



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO DE LAS
EMPRESAS DEL SECTOR FINANCIERO DEL PERÚ: CASO
BANCO DEL CRÉDITO DEL PERÚ BCP, DE DISTRITO DE
JULIACA, 2018.

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR
GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS
CONTABLES Y FINANCIERAS**

AUTOR:

LUZ YAKELIN CAYO MAMANI

ASESOR:

MGTR. INDALECIO HUARANCA QUINO

JULIACA – PERÚ

2019

TÍTULO DE LA TESIS

Caracterización del control interno de las empresas del sector financiero del Perú: caso
BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ BCP, del distrito de Juliaca, 2018.

EQUIPO DE TRABAJO

Mgtr. Edgar Washington Palaco Charaja

CÓDIGO ORCID: 0000-0001-7063-5237

C.P.C. Frank Efrain Blanco Mamani

CÓDIGO OCID: 0000-0002-4518-8102

C.P.C. Elizabeth Edith Quinteros Camapaza

CÓDIGO OCID: 0000-0002-7732-7605

Mgtr. Indalecio Huaranca Quino

CÓDIGO OCID: 0000-0003-2125-1952

FIRMA DE JURADO Y ASESOR

Mgtr. Edgar Washington Palaco Charaja

PRESIDENTE

C.P.C. Frank Efrain Blanco Mamani

MIEMBRO

C.P.C. Elizabeth Edith Quinteros Camapaza

MIEMBRO

Mgtr. Indalecio Huaranca Quino

ASESOR

AGRADECIMIENTO

A Dios que siempre me ilumina, me protege y cuida; Dándome la fuerza para seguir adelante, conservando la esperanza. A quienes me apoyaron incondicionalmente en la realización de este objetivo, por su deseo de sobresalir bajo cualquier circunstancia, por todo su esfuerzo y ejemplo de superación.

DEDICATORIA

A mi Familia

Por ser lo más importante y primordial de mi vida, por siempre mostrarme su apoyo incondicional. Los Amo.

RESUMEN

El propósito de la presente investigación tuvo como objetivo general, determinar y describir las Características del Control Interno de las Empresas del Sector Financiero del Perú: Caso Banco de Crédito del Perú BCP, del distrito de Juliaca, 2018. La metodología utilizada es descriptiva y no experimental, bibliográfica, documental y diseño de casos. La técnica de la encuesta: se aplicó la entrevista y, como instrumento de recolección de información, los registros bibliográficos y el cuestionario pre-estructurado con preguntas relacionadas con la investigación, aplicados al gerente de la entidad financiera en estudio, obteniendo los siguientes resultados: No cumplir con algunos componentes de control interno debidamente establecidos, por lo tanto, una propuesta de mejora debe ser aplicada en la aplicación de controles internos, y así obtener progreso y desarrollo económico. La investigación concluye: Que un buen procedimiento óptimo en el sistema de control permite a las empresas resolver sus debilidades en las actividades.

Palabras clave: control interno, empresa, sector financiero.

ABSTRACT

The purpose of this research had as a general objective, to determine and describe the Internal Control Characteristics of the Financial Sector Companies of Peru: Case Bnc, Juliaca district, 2018. The methodology used is descriptive and non-experimental, descriptive, bibliographic, documentary and case design. The technique of the survey: the interview was applied and, as an instrument of information collection, the bibliographic records and the pre-structured questionnaire with questions related to the research, applied to the manager of the company under study, obtaining the following results: No comply with some components of internal control duly established, therefore, a proposal for improvement must be applied in the application of internal controls, and thus obtain progress and economic development. The research concludes: That a good optimal procedure in the control system allows companies to resolve their weaknesses in the activities.

Key words: internal control, company, financial sector.

CONTENIDO

	Pág.
TÍTULO DE LA TESIS	ii
EQUIPO DE TRABAJO	iii
FIRMA DE JURADO Y ASESOR	iv
AGRADECIMIENTO	v
DEDICATORIA	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT	viii
CONTENIDO	ix
I. INTRODUCCIÓN	1
II. REVISIÓN DE LITERATURA	5
2.1. Antecedente	5
2.2. Bases teóricas de la investigación	9
2.2.1. Teorías del Control Interno	9
2.2.2. Principio de control	11
2.2.3 Teoría del control interno basado en principios	11
2.2.4. Tipos de control	13
2.3.5 Características del control interno	14
2.3.5.1 Confiabilidad de la información	15
2.3.5.2 Eficiencia y eficacia de las operaciones	15
2.3.5.3 Cumplimiento de las leyes, reglamentos y políticas establecidas:	16
2.3.5.4 Control de los recursos, de todo tipo, a disposición de la entidad	16
2.2.6. Informe Coso I	17
2.2.7. Informe Coso II	17
2.2.5. Normas del Control Interno	18
2.2.6. Empresa	20
2.3.5.1 CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA	20
III. METODOLOGÍA	22
3.1. Tipo de la investigación	22
3.1. Diseño de la investigación	22
3.1. Nivel de la investigación	22
3.2. Población y muestra	22

3.2.1. Población	22
3.2.2. La muestra	22
3.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	23
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	23
3.4.1 Técnica	23
3.4.2 Instrumento	23
3.5. Plan de análisis	23
3.6. Matriz de consistencia	24
3.7. Principios éticos	25
3.7.1. Revisión de protocolos	25
IV. RESULTADOS	26
4.1. Resultados.....	26
4.1.1.- Respecto al objetivo específico N°1.....	26
4.1.2.- Respecto al objetivo específico N°2.....	33
4.1.3.- Respecto al objetivo específico N°3.....	38
4.1.4.- Respecto al objetivo específico N°4.....	43
4.1.5.- Respecto al objetivo específico N°5.....	47
4.2. Análisis de resultados	51
4.2.1.- Respecto al objetivo específico N°1	51
4.2.2.- Respecto al objetivo específico N°2.....	51
4.2.3.- Respecto al objetivo específico N°3.....	52
4.2.4.- Respecto al objetivo específico N°4.....	52
4.2.5.- Respecto al objetivo específico N°5.....	53
V. CONCLUSIONES	54
REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA	55
ANEXO.....	59

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.....	26
Tabla 2	27
Tabla 3	28
Tabla 4	29
Tabla 5	30
Tabla 6	31
Tabla 7	32
Tabla 8	33
Tabla 9	34
Tabla 10.....	35
Tabla 11.....	36
Tabla 12.....	37
Tabla 13.....	38
Tabla 14.....	39
Tabla 15.....	40
Tabla 16.....	41
Tabla 17.....	42
Tabla 18.....	43
Tabla 19.....	44
Tabla 20.....	45
Tabla 21.....	46
Tabla 22.....	47
Tabla 23.....	48
Tabla 24.....	49
Tabla 25.....	50

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1.....	26
Cuadro 2.....	27
Cuadro 3.....	28
Cuadro 4.....	29
Cuadro 5.....	30
Cuadro 6.....	31
Cuadro 7.....	32
Cuadro 8.....	33
Cuadro 9.....	34
Cuadro 10.....	35
Cuadro 11.....	36
Cuadro 12.....	37
Cuadro 13.....	38
Cuadro 14.....	39
Cuadro 15.....	40
Cuadro 16.....	41
Cuadro 17.....	42
Cuadro 18.....	43
Cuadro 19.....	44
Cuadro 20.....	45
Cuadro 21.....	46
Cuadro 22.....	47
Cuadro 23.....	48
Cuadro 24.....	49
Cuadro 25.....	50

I. INTRODUCCIÓN

La probabilidad de lograr los objetivos de control de cada entidad suele estar influenciada por las limitaciones de cualquier sistema que surgen de juicios o decisiones tomadas por personas que, si se aplican de forma deficiente, podrían dar lugar a errores. El control interno proporciona una seguridad razonable, no absoluta, de que los objetivos de control de la entidad se están logrando porque el factor humano y sus decisiones correctas son clave para su funcionamiento efectivo. Ningún sistema de control interno, aunque sea óptimo, podría garantizar una gestión eficaz y eficiente de información financiera precisa y confiable, o libre de errores o fraude. Los controles internos que dependen de la segregación de funciones pueden ser ineficaces si hay colusión entre dos empleados” (Fonseca, 2011)

El término “sistema de control interno” significa todas las políticas y procedimientos (controles internos) adaptados por la administración de una entidad para ayudar a lograr el objetivo de la administración de garantizar, en la medida de lo posible, la conducta ordenada y eficiente de su negocio. , incluida la adhesión a las políticas de gestión, la protección de activos, la prevención y detección de fraudes y errores, la exactitud e integridad de los registros contables y la preparación oportuna de información financiera confiable. (Mantilla S. , 2013)

El control interno en cualquier organización es importante porque apoya la gestión de los objetivos de la organización, como en el control y la información de las operaciones, ya que permite la gestión adecuada de los bienes, funciones e información de una empresa determinada, con el fin de generar un Una indicación confiable de su situación y de sus operaciones en el mercado, ayuda a que los recursos disponibles se utilicen de manera eficiente, con base en criterios técnicos que aseguren su integridad, custodia y registro oportuno, en los sistemas respectivos (Mantilla S. , 2013).

El sistema de Control Interno proporciona una seguridad razonable. El término “razonable” reconoce que el Control Interno tiene limitaciones inherentes; esto puede traducirse en que jamás el directivo y sus trabajadores deben pensar que, una vez creado el sistema, han erradicado las probabilidades de errores y fraude en la organización y que todos sus objetivos serán alcanzados, ya que estarían obviando la posibilidad de que, así estén establecidos los procedimientos más eficientes, se puedan cometer errores por descuido, malas interpretaciones, desconocimiento o distracción del personal o sencillamente que algunas personas decidan cometer un hecho delictivo. Por tanto, el diseño del sistema debe ir enfocado a los recursos humanos y las vías y métodos para su mejoramiento continuo (Mantilla S. , 2013, págs. 3-4).

Según; Mantilla (2010). El término “Sistema de control interno” significa todas las políticas y procedimientos (controles internos) adaptados por la administración de una entidad para ayudar a lograr el objetivo de la administración de asegurar, tanto como sea factible, la conducción ordenada y eficiente de su negocio, incluyendo adhesión a las políticas de administración, la salvaguarda de activos, la prevención y detección de fraude y error, la precisión e integralidad y la oportuna preparación de información

El control interno son las políticas, los principios y los procedimientos adoptados por la administración para alcanzar las metas y objetivos planificados y para salvaguardar los recursos y los bienes económicos, financieros y tecnológicos mediante su uso eficiente y la aplicación de las regulaciones actuales, así como las políticas corporativas establecidas. (Mantilla, 2010)

Según; Ramón (1997). El control interno de las empresas privadas se ha convertido últimamente en uno de los pilares de las organizaciones empresariales, ya que nos permite observar claramente la eficiencia y la eficacia de las operaciones y la confiabilidad de los

registros y el cumplimiento de las leyes, regulaciones y regulaciones aplicables. El control interno se basa en la independencia entre las unidades operativas, en el reconocimiento efectivo de la necesidad del control interno y en el establecimiento de responsabilidades. Sólo entonces puedes tener éxito (Ramón, 1997, pág. 81)

Según; Amador (2002). El control en general está asociado a las actividades de monitoreo, monitoreo y orden en la realización de las actividades, estando inmerso en la organización instrumentada en ella los mecanismos inherentes que garantizan la eficiencia, efectividad, calidad y excelencia de las operaciones, permitiendo con ello que haya claridad. , Validez y confiabilidad, asociado a un grado razonable de certeza.

(Amador, 2002)

Ante la situación problemática descrita se formula el siguiente enunciado del problema:

¿Cuál es la Caracterización del Control Interno de las Empresas del Sector Financiero del Perú: Caso Banco de Crédito del Perú BCP, del distrito de Juliaca, año 2018?

El presente estudio tuvo como objetivo general; Describir las Características del Control Interno de las Empresas del Sector Financiero del Perú: Caso Banco de Crédito del Perú BCP, del distrito de Juliaca, año 2018.

Los objetivos específicos de este estudio fueron: Describir la caracterización del ambiente del Control Interno de las empresas del Sector Financiero del Perú. Caso Banco de Crédito del Perú BCP, año 2018. Describir la caracterización de la evaluación de riesgo del control interno de las empresas del Sector Financiero del Perú: Caso Banco del Perú BCP, del distrito de Juliaca, año 2018. Describir la caracterización de las actividades del control interno de las empresas del Sector Financiero del Perú. Caso Banco de Crédito del Perú BCP, del distrito de Juliaca, año 2018. Describir la caracterización de la Información y Comunicación del control interno, de las empresas del Sector Financiero del Perú. Caso Banco de Crédito del Perú BCP, del distrito de Juliaca, año 2018. Describir la

caracterización de la supervisión del control interno, de las empresas del Sector Financiero del Perú. Caso Banco del Crédito del Perú BCP, del distrito de Juliaca, año 2018.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedente

Marasca (2016). En su tesis titulada control interno en una entidad financiera un estudio de casos del control interno del nuevo banco de Santa Fe , concluye que del trabajo realizado sobre la entidad, podemos concluir que un buen funcionamiento del sistema de control interno, permite que se puedan identificar adecuadamente los riesgos e implementar solidos mecanismos de mitigación de los mismos, y también mejorar el cumplimiento de los objetivos de eficacia y eficiencia de las operaciones, para lo cual, será necesaria la participación de todos los integrantes de la organización. En el caso del nuevo banco de santa fe, hemos visto como la organización cuenta con funciones segregadas e independencia entre los distintos sectores. Facilita una buena interacción entre los distintos niveles de dirección, que junto a un buen funcionamiento del sistema de control interno y una correcta administración de los riesgos, redundan en una buena participación en la eficacia y eficiencia de las operaciones (Marasca, 2016)

Según; Flores & Zamora (2010), en su tesis titulada modelo de un sistema de control interno , Concluyen que el sistema de control interno en la banca ecuatoriana grande representa un ambiente de control apropiado que inculca actitudes de integridad y conciencia de control a nivel de la organización, con políticas y procedimientos que fomentan los valores del personal, con una estructura organizacional acorde al volumen y complejidad de sus operaciones, en la cual el área de auditoria interna es independiente a la administración. En cuanto a la evaluación de riesgos: el establecimiento de objetivos es consistente con los planes estratégicos y son comunicados certeramente a los empleados, identifican claramente los factores de los riesgos de crédito, tanto internos como externos que le permite tener un entendimiento cabal del mismo, cuentan con metodologías que le permiten su valoración. En referencia a su riesgo operativo existe

una brecha significativa para llegar a una gestión adecuada del mismo, en razón que no tiene un proceso que les permita identificar los factores de riesgo internos y externos (Flores Alvear & Zamora Pazmiño, 2010, pág. 143).

