que establece relaciones, entre los hechos; para otros es una posible solución al problema; otros más sustentan que la hipótesis no es más otra cosa que una relación entre las variables, y por último, hay quienes afirman que es un método de comprobación.

La hipótesis como proposición que establece relación entre los hechos: una hipótesis es el establecimiento de un vínculo entre los hechos que el investigador va aclarando en la medida en que pueda generar explicaciones lógicas del porqué se produce este vínculo.

"La hipótesis es una proposición que nos permite establecer relaciones entre los hechos. Su valor reside en la capacidad para establecer más relaciones entre los hechos y explicar el por qué se producen".

IV. Metodología de la investigación

4.1. Diseño de Investigación

ROBERTO M. P., (2015) Según el autor, El diseño de una investigación es la estrategia o plan utilizado para responder el problema de investigación; asimismo se le considera Como la base del desarrollo y prueba de hipótesis de una investigación específica

Para la elaboración del presente trabajo de investigación se utilizó: El diseño no experimental – descriptivo.

M \longrightarrow O

Donde:

M = Muestra conformado por los encuestados.

O = Observación de la variable.

Diseño no experimental porque se realizó sin manipular la variable de estudio, se basa fundamentalmente en la observación del fenómeno tal como se muestra en su contexto natural.

Diseño descriptivo: se utilizó cuando la investigación se centra en analizar cuál es el nivel de la variable en un momento dado.

Tipo de Investigación

El presente proyecto de investigación es de tipo cuantitativo.

VILLANUEVA, (2018) según el autor, El presente trabajo de investigación es de tipo aplicada o constructiva porque en su desarrollo se aplicó los conocimientos teóricos a determinada situación concreta, es decir se aplicó los conocimientos de control interno a una situación concreta que es la Gestión de

Créditos en la Cooperativa de ahorro, asimismo, nos permitió a conocer de cómo viene desarrollando el control interno en esta realidad.

Nivel de Investigación

El presente proyecto de investigación de nivel de investigación es descriptivo.

ROBERTO D. M., (2015) Según de autor, Investigación Descriptiva: También conocida Como la investigación estadística, se describen los datos y características de la población o fenómeno en estudio. Este nivel de Investigación responde a las preguntas: quién, qué, dónde, cuándo y cómo.

4.2. Poblacion y muestra:

4.2.1. Poblacion:

Para el presente proyecto de investigación considero a 25 personas entre trabajadores y socios de la cooperativa de ahorro y crédito “Wiñay Macusani” Ltda, Carabaya 2018.

ESPINOZA, (2016) Dice el autor, Es el conjunto de elementos (finito o infinito) definido por una o más características, de las que gozan todos los elementos que lo componen.

Bien definido (se sepa en todo momento qué elementos lo componen)

Universo es el conjunto de elementos a los cuales se quieren inferir los resultados.

4.2.2. Muestra:

ESPINOZA, (2016) Según el autor, Cuando no es posible o conveniente realizar un censo, se trabaja con una muestra, o sea una parte representativa y adecuada de la población. Se selecciona de la población de estudio.

Para que sea representativa y útil, debe de reflejar las semejanzas y diferencias encontradas en la población, ejemplificar las características y tendencias de la misma.

Se tomó como muestra el total de población que consta de 25 personas entre trabajadores y socios de la cooperativa de ahorro y crédito “Wiñay Macusani” Ltda., 2018.

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores.

4.3.1. Definición de variables

(Karla Jackeline Rosario, 2017) CONTROL INTERNO

Proceso que contiene el plan organizativo de la empresa, que tiene como objetivo principal prevenir riesgos y brindar una seguridad razonable con la finalidad de asegurar el logro de los objetivos organizacionales. Bajo la perspectiva de COSO está compuesto por 5 componentes, los cuales deben estar interrelacionados para su correcto funcionamiento. Los componentes son:

Entorno de control Hace referencia al conjunto de normas, procesos y estructuras sobre las que se desarrolla la organización. Este componente define el ambiente en donde se desarrollan las actividades de los colaboradores brindando parámetros integridad y valores éticos, además se detalla las responsabilidades, asignación de autoridad, evaluación de desempeño y estructura organizacional.

Evaluación de riesgos Es el proceso por el cual se desarrolla la identificación, evaluación y gestión de riesgos a los cuales está expuesta la organización. Este proceso prepara a la empresa para mitigar la posible afectación de eventos adversos a los que puede verse afectado.

Actividades de control Son las políticas y procedimientos que existen dentro de la organización con el fin de asegurar el logro de objetivos y mitigar los riesgos identificados. Asimismo, por medio de estas actividades se puede analizar la eficacia de las estrategias implementadas para la gestión de riesgos.

Información y comunicación Este componente asegura que la información que necesita la empresa fluya a través de toda la organización y sea comunicada a todos los integrantes para que los mensajes lleguen de manera oportuna y clara acerca de las responsabilidades del control.

Supervisión Mediante este componente se puede identificar si los controles están funcionando correctamente y si alguno está por identificar. Su finalidad es la evaluación y la mejora continua de los controles para asegurar el cumplimiento de objetivos.

4.3.2.Operacionalizacion de variables

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICION.	
CONTROL INTERNO	Ambiente de	¿En su opinión la cooperativa aplica algún tipo de control ya sea interno y externo?	SI () NO () NS/NO ()	
	Control	¿Qué piensa usted acerca del sistema del control con el que cuenta la cooperativa?	SI () NO () NS/NO ()	
	Evaluación de	¿Cuenta la cooperativa con una adecuada formulación de políticas de créditos?	SI () NO () NS/NO ()	
		Riesgos	¿Se realiza un análisis de riesgo del crédito a otorgar?	SI () NO () NS/NO ()
		¿Se realiza una correcta evaluación económica para otorgar créditos?	SI () NO () NS/NO ()	
	Actividades de	¿En identificación de riesgos se ha tomado en consideración factores interno y externo?	SI () NO () NS/NO ()	
		Control	¿Existen actividades de control suficientes para verificar el cumplimiento de las políticas de la cooperativa?	SI () NO () NS/NO ()
	Información y comunicación	¿La cooperativa cuenta con un determinado procedimiento de control para cada uno de sus procedimientos de crédito a ofrecer?	SI () NO () NS/NO ()	
		¿El contenido de dicha información es apropiada y confiable?	SI () NO () NS/NO ()	
	Supervisión y monitoreo.	¿Se realiza un monitoreo continuo sobre las actividades por parte de consejo administrativo? ¿Se implementa las recomendaciones del personal de riesgos para fortalecer el control?	SI () NO () NS/NO ()	

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.

4.4.1 Técnicas

Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la encuesta a los trabajadores y socios de la cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani.

En el desarrollo de la investigación, se aplicará la técnica de **encuesta** para obtener información al respecto de control interno en el otorgamiento de créditos en la cooperativa de ahorro y crédito wiñay macusani ltda. Carabaya, 2018.

4.4.2. Instrumentos

Para el recojo de la información se utilizó Como instrumento el cuestionario de 25 preguntas.

Instrumento es mecanismo que usa el investigador para recolectar y registrar la información; formularios, pruebas, test, escalas de opción, listas de chequeo.

El cuestionario se va realizar a las 25 personas trabajadores de la cooperativa de ahorro y crédito “Wiñay Macusani” Ltda. Carabaya.

4.5. Plan de Análisis

Para cumplir con los objetivos se realizará el cuestionario elaborado en base a preguntas, posteriormente los datos de la encuesta se transformarán en una data, para obtener las tablas y gráficos correspondientes, seguidamente dichos resultados se analizarán teniendo en cuenta las bases teóricas de la investigación.

4.6. Matriz de Consistencia.

TÍTULO: CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO EN EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “WIÑAY MACUSANI” LTDA. CARABAYA, 2018

PROBLEMAS	OBJETIVOS GENERALES	VARIABLE	METODOLOGIA
<p>Problema general: ¿Cuál es la caracterización del control Interno en el otorgamiento de Créditos en la cooperativa de ahorro y crédito “Wiñay Macusani” Ltda, Carabaya, 2018?</p> <p>Problema específico. ¿Cómo es la caracterización de ambiente de control interno en el otorgamiento de crédito en la cooperativa de ahorro y crédito “Wiñay Macusani” Ltda. Carabaya, 2018? ¿Cómo es la caracterización de evaluación de riesgos en el otorgamiento de crédito en la cooperativa de ahorro y crédito “Wiñay Macusani” Ltda. Carabaya, 2018? ¿Cuál es la caracterización de las actividades de control interno en el otorgamiento de crédito en la cooperativa de ahorro y crédito “Wiñay Macusani” Ltda. Carabaya, 2018? ¿Cómo es la caracterización de información y comunicación de control interno en el otorgamiento de crédito en la cooperativa de ahorro y crédito “Wiñay Macusani” Ltda. Carabaya, 2018? ¿Cómo es la caracterización de supervisión y monitoreo en el otorgamiento de créditos de la cooperativa de ahorro y crédito “Wiñay Macusani” Ltda. Carabaya, 2018?</p>	<p>Objetivo general: Describir la caracterización Del control interno en el otorgamiento de créditos en la cooperativa de ahorro y crédito “Wiñay Macusani” Ltda. Carabaya, 2018.</p> <p>Objetivo específico:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Describir la caracterización de ambiente de control interno en el otorgamiento de crédito en la cooperativa de ahorro y crédito “Wiñay Macusani” Ltda. Carabaya, 2018. ➤ Describir la caracterización de evaluación de riesgos en el otorgamiento de crédito en la cooperativa de ahorro y crédito “Wiñay Macusani” Ltda. Carabaya, 2018. ➤ Describir la caracterización de las actividades de control interno en el otorgamiento de crédito en la cooperativa de ahorro y crédito “Wiñay Macusani” Ltda. Carabaya, 2018. ➤ Describir la caracterización de información y comunicación de control interno en el otorgamiento de crédito en la cooperativa de ahorro y crédito “Wiñay Macusani” Ltda. Carabaya, 2018. ➤ Describir la caracterización de supervisión y monitoreo en el otorgamiento de créditos de la cooperativa de ahorro y “Wiñay Macusani” Ltda. Carabaya, 2018. 	<p>C O N T R O L I N T E R N O</p>	<p>Tipo de investigación Cuantitativo</p> <p>Nivel de investigación: Descriptiva</p> <p>Diseño: no experimental</p> <p>Población: Los universos de la investigación serán todos los trabajadores de estudio en total 25.</p> <p>Muestra: 25 trabajadores.</p> <p>Técnicas: Encuesta.</p> <p>Instrumentos: Cuestionario</p>

4.7. Principios Éticos.

Todos los colaboradores que tengan relación directa o indirecta con el proceso crediticio y con los socios, ya sea en la administración, control, evaluación, aprobación, instrumentación, desembolso, cobranza y administración de créditos se responsabilizan de cumplir estrictamente el siguiente código de ética.

