

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 DE LA EMPRESA COMPARTAMOS FINANCIERA
S.A. DE CASMA, 2018**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR:

CHERO CASTRO, ANGGIE LISETTE

ORCID: 0000-0002-1710-3562

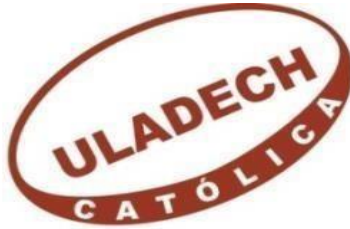
ASESOR:

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2020



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 DE LA EMPRESA COMPARTAMOS FINANCIERA
S.A. DE CASMA, 2018**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR:

CHERO CASTRO, ANGGIE LISETTE

ORCID: 0000-0002-1710-3562

ASESOR:

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2020

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Chero Castro, Angie Lisette

ORCID: 0000-0002-1710-3562

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado,
Chimbote, Perú

ASESOR

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias
Contables, Financiera y Administrativas, Escuela Profesional de
Contabilidad, Chimbote, Perú

JURADO

Espejo Chacón Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Ortiz González Luis

ORCID: 0000-0002-5909-3235

Rodríguez Vigo Mirian Noemí

ORCID: 0000-0003-0621-4336

COMISIÓN EVALUADORA DEL INFORME FINAL

DR. ESPEJO CHACÓN LUIS FERNANDO
ORCID: 0000-0003-3776-2490
PRESIDENTE

MGTR. ORTIZ GONZÁLEZ LUIS
ORCID: 0000-0002-5909-3235
MIEMBRO

DRA. RODRÍGUEZ VIGO MIRIAN NOEMÍ
ORCID: 0000-0003-0621-4336
MIEMBRO

MGTR. MANRIQUE PLÁCIDO MARIBEL
ORCID: 0000-0002-6880-1141
ASESORA

AGRADECIMIENTO

A Dios, por haberme acompañado y guiado a lo largo de mi carrera, por ser mi fuerza en momentos difíciles y mi guía en cada momento.

A mis Padres, Zaida y Segundo, por los valores que me han inculcado, por su apoyo, y por haberme dado la oportunidad de tener una excelente educación en el transcurso de mi vida.

DEDICATORIA

A mi Madre, Zaida Castro Pajuelo, por el apoyo que me brindo en todo momento, gracias a ello he podido llegar hasta este momento tan importante de mi formación profesional.

A mi compañero de vida, David por su paciencia, comprensión, confianza y apoyo emocional, por ser mi soporte en momentos difíciles, quien me daba ánimos de continuar y nunca rendirme, así como también ser parte de muchas desveladas con el propósito de poder concluir con éxito la presente tesis.

RESUMEN

La presente investigación, tuvo por objetivo general: Describir las características del control interno de las empresas del Perú y de la empresa Compartamos Financiera S.A., Casma 2018. La Metodología utilizada es de tipo descriptivo y diseño no experimental, bibliográfico, documental y de caso. Se aplicó la técnica de la encuesta - entrevista y como instrumento de recolección de información las fichas bibliográficas y el cuestionario pre estructurado con preguntas relacionadas a la investigación, aplicado al gerente de la empresa en estudio, obteniendo los siguientes resultados: Por lo general al estudio la mayoría de los autores establecen que el contar con un buen sistema de control interno aporta positivamente la rentabilidad de las empresas, optimizando recursos, de manera objetiva, sistemática, analítica que sostiene un adecuado manejo empresarial pudiendo prevenir fraudes, irregularidades, desfalcos; para lo cual pondrá en alerta al empresario o encargado de la entidad. En cuanto a la empresa en estudio, se pudo evidenciar que la empresa Compartamos Financiera S.A., por lo general cumple con los componentes de control interno; sin embargo, tiene pequeñas desviaciones en cuanto a evaluación de riesgos ya que en el desarrollo de sus actividades no se ha podido determinar y cuantificar la posibilidad de que ocurran riesgos; además que no se establecen las medidas necesarias para afrontar los riesgos evaluados; por lo tanto e aquí en estos puntos importantes podría impedir cumplir con sus objetivos y metas a la empresa en estudio ya que no prevé la posibilidad de que sucedan algunas irregularidades (perdidas, robos, fraudes). Por este motivo se recomienda que la gerencia de la empresa financiera en estudio en lo posible tome importancia este componente evaluación de riesgos; para proteger y actuar de manera eficiente a tomar decisiones y se obtengan óptimos resultados.