Gutiérrez (2015). En su tesis titulada *diseño e implementación de un sistema de generación automática de claves para cerraduras electrónicas para las bóvedas del banco Guayaquil*, concluye; La actual normativa emitida por la SBS para las Instituciones Financieras establece medidas de seguridad mínimas que las entidades deben de cumplir. Las medidas de seguridad lógicas son un factor importante de Riesgo Operativo, que está tomando mucha importancia a nivel local e internacional. El poder implementar controles de seguridad eficientes en cuanto a costo y beneficio, da una ventaja competitiva a las entidades financieras, no solo en el cumplimiento de las disposiciones legales definidas por el Organismo de Control, sino también en mejorar procesos operativos siendo un beneficio adicional el permitir a la entidad certificarse con normativas internacionales. (ISO 27001, PCI) (Gutiérrez Saavedra, 2015, págs. 28-29)

Zúñiga (2016). En su tesis titulada *sistema de control interno administrativo y financiero para la cooperativa de ahorro y crédito rey David Ltda., de la ciudad de Ambato* Concluye que de acuerdo al análisis realizado se determinó que existen falencias en algunas de las áreas de la cooperativa generando retrasó al momento de obtener información. Resulta importante el diseño de un sistema de control interno porque es un método eficiente, práctico que dificulta la confabulación de fraudes, perdida de bienes por parte de los empleados o personas ajenas a la entidad. La cooperativa de ahorro y crédito Rey David Ltda. Requiere un sistema de control interno que le permitirá contar con lineamientos específicos y controles adecuados para identificar oportunamente riesgos, que afecten el desarrollo de las actividades dentro de la institución financiera. El sistema de control interno administrativo y financiero propuesto beneficia no solo a la

matriz sino a las agencias que la cooperativa posee, definiendo procedimientos y políticas para todo el personal que labora en dicha institución. (Zúñiga, 2016, pág. 94)

García (2015). En su tesis titulada *caracterización del control interno en el Perú y su incidencia en la caja municipal de ahorro y crédito de Ica en la provincia de cañete periodo – 2014* . Concluye las siguientes conclusiones: En el análisis de la encuesta muestra que solo un 80% está comprometido con el control interno lo cual ocasionaría malas grupos donde busquen beneficios personales descuidando los objetivos de controles de la empresa para su crecimiento institucional. El análisis de la encuesta demuestra que solo algunas aéreas entregan a la gerencia general informes financieros y de producción mensuales acompañados de análisis y comentarios apropiados sobre controles internos. El análisis de la encuesta demuestra que la Caja Municipal realizan conteos físicos de dinero y expediente, por lo menos, una vez al mes. En el análisis de la muestra se observa que un 70% está de acuerdo que las Cajas Municipales tengan productos que compitan con los bancos donde tiene otro tipo de control interno (García, 2015).

Panduro (2015). En su tesis titulada *el control interno y la gestión de créditos en la cooperativa de ahorro y crédito Tocache Limitada, 2015* . Concluye que existe relación positiva débil entre el control interno y la gestión de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Limitada, 2015. Esto quiere decir, que la gestión de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Limitada no es afectada significativamente por el control interno que experimentan. El análisis de datos permite afirmar que de la muestra el 57% de encuestados mencionan que conocen los procesos que utiliza para determinar si el control interno está funcionando de acuerdo con su objetivo y 43% de encuestados mencionan que desconocen los procesos que utiliza para determinar si el control interno está funcionando de acuerdo con su objetivo. El análisis de datos permite afirmar que de la muestra el 93% de encuestados refieren que el departamento de créditos si posee un

manual de procedimientos y es conocido por el personal involucrado y el 7% de encuestados refieren que el departamento de créditos no posee un manual de procedimientos y es conocido por el personal involucrado. El análisis de datos permite afirmar que de la muestra el 71% de los encuestados refieren que los productos o servicios que brinda la COOPACT, si tiene la aceptación y calidad competitiva necesaria (Panduro, 2015).

Vargas (2015). En su tesis titulada el control interno en el área contable de la empresa periodo actual y proyectado al futuro en el Perú, 2015 . Concluye que el control interno es la herramienta que facilita la obtención de una contabilidad razonable en la empresa porque propende al apropiado, oportuno y efectivo ejercicio del control, para prevenir y verificar, mediante la aplicación de principios, sistemas y procedimientos técnicos, la correcta, eficiente y transparente gestión de las transacciones. El control interno consiste en la supervisión, vigilancia de la gestión empresarial, en atención al grado de eficiencia, eficacia, transparencia y economía en el uso y destino de los recursos y bienes de la empresa, así como del cumplimiento de las normas legales, financieras, tributarias, laborales, contables y de los lineamientos de políticas y planes de acción, evaluando los sistemas de administración, gerencia y control, con fines de su mejoramiento a través de la adopción de acciones preventivas y correctivas pertinentes; todo lo cual contribuye a la obtención de una contabilidad razonable para la empresa (Vargas Rojas, 2015).

Taípe (2018). En su tesis titulado “Caracterización del control interno en el área de abastecimientos y logística de la municipalidad distrital de Usicayos – Carabaya-Puno 2018”. Concluye que la Investigación permite demostrar que un adecuado Sistema de Control Interno en base a las normas de Control Interno es una excelente herramienta de trabajo para hacer mejorar los procesos y procedimientos del Área de Abastecimientos y

Logística de la Municipalidad Distrital de Usicayos. Respecto al Objetivo General. Existe una Inadecuada Organización y comunicación interna, el Área cuenta con un Manual de Organización y Funciones y Reglamento de Organización y Funciones, pero este no es difundido y también carece de documentos internos de gestión (Taípe Guzman, 2018, pág. 59).

2.2. Bases teóricas de la investigación

2.2.1. Teorías del Control Interno

Según; Elorreaga, G. (2008). El control interno es un proceso efectuado por la Alta Dirección de una organización proporcionando un grado de seguridad razonable en relación con el logro de objetivos, previniendo la pérdida de recursos y asegurando la información contable y financiera. Para evaluar la eficiencia de cualquier serie de procedimiento del control, es necesario definir los objetivos a cumplir el control interno no puede funcionar paralelamente al sistema de la gestión financiera para si funcionan como un todo, para lograr el objetivo establecido por la organización. (Elorreaga, 2008)

El control interno es aquel que hace referencia al conjunto de procedimientos de verificación automática que se producen por la coincidencia de los datos reportados por diversos departamentos o centros operativos (Elorreaga, 2008).

El renglón de inventarios es generalmente el de mayor significación dentro del activo corriente, no solo en su cuantía, sino porque de su manejo proceden las utilidades de la empresa; de allí la importancia que tiene la implantación de un adecuado sistema de control interno para este renglón. (Elorreaga, 2008)

Según; León (2004). Es el conjunto de elementos materiales y humanos interrelacionados, siendo sus principales finalidades las dos siguientes: Asegurar la veracidad de la información elaborada en el interior de la organización, que sirve de

soporte a la toma de decisiones que dan contenido a la política de la empresa y asegurar que la política empresarial diseñada por la alta dirección es ejecutada correctamente por los diferentes departamentos y en los distintos niveles jerárquicos de la organización.

(León Lefcovich, 2004)

Sirven como un instrumento para la mejora profesional y como una base para implementar el control en la empresa, permitiendo la integración de las diferentes actividades que se desarrollan, aumentando la eficiencia, la economía, la ejecutividad y la eficacia de la gestión empresarial, considerando otros aspectos importantes que se requieren para esto, entre aquellos que tienen un impacto notable en la preparación de las personas y la adopción de una filosofía de cambio, en aras de lograr un verdadero control.

(Carménate, 2011)

De la existencia de un adecuado Sistema de Control Interno emana la tranquilidad de saber que se cuenta con normativas que permitan a los trabajadores conocer cómo deben desarrollar las operaciones, las características específicas y bajo qué nivel de supervisión.

(García, 2012).

Según Roca, Y.(2009), Por bastante tiempo el alcance del sistema de Control Interno estuvo limitado a las áreas económicas, se hablaba de Control Interno y se tenía la cultura de que era inherente a las actividades de contabilidad y finanzas; el resto de las áreas operacionales y de hecho sus trabajadores no se sentían involucrados. No todos los directivos de nuestras organizaciones veían en el sistema de Control Interno un instrumento de gestión capaz de ser utilizado para lograr la eficiencia y eficacia de las operaciones que se habían propuesto. Otro elemento que atentaba contra la eficiencia de los sistemas de Control Interno era que las actividades de control ya venían establecidas de forma global para todas las entidades del país, minimizando la creatividad de los

directivos en el diseño de los objetivos y actividades de control que fueran más eficaces según las características de su entidad. Además, no se contaba con elementos generalizadores que le sirvieran de base a la organización para poder diseñar un sistema de Control Interno a la medida de sus necesidades. (Roca, 2009)

2.2.2. Principio de control

Según; Fayol (1916), señala que Controlar es vigilar para que todo suceda conforme a las reglas establecidas y a las órdenes dadas.

La función administrativa solo tiene por órgano y por instrumento al cuerpo social.

Mientras que otras que otras funciones ponen en juego la materia prima y las maquinas, la función administrativa solo obra sobre el personal. Los principios son flexibles y susceptibles de adaptarse a todas las necesidades. La cuestión consiste en saber servirse de ellos: es este un arte difícil que exige la inteligencia, experiencia, decisión y mensura. (Fayol, 1916)

2.2.3 Teoría del control interno basado en principios

Según; Mantilla, (2011). Esta teoría manifiesta la Estructura actualizada a los principios centrales del control interno, señala diez y siete principios, los cuales representan los conceptos fundamentales asociados con los componentes del control interno.

Principios del Control Interno Componente Principios: (Mantilla, 2011)

a) Ambiente de Control

- Las organizaciones demuestran el compromiso para con la integridad y los valores éticos.
- La junta de directores demuestran independencia ante la administración y ejerce vigilancia para el desarrollo y ejecución del control interno. (Mantilla, 2011)

- La administración establece, con la vigilancia de la junta, las estructuras, líneas de presentación de reporte, y las autoridades y responsabilidades apropiadas en la búsqueda de los objetivos. (Mantilla, 2011)
- En alineación con los objetivos la organización demuestra el compromiso para atraer, desarrollar, y tener personas competentes.
- En la búsqueda de los objetivos la organización tiene personas responsables por sus responsabilidades de control interno. (Mantilla, 2011)

b) Valoración de Riesgo

- La organización especifica los objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y valorización de los riesgos relacionados con los objetivos.
- La organización identifica los riesgos para el logro de sus objetivos a través de la entidad y analiza los riesgos como la base para determinar cómo deben ser administrado los riesgos. (Mantilla, 2011)
- En la valorización de los riesgos para el logro de los objetivos la organización considera el potencial por el fraude.
- La organización identifica y valora los cambios que de manera importante podrían impactar al sistema de control interno. (Mantilla, 2011)

c) Actividades de Control

- La organización selecciona y desarrolla las actividades de control que contribuyan a la mitigación, a niveles aceptables, de los riesgos para el logro de los objetivos. (Mantilla, 2011)
- La organización selecciona y desarrolla las actividades de control generales sobre la tecnología para respaldar el logro de los objetivos.

- La organización despliega las actividades de control tal y como se manifiestan en las políticas que establecen lo que se espera y en los procedimientos relevantes para llevar a cabo esas políticas. (Mantilla, 2011)

d) Información y Comunicación

- La organización obtiene o genera y usa información de calidad, relevante, para respaldar el funcionamiento de los otros componentes del control interno.
- La organización comunica internamente la información, incluyendo los objetivos y responsabilidades para el control interno, necesaria para respaldar el funcionamiento de los otros componentes del control interno. (Mantilla, 2011)
- La organización se comunica con terceros en relación con las materias que afectan el funcionamiento de los otros componentes del control interno.
(Mantilla, 2011)

e) Monitoreo de las Actividades

- La organización selecciona, desarrolla, y lleva a cabo evaluaciones continuas y/o separadas para comprobar si los componentes del control interno están presentes y están funcionando. (Mantilla, 2011)
- La organización evalúa y comunica las deficiencias del control interno, haciéndolo de una manera oportuna, a las partes responsables por realizar la acción correctiva, incluyendo la administración principal y la junta de directores, según sea apropiado. Fuente: COSO. (Mantilla, 2011)

2.2.4. Tipos de control

- a) El Control interno: Comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos en forma coordinada que se adoptan en un negocio para la protección de sus activos, la obtención de información financiera correcta y

seguro, la promoción de eficiencia de operación y la adhesión a las políticas prescritas por dirección (Bravo, 2007)

Es el plan organizacional y todas las medidas afines que usa una entidad para salvaguardar los activos, fomentar el acatamiento de sus políticas, promover su eficacia operativa y garantizar que se tengan registros contables precisos y fiables. (Horngren, Harrison & Smith, 2003)

- b) Control Externo: La auditoría externa es que una compañía externa supervisa los estados financieros de la compañía para cumplir con leyes o regulaciones específicas. Los usuarios de la información financiera de estas entidades son inversionistas, agencias gubernamentales y el público en general (Bravo, 2007)

2.3.5 Características del control interno

Según lo expuesto por Toro (2005), las características son:

- a) Es un proceso; es decir, un medio para lograr un fin y no un fin en sí mismo.
- b) Lo llevan a cabo las personas que actúan en todos los niveles y no se trata solamente de manuales de organización y procedimientos (Toro, 2005).
- c) En cada área de la organización, el funcionario encargado de dirigirla es responsable por el Control Interno ante su jefe inmediato de acuerdo con los niveles de autoridad establecidos; y en su cumplimiento participan todos los trabajadores de la entidad independientemente de su categoría ocupacional.
- d) Aporta un grado de seguridad razonable, con relación al logro de los objetivos fijados; no la total. (Toro, 2005)
- e) Debe facilitar la consecución de objetivos en una o más de las áreas u operaciones en la entidad.
- f) Debe propender al logro del autocontrol, liderazgo y fortalecimiento de la autoridad y responsabilidad de los colectivos. (Toro, 2005)

2.3.5.1 Confiabilidad de la información

Este propósito debe lograrse no solo a partir de la información de contabilidad financiera como era habitual, sino de toda la información generada en toda la entidad. Para lograr este objetivo, será necesario diseñar los canales de manera eficiente para la información y la comunicación a su alrededor, y haber definido los indicadores de calidad (si es oportuno, claro, directo, etc.) para evaluarlos (Velasco, 2011).