Su incumplimiento constituirá falta grave frente a la reglamentación de la Cooperativa. El personal del área de crédito se encuentra obligado a:

- a. Actuar con rectitud y honradez en el desempeño de sus funciones;
- b. Desechar todo provecho o ventaja personal, obtenido por sí o por otra persona;
- c. Evitar acciones que pudieran poner en riesgo los objetivos estratégicos de la Cooperativa, su patrimonio, o la imagen que se proyecta a la comunidad;
- d. Desarrollar idoneidad y disposición necesarias para el eficiente desempeño de sus funciones;
- e. Manejar como único mecanismo de selección y calificación de los sujetos de crédito el análisis técnico, sometido en todo tiempo a la aplicación obligatoria del presente Reglamento;
- f. Conducirse con tacto y cortesía en sus relaciones con sus superiores, pares y subordinados;
- g. Ejercer el cargo o la función encargada con responsabilidad y profesionalidad;
- h. No aceptar presiones políticas, económicas, familiares o de cualquier otra índole en el ejercicio de la función encomendada;
- i. Proteger y conservar los bienes y equipos de la Cooperativa. Utilizar los que le fueran

Asignados para el desempeño de sus funciones de manera racional, evitando su abuso, derroche o desaprovechamiento;

- j. Conducirse en todo momento con respeto y corrección, en su trato con los socios de la institución;
- k. Dar igual cumplimiento por parte de todos los empleados y directivos sobre las exigencias hechas a los socios.
- l. Observar, frente a las críticas del público, un grado de tolerancia concomitante con la imagen y acciones de la Cooperativa;
- m. Denunciar ante las instancias respectivas, con la debida reserva, cualquier falta a la ética de la que tenga conocimiento con motivo o en ocasión del ejercicio de sus funciones y que pudieran causar perjuicio a la institución y que puedan constituirse en un delito o violación a cualquiera de las disposiciones contenidas en el presente documento.
- n. La inobservancia de cualquiera de los numerales anteriores estará sujeta a una sanción de conformidad a las instancias correspondientes.

IV. Resultados

5.1. Resultados

5.1.1. Respecto al objetivo específico N ° 1.

TABLA 1

¿En la cooperativa cuenta con misión y visión?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	22	88.00%
NO	2	8.00%
NS/NO	1	4.00%
TOTAL	25	100.00%

Fuente: Elaboración propia, en base de instrumentos.

GRÁFICO 1



FUENTE: Elaboración propia, según resultados de la tabla

INTERPRETACION: Según el gráfico diseñado de la encuesta se observa que el 88% dicen que, si cuenta con misión visión la cooperativa, 8% dice que no tiene visión ni misión y el 4% de los encuestados no sabe ni opina.

TABLA 2

¿En su opinión la cooperativa aplica algún tipo de control ya sea interno y externo?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	20	80.00%
NO	5	20.00%
NS/NO	0	0.00%
TOTAL	25	100.00%

Fuente: Elaboración propia, en base de instrumentos.

GRÁFICO 2



FUENTE: Elaboración propia, según resultados de la tabla

INTERPRETACION: De acuerdo al gráfico podemos observar que el 80% de los encuestados dicen que si aplica el control interno o externo en la cooperativa y de las cuales el 20% dice que no aplica de dicho control y el 0% no sabe no opina.

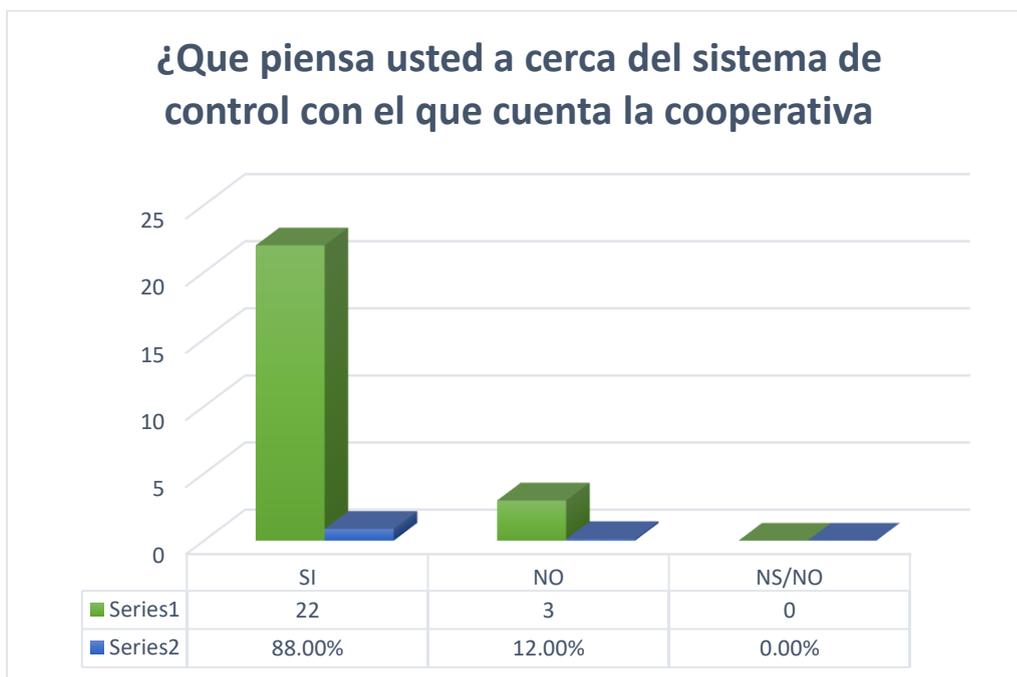
TABLA 3

¿Qué piensa usted a cerca del sistema de control con el que cuenta la cooperativa?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	22	88.00%
NO	3	12.00%
NS/NO	0	0.00%
TOTAL	25	100.00%

Fuente: Elaboración propia, en base de instrumentos.

GRÁFICO 3



FUENTE: Elaboración propia, según resultados de la tabla

INTERPRETACION: Según el gráfico realizado se observa que el 88% dice el sistema de control es para saber los movimientos que hace la cooperativa ya sea interno o externo y 12% de encuesta dice que no cuenta con un sistema de control.

TABLA 4

¿Cuenta la cooperativa con una adecuada formulación de políticas de créditos?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	20	80.00%
NO	4	16.00%
NS/NO	1	4.00%
TOTAL	25	100.00%

Fuente: Elaboración propia, en base de instrumentos.

GRÁFICO 4



FUENTE: Elaboración propia, según resultados de la tabla

INTERPRETACION: Según la encuesta se observa en gráfico que el 80% responde que si cuenta con la formulación de las políticas de créditos y el 16% de los encuestados opinan que no cuentan con la formulación de créditos y el 4% no sabe no opina.

TABLA 5

¿La cooperativa cuenta con un código de ética profesional?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	25	100.00%
NO	0	0.00%
NS/NO	0	0.00%
TOTAL	25	100.00%

Fuente: Elaboración propia, en base de instrumentos.

GRÁFICO 5



FUENTE: Elaboración propia, según resultados de la tabla

INTERPRETACION: Según gráfico realizado se observa que el 100% de los encuestados dice que cuenta con el código de ética profesional o sea están basados a las normas que regulan el profesionalismo de los trabajadores.

5.1.2. Respecto al objetivo específico N ° 2.

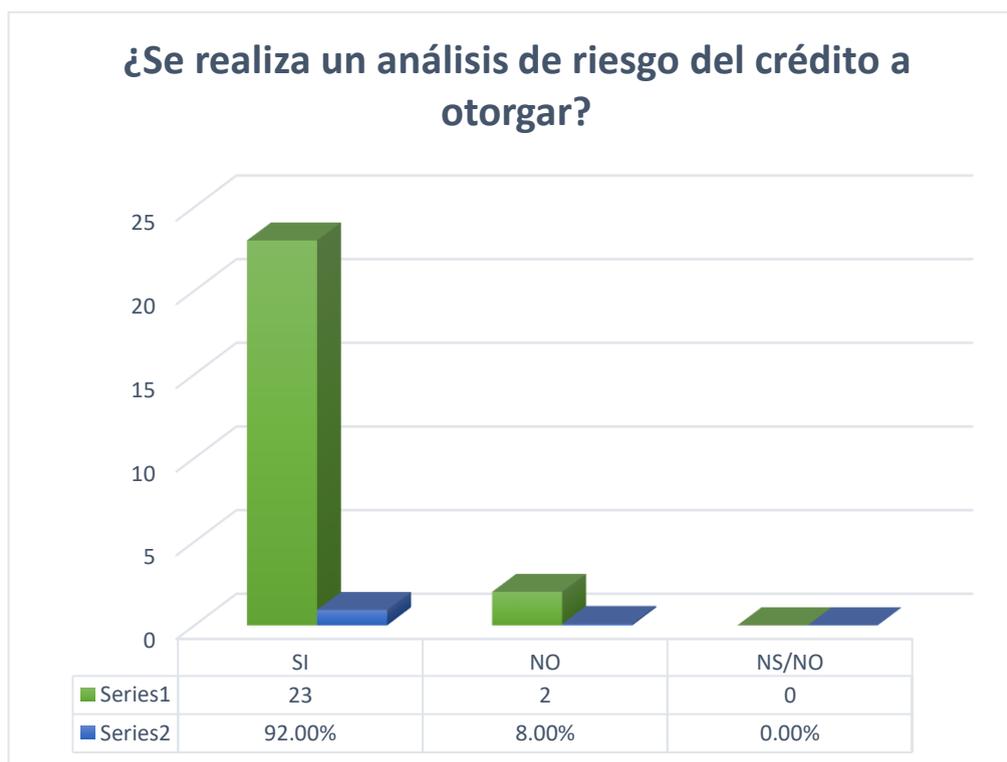
TABLA 6

¿Se realiza un análisis de riesgo del crédito a otorgar?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	23	92.00%
NO	2	8.00%
NS/NO	0	0.00%
TOTAL	25	100.00%

Fuente: Elaboración propia, en base de instrumentos.