Palabras claves: Control Interno, Empresas, Sector Financiero.

ABSTRACT

The present investigation had as general objective. Describe the characteristics of the internal control of companies in Peru and the company Compartamos Financiera S.A., Casma 2018. The Methodology used is descriptive and non-experimental, bibliographic, documentary and case design. The technique of the survey - interview and as an instrument of collection of information the bibliographic records and the pre-structured questionnaire with questions related to the investigation, applied to the manager of the company in study, obtaining the following results: Usually to the study The majority of the authors establish that having a good internal control system positively contributes to the profitability of companies, optimizing resources, in an objective, systematic, analytical way that maintains an adequate business management, being able to prevent fraud, irregularities, embezzlements; For which it will alert the entrepreneur or manager of the entity. As for the company under study, it was possible to show that the company Compartamos Financiera S.A., generally complies with the internal control components; However, it has small deviations in terms of risk assessment, since in the course of its activities the risk of risks has not been determined and quantified; Furthermore, that the necessary measures to address the assessed risks are not established; Therefore here in these important points could prevent fulfillment of its objectives and goals to the company under study since it does not foresee the possibility of some irregularities (losses, thefts, frauds) happening. For this reason it is recommended that the management of the financial company under study take this risk assessment component as much as possible; To protect and act efficiently to make decisions and obtain optimal results.

Key Words: Internal Control, Companies, Financial Sector.

CONTENIDO

CARÁTULA.....	1
CONTRA CARÁTULA	i
EQUIPO DE TRABAJO.....	ii
JURADO EVALUADOR.....	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
DEDICATORIA	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT.	vii
CONTENIDO.....	viii
ÍNDICE DE CUADROS	x
I. Introducción	11
II. Revisión de la literatura	16
2.1. Antecedentes.....	16
2.1.1 Internacionales.....	16
2.1.2 Nacionales	20
2.1.3 Regionales	25
2.1.4 Locales.....	28
2.2. Bases Teóricas	30
2.2.1 Modelo Control Interno COSO	30
2.2.2 Control Interno... ..	33
2.2.3 Datos Informativo de la Empresa	34
2.3. Marco Conceptual.....	37
2.3.1 Elementos Básicos del Control Interno... ..	37
2.3.2 Objetivos del Control Interno... ..	38
2.3.3 Implementación del Sistema de Control Interno... ..	40
2.3.4 Características del Control Interno... ..	41
2.3.5 Empresa	42
2.3.6 Características.....	42
III. Hipótesis	45
IV. Metodología de la investigación.....	46

4.1.	Diseño de la Investigación.....	46
4.2.	Población y Muestras.....	46
4.2.1	Población... ..	46
4.2.2	Muestra.....	47
4.3.	Definición y operacionalización de la variable	47
4.4.	Técnicas e instrumentos.....	48
4.3.1	Técnicas.....	48
4.3.2	Instrumentos	48
4.5.	Plan de análisis	49
4.6.	Principios Éticos.....	50
4.7.	Matriz de consistencia	50
V.	Resultados y análisis de resultados	51
5.1	Resultados.....	51
5.1.1	Respecto del objetivo específico 1	51
5.1.2	Respecto del objetivo específico 2	54
5.1.3	Respecto del objetivo específico 3	58
5.2	Análisis de Resultados.....	66
5.2.1	Respecto al objetivo específico 1	66
5.2.2	Respecto al objetivo específico 2	67
5.2.3	Respecto al objetivo específico 3	70
VI.	Conclusiones.....	72
6.1.	Respecto al objetivo específico 1	72
6.2.	Respecto al objetivo específico 2	72
6.3.	Respecto al objetivo específico 3	73
6.4.	Respecto al objetivo general.....	73
VII.	Aspectos complementarios.....	74
7.1.	Referencia bibliográfica	74
7.2.	Anexos.....	77
7.2.1.	Anexo 01: Matriz de consistencia	77
7.2.2.	Anexo 02: Modelo de fichas bibliográficas.....	78
7.2.3.	Anexo 03: Cuestionario	79