Un objetivo importante en el diseño de estos canales es eliminar la duplicidad de información que se genera hoy y que hace que el trabajo en algunas áreas sea engorroso y burocrático. En relación con la información contable y financiera y la preparación de los estados financieros, se mantienen las regulaciones establecidas en las actuales Normas de Contabilidad. (Velasco, 2011)

2.3.5.2 Eficiencia y eficacia de las operaciones

Es esencial para el logro de este objetivo haber definido claramente los ciclos de operaciones de la entidad (es decir, qué son las operaciones y en qué área comienzan y en qué área terminan), y los procedimientos que se generan en cada ciclo; estos procedimientos se establecerán en el "Manual de procedimientos" de la organización que se elaborará o actualizará si ya es de su propiedad, y la responsabilidad que tiene el trabajador para hacer cumplir un procedimiento o parte de él será explícita en el "diseño del trabajo" que ocupa; por lo tanto, es necesario establecer cuáles son los indicadores con los que evaluaremos el desempeño de cada área y cada trabajador. Con todo lo anterior, es posible, en primer lugar, organizar el trabajo en la entidad a través de la definición de los ciclos y procedimientos de trabajo que deben cumplirse en cada ciclo; y, en segundo lugar, tener niveles claros de responsabilidad y autoridad establecidos, así como el contenido del trabajo para cada puesto.

2.3.5.3 Cumplimiento de las leyes, reglamentos y políticas establecidas:

Se cumplirá este objetivo en la misma medida que cada trabajador (de nuevo ingreso o no) conozca su contenido de trabajo, a qué se dedica la entidad (misión), qué objetivos se propone alcanzar y cómo aspira lograrlos (visión), y cuál es la base legal que la rige (reglamento disciplinario, convenio colectivo de trabajo, políticas de superación del personal, código de ética, reglas específicas de la actividad que realiza). (Velasco, 2011).

“Una vez más, volvemos a la idea de que el diseño del sistema de control debe centrarse en los recursos humanos. La organización puede tener una serie de manuales, leyes y políticas establecidas y listas para ser mostradas a cualquier supervisor, pero si no ha informado al hombre y le hizo entender su importancia e impacto en el Control Interno, solo está diseñando un sistema de Control interno ficticio y en papeles” (Velasco, 2011)

2.3.5.4 Control de los recursos, de todo tipo, a disposición de la entidad

Tenga en cuenta que el control de los recursos es una de las bases elementales del control interno, y no solo porque impone la adopción de medidas en la ocurrencia de cada hecho, sino porque deben crearse todos los mecanismos necesarios para garantizar su control preventivo. (Alvarez Aguayo, 2014)

En consecuencia, la entidad debe crear en cada uno de sus procedimientos la base del control de recursos, estableciendo mecanismos en los que tanto el trabajador como los funcionarios logren internalizar el nivel de responsabilidad que les corresponde en cada caso. En este sentido, el control de los recursos de todo tipo comienza desde las bases generales de acuerdo con las normas establecidas; Sin embargo, el control de los mismos debe establecerse a partir de las características elementales de cada entidad. (Alvarez Aguayo, 2014)

2.2.6. Informe Coso I:

Creemos que este informe ofrece una serie de beneficios, con una base para el entendimiento mutuo, todas las partes pueden hablar un idioma común y comunicarse de manera más efectiva entre sí. Los ejecutivos de la empresa tendrán la posibilidad de contrastar los sistemas de control interno con un modelo ideal, fortalecer los sistemas y dirigir a sus empresas hacia los objetivos establecidos. La investigación futura se puede construir sobre una base sólida. Los legisladores y las agencias de control podrán obtener un mayor conocimiento del control interno, sus beneficios y sus limitaciones (Coopers, 1997).

2.2.7. Informe Coso II:

Proporciona un foco más profundo y extenso sobre la identificación, evaluación y gestión integral de riesgo. Prioriza la visión del evento por sobre la del riesgo. Este nuevo enfoque no sustituye el marco de control interno, sino que lo incorpora como parte de él, permitiendo a las compañías mejorar sus prácticas de control interno o decidir encaminarse hacia un proceso más completo de gestión de riesgo. Aspectos claves a tener en cuenta en el análisis de Coso II: (Ruano, 2006).

- Tolerancia al riesgo.
- Eventos y riesgo.
- Visión de portafolio de riesgo.
- Administración del riesgo en la determinación de la estrategia.
- Apetito de riesgo.

La gestión de riesgos corporativos es un proceso llevado a cabo por el consejo, la administración y las personas de la organización, se aplica desde la definición estratégica a las actividades diarias, diseñado para identificar eventos potenciales que pueden afectar a la organización y gestionar los riesgos dentro de su apetito, con el fin de proporcionar

una seguridad razonable con respecto al logro de los objetivos de la organización (Ruano, 2006).

2.2.5. Normas del Control Interno

NORMA GENERAL PARA EL COMPONENTE DE AMBIENTE DE CONTROL:

El componente ambiente de control define el establecimiento de un entorno organizacional favorable al ejercicio de buenas prácticas , valores conductas y reglas apropiadas para sensibilizar a los miembros de la entidad y generar una cultura de control interno que conducen al logro de los objetivos institucionales y la cultura institucional del control (Delgado , 2016, pág. 5)

Estas prácticas, valores, conductas y reglas apropiadas contribuyen al establecimiento y fortalecimiento de políticas y procedimientos de control interno que conducen al logro de los objetivos institucionales y la cultura institucional de control.

El titular, funcionarios y demás miembros de la entidad deben considerar como fundamental la actitud asumida respecto al control interno. (Delgado , 2016, pág. 5)

NORMA GENERAL PARA EL COMPONENTE DE EVALUACIÓN DE

RIESGOS:

El componente evaluación de riesgos abarca el proceso de identificación y análisis de los riesgos a los que está expuesta la entidad para el logro de sus objetivos y la elaboración de una respuesta apropiada a los mismos. La evaluación de riesgos es parte del proceso de administración de riesgos e incluye: planeamiento, identificación, valoración o análisis, manejo o respuesta y el monitoreo de los riesgos de la entidad (Delgado , 2016, pág. 7).

NORMA GENERAL PARA EL COMPONENTE DE ACTIVIDADES DE CONTROL:

El componente actividades de control gerencial comprende políticas y procedimientos establecidos para asegurar que se están llevando a cabo las acciones necesarias en la administración de los riesgos que puedan afectar los objetivos de la entidad contribuyendo a asegurar el cumplimiento de estos. El titular o funcionario designado debe establecer una política de control que se traduzca en un conjunto de procedimientos documentados que permitan ejercer las actividades de control (Delgado , 2016, pág. 9).

NORMA GENERAL PARA EL COMPONENTE DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN:

Se entiende por el componente de información y comunicación los métodos, procesos, canales, medios y acciones que con enfoque sistemático y regular aseguren el flujo de información en todas las direcciones con calidad y oportunidad. Esto permite cumplir con las responsabilidades individuales y grupales, la información no solo se relaciona con los datos generados internamente sino también con sucesos, actividades y condiciones externas que deben traducirse a la forma de datos o información para la toma de decisiones. Asimismo debe existir una comunicación efectiva en el sentido amplio a través de los procesos y niveles jerárquicos de la entidad (Delgado , 2016, págs. 11-12).

NORMA GENERAL PARA EL COMPONENTE DE SUPERVISIÓN Y MONITOREO:

El monitoreo de los procesos y operaciones de la entidad debe permitir conocer oportunamente si estos se realizan de forma adecuada para el logro de sus objetivos y si en el desempeño de las funciones asignadas se adoptan las acciones de prevención, cumplimiento y corrección necesarias para garantizar la idoneidad y calidad de los mismos. La supervisión constituye un proceso sistemático y permanente de revisión de

los procesos y operaciones que lleva a cabo la entidad sean de gestión, operativas o de control. La prevención implica desarrollar y mantener una actitud permanente de cautela e interés por anticipar, contrarrestar, mitigar y evitar errores, deficiencias, desviaciones y demás situaciones adversas para la entidad (Delgado , 2016, pág. 14).

2.2.6. Empresa

Una empresa es una organización con fines de lucro que presta un servicio o para la sociedad al mismo tiempo que es una entidad económica, en la que el capital, el trabajo y la gestión se coordinan para producir una producción socialmente útil, también es una organización social compuesta por: empresarios ; Personas físicas o jurídicas, propietarias de la empresa, factores de producción que son los medios humanos, técnicos y económicos que intervienen en la producción de bienes o prestación de servicios. (Raffino, 2015)

La empresa, además de ser una célula económica, es una célula social. Está compuesto por hombres y para hombres. Se inserta en la sociedad a la que sirve y no puede permanecer ajeno a ella. La sociedad proporciona paz y orden garantizados por la ley y el poder público; la fuerza laboral y el mercado de consumo; la formación de sus trabajadores, técnicos y directivos; Los medios de comunicación y la denominada infraestructura económica (Raffino, 2015).

2.3.5.1 CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA

- Asegura la supervivencia y continuidad a la actividad empresarial.
- Satisfacer los elementos humanos en su actividad.
- Generar puestos de trabajo.
- Conseguir el máximo beneficio.
- Entregar bienes o servicios.
- Obtener rentabilidad.

POR SU TAMAÑO

- Grande: Su constitución se soporta en grandes cantidades de capital, un gran número de trabajadores y el volumen de ingresos al año, su número de trabajadores excede a 100 personas. Ejemplo: Comestibles La Rosa, Postobón, Gino Pascalli, etc.). (Lardent, 2001)
- Mediana: Su capital, el número de trabajadores y el volumen de ingresos son limitados y muy regulares, número de trabajadores superior a 20 personas e inferior a 100. (Lardent, 2001)
- Pequeñas: Se dividen a su vez en.
- Pequeña: Su capital, número de trabajadores y sus ingresos son muy reducidos, el número de trabajadores no excede de 20 personas.
- Micro: Su capital, número de trabajadores y sus ingresos solo se establecen en cuantías muy personales, el número de trabajadores no excede de 10 (trabajadores y empleados).
- Famiempresa: Es un nuevo tipo de explotación en donde la familia es el motor del negocio convirtiéndose en una unidad productiva. (Lardent, 2001)

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo de la investigación

Hernandez, (2014) La investigación cualitativa es una técnica descriptiva de recopilación de datos que se utiliza para descubrir detalles que ayudan a explicar el comportamiento. En resumen, la investigación cualitativa nos ayuda a comprender el por qué, cómo o de qué manera subyacente se da una determinada acción o comportamiento. Por el cual el tipo de diseño de la investigación es **cualitativo**

3.2. Diseño de la investigación

Hernandez, (2014) Según este autor la investigación **No Experimental** ya que el estudio se realiza sin manipulaciones de variables y en su ambiente natural para analizarlos.

3.3. Nivel de la investigación

Hernandez, (2014) Refiere que no se debería considerar los alcances o niveles como tipos de investigación, porque constituyen un continuo de calidad que puede tener un estudio.

La investigación es de nivel **descriptivo** ya que tiene como finalidad describir las principales características relevantes de las variables de estudio.

3.2. Población y muestra

3.2.1. Población

Hernandez, (2014) Población se refiere al universo, conjunto o totalidad de elementos sobre los que se investiga o hacen estudios.

Para esta investigación la población está formada por la totalidad del personal de conformada por 13 funcionarios de la entidad financiera Banco de Crédito del Perú BCP.

3.2.2. La muestra

Hernandez, (2014) Muestra es una parte o subconjunto de elementos que se seleccionan previamente de una población para realizar un estudio.

La muestra está formada por la totalidad del personal conformada por 13 funcionarios de la entidad financiera Banco de Crédito del Perú BCP.

3.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

TÍTULO	DEFINICIÓN	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
Caracterización del control interno de las empresas del sector financiero del Perú: caso Banco de Crédito del Perú BCP, del distrito de Juliaca, año 2018.	El Control Interno comprende el plan de organización, métodos y procedimientos que las instituciones adoptan en forma coordinada dentro de un proceso continuo.	Control Interno	<ul style="list-style-type: none"> • Ambiente control • Evaluación riesgo • Actividades control • Información comunicación • Supervisión 	de Identificar, los riesgos para lograr los objetivos. Una buena eficiencia y eficacia para cumplir las metas. Identificación de causas de los riesgos. Componentes esenciales de la definición de control interno

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.4.1 Técnica

Para el recojo de información se utilizó la técnica de encuesta.

3.4.2 Instrumento

Para el recojo de información se utilizó un cuestionario de preguntas.

3.5. Plan de análisis

Asimismo para el procesamiento de los datos recogidos, se trasladaran de la siguiente forma:

- a) Elaboración de cuadros de distribución porcentual.
- b) Ilustración de algunos cuadros con gráficos de barras.
- c) Interpretación de los datos obtenidos

3.6. Matriz de consistencia

TITULO	PROBLEMA	OBJETIVOS GENERAL	OBJETIVO ESPECIFICO	VARIABLE	METODOLIGIA
Caracterización del control interno de las empresas del sector financiero del Perú: caso Banco de Crédito del Perú BCP, del distrito de Juliaca, año 2018.	¿Cuál es la Caracterización del Control Interno de las Empresas del Sector Financiero del Perú: Caso Banco de Crédito del Perú BCP, del distrito de Juliaca, año 2018?	Describir las Características del Control Interno de las Empresas del Sector Financiero del Perú: Caso Banco de Crédito del Perú BCP, del distrito de Juliaca, año 2018.	<ul style="list-style-type: none"> • Describir la caracterización del ambiente del control interno, de las Empresas del Sector Financiero del Perú: Caso Banco de Crédito del Perú BCP del distrito de Juliaca, año 2018. • Describir la caracterización de la evaluación de riesgo de las Empresas del Sector Financiero del Perú: Caso Banco de Crédito del Perú BCP del distrito de Juliaca, año 2018. • Describir la caracterización de las actividades del control de las Empresas del Sector Financiero del Perú: Caso Banco de Crédito del Perú BCP del distrito de Juliaca, año 2018. • Describir la caracterización de la Información y comunicación de las Empresas del Sector Financiero del Perú: Caso Banco de Crédito del Perú BCP del distrito de Juliaca, año 2018. • Describir la caracterización de los sistemas de supervisión, de las Empresas del Sector Financiero del Perú: Caso Banco de Crédito del Perú BCP del distrito de Juliaca, año 2018. 	Control Interno	<p>Tipo de Investigación: Cualitativo.</p> <p>Nivel de Investigación: Descriptivo</p> <p>Diseño de la Investigación: No experimental.</p> <p>Técnica: Encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario de Encuesta</p> <p>Población: 13 personas</p> <p>Muestra: 13 personas</p>

3.7. Principios éticos

3.7.1. Principios del investigador

- No debe ser discriminado en el reclutamiento, en el ámbito laboral y en el profesional por género, orientación sexual, discapacidades físicas, estado civil, nacionalidad, raza, entre otras.
- Debe reconocer sus competencias y limitaciones.
- Los investigadores tienen el derecho a ser reconocido y tener el derecho de autor de sus productos de investigación.