GRÁFICO 6



FUENTE: Elaboración propia, según resultados de la tabla

INTERPRETACION: Se observa que según el gráfico dice que el 92% de las personas dice que se realiza el análisis de riesgo del crédito que se va otorgar y el 8% dice que no se realiza el análisis 0% no sabe no opina.

TABLA 7

¿Se realiza una correcta evaluación económica para otorgar créditos?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	24	96.00%
NO	1	4.00%
NS/NO	0	0.00%
TOTAL	25	100.00%

Fuente: Elaboración propia, en base de instrumentos.

GRÁFICO 7



FUENTE: Elaboración propia, según resultados de la tabla

INTERPRETACION: Se observa de acuerdo al gráfico realizado que el 96% de los encuestados dicen que si se realiza una correcta evaluación económica para otorgar crédito y dentro de ello tenemos el 4% de los encuestados que dicen que no se hace la correcta evaluación para otorgamiento de crédito.

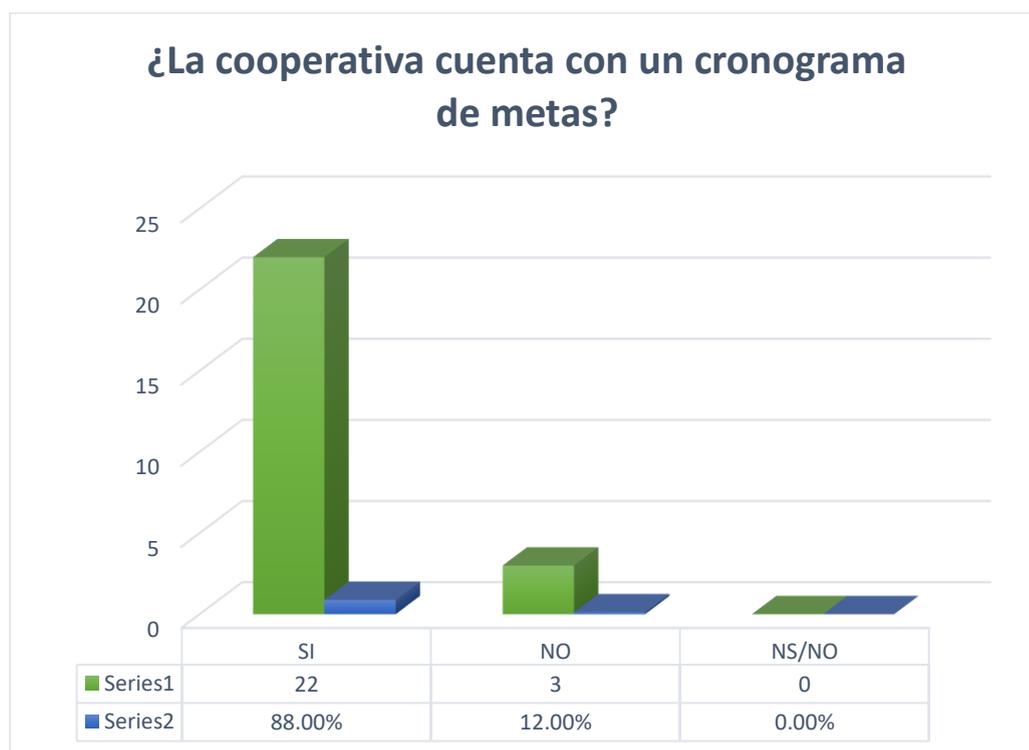
TABLA 8

¿La cooperativa cuenta con un cronograma de metas?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	22	88.00%
NO	3	12.00%
NS/NO	0	0.00%
TOTAL	25	100.00%

Fuente: Elaboración propia, en base de instrumentos.

GRÁFICO 8



FUENTE: Elaboración propia, según resultados de la tabla

INTERPRETACION: Según el gráfico se observa que el 88% de los encuestados dice que cuenta con un cronograma de metas y el 12% dice no cuenta con el cronograma de metas y no sabe no opina el 0%

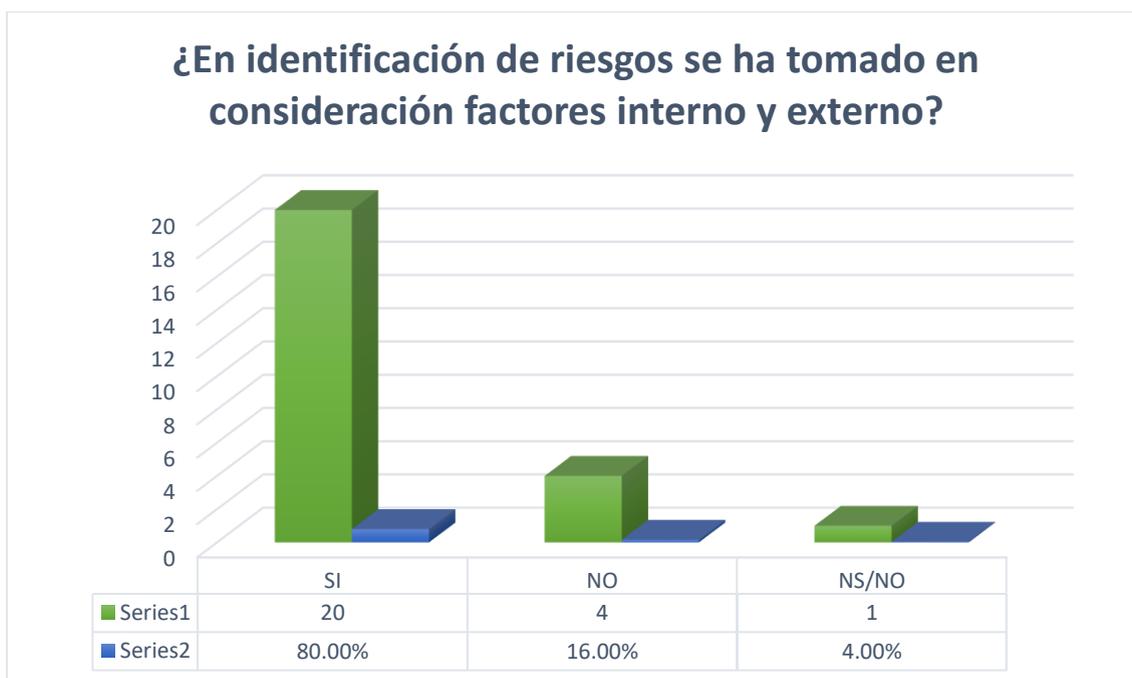
TABLA 9

¿En la identificación de riesgos se ha tomado en consideración factores interno y externo?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	20	80.00%
NO	4	16.00%
NS/NO	1	4.00%
TOTAL	25	100.00%

Fuente: Elaboración propia, en base de instrumentos.

GRÁFICO 9



FUENTE: Elaboración propia, según resultados de la tabla

INTERPRETACION: De acuerdo al grafico se observa que el 80% de los encuestados dicen que si se tomó en consideración factores interno y externo y en el cual y el 16 % de los encuestados dice todo lo contrario o se no y el 4% de personas no sabe no opina.

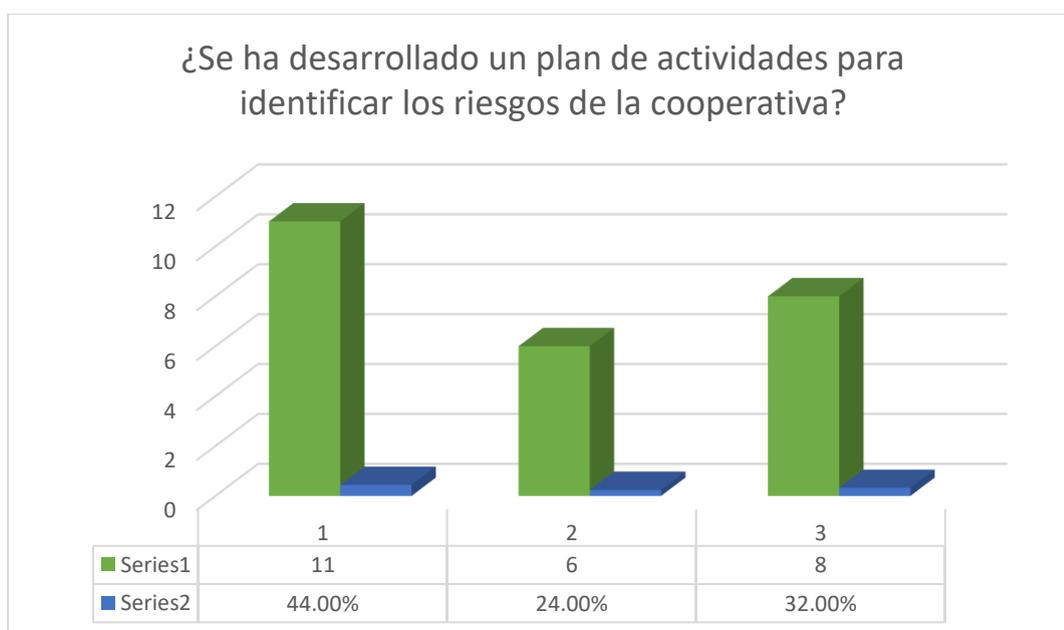
TABLA 10

¿Se ha desarrollado un plan de actividades para identificar los riesgos de la cooperativa?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	11	44.00%
NO	6	24.00%
NS/NO	8	32.00%
TOTAL	25	100.00%

Fuente: Elaboración propia, en base de instrumentos.

GRÁFICO 10



FUENTE: Elaboración propia, según resultados de la tabla

INTERPRETACION: Según el gráfico realizado se muestra que el 44% de los encuestados dice que si se desarrolló el plan de actividades para identificar riesgos de la cooperativa y el 24% de los encuestados dicen que no y el 8% de personas encuestadas no sabe no opina.