ÍNDICE DE CUADROS

N°	PAG
Cuadro 1 ...	41
Cuadro 2 ...	44
Cuadro 3 ...	49

I. Introducción

Desde tiempos remotos el "Control Interno representa un Plan integral de organización que involucra a métodos y Procedimientos que debidamente entrelazados son aprobados y adoptados por las organizaciones a efecto de salvaguardar su patrimonio, obtener información oportuna veraz y confiable y alentar la eficiencia, eficacia, calidad y excelencia de las operaciones, así como promover la observancia a los lineamientos administrativos establecidos" (Amador 2002).

A consecuencia de la globalización existes múltiples factores que vienen demostrando cambios por lo que estos temas empresariales no han sido la excepción ya que un 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 fraudes 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 (Rios, 2005).

A nivel internacional, para las empresas es necesario tener un adecuado control interno, pues gracias a este se evitan riesgos, y fraudes, se protegen y cuidan los activos y los intereses de las empresas, así como también se logra evaluar la eficiencia de la misma en cuanto a su organización.

En todas las empresas mexicanas es necesario tener un adecuado control interno, pues gracias a este se evitan riesgos y fraudes, se protegen y cuidan los activos y los intereses de las empresas, así como también se logra evaluar la eficiencia de la misma en cuanto a su organización.

Las pequeñas y medianas empresas no cuentan con el control interno adecuado, debido a que gran parte de ellas son empresas familiares, en la mayoría de los casos, carecen de formalidad, de una organización adecuada y falta de manuales de procedimientos y de políticas que sean conocidas por todos los integrantes de la empresa. El Control Interno debe ser empleado por todas las empresas independientemente de su tamaño, estructura y naturaleza de sus operaciones, y diseñado de tal manera, que permita proporcionar una razonable seguridad en lo referente a: La efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera, y el acatamiento de las leyes y regulaciones aplicables. (Aguirre, 2012).

A nivel nacional, existen retos que han intensificado la preocupación de la gerencia y de los directores respecto de su capacidad para evaluar el desempeño operativo y evitar fraudes para la empresa. Por ello, la ejecución de un buen control interno resulta clave para los líderes empresariales. Para lograr un registro exacto de las transacciones que haga una empresa y la preparación de reportes financieros confiables, los controles internos son esenciales dentro de la estructura organizativa. Si no se cuenta con controles adecuados que aseguren el registro apropiado de las transacciones, la información financiera resultante puede no ser veraz y confiable y de esta manera debilitará la habilidad de gerencia para tomar decisiones. (Frías, 2016, p.17).

En la ciudad de Casma, donde se va a desarrollar la unidad de análisis, es la ciudad con mayor fuente de financiamiento para el crecimiento y soporte de muchas familias

Casmeñas, dentro de ella muestra una serie de empresas financieras establecidas. Sin embargo, se desconoce que dichas empresas no tengan un buen manejo de control interno y tengan un mal manejo de monitoreo respecto a sus activos.

Revisando la literatura pertinente, a nivel internacional, se han encontrado los siguientes trabajos relacionados con el nuestro: **Rojas (2007)**: Diseño de un sistema de control interno en una empresa comercial de repuestos electrónicos. Universidad de San Carlos, Guatemala; **Monascal (2010)**:

Propuesta de gestión de control interno caso: Gerencia de auditoria Italviajes, S.A.; **Benitez (2014)**. Diseño de un sistema de control interno administrativo, financiero y contable para la ferretería my friend, ubicada en el sector los ceibos de la ciudad de Ibarra, provincia de Imbabura; **Crespo & Suarez (2014)**. “Elaboración e implementación de un sistema de control interno, caso “Multitecnos S.S.” de la ciudad de Guayaquil para el periodo 2012- 2013”.