3.7.2. Revisión de protocolos

Al formular el proyecto de tesis, es decir, la presente investigación se consideró la aplicación de las normas, reglamentos y consideraciones éticas establecidas por la Universidad Católica Los Ángeles Chimbote.

IV. RESULTADOS

4.1. Resultados

4.1.1.- Respecto al objetivo específico N°1: Describir la caracterización del Ambiente del control interno en las entidades financieras del Perú: Caso Banco de Crédito del Perú BCP, del distrito de Juliaca, año 2018.

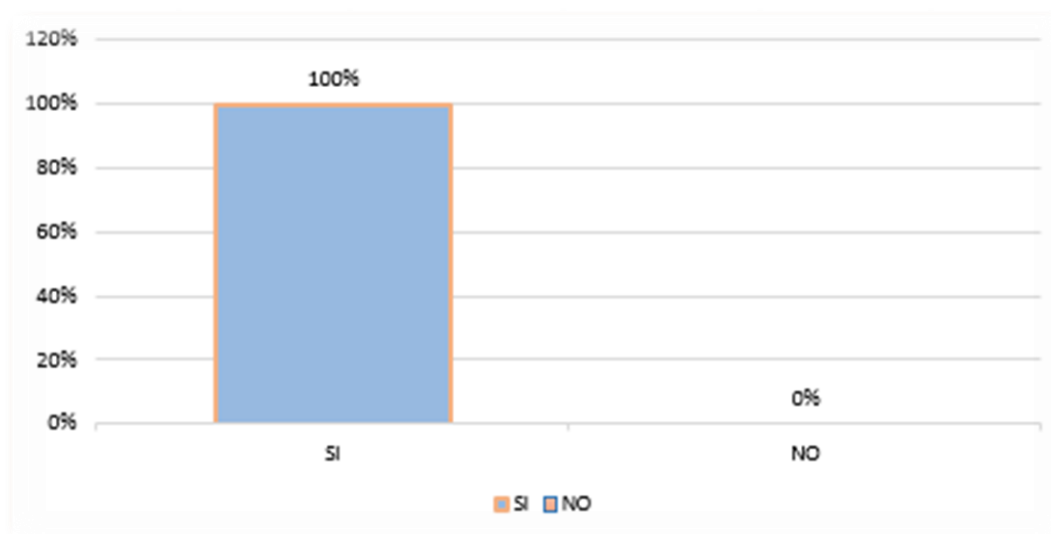
Tabla 1

¿La empresa cuenta con un sistema de control interno?

VARIABLE		PORCENTAJE	POBLACIÓN
SI	13	100%	13
NO	0	0%	
		100%	

Fuente: Elaboración propia

Cuadro 1



Interpretación: De la tabla y cuadro 1, se observa que de un total de 13 personas encuestadas el 100% consideran que en la entidad Banco del Crédito del Perú SI cuenta con un sistema de control interno.

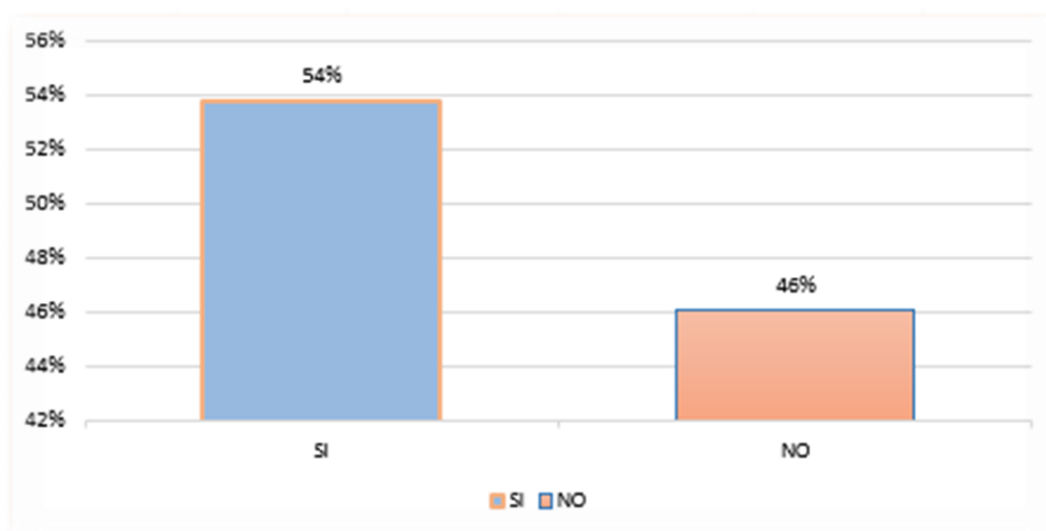
Tabla 2

¿La empresa cuenta con un código de ética?

INDICE		PORCENTAJE	POBLACIÓN
SI	7	54%	13
NO	6	46%	
		100%	

Fuente: Elaboración propia

Cuadro N° 2



Interpretación: De la tabla y gráfico 2, se observa que de un total de 13 personas encuestadas el 54% consideran que en la entidad Banco del Crédito del Perú que SI cuenta con un código de ética, y el 46% consideran NO cuentan con un código de ética.

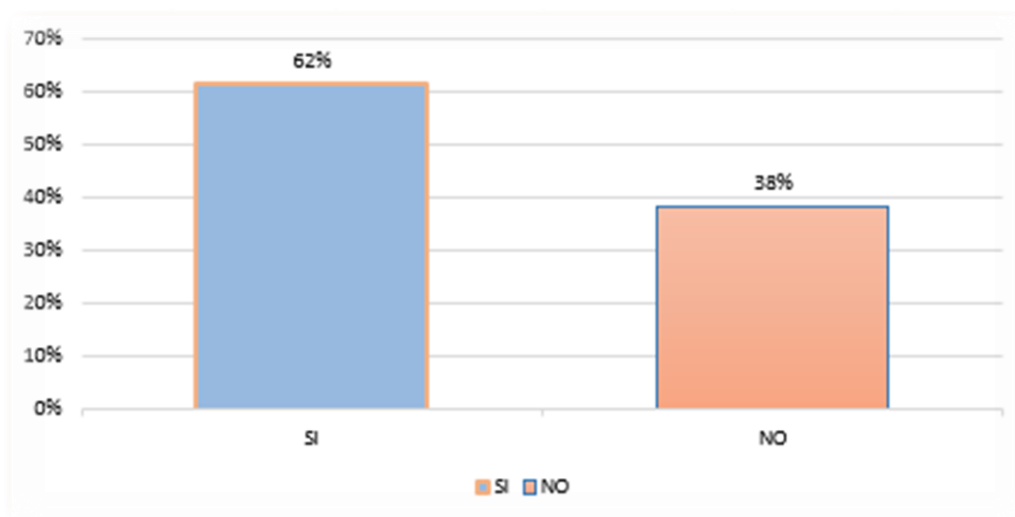
Tabla 3

¿El código de ética ha sido difundido mediante talleres y capacitaciones?

INDICE		PORCENTAJE	POBLACIÓN
SI	8	62%	13
NO	5	38%	
		100%	

Fuente: Elaboración propia

Cuadro 3



Interpretación: De la tabla y gráfico 3, se observa que de un total de 13 personas encuestadas el 62% consideran que en la entidad Banco del Crédito del Perú SI realizan talleres y capacitaciones, y el 38% consideran NO realizan talleres y capacitaciones.

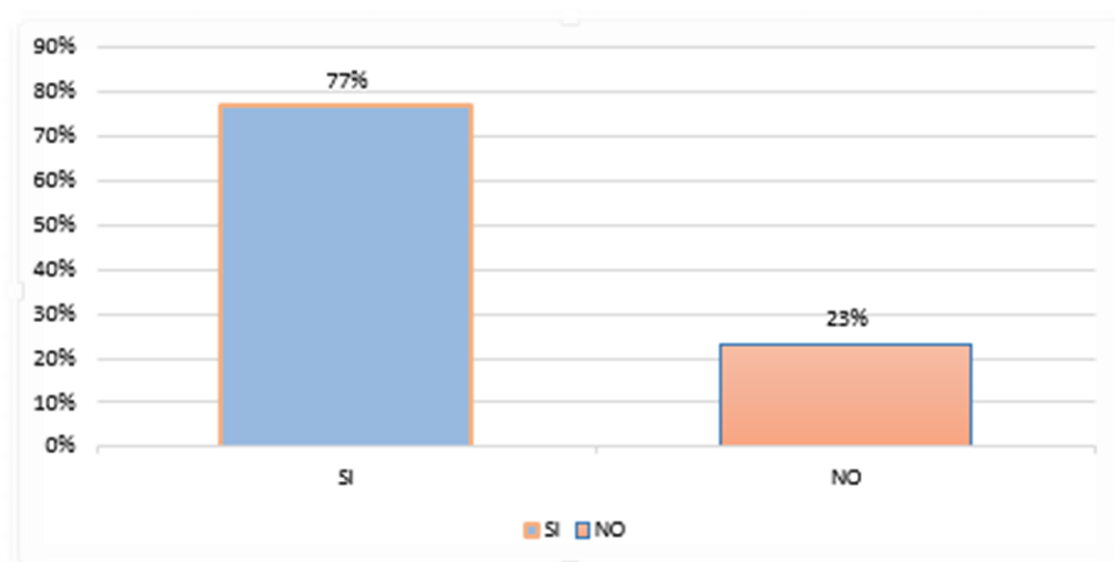
Tabla 4

¿La entidad cuenta con un manual de organización de funciones (MOF) debidamente actualizado?

INDICE		PORCENTAJE	POBLACIÓN
SI	10	77%	13
NO	3	23%	
		100%	

Fuente: Elaboración propia

Cuadro N° 4



Interpretación: De la tabla y gráfico 4, se observa que de un total de 13 personas encuestadas el 77% consideran que la entidad financiera Banco de Crédito del Perú BCP SI tiene el Manual de Organizaciones de Funciones, y el 23% consideran NO tiene el manual de Organizaciones de Funciones.

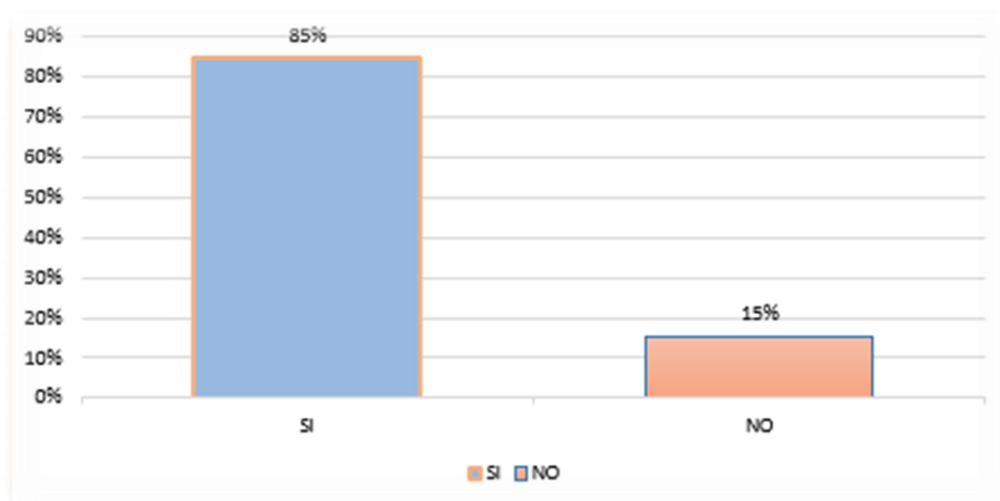
Tabla 5

¿El Manual de organización y Funciones (MOF) refleja las actividades que se desarrollan en la entidad?

INDICE		PORCENTAJE	POBLACIÓN
SI	11	85%	13
NO	2	15%	
		100%	

Fuente: Elaboración propia

Cuadro N° 5



Interpretación: De la tabla y gráfico 5, se observa que de un total de 13 personas encuestadas el 85% consideran que el Banco de Crédito del Perú BCP SI, el manual de organización y funciones MOF refleja las actividades que se desarrolla en la entidad, y el 15% consideran que NO refleja las actividades que se desarrolla en la entidad.

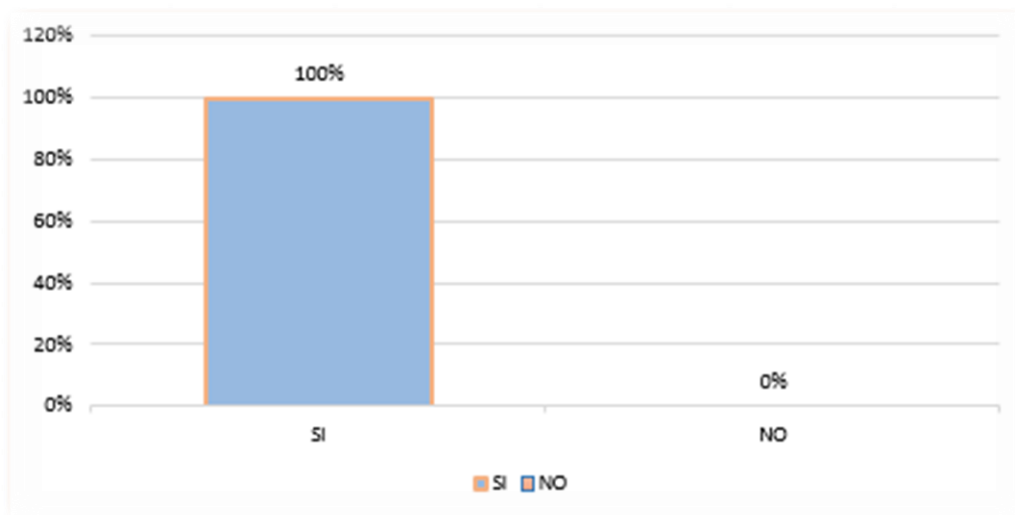
Tabla 6

¿La entidad ha difundido el conocimiento de la visión, misión y objetivos Estratégicos?