5.1.3. Respecto al objetivo específico N ° 3.

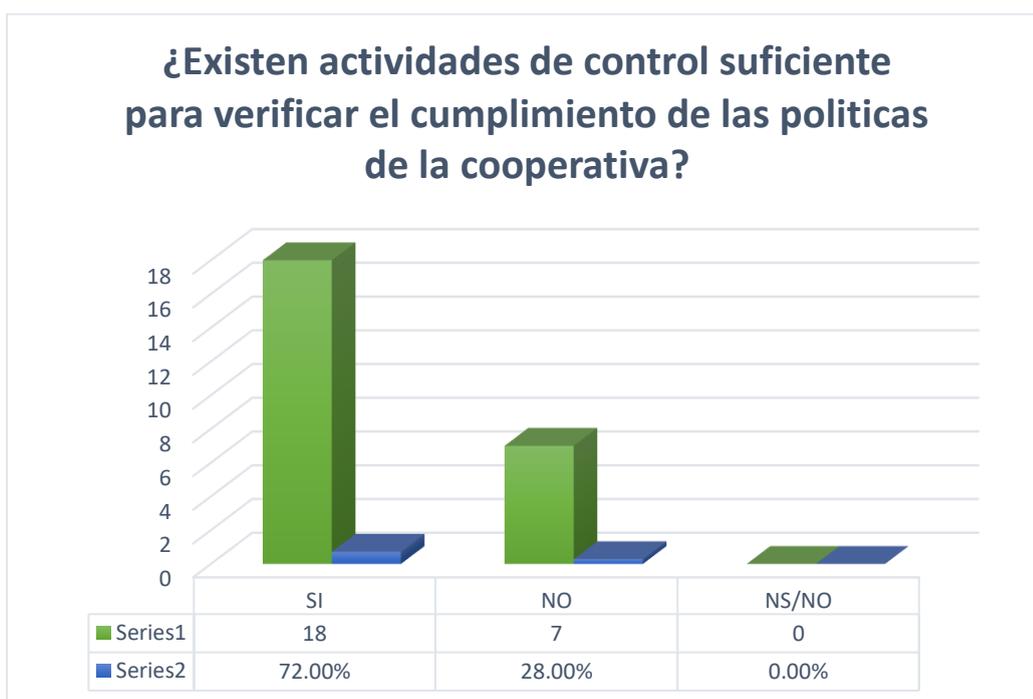
TABLA 11

¿Existen actividades de control suficiente para verificar el cumplimiento de las políticas de la cooperativa?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	18	72.00%
NO	7	28.00%
NS/NO	0	0.00%
TOTAL	25	100.00%

Fuente: Elaboración propia, en base de instrumentos.

GRÁFICO 11



FUENTE: Elaboración propia, según resultados de la tabla

INTERPRETACIÓN: Según la encuesta realizada y ejecutada en el gráfico dicen que 72% dicen que si existe actividad de control suficiente para verificar el cumplimiento de las políticas de la cooperativa y el 28% de los encuestados dicen que no el 0% no sabe no opina.

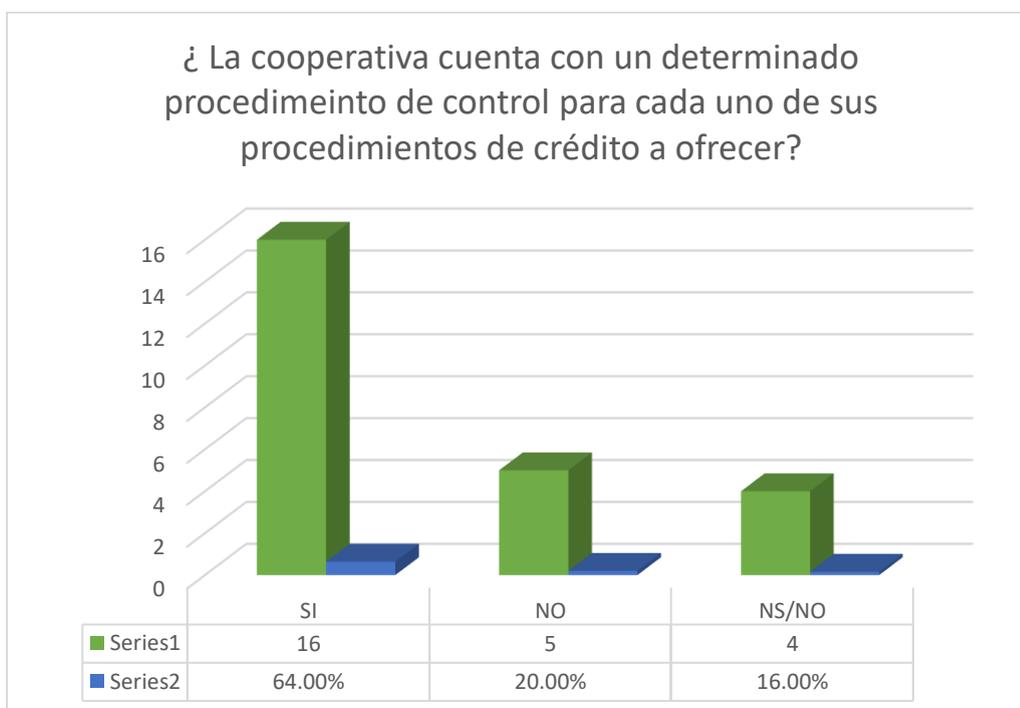
TABLA 12

¿La cooperativa cuenta con un determinado procedimiento de control para cada uno de sus procedimientos de crédito a ofrecer?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	16	64.00%
NO	5	20.00%
NS/NO	4	16.00%
TOTAL	25	100.00%

Fuente: Elaboración propia, en base de instrumentos.

GRÁFICO 12



FUENTE: Elaboración propia, según resultados de la tabla

INTERPRETACION: Según el gráfico se muestra que el 64% dice que si cuenta con un determinado procedimiento de control para cada uno de sus procedimientos de crédito a ofrecer y el 20% de los encuestados dicen que no y el 16% de personas encuestadas no sabe no opina.

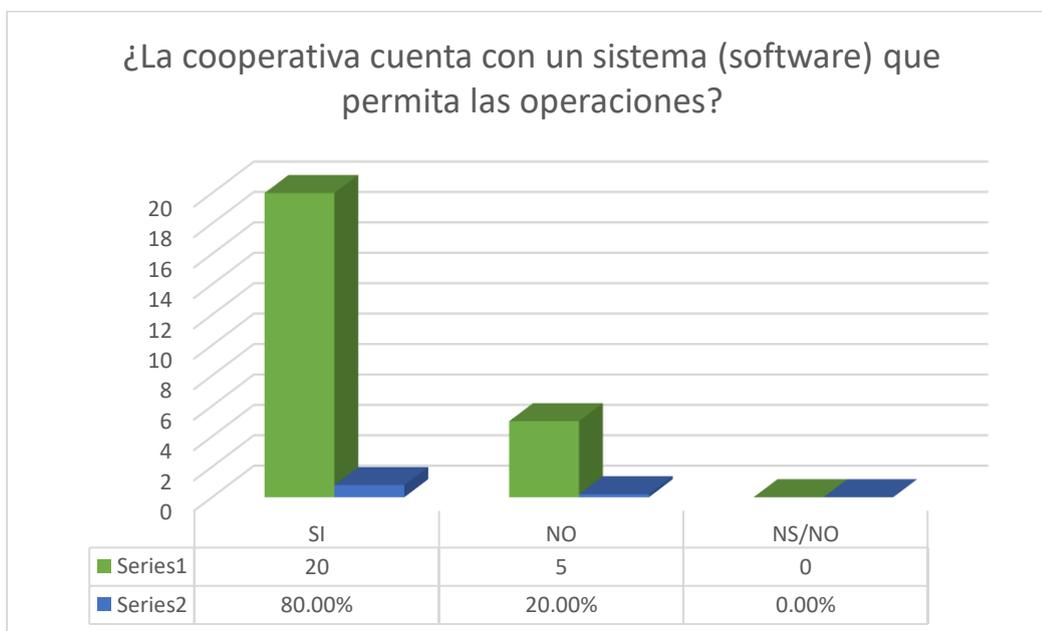
TABLA 13

¿La cooperativa cuenta con un sistema (software) que permita las operaciones?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	20	80.00%
NO	5	20.00%
NS/NO	0	0.00%
TOTAL	25	100.00%

Fuente: Elaboración propia, en base de instrumentos.

GRÁFICO 13



FUENTE: Elaboración propia, según resultados de la tabla

INTERPRETACIÓN: Se observa que según el gráfico diseñado que el 80% de las personas encuestados dice si cuenta con un sistema o software que permite las operaciones y 20% de personas dicen que no cuentan con dicho sistema o software 0% no sabe no opina.

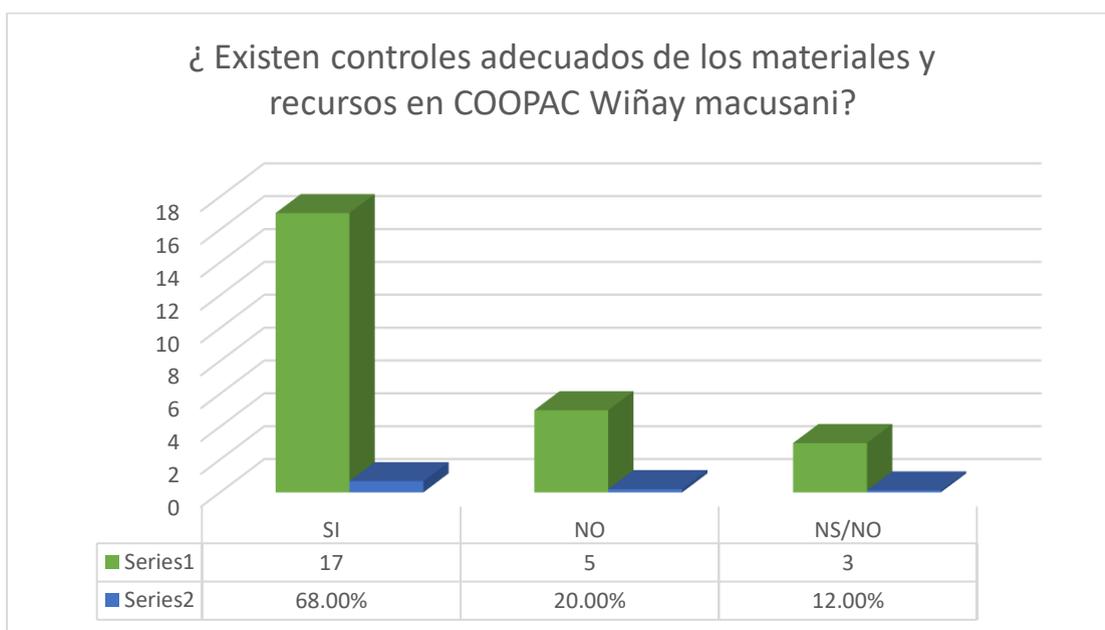
TABLA 14

¿Existen controles adecuados de los materiales y recursos en COOPAC Wiñay Macusani?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	17	68.00%
NO	5	20.00%
NS/NO	3	12.00%
TOTAL	25	100.00%

Fuente: Elaboración propia, en base de instrumentos.