INDICE		PORCENTAJE	POBLACIÓN
SI	13	100%	13
NO	0	0%	
		100%	

Fuente: *Elaboración propia*

Cuadro 6



Interpretación: De la tabla y gráfico 6, se observa que de un total de 13 personas encuestadas el 100% consideran que SI tiene difundido la visión, misión y objetivos estratégicos, mientras 0% consideran que NO esta difundido.

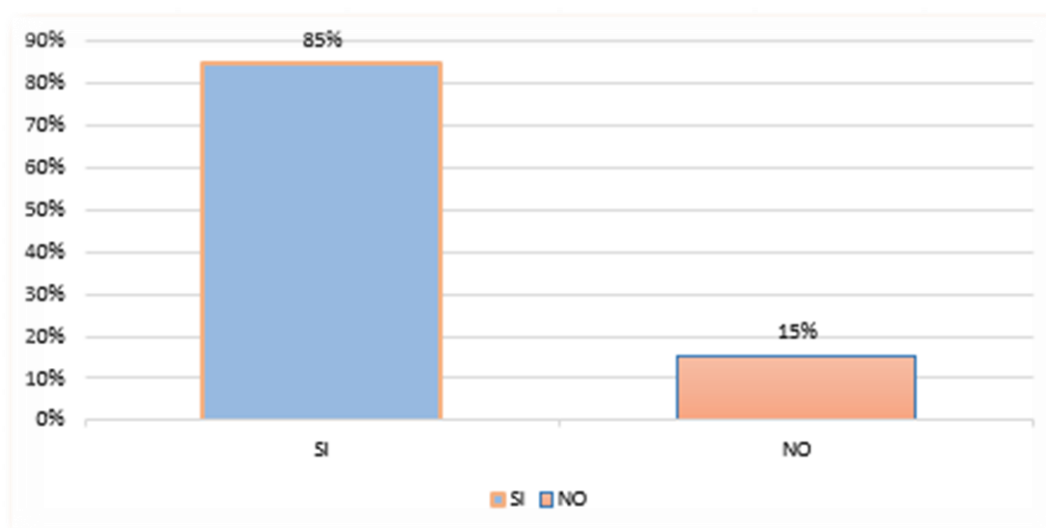
Tabla 7

¿La entidad cuenta con mecanismos, políticas y procedimientos adecuados para la selección de personal?

INDICE		PORCENTAJE	POBLACIÓN
SI	11	85%	13
NO	2	15%	
		100%	

Fuente: *Elaboración propia*

Cuadro 7



Interpretación: De la tabla y gráfico 7, se observa que de un total de 13 personas encuestadas el 85% consideran que SI tiene mecanismos, políticas y procedimientos adecuados para la selección del personal, y el 15% consideran NO tienen políticas y procedimientos para la selección de personal.

4.1.2.- Respecto al objetivo específico N°2: Describir la caracterización de la evaluación en las entidades financieras del Perú: Caso Banco de Crédito del Perú BCP, del distrito de Juliaca, año 2018.

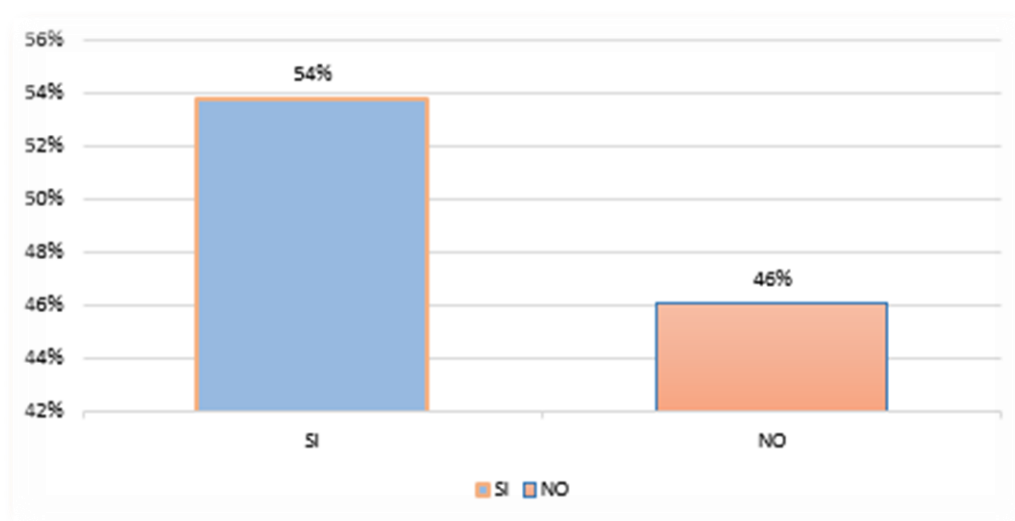
Tabla 8

¿Están identificados los riesgos por cada objetivo?

INDICE		PORCENTAJE	POBLACIÓN
SI	7	54%	13
NO	6	46%	
		100%	

Fuente: Elaboración propia

Cuadro 8



Interpretación: De la tabla y cuadro 8, se observa que de un total de 13 personas encuestadas el 54% consideran que SI tiene identificados los riesgos por cada objetivo, y mientras el 46% consideran NO tienen identificados los riesgos por cada objetivos.

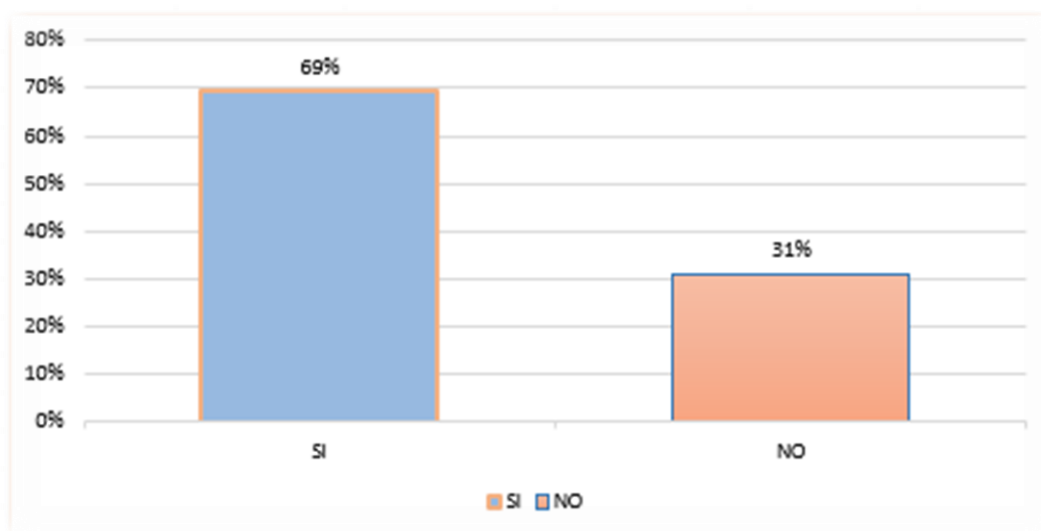
Tabla 9

¿Se han identificado los riesgos que pueden afectar el desarrollo de las Actividades?

INDICE		PORCENTAJE	POBLACIÓN
SI	9	69%	13
NO	4	31%	
		100%	

Fuente: Elaboración propia

Cuadro 9



Interpretación: De la tabla y cuadro 9, se observa que de un total de 13 personas encuestadas el 69% consideran que SI han identificados los riesgos que pueden afectar el desarrollo de las actividades y el 31% consideran NO identificado los riesgos que pueden afectar el desarrollo de las actividades.

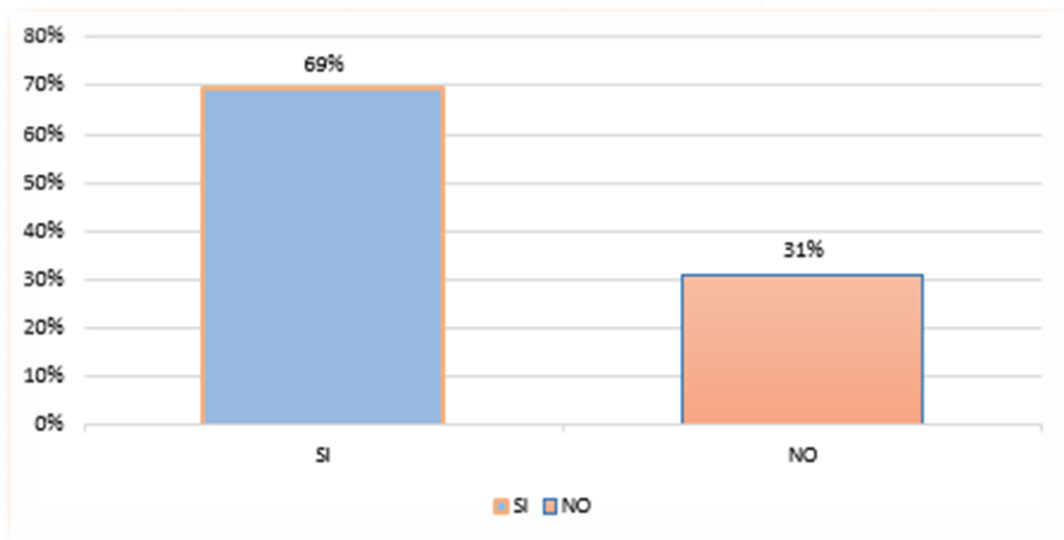
Tabla 10

¿Todas las áreas tienen conocimiento de los riesgos de las actividades?

INDICE		PORCENTAJE	POBLACIÓN
SI	9	69%	13
NO	4	31%	
		100%	

Fuente: Elaboración propia

Cuadro 10



Interpretación: De la tabla y cuadro 10, se observa que de un total de 13 personas encuestadas el 69% consideran que SI tiene conocimiento de los riesgos las actividades y el 31% consideran NO tienen conocimiento de los riesgos.

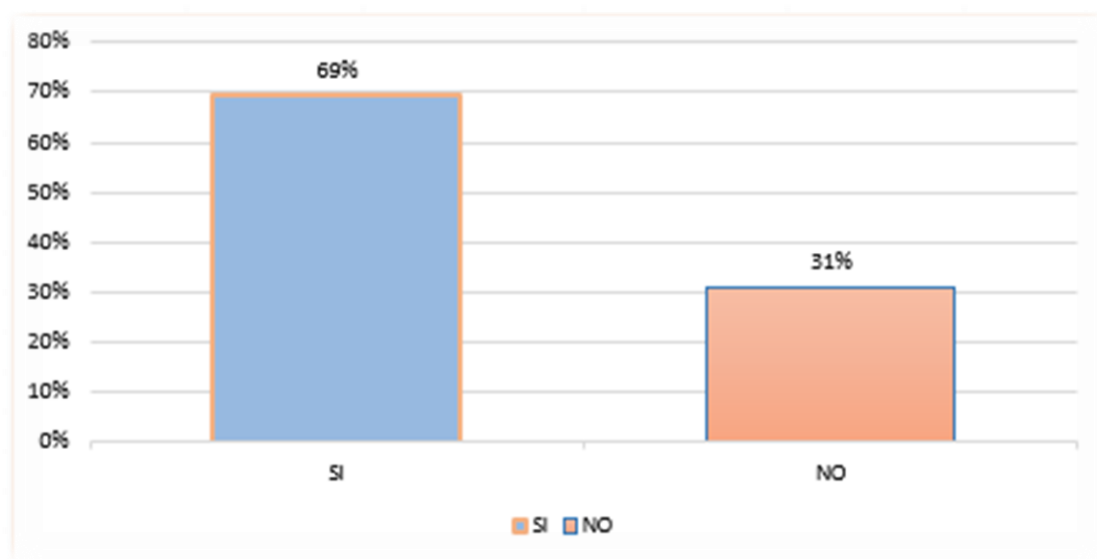
Tabla 11

¿Se han tomado en consideración aspectos internos y externos en la Identificación de riesgos?

INDICE		PORCENTAJE	POBLACIÓN
SI	9	69%	13
NO	4	31%	
		100%	

Fuente: Elaboración propia

Cuadro 11



Interpretación: De la tabla y cuadro 11, se observa que de un total de 13 personas encuestadas el 69% consideran que SI consideran aspectos internos y externos en la identificación de riesgos y el 31% consideran NO toman consideración los aspectos internos y externos en la identificación de riesgos.

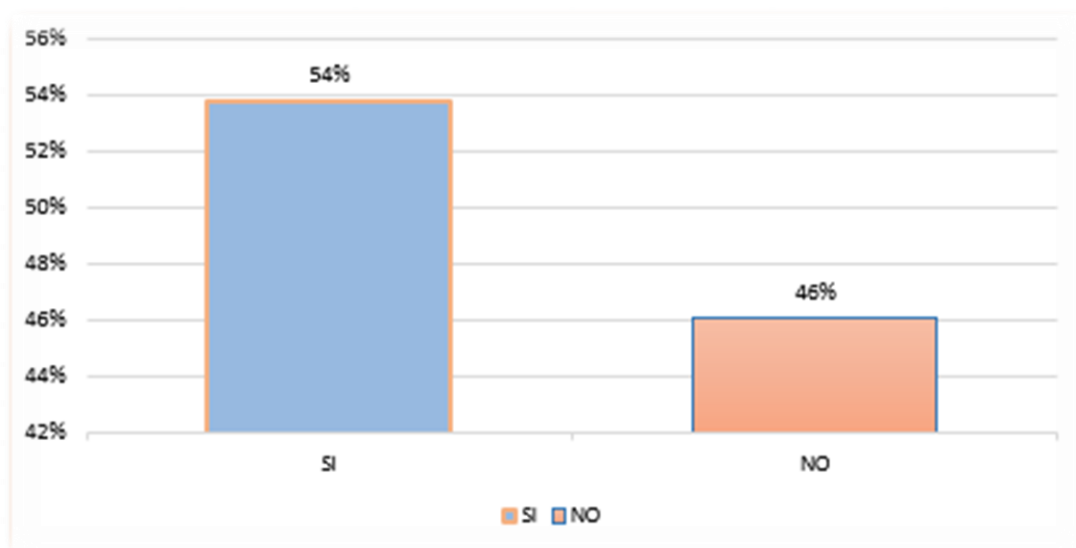
Tabla 12

¿Se ha establecido acciones para afrontar los riesgos identificados?

INDICE		PORCENTAJE	POBLACIÓN
SI	7	54%	13
NO	6	46%	
		100%	

Fuente: Elaboración propia

Cuadro 12



Interpretación: De la tabla y cuadro 12, se observa que de un total de 13 personas encuestadas el 54% consideran que SI tiene establecidos acciones para afrontar los riesgos identificados, y el 46% consideran NO tienen acciones establecidos para afrontar los riesgos identificados.

4.1.3.- Respecto al objetivo específico N°3: Describir la caracterización de las actividades del control interno en las entidades financieras del Perú: Caso Banco de Crédito del Perú BCP, del distrito de Juliaca, año 2018.

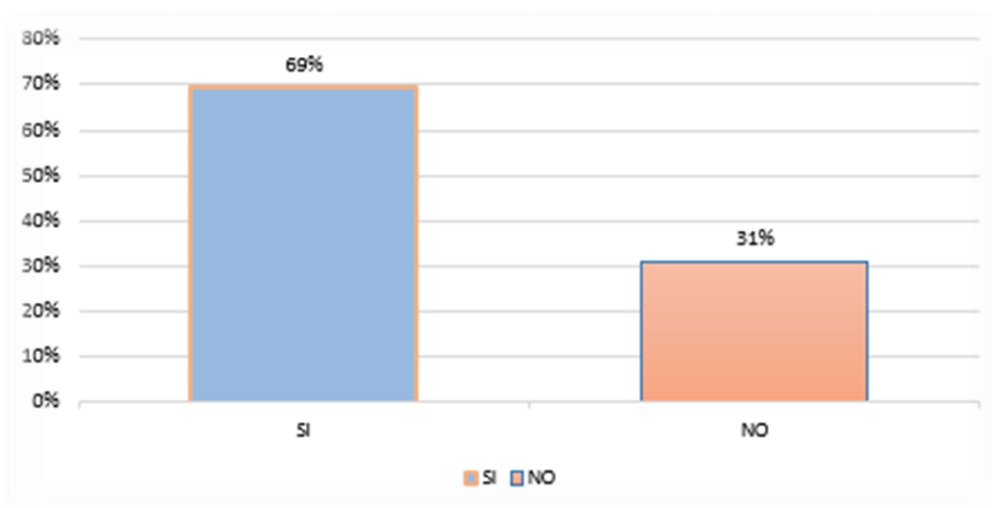
Tabla 13

¿Se ha diseñado procedimientos adecuados para el cumplimiento de los Objetivos?

INDICE		PORCENTAJE	POBLACIÓN
SI	9	69%	13
NO	4	31%	
		100%	

Fuente: Elaboración propia

Cuadro 13



Interpretación: De la tabla y cuadro 13, se observa que de un total de 13 personas encuestadas el 69% consideran que SI tienen diseñado los procedimientos adecuados para el cumplimiento de los objetivos el 31% consideran NO tiene los procedimientos adecuados para el cumplimiento de los objetivos.

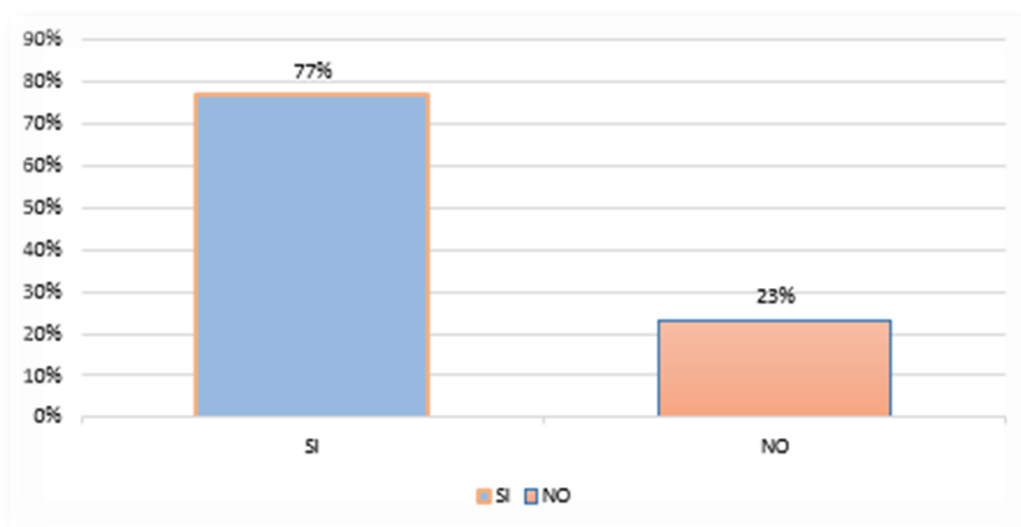
Tabla 14

¿Periódicamente se comparan los recursos asignados con los registros de la Entidad (por ejemplo, arqueos, inventarios u otros)?

INDICE		PORCENTAJE	POBLACIÓN
SI	10	77%	13
NO	3	23%	
		100%	

Fuente: Elaboración propia

Cuadro 14



Interpretación: De la tabla y cuadro 14, se observa que de un total de 13 personas encuestadas el 77% consideran que SI se comparan los recursos periódicamente 23% consideran NO comparan los recursos periódicamente..

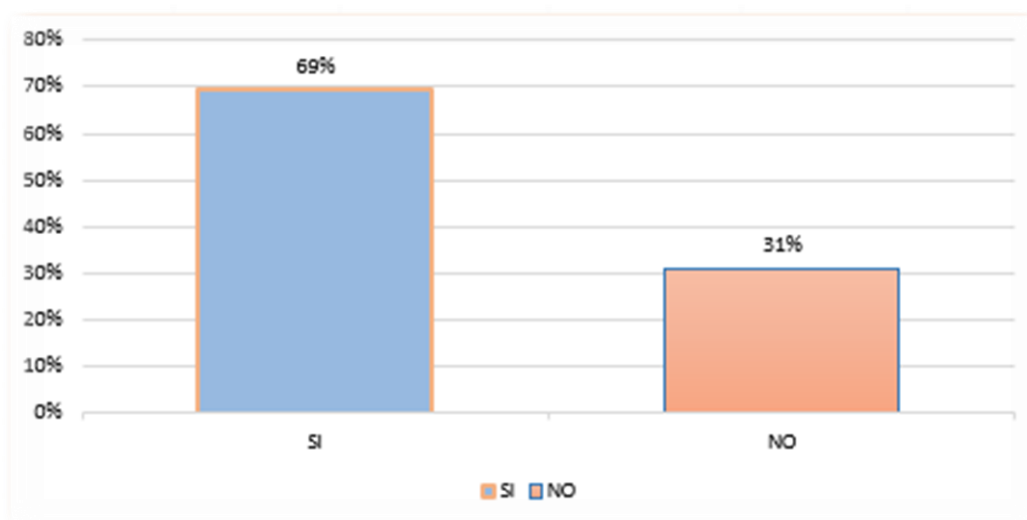
Tabla 15

¿Los documentos internos que generan y reciben las áreas están debidamente Numeradas y protegidas?

INDICE		PORCENTAJE	POBLACIÓN
SI	9	69%	13
NO	4	31%	
		100%	

Fuente: Elaboración propia

Cuadro 15



Interpretación: De la tabla y cuadro 15, se observa que de un total de 13 personas encuestadas el 69% consideran que SI que los documentos internos que se generen están debidamente numerados y el 31% consideran NO tienen documento internos debidamente numerados.

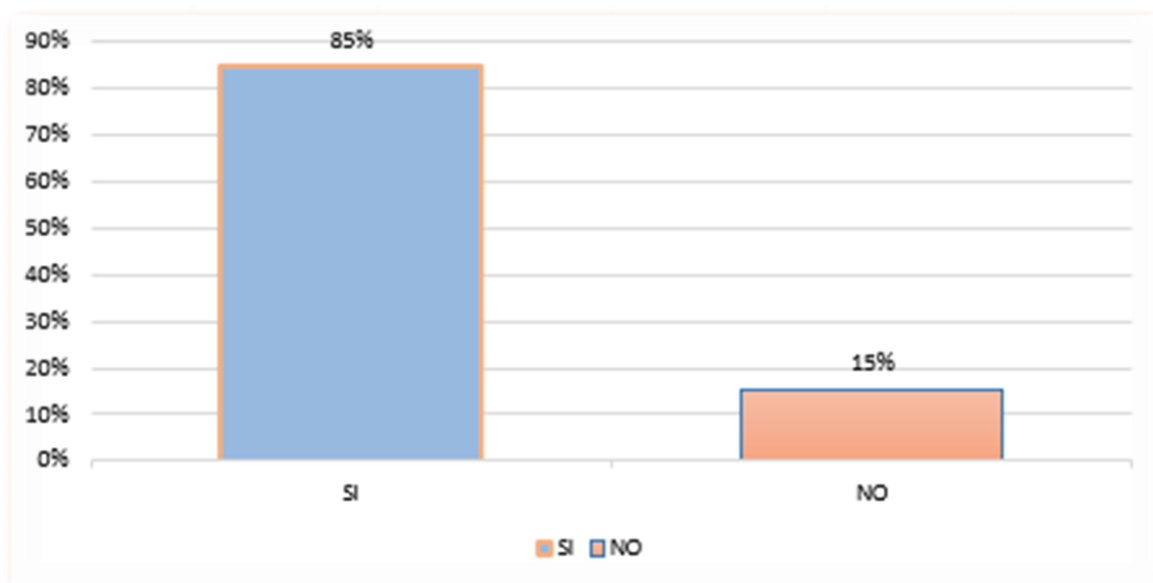
Tabla 16

¿La entidad cuenta con indicadores de desempeño para los procesos, Actividades y tareas?

INDICE		PORCENTAJE	POBLACIÓN
SI	11	85%	13
NO	2	15%	
		100%	

Fuente: Elaboración propia

Cuadro 16



Interpretación: De la tabla y cuadro 16, se observa que de un total de 13 personas encuestadas el 85% consideran que SI cuentan con indicadores de desempeño para los procesos, actividades y tareas, y el 15% consideran NO tienen indicadores de desempeño.

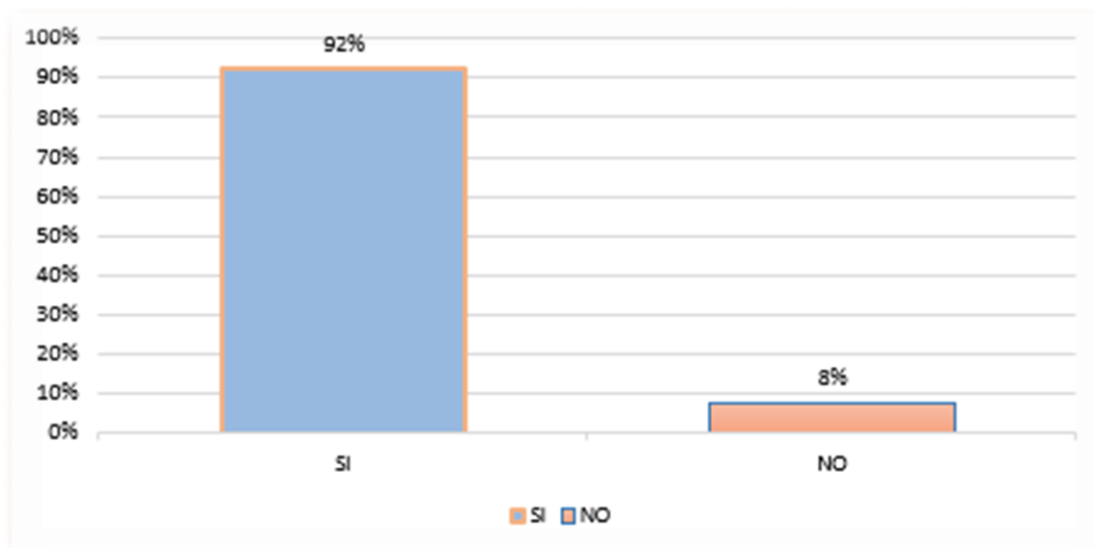
Tabla 17

¿El personal conoce que procesos involucran su área y que rol le corresponde en los mismos?

INDICE		PORCENTAJE	POBLACIÓN
SI	12	92%	13
NO	1	8%	
		100%	

Fuente: Elaboración propia

Cuadro 17



Interpretación: De la tabla y cuadro 17, se observa que de un total de 13 personas encuestadas el 92% consideran que SI conocen los procesos que involucran al área, y el 8% consideran NO conocen los procesos que involucran a su área..

4.1.4.- Respecto al objetivo específico N°4: Describir la caracterización de la Información y comunicación, en las entidades financieras del Perú: Caso Banco de Crédito del Perú BCP, del distrito de Juliaca, año 2018.

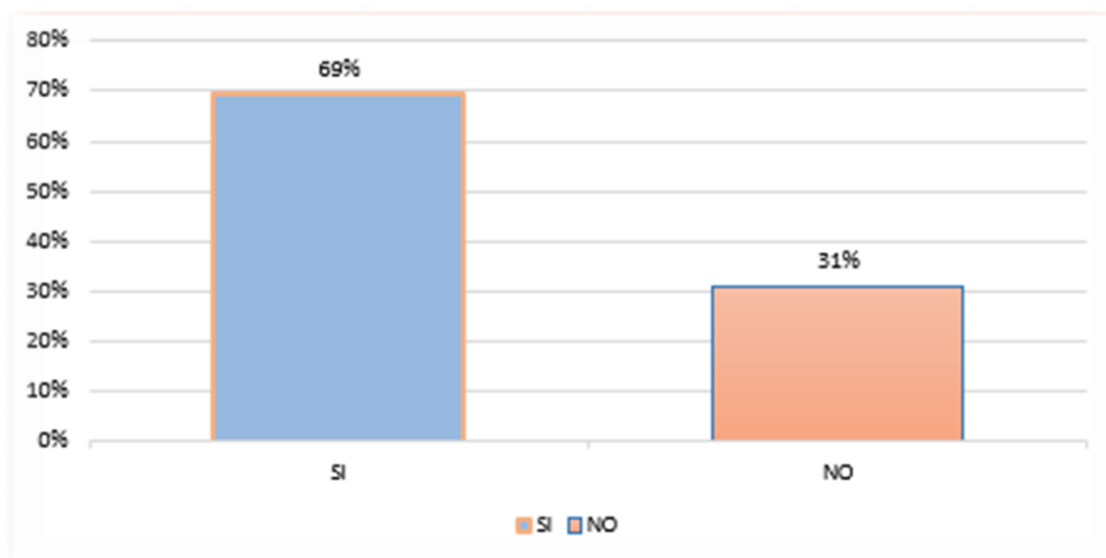
Tabla 18

¿La dirección recibe información analítica, financiera y operativa de manera Oportuna para la correcta toma de decisiones?