GRÁFICO 14



FUENTE: Elaboración propia, según resultados de la tabla

INTERPRETACION: Según la encuesta realizada de acuerdo al gráfico que el 68% de los encuestados dicen que si existe control adecuado de materiales y recursos y el 20% de personas dicen que no y 12% de los encuestados no sabe no opina.

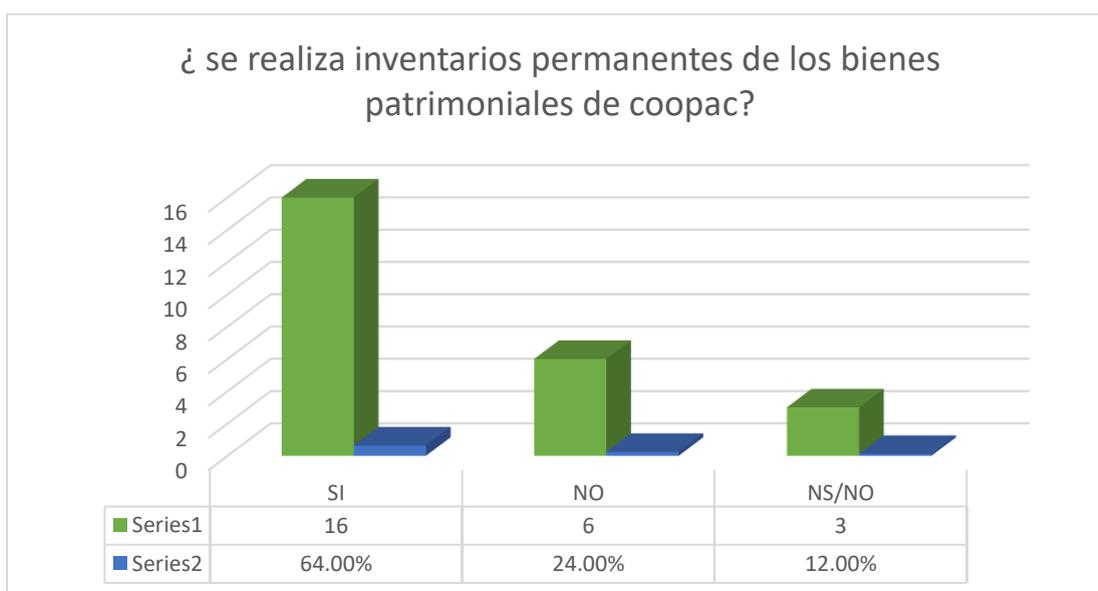
TABLA 15

¿Se realiza inventarios permanentes de los bienes patrimoniales de Coopac Wiñay Macusani?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	16	64.00%
NO	6	24.00%
NS/NO	3	12.00%
TOTAL	25	100.00%

Fuente: Elaboración propia, en base de instrumentos.

GRÁFICO 15



FUENTE: Elaboración propia, según resultados de la tabla

INTERPRETACIÓN: Según el gráfico realizado se observa que el 64% de las personas encuestadas dicen que si se hace inventarios en la cooperativa y el 24% de personas que han sido encuestados dicen que no y el 12% no sabe no opina.

5.1.4. Respecto al objetivo específico N ° 4.

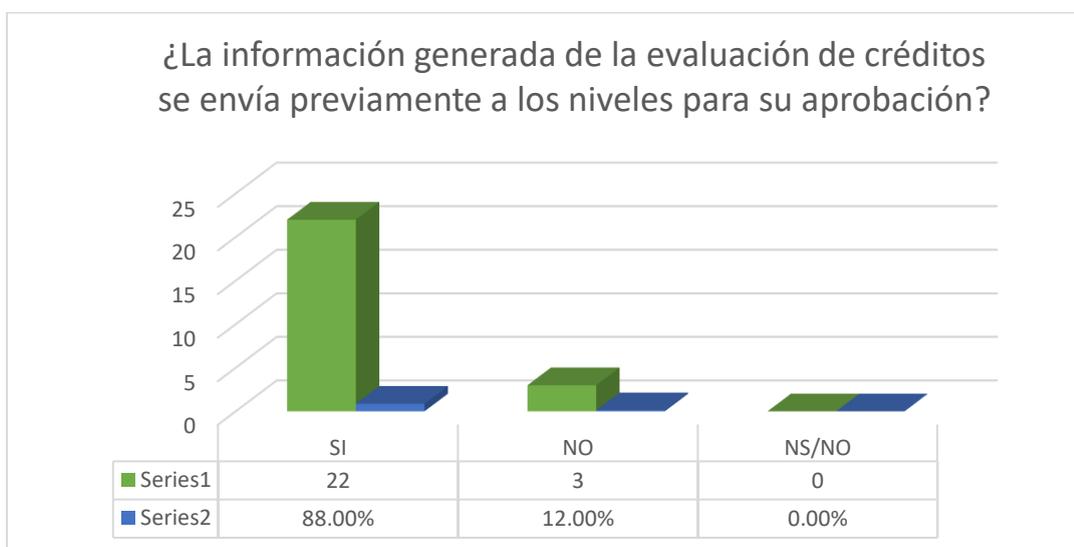
TABLA 16

¿La información generada de la evaluación de créditos se envía previamente a los niveles para su aprobación?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	22	88.00%
NO	3	12.00%
NS/NO	0	0.00%
TOTAL	25	100.00%

Fuente: Elaboración propia, en base de instrumentos.

GRÁFICO 16



FUENTE: Elaboración propia, según resultados de la tabla

INTERPRETACION: Según el gráfico de los encuestados se observa que el 88% dicen que SI, la información generada de la evaluación créditos se envía previamente a los niveles para su aprobación, y el 12 % de los encuestados dicen que NO.

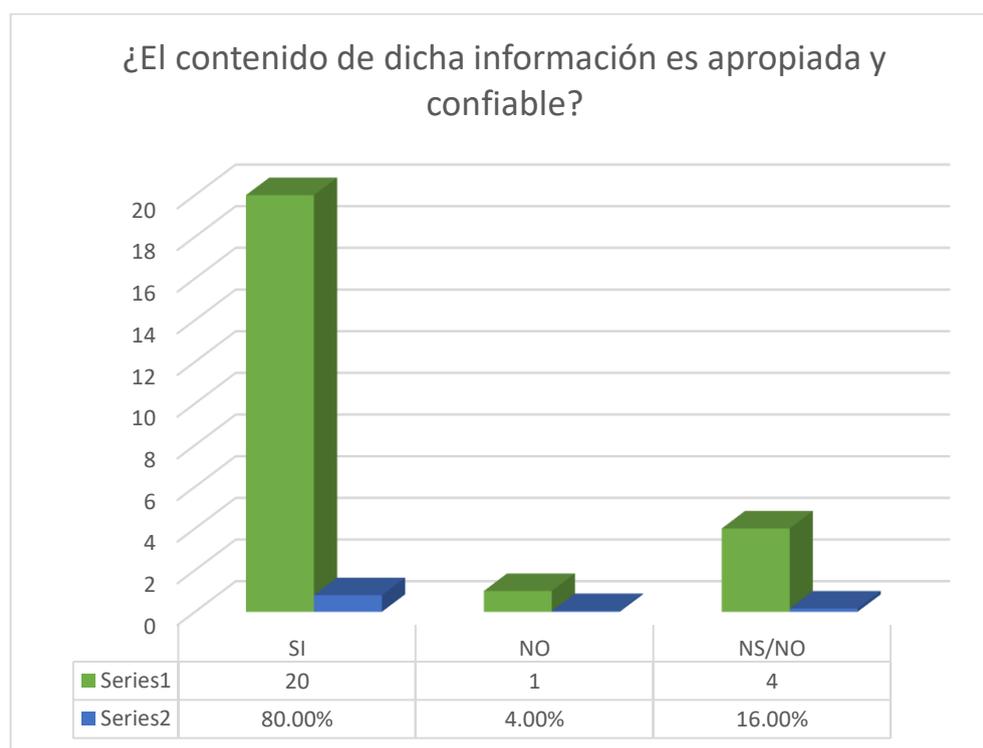
TABLA 17

¿El contenido de dicha información es apropiada y confiable?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	20	80.00%
NO	1	4.00%
NS/NO	4	16.00%
TOTAL	25	100.00%

Fuente: Elaboración propia, en base de instrumentos.

GRÁFICO 17



FUENTE: Elaboración propia, según resultados de la tabla

INTERPRETACIÓN: según gráfico realizado se observa que dicha información es apropiada y confiable SI el 80% y 4% de personas que dicen que NO es apropiada ni confiable no y 16% de personas dicen que no saben ni opinan.

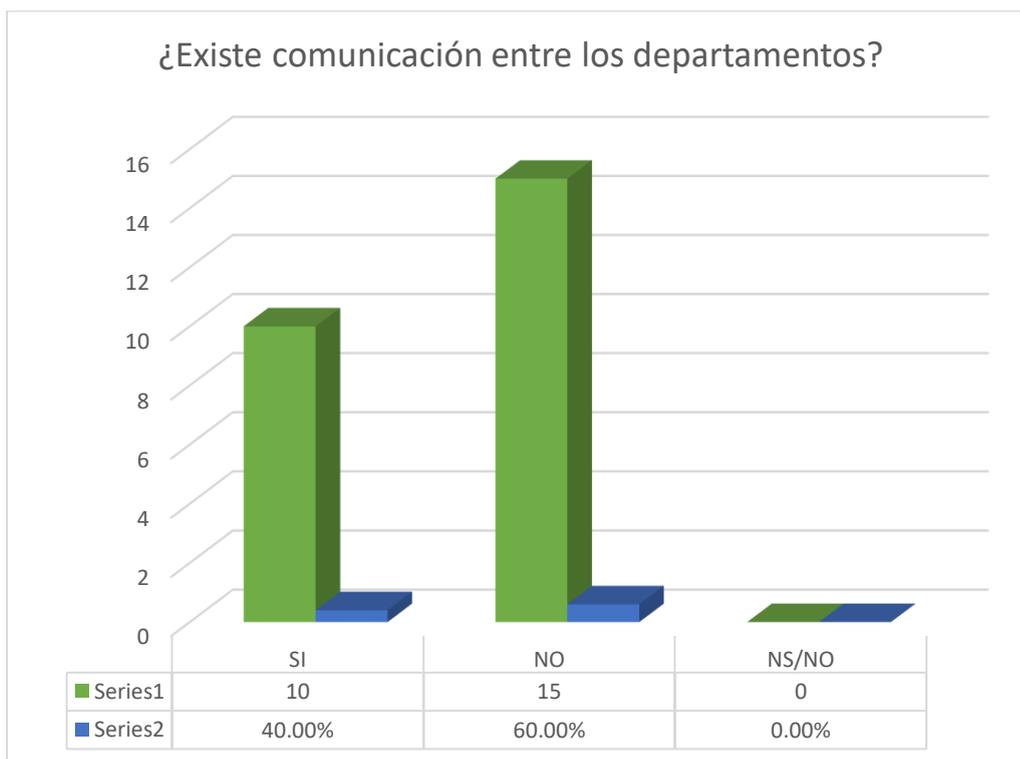
TABLA 18

¿Existe comunicación entre los departamentos?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	10	40.00%
NO	15	60.00%
NS/NO	0	0.00%
TOTAL	25	100.00%

Fuente: Elaboración propia, en base de instrumentos.

GRÁFICO 18



INTERPRETACIÓN: De acuerdo al gráfico podemos observar que el 40% de los encuestados dicen SI existen comunicación entre departamentos el 60% de las personas encuestados dicen que NO

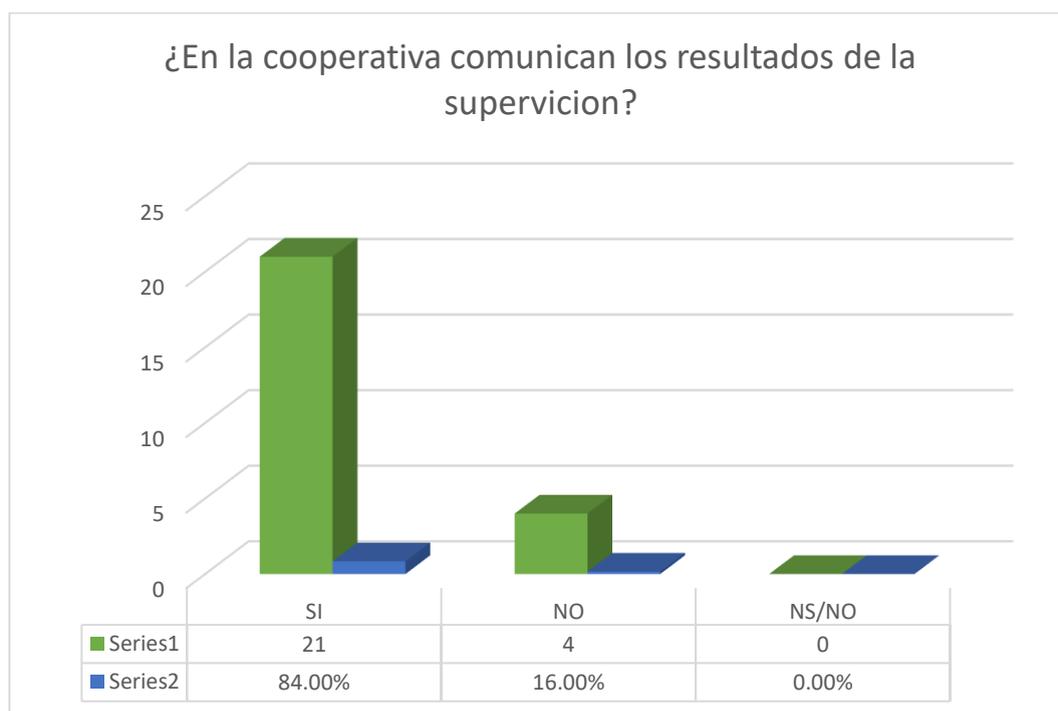
TABLA 19

¿En la cooperativa comunican los resultados de la supervisión?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	21	84.00%
NO	4	16.00%
NS/NO	0	0.00%
TOTAL	25	100.00%

Fuente: Elaboración propia, en base de instrumentos.

GRÁFICO 19



FUENTE: Elaboración propia, según resultados de la tabla

INTERPRETACIÓN: de acuerdo al gráfico realizado podemos observar que el 84% dicen que SI comunican los resultados de la supervisión y el 16% de las personas encuestadas dicen que no comunican 0% no sabe no opina.

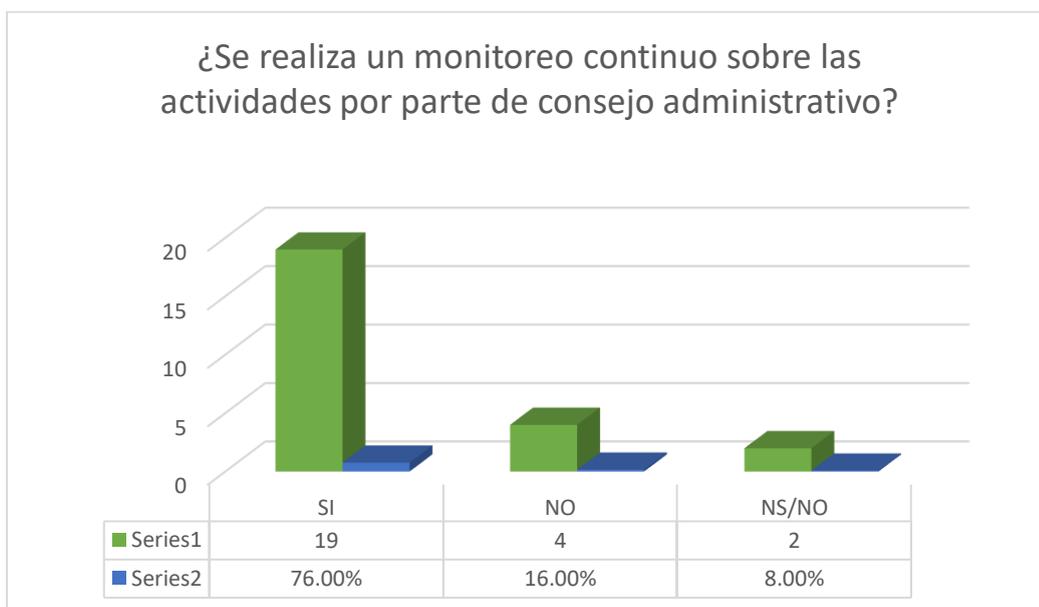
TABLA 20

¿Se realiza un monitoreo continuo sobre las actividades por parte de consejo administrativo?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	19	76.00%
NO	4	16.00%
NS/NO	2	8.00%
TOTAL	25	100.00%

Fuente: Elaboración propia, en base de instrumentos.

GRÁFICO 20



FUENTE: Elaboración propia, según resultados de la tabla

INTERPRETACION: De acuerdo al gráfico realizado podemos mostrar que el 76% de los encuestados dicen que si se realiza el monitoreo de actividades por parte del consejo administrativo y el 16% de personas encuestadas dicen que NO el 8% de las personas encuestadas no saben no opinan.

5.1.5. Respecto al objetivo específico N ° 5.

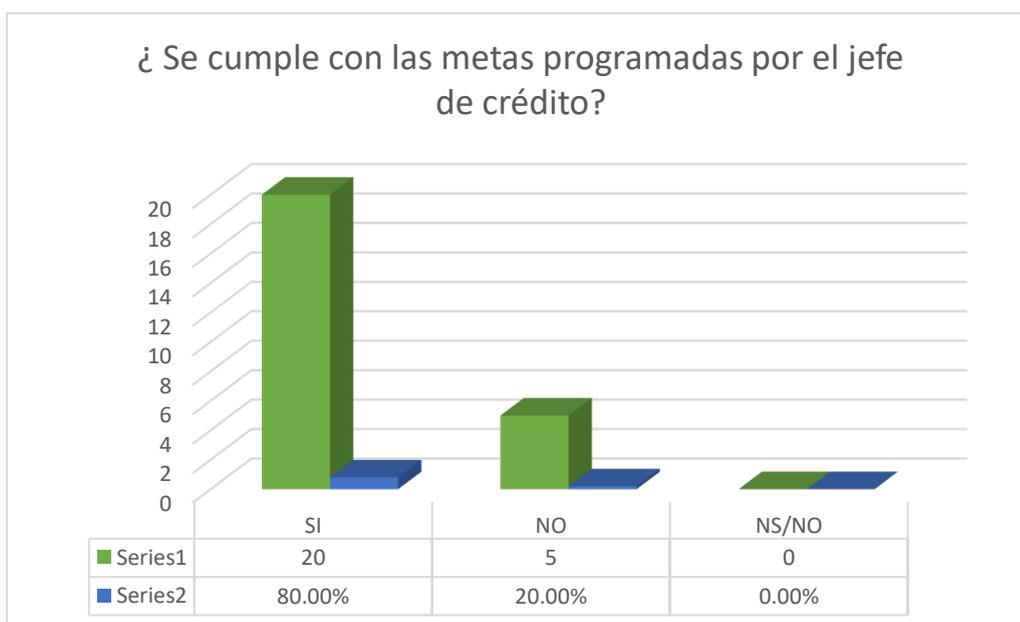
TABLA 21

¿Se cumple con las metas programadas por el jefe de crédito?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	20	80.00%
NO	5	20.00%
NS/NO	0	0.00%
TOTAL	25	100.00%

Fuente: Elaboración propia, en base de instrumentos.

GRÁFICO 21



FUENTE: Elaboración propia, según resultados de la tabla

INTERPRETACIÓN: De acuerdo al gráfico podemos observar que el 80% dice que SI se cumple las metas programadas por el jefe de crédito y el 20% de los encuestados dicen que no se cumple las metas programadas por el jefe de crédito.