INDICE		PORCENTAJE	POBLACIÓN
SI	9	69%	13
NO	4	31%	
		100%	

Fuente: Elaboración propia

Cuadro 18



Interpretación: De la tabla y cuadro 18, se observa que de un total de 13 personas encuestadas el 69% consideran que SI reciben información analítica, financiera y operativa de manera oportuna, y el 31% consideran NO reciben información analítica, financiera y operativa.

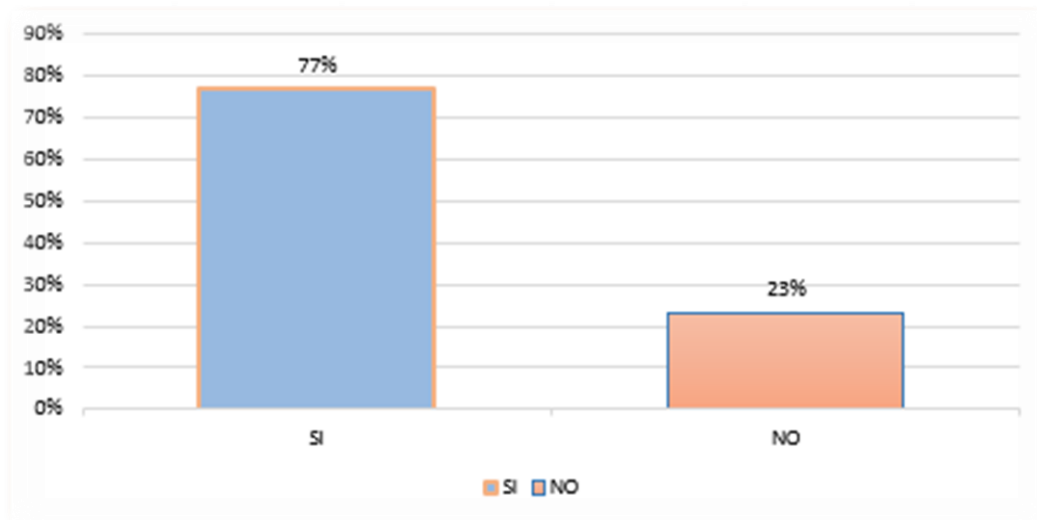
Tabla 19

¿Se ha definido que el personal tiene acceso al sistema de información?

INDICE		PORCENTAJE	POBLACIÓN
SI	10	77%	13
NO	3	23%	
		100%	

Fuente: Elaboración propia

Cuadro 19



Interpretación: De la tabla y cuadro 19, se observa que de un total de 13 personas encuestadas el 77% consideran que SI tiene acceso al sistema de información 23% consideran que NO tienen acceso al sistema de información.

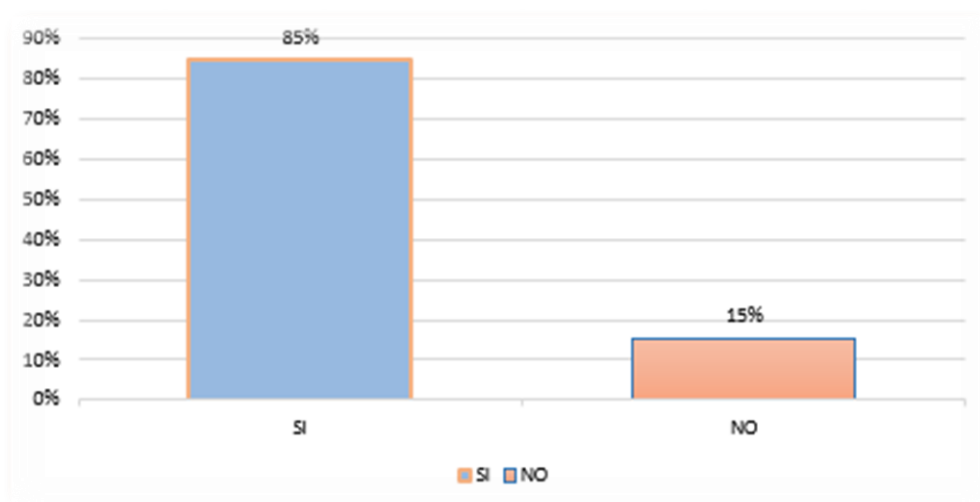
Tabla 20

¿La entidad cuenta con mecanismo que permitan obtener información sobre la Necesidad y nivel de satisfacción de los clientes?

INDICE		PORCENTAJE	POBLACIÓN
SI	11	85%	13
NO	2	15%	
		100%	

Fuente: Elaboración propia

Cuadro 20



Interpretación: De la tabla y cuadro 20, se observa que de un total de 13 personas encuestadas el 85% consideran que SI cuentan con mecanismo para obtener información, y el 15% consideran NO tienen mecanismos para obtener información sobre las necesidades y nivel de satisfacción de los clientes.

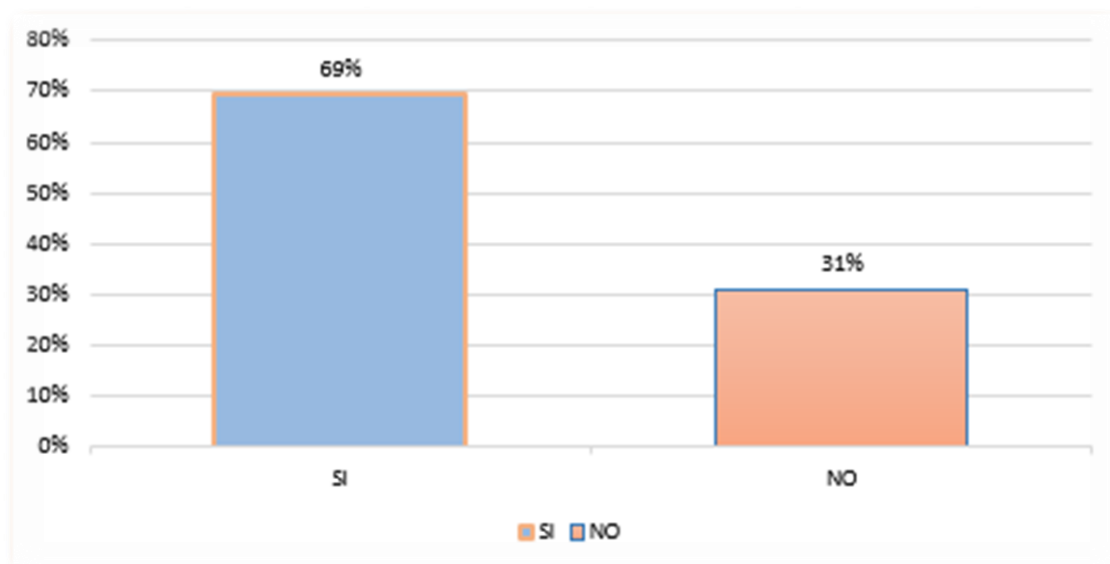
Tabla 21

¿Se ha elaborado y difundido documentos que orienten a comunicación interna?

INDICE		PORCENTAJE	POBLACIÓN
SI	9	69%	13
NO	4	31%	
		100%	

Fuente: Elaboración propia

Cuadro 21



Interpretación: De la tabla y cuadro 21, se observa que de un total de 13 personas encuestadas el 100% consideran que SI realizan acciones de supervisión, y el 31% consideran NO realizan acciones de supervisión.

4.1.5.- Respecto al objetivo específico N°5: Describir la caracterización de los Sistemas de Supervisión en las entidades financieras del Perú: Caso Banco de Crédito del Perú BCP, del distrito de Juliaca, año 2018.

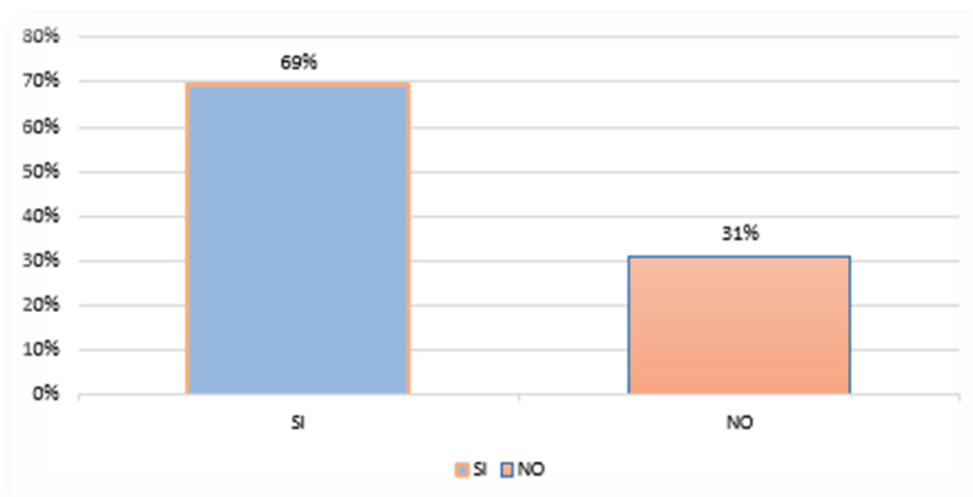
Tabla 22

¿Se realizan acciones de supervisión para conocer oportunamente el correcto Desarrollo de las actividades?

INDICE		PORCENTAJE	POBLACIÓN
SI	9	69%	13
NO	4	31%	
		100%	

Fuente: Elaboración propia

Cuadro 22



Interpretación: De la tabla y cuadro 22, se observa que de un total de 13 personas encuestadas el 69% consideran que SI realizan acciones de supervisión para conocer oportunamente el correcto desarrollo de las actividades y el 31% consideran NO realizan acciones de supervisión.

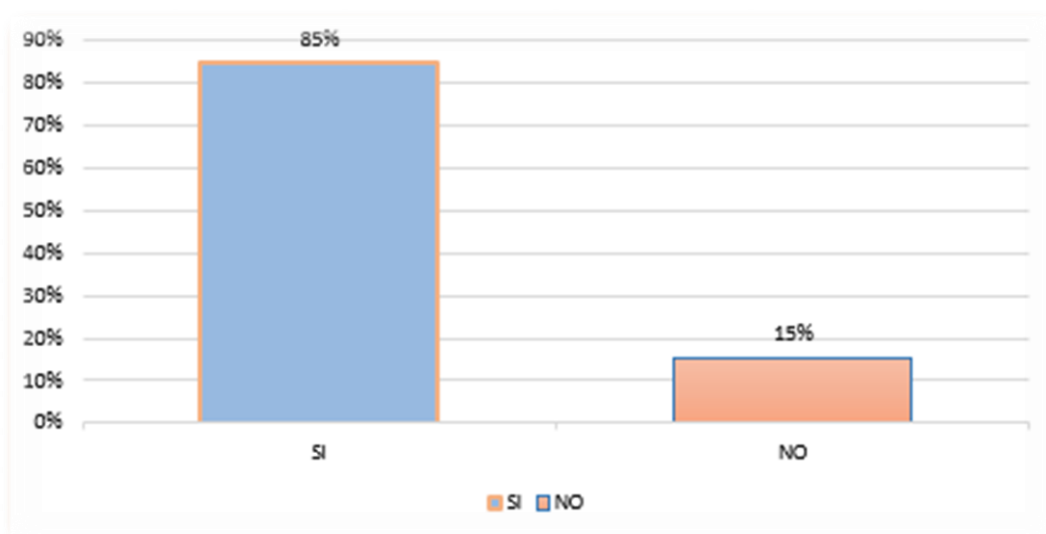
Tabla 23

¿Las deficiencias y problemas detectados son comunicados con prontitud a los responsables a fin de tomar acciones correctivas?

INDICE		PORCENTAJE	POBLACIÓN
SI	11	85%	13
NO	2	15%	
		100%	

Fuente: Elaboración propia

Cuadro 23



Interpretación: De la tabla y cuadro 23, se observa que de un total de 13 personas encuestadas el 85% consideran que SI son comunicados la deficiencias y problema detectados con prontitud a los responsables con el fin de tomar acciones correctivas, y el 15% consideran NO comunican la deficiencias y problema con prontitud a los responsables.

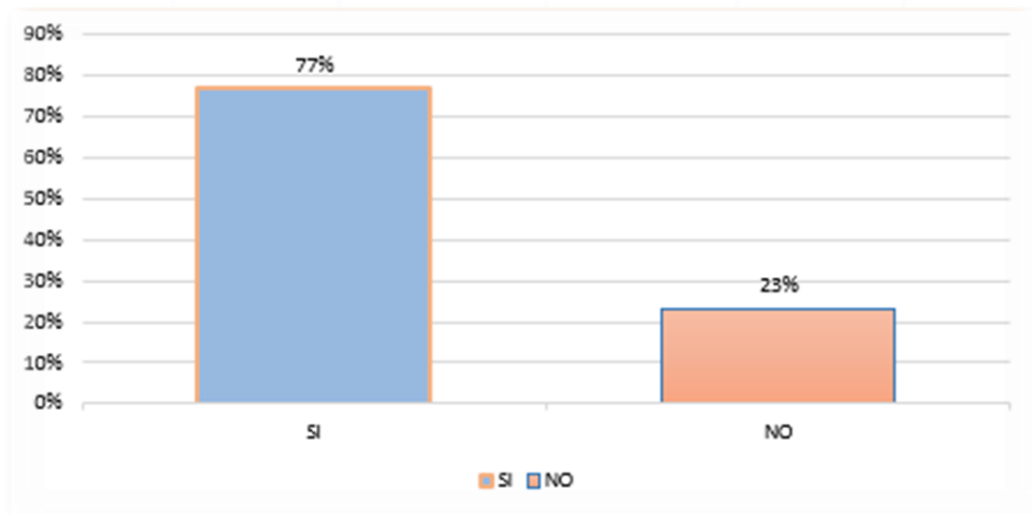
Tabla 24

¿La entidad efectúa periódicamente autoevaluaciones que permitan proponer mejoras?

INDICE		PORCENTAJE	POBLACIÓN
SI	10	77%	13
NO	3	23%	
		100%	

Fuente: Elaboración propia

Cuadro 24



Interpretación: De la tabla y cuadro N° 24 se observa que de un total de 13 personas encuestadas el 77% consideran que SI realizan periódicamente las autoevaluaciones, y el 23% consideran NO realizan autoevaluaciones para proponer mejoras.