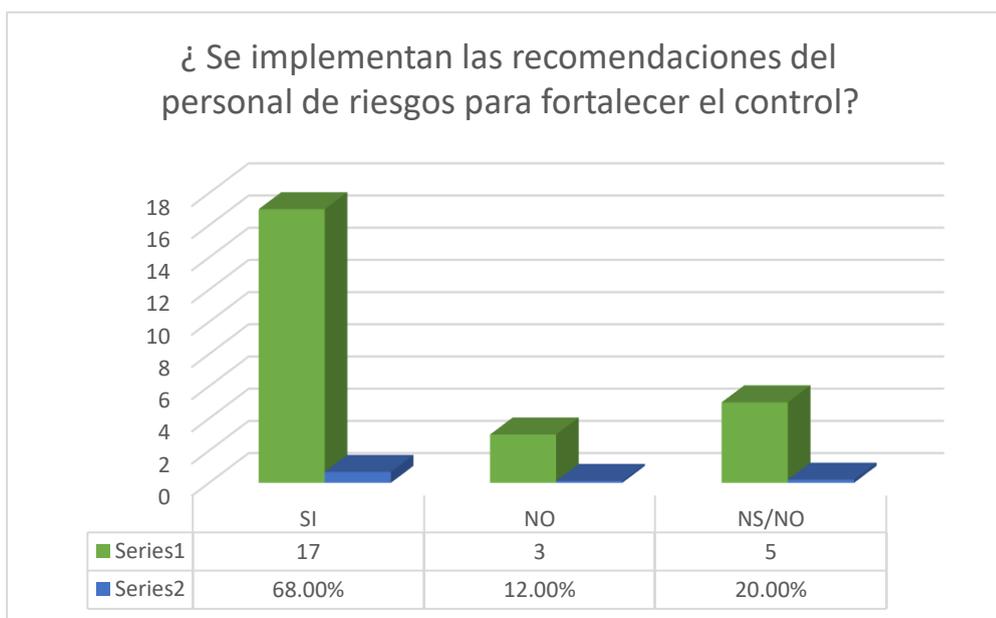
TABLA 22

¿Se implementan las recomendaciones del personal de riesgos para fortalecer el control?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	17	68.00%
NO	3	12.00%
NS/NO	5	20.00%
TOTAL	25	100.00%

Fuente: Elaboración propia, en base de instrumentos.

GRÁFICO 22



FUENTE: Elaboración propia, según resultados de la tabla

INTERPRETACIÓN: Según el gráfico realizado se puede observar que el 68% dice que si se implementan las recomendaciones del personal y el 12% de las personas mencionan que no y el 20% de personas no saben ni opinan.

TABLA 23

¿La cooperativa capacita y evalúa al personal periódicamente para ver si cumplen las normas y políticas de la cooperativa?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	25	100.00%
NO	0	0.00%
NS/NO	0	0.00%
TOTAL	25	100.00%

Fuente: Elaboración propia, en base de instrumentos.

GRÁFICO 23



FUENTE: Elaboración propia, según resultados de la tabla

INTERPRETACIÓN: según el gráfico realizado se puede mostrar que el 100% dice que la cooperativa capacita y evalúa al personal.

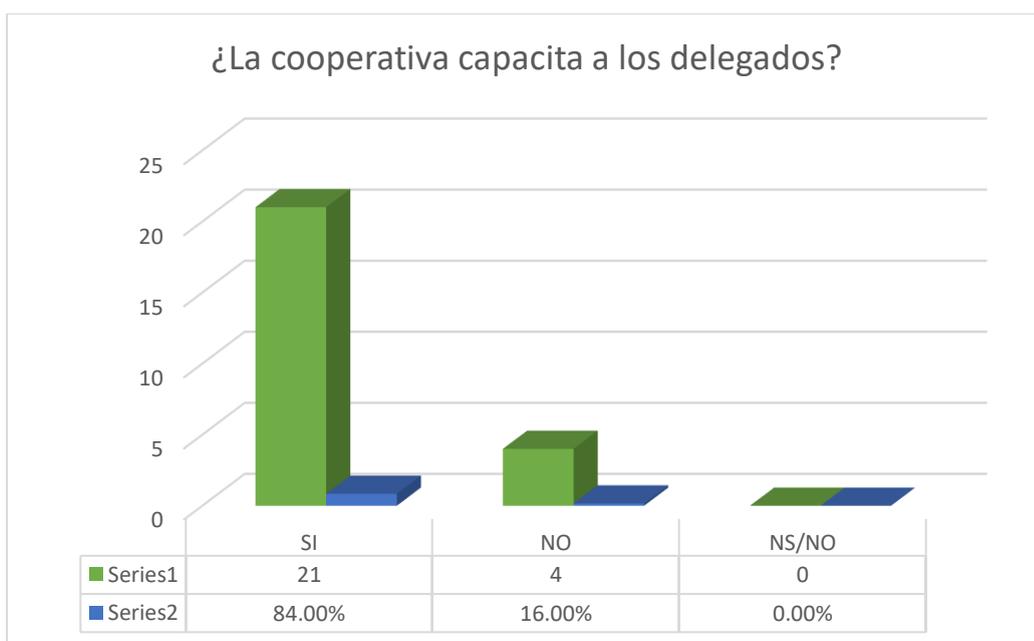
TABLA 24

¿La cooperativa capacita a los delegados?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	21	84.00%
NO	4	16.00%
NS/NO	0	0.00%
TOTAL	25	100.00%

Fuente: Elaboración propia, en base de instrumentos.

GRÁFICO 24



FUENTE: Elaboración propia, según resultados de la tabla

INTERPRETACIÓN: Según las encuestas realizadas 84% dice si capacita a los delegados y 16% dice que no capacitan a los delegados, 0% no sabe no opina.

TABLA 25

¿La cooperativa capacita a los socios?

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	17	68.00%
NO	4	16.00%
NS/NO	4	16.00%
TOTAL	25	100.00%

Fuente: Elaboración propia, en base de instrumentos.

GRÁFICO 25



FUENTE: Elaboración propia, según resultados de la tabla

INTERPRETACION: Según el gráfico realizado se puede observar que 68% dice que si capacitan a los socios y no capacita 16% no sabe no opina 16%

5.2 Análisis de resultados.

5.2.1 Respecto al objetivo específico N° 1.

Los 25 trabajadores analistas de credito encuestados, que hace el 100%, nos indican que la cooperativa cuenta con un control interno,

En la tabla numero 3 observamos del total de los encuestados tenemos un 88% de los encuestados indican que si cuentan con políticas de crédito y un 12% indican que no están de acuerdo con las políticas de crédito, esto nos indican que las políticas de la cooperativa no son tan adecuadas para la zona de trabajo.

Esto refleja que se le está dando la importancia adecuada a los cinco componente, porque se exige el cumplimiento de ambiente de control. Este componente es la base de todos los componentes aportando disciplina y estructura.

5.2.2. Respecto al objetivo específico N° 2.

El 100% de los trabajadores encuestada nos indica el 95% que se hace la evaluación de riesgo de créditos, mientras el 5 % indican que no se realiza un análisis.

En la tabla N° 7 Se observa de acuerdo al grafico realizado que el 96% de los encuestados dicen que si se realiza una correcta evaluación económica para otorgar crédito y dentro de ello tenemos el 4% de los encuestados que dicen que no se hace la correcta evaluación para otorgamiento de crédito

Esto nos indica que la cooperativa está tomando las medidas adecuadas para fortalecer más las medidas necesarias para identificar sus riesgos, para así conocer y abordar a los riesgos que se enfrentar.

5.2.3. Con respecto al objetivo específico N° 3.

De las 25 personas encuestadas que hacen un 100%, nos indica el si existen actividades de control para el cumplimiento de metas y un 20% nos indican que no.

Se observa en la tabla 12, **Según** el grafico se muestra que el 64% dice que si cuenta con un determinado procedimiento de control para cada uno de sus procedimientos de crédito a ofrecer y el 20% de los encuestados dicen que no y el 16% de personas encuestadas no sabe no opina.

Esto nos dice que la cooperativa si está tomando las medidas necesarias para identificar los riesgos que afecten con las metas de la cooperativa, para poder conseguir los objetivos trazados por la cooperativa.

5.2.4. Con respecto al objetivo específico N° 4.

Nos refleja en un 100% que si se cuenta con un software adecuado para el registro de operaciones ya sea pagos y desembolsos.

Según el grafico 16 de los encuestados se observa que el 88% dicen que SI, la información generada de la evaluación créditos se envía previamente a los niveles para su aprobación, y el 12 % de los encuestados dicen que NO.

Esto nos indica que si se cuenta con un software adecuado para el registro de las operaciones así mismo se está trabajando de forma adecuada con la información de la evaluación para su aprobación, en cuanto a la comunicación por áreas el resultado es no tan favorable.

5.2.5. Con respecto al objetivo específico N° 5.

Del 100% de los encuestados nos indican el 80% que si se cumple las metas programadas y un 40% nos indican que no siempre se cumple las metas.

Según el grafico realizado se puede observar que el 68% dice que si se implementan las recomendaciones del personal y el 12% de las personas mencionan que no y el 20% de personas no saben ni opinan.

Esto refleja que, si cumple con las metas programadas por la institución así mismo que si se implementa las recomendaciones de riesgos, esto refleja que, si existe supervisión y monitoreo por parte de la cooperativa, en referencia a la capacitación del personal de la cooperativa no se capacita al personal motivo por el cual es un riesgo para la cooperativa.

V. Conclusiones

6.1.1. Objetivo específico N° 1.

Se logró describir la caracterización de ambiente de control en el otorgamiento de créditos en la cooperativa de ahorro y crédito “wiñay macusani” Ltda Carabaya, y saber la importancia de control en el área de créditos, refleja que la cooperativa cuenta con sistema de control adecuado en el área de créditos así mismo cabe recalcar que este componente es la base de todos los componentes.

6.1.2. Objetivos específico N°2.

Se logró describir la caracterización de evaluación de riesgos, en la cooperativa si está tomando las medidas adecuadas para fortalecer e identificar sus riesgos, se está realizando un buen análisis de riesgo del credito al momento de otorgar el crédito ya sea de largo plazo o corto plazo, para así conocer y abordar a los riesgos que se enfrentan.

6.1.3. Objetivos específicos N°3.

Satisfactoriamente se logró describir la caracterización de las actividades de control, también ayuda a conocer las actividades de control de la cooperativa por tal razón podemos ver que si se está tomando las medidas necesarias para conocer los riesgos que afecten con las metas de la cooperativa.

6.1.4. Objetivos específico N°4.

Se logró describir que la verificación de la información y monitoreo es adecuada esto nos permite ver que si se está trabajando en coordinación con otras dependencias. Se está cumpliendo con las informaciones generadas de la evaluación de créditos, también se está cumpliendo con la información generada de la evaluación de créditos se envía previamente a los niveles de para su aprobación de crédito.

6.1.5. Objetivos específico N°5.

Se logró describir que el sistema de supervisión con el cumplimiento de metas programadas por la cooperativa y se cumplen así mismo existe supervisión y monitoreo por parte de la institución, en referencia a la capacitación del personal de la institución no se capacita al personal motivo por el cual es un riesgo para la cooperativa.

6.2 RECOMENDACIONES

❖ Se recomienda que se dé más importancia a los cinco componentes, mayor prioridad a la aprobación de créditos de altos montos, antes de dar el desembolso.

En el ambiente de control se debe aplicar si o si el control ya sea interno o externo en los desembolsos de créditos.

❖ Así mismo se recomienda que se debe dar más importancia a la evaluación de riesgos se debe analizar bien el riesgo de crédito antes de desembolso, también se debe realizar una correcta evaluación económica para otorgar el crédito,

❖ En actividades de control se debe informarles de las evaluaciones de crédito a los jefes de créditos, y cuando es más alto el desembolso se debe de comunicarse a gerencia para su aprobación.

❖ En la información y comunicación se recomienda comunicarse los resultados de la supervisión, también se recomienda el monitoreo continuo sobre las actividades por parte de consejo de administración.

❖ En supervisión y monitoreo se recomienda que la cooperativa cuenta con un determinado procedimiento de control para cada uno de sus procedimientos de crédito a ofrecer.

5.3.Referencias bibliográficas

- bolaños cortez, m. i., de paz gavidia, , a. i., & guerrero flores, , s. c. (2016). *“modelo de auditoría interna y herramientas de control interno para asociaciones cooperativas inscritas en el instituto salvadoreño de fomento cooperativo (insafocooop) de la zona paracentral, para implementarse a partir del año 2015”*. san vicente, el salvador.
- bustos, j. l. (2017). *“sistema de control interno para exportacion de café a europa”*. lima.
- campos cabello, s. b. (2018). *el control interno y su relación con los procedimientos administrativos en la municipalidad distrital de puños 2018*. huancayo.
- carina, a. v. (2016). *el control interno y la gestión de creditos en la cooperativa de ahorro y crédito tocache - limitada, 2016*. tocache.
- ccama, y. i. (2018). *“caracterización del control interno en la gestión de almacén de la empresa comercial “red Perú comunicaciones s.a.c.” juliaca, 2017”*. juliaca.
- coz inga, p. r., & perez palma monge, , j. l. (2017). *control interno para la eficiencia administrativa de las empresas tercerizadoras del sector electrico de la region central del pais*. huancayo.
- fierro, e. p. (2016). *el sistema de control interno y su contribución en la gestión empresarial caso entidades cooperativas*. colombia.
- gonzales, d. b. (2018). *caracterización del control interno de inventarios de la empresa comercial de ferretería fecosur s.a.c. - juliaca, 2018, . juliaca*.
- ipae. (2015).
- karla jackeline rosario, j. g. (2017). *“factores de contingencia relevantes para el diseño del control interno”*. lima.
- larsen, m. &. (2013).
- maribel, a. m. (2017). *“el sistema de control interno y su efecto en la gestión financiera y económica de la cooperativa de ahorro y crédito credipresarequipa - periodo 2016*. arequipa.
- marleny, m. b. (2018). *caracterización del control interno en el otorgamiento de creditos en pro mujer peru de la oficina especial de la ciudad de ayaviri - melgar, 2018*. juliaca.
- meigs, w., & larsen. (2013).
- mendoza-zamora, w. m., garcía-ponce, t. y., delgado-chávez, m. i., & barreirocedeno, i. m. (2018). *el control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público*. mexico.
- moran, e. n. (2017). *“el control interno en el proceso de ejecución presupuestal de la municipalidad distrital de santa rosa melgar puno, periodo 2012 y 2013”*. puno.
- muñoz, r. m. (2016). *metodología para la implementación de principios de control interno, evaluación y auditoria al proceso de abastecimiento y distribución de combustibles para el sector automotriz en una empresa comercializadora de combustibles*. ecuador.
- oblitas, j. d. (217). *caracterizacion del control interno de las cooperativas agrarias en el peru: caso empresa cooperativa agraria cafetelera divisoria ltda. – tingo maria, 2017*. tingo maria.
- orozco, s. e. (2015). *roceso administrativo y gestion empresarial en coproabas, jinatega*. nicaragua: n.

- quispe, y. k. (2017). “*caracterización del control interno en el área de logística de la unidad de gestión de la institución prestadora de salud huancané 2017*”, . juliaca.
- ramos, a. e. (2017). juliaca.
- ramos, a. e. (2017). “*caracterización del control interno en el área administrativa de las empresas cooperativas del peru caso: central de cooperativas agrarias cafetaleras de los valles de sandia periodo, 2017*” . juliaca.
- ramos, a. e. (2017). “*caracterización del control interno en el área administrativa de las empresas cooperativas del peru caso: central de cooperativas agrarias cafetaleras de los valles de sandia periodo, 2017*” . juliaca.
- ramos, a. e. (2017). *caracterización del control interno*. juliaca.
- ramos, a. e. (2017). *caracterización del control interno en el área administrativa de las empresas cooperativas del peru caso: central de cooperativas agrarias cafetaleras de los valles de sandia periodo, 2017*. juliaca.
- Tapia, P. C., & Lili Michelle , L. R. (2016). *Evaluación de control interno y su impacto en el área inventarios Redima*. Ecuador.
- villanueva, a. n. (2018). *el control interno y la gestión de créditos en la cooperativa de ahorro y crédito tocacha - limitada, 2016*. tocacha.

- ✓ Cooperativa de ahorro y crédito “FUNDAR”.
- Contabilidad de sociedades 1ª edición 2015 autores Fernández González, Fernando Javier; Álvarez Carriazo, José Luis.
- Normativas contables 1ª edición 2014 autores Gabinete técnico del CE.
- Problemas de la empresa 1ª edición 2016 autor Fernández González, Fernando Javier.
- Estadísticas /financiamiento-2ª edición.
- ✓ BLADIMIRO, M. T. (2015). *Control Interno*. Chimbote.
- ✓ Carolina, P. A. (2010). *El Sistema de Control Interno: garantía Del logro de los objetivos. MEDISAN*.
- ✓ Carrasco Odar, M. D., & Farro Espino, C. D. (2014). *Evaluación del Control interno a las cuentas por cobrar de la empresa de Transportes de servicios vanina EIRL*. Chiclayo- Perú: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.
- ✓ Castro Medina, R. Y. (2011). *El control interno y su incidencia en el proceso de otorgamiento de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina*

COOPAC Ltda. Agencia Tena durante el primer trimestre del 2011. Ambato - Ecuador: Universidad Técnica de Ambato.

✓ BERNAL, Cesar Augusto, metodología de la investigación, año 2013

✓ BIAGI, Marta Cristina. Investigación científica, Jurua editorial, año 2012.

Linkografía.

- <http://www.gestiopolis.com/dirgp/fin/niif 7.htm>
- <http://www.monografias.com/trabajos14/instrumentos financieros>
- <http://www.mailxmail.com/curso>
- <http://www.monografias.com/trabajos27/manual-instrumentosfinancieros.shtml>
- <http://html.rincondelvago.com/financieros>
- <http://www.tesisymonografias.net/que-es-la-observacion-documental/2/>
- <http://aquifue.wordpress.com/2007/01/29/investigacion-documental/>
- <http://Tesis doctoral - Wikipedia, la enciclopedia libre.mht>
- http://Tesis - Resumen De Notiguira_com.mht

TESIS

- ✓ Jorge Luis. (2013). análisis y evaluación del control interno de la cooperativa de ahorro y crédito “shobol llin llin” Ltda. del cantón riobamba, período 2012 Tesis; Universidad de San Martín de Porres (Lima). Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Financieras.
- ✓ Diana Elizabeth. (2015) evaluación y mejoramiento del sistema de control interno en la caja de ahorro y crédito ecos del huallil- tesis (contador público auditor) Universidad de Cuenca – Ecuador , Facultad de ciencias económicas y administrativas carrera de contabilidad y auditor

ANEXOS

Anexo 1: instrumento de recolección de datos.



FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

TRABAJADORES Y SOCIOS DE COOPAC. WIÑAY MACUSANI LTDA.

Con mucho agrado me dirijo a usted. Le agradeceré su respuesta oportuna, marcando una sola respuesta correcta con una (X) la misma que permitirá desarrollar el proyecto de tesis: **“CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO EN EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “WIÑAY MACUSANI” LTDA, CARABAYA, 2018”**

DATOS:

La información que usted proporcionara solo se utilizara con fines académicos y de investigación, por ello, se le agradece por su valiosa colaboración.

N° de encuesta..... fecha..... Sexo..... cargo
.....

VARIABLES DE CONTROL INTERNO		RESULTADOS		
		SI	NO	NS/NO
N°	AMBIENTE DE CONTROL			
1	¿En la cooperativa cuenta con misión y visión?			
2	¿En su opinión la cooperativa aplica algún tipo de control ya sea interno y externo?			
3	¿Qué piensa usted acerca del sistema del control con el que cuenta la cooperativa?			
4	¿Cuenta la cooperativa con una adecuada formulación de políticas de créditos?			
5	¿La cooperativa cuenta con un código de ética profesional?			
EVALUACION DE RIESGO				
6	¿Se realiza un análisis de riesgo del crédito a otorgar?			
7	¿Se realiza una correcta evaluación económica para otorgar créditos?			

8	¿La cooperativa cuenta con un cronograma de metas?			
9	¿En identificación de riesgos se ha tomado en consideración factores interno y externo?			
10	¿Se ha desarrollado un plan de actividades para identificar los riesgos de la cooperativa?			
	ACTIVIDADES DE CONTROL			
11	¿Existen actividades de control suficientes para verificar el cumplimiento de las políticas de la cooperativa?			
12	¿La cooperativa cuenta con un determinado procedimiento de control para cada uno de sus procedimientos de crédito a ofrecer?			
13	¿La cooperativa cuenta con un sistema (software) que permita las operaciones?			
14	¿Existen controles adecuados de los materiales y recurso de COOPAC?			
15	¿Se realiza inventarios permanentes de los bienes patrimoniales de Coopac?			
	INFORMACION Y COMUNICACIÓN			
16	¿La información generada de la evaluación de créditos se envía previamente a los niveles para su aprobación?			
17	¿El contenido de dicha información es apropiada y confiable?			
18	¿Existe comunicación entre los departamentos?			
19	¿En la cooperativa comunican los resultados de la supervisión?			
20	¿Se realiza un monitoreo continuo sobre las actividades por parte de consejo administrativo?			
	SUPERVISION Y MONITOREO			
21	¿Se cumple con las metas programadas por el jefe de crédito?			
22	¿Se implementa las recomendaciones del personal de riesgos para fortalecer el control?			
23	¿La cooperativa capacita y evalúa al personal periódicamente para ver si cumplen las normas y políticas de la cooperativa?			
24	¿La cooperativa capacita a los delegados?			
25	¿La cooperativa capacita a los socios?			

Anexo 2: fotos