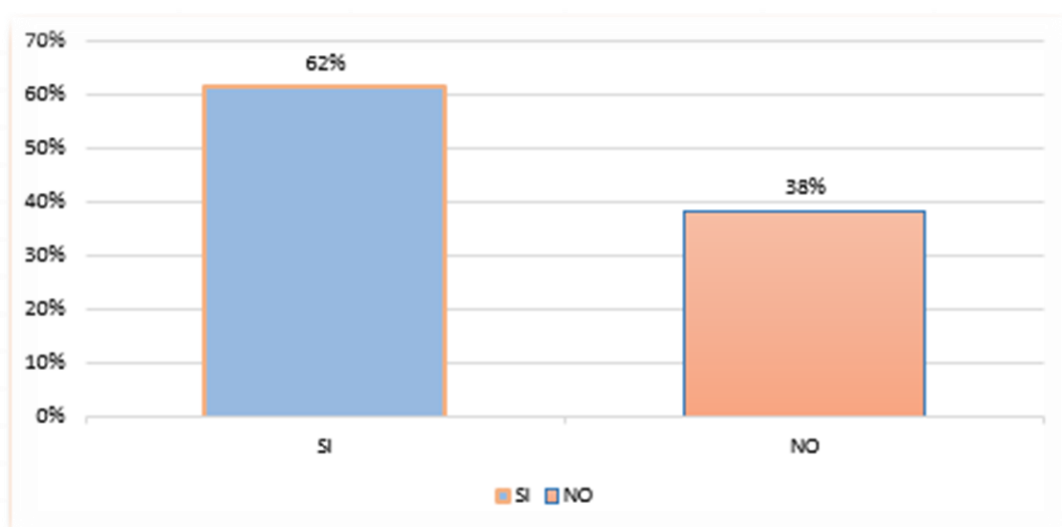
Tabla 25

¿Cuándo se descubre oportunidades de mejora, se disponen medidas para desarrollarlas?

INDICE		PORCENTAJE	POBLACIÓN
SI	8	62%	13
NO	5	38%	
		100%	

Fuente: Elaboración propia

Cuadro 25



Interpretación: De la tabla y cuadro 25, se observa que de un total de 13 personas encuestadas el 62% consideran que SI cuando se descubre oportunidades de mejora se dispone medidas para desarrollo de la entidad, y el 38% consideran NO se descubre oportunidades de mejora.

4.2. Análisis de resultados

4.2.1.- Respecto al objetivo específico N°1 Describir la caracterización del Ambiente del control interno en las entidades financieras del Perú: Caso Banco de Crédito del Perú BCP, del distrito de Juliaca, año 2018.

De las 07 preguntas realizadas al personal del Banco de Crédito del Perú BCP. El resultado es que son positivos en su mayoría, lo que revela que la compañía está dando la importancia adecuada al componente de entorno de control porque tiene un MOF y otras regulaciones que ayudan a la entidad financiera a tener un mejor control de todas las actividades que se realizan.

Según, Coopers & Lybrand (1997) Los controles internos Deberían ser incorporados y no añadidos, La incorporación de este control puede influir directamente en la capacidad de la entidad de conseguir sus objetivos.

4.2.2.- Respecto al objetivo específico N°2: Describir la caracterización de la evaluación en las entidades financieras del Perú: Caso Banco de Crédito del Perú BCP, del distrito de Juliaca, año 2018.

Según las investigaciones realizadas Entidad Financiera Banco de Crédito del Perú BCP, SI cuenta con un Plan de identificación, tratamiento y mejora y respuesta a los riesgos.

La Evaluación de Riesgos incide favorablemente en la Gestión y desarrollo de actividades, si son aplicados en la entidad financiera Banco de Crédito del Perú BCP.

4.2.3.- Respecto al objetivo específico N°3: Describir la caracterización de las actividades del control interno en las entidades financieras del Perú: Caso Banco de Crédito del Perú BCP, del distrito de Juliaca, año 2018.

Luego de haber realizado la encuesta al personal en su mayoría son afirmativas, lo que refleja que, si cumple con las actividades de control involucradas en la evaluación del desempeño de sus colaboradores, también tiene áreas específicas para resolver problemas de desviaciones porque siempre se están verificando periódicamente las actividades que realizan. De tal manera que si coincide con Carménate (2011) ya que sirven como un instrumento para el mejoramiento profesional y como una base para implementar el control en la empresa, permitiendo la integración de las diferentes actividades que se desarrollan, aumentando la eficiencia, la economía, la ejecutividad y la eficacia de la gestión empresarial.

4.2.4.- Respecto al objetivo específico N°4: Describir la caracterización de la Información y comunicación, en las entidades financieras del Perú: Caso Banco de Crédito del Perú BCP, del distrito de Juliaca, año 2018.

La Información y Comunicación incide de manera favorable en la Gestión y desarrollo de actividades en la entidad financiera Banco de Crédito del Perú BCP, en el año 2018.

De los resultados obtenidos, es posible señalar que la Información y Comunicación incide en la Gestión y desarrollo de actividades, si son aplicados en la entidad financiera Banco de Crédito del Perú BCP.

La Información y Comunicación incide de manera favorable en la Gestión en la Gestión y desarrollo de actividades, en la entidad financiera Banco de Crédito del Perú BCP.

4.2.5.- Respecto al objetivo específico N°5: Describir la caracterización de los Sistemas de Supervisión en las entidades financieras del Perú: Caso Banco de Crédito del Perú BCP, del distrito de Juliaca, año 2018.

Teniendo un resultado afirmativo establece que la entidad financiera Banco de Crédito del Perú BCP, realiza supervisiones y monitoreo por parte del administrador para detectar desviaciones o problemas, y éstas se resuelven de manera oportuna, pero esto El componente también sirve para que la empresa tome decisiones cuando afirma.

De los resultados obtenidos, se señalar que incide la Supervisión y Monitoreo en la Gestión y desarrollo de actividades en la entidad financiera Banco de Crédito del Perú BCP.

V. CONCLUSIONES

El control interno en las compañías financieras se usa como una guía para prevenir o detectar errores e irregularidades, ya que el control interno debe proporcionar una seguridad razonable, no absoluta, ya que no es posible establecer controles que proporcionen una protección del 100% en casos de fraude o desviaciones se realizará un monitoreo para evaluar la efectividad del control utilizado y, por lo tanto, se podrá saber de manera oportuna si esto dejó de ser útil para la compañía financiera.

Así, en la entidad financiera Banco de Crédito del Perú BCP, en el distrito de Juliaca, se puede establecer que ha implementado un sistema de control interno aceptable, excepto que debe mejorar la rotación de su personal con mayor frecuencia para evitar la ocurrencia de actos contra el empresa. perjudicando el funcionamiento normal que tiene hasta ahora, se recomienda que se rote periódicamente al personal en las áreas vinculadas a las operaciones para que el personal no pueda cometer irregularidades o desviaciones y pueda realizar las transacciones u operaciones de una manera más segura para resolver los problemas internos. el control debe mantenerse en esa dirección, ya que el control interno implementado está funcionando, ya que la entidad financiera Banco de Crédito del Perú BCP, en el distrito de Juliaca, sigue operando con las diferencias de otras entidades que han cerrado tal vez porque no tienen un buen sistema de control interno que Detecte los errores que existen en cada entidad por esa razón, la implementación de su sistema de

REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

Aleman Canales , L. (2016). *tesis titulada “Caracterización Del Control Interno Administrativo En Las Entidades Financieras Del Perú Caso: Mi banco – Banco De La Microempresa S.A. Agencia Los Órganos – Talara, 2015”*. Talara, Piura.: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Alvarez Aguayo, D. A. (29 de 05 de 2014). *La evaluacion de ambiente del control*.
Obtenido de <https://nanysman.wordpress.com/2014/05/29/como-se-realiza-la-evaluacion-de-ambiente-del-control/>

Amador. (2002). *Control interno de los nuevos instrumentos financieros*. Bogotá: Editorial Kimpres.

Bravo, M. (2007). *Auditoría Integral*. Lima, Perú: Editorial San Marcos.

Carménate, Y. (2011). *Control Interno en las Entidades Cubanas*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2013/1245/control-interno-cuba.html>

Coopers. (1997). *“Los nuevos conceptos de control interno”*. Obtenido de www.editdiazdesantos.com/libros/coopers-lybrand-los-nuevos-conceptos-de-control-i..

Del solar, P. Y. (2012). *tesis titulada “Propuesta Metodológica para el Diagnóstico del Sistema del Control Interno, en Concordancia con el Informe COSO, para las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito del Distrito Trujillo”*. Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo.

Delgado , F. (2016). *Contraloria General*. Lima - Perú: Consejo Nacional de la Magistratura .

- Elorreaga, G. (2008). *En su libro titulado. "La importancia universal del control interno contable, administrativo, financiero en el sistema empresarial"* . Perú.: Vol.2.
- Fayol, H. (1916). *Principios y elementos de administración.*
- Flores Alvear, A., & Zamora Pazmiño, G. P. (2010). *en su tesis titulada "Modelo de un sistema de control interno para la banca Ecuatoriana"*. Quito – Ecuador: Universidad Central del Ecuador.
- Fonseca, O. (2011). *Sistemas de Control Interno para las Orgnizaciones, Perú.* Lima.
- García. (2015). *En su tesis titulada "Caracterización del control interno en el Perú y su incidencia en la caja municipal de ahorro y crédito de Ica en la provincia de Cañete periodo – 2014"*. Cañete - Perú.
- Gutiérrez Saavedra, M. C. (2015). *tesis titulada "Diseño e implementación de un sistema de generación automática de claves para cerraduras electrónicas para las bóvedas del banco Guayaquil"*. Guayaquil - Ecuador: Universidad Politécnica Salesiana.
- Lardent, A. (2001). *Sistema de información para la gestión empresarial.* Argentina.
- León Lefcovich, M. (2004). *Sistema Matricial de Control Interno. Una forma eficaz de prevenir y corregir errores.* Argentina: El Cid Editor.
- Mantilla. (2010). *Control Interno. Informe Coso.* Buenos aires - Argentina: 4ta Edición.
- Mantilla. (2011). *Diseño de un sistema de control interno basado en la auditoría.*
- Mantilla, S. (2013). *Sistema de Control Interno.* Colombia.

- Marasca, M. N. (05 de 2016). *en su tesis titulada "Control interno en una entidad financiera : un estudio de casos del control interno del Nuevo Banco de Santa Fe"*. Obtenido de <http://repositorio.udesa.edu.ar/jspui/handle/10908/12117>
- Panduro, J. (2015). *Tesis titulado "el control interno y la gestión de créditos en la cooperativa de ahorro y crédito Tocache Limitada, 2015"*. Huánuco: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Raffino. (2015). *La empresa y su relacion con la Administracion*.
- Ramón. (1997). *La auditoría financiera en la gestión de las empresas cooperativas de servicios múltiples*. Universidad Nacional de Litoral.
- Roca, Y. (2009). *Control Interno Auditoria y Finanzas*. Obtenido de <https://www.clubensayos.com/usuario/Giancarlo82.html>
- Rodríguez Cueva, E. (2016). *en su tesis titulada "Caracterización del Control Interno de las Micro y Pequeñas Empresas comerciales del Perú: Caso Empresa E&E Agallpampa, 2016"*. Perú.
- Ruano, R. (2006). *Coso II y el papel del auditor interno*. Obtenido de auditor2006.comunidadcoomeva.com/.../1-PresentacinRafaelRuano-PriceWaterHouse...
- Taipe Guzman, Y. (2018). *En su tesis titulado "Caracterización del control interno en el área de abastecimientos y logística de la municipalidad distrital de Usicayos – Carabaya-Puno 2018"*. Juliaca – Perú: Universidad Católica Los Ángeles Chimbote.
- Toro. (2005). *Auditoría y control interno*. Madrid – España.: Editorial cultura S.A.

Vargas Rojas, D. L. (2015). *wn su tesis titulada "El control interno en el área contable de la empresa período actual y proyectado al futuro en el Perú, 2015"*. Obtenido de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037993>

Velasco, E. (2011). *Auditoría y Control Interno*.

Zúñiga, M. (2016). *En su tesis titulada "sistema de control interno administrativo y financiero para la cooperativa de ahorro y crédito "rey David" Ltda., de la ciudad de Ambato"*. Ambato-Ecuador: Universidad Regional Autónoma de los Andes.

ANEXO



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERA Y ADMINISTRATIVAS.

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CUESTIONARIO

ITEMS	Resultados	
	Si	No
AMBIENTE DE CONTROL		
¿La empresa cuenta con un sistema de control interno?		
¿La empresa cuenta con un código de ética?		
¿El código de ética ha sido difundido mediante talleres y capacitaciones?		
¿La entidad cuenta con un manual de organización de funciones (MOF) debidamente actualizado?		
¿El Manual de organización y Funciones (MOF) refleja las actividades que se desarrollan en la entidad?		
¿La entidad ha difundido el conocimiento de la visión, misión y objetivos Estratégicos?		
¿La entidad cuenta con mecanismos, políticas y procedimientos adecuados para la selección de personal?		
EVALUACIÓN DE RIESGO		
¿Están identificados los riesgos por cada objetivo?		
¿Se han identificado los riesgos que pueden afectar el desarrollo de las Actividades?		
¿Todas las áreas tienen conocimiento de los riesgos de las actividades?		

¿Se han tomado en consideración aspectos internos y externos en la Identificación de riesgos?		
¿Se ha establecido acciones para afrontar los riesgos identificados?		
ACTIVIDADES DE CONTROL		
¿Se ha diseñado procedimientos adecuados para el cumplimiento de los Objetivos?		
¿Periódicamente se comparan los recursos asignados con los registros de la Entidad (por ejemplo, arqueos, inventarios u otros)?		
¿Los documentos internos que generan y reciben las áreas están debidamente Numeradas y protegidas?		
¿La entidad cuenta con indicadores de desempeño para los procesos, Actividades y tareas?		
¿El personal conoce que procesos involucran su área y que rol le corresponde en los mismos?		
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN		
¿La dirección recibe información analítica, financiera y operativa de manera Oportuna para la correcta toma de decisiones?		
¿Se ha definido que el personal tiene acceso al sistema de información?		
¿La entidad cuenta con mecanismo que permitan obtener información sobre la Necesidad y nivel de satisfacción de los clientes?		
¿Se ha elaborado y difundido documentos que orienten a comunicación interna?		
SUPERVISIÓN		
¿Se realizan acciones de supervisión para conocer oportunamente el correcto Desarrollo de las actividades?		
¿Las deficiencias y problemas detectados son comunicados con prontitud a los responsables a fin de tomar acciones correctivas?		

¿Cuándo se descubre oportunidades de mejora, se disponen medidas para desarrollarlas?		
¿La entidad efectúa periódicamente autoevaluaciones que permitan proponer?		