Asimismo, se han encontrado algunos trabajos de investigación a nivel nacional que concuerdan con la unidad de estudio, tales como: **Ramón (2004)**. El control Interno en las empresas privadas; **Samaniego (2013)**. Incidencias del Control Interno en la optimización de la gestión de las micro empresas en el distrito de Chaclacayo – Lima; **Villanueva & Garcia (2013)**. Impacto del Control Interno en la gestión de las empresas comerciales en Lima Metropolitana; **Cruzado (2015)**, “Implementación de un sistema de control interno en el proceso logístico y su impacto en la rentabilidad de la constructora rio Bado S.A.C. en el año 2014” – Trujillo; **Ocaña (2016)**. El Control Interno en la gestión de la empresa de transportes “Huascarán” S.A;

También, a nivel regional se han encontrado algunos trabajos de investigación que concuerdan con nuestra unidad de estudio, tales como: **Fernandez & Vasquez (2013)**.

El Control Interno y su influencia en la gestión de las empresas privadas de Latinoamérica, Perú y Chimbote, 2013; **Obispo (2014)**. Caracterización del control interno en la gestión de las empresas del Perú. Caso empresas comerciales. periodo 2013; **Herrera (2015)**. Participación del Control Interno en los procedimientos administrativos y económicos de las empresas pesqueras del Perú 2013.

Finalmente, revisando la literatura pertinente a nivel local, este trabajo se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad o localidad de la ciudad de Casma; sobre la variable y unidades de análisis de nuestra investigación: **Lazarte (2017)** en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del Control Interno de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú caso: Empresa Comercial J.Blanco S.A.C. – Casma 2016. **Arteaga (2019)** en su trabajo de investigación denominado: caracterización del control interno en la gestión de inventarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa romero s.a.c. de casma, 2017. **¿Cuáles son las características del control interno de las empresas del sector financiero del Perú y de la empresa Compartamos Financiera S.A. Casma, 2018?** para dar respuesta al problema se ha planteado como objetivo general: **Describir las características del control interno de las empresas del sector financiero del Perú y de la empresa Compartamos Financiera S.A. Casma, 2018**. Lo que permite identificar los aspectos relevantes de mi investigación, para poder cumplir con mi objetivo general he planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del control interno de las empresas del Perú.
2. Describir las características del control interno de la empresa Compartamos Financiera S.A. Casma, 2018.
3. Realizar un análisis comparativo de las características del control interno de las empresas del Perú y de la empresa Compartamos Financiera S.A. Casma, 2018.

La presente investigación se justifica porque permitirá describir las características del control interno de las empresas del sector financiero y de la empresa Compartamos Financiera S.A. de Casma, 2018. Esta investigación se basa en los riesgos que incurren en las empresas, esto se puede dar porque no existe un buen sistema de control interno, las cuales serán obstáculos y evitarán lograr los objetivos de la empresa, sabiendo que en el país existe gran cantidad de financieras cumpliendo roles importantes dentro de la economía del país, ya sea creando empleo, así como también disminuyendo la pobreza, es decir mediante fuentes de financiamiento que permite a las familias a cumplir sus sueños de emprendimiento y crecimiento económico.

También la justificación indica que en el Perú y en la ciudad de Casma las empresas del sector financiero, están ganando importancia dentro de la economía del país, ya ha surgido desde tiempos remotos, sino que también se ha convertido en un papel importante en el desarrollo de las familias peruanas.

Con respecto a la metodología utilizada en la presente tesis fue no experimental, cualitativo, bibliográfico y de caso. Del mismo modo en la presente tesis mencionamos que los resultados de los 3 objetivos específicos hacen referencia a que cada empresa debe contar siempre un control interno ya que es de suma importancia y sobre todo en este caso, se mostró la comparación de los autores donde se conoció que no todas las empresas cuentan con control interno y si las tienen no las aplican de manera adecuada

obstaculizando el crecimiento ya que puedes encontrarse desfalcos e irregularidades por parte de los trabajadores.

Como conclusión considero que todas las empresas de todos los sectores deben contar con una buena implementación de control interno ya que esto conllevará a una buena administración, al cuidado y respaldo de salvaguardar los activos e intereses de la empresa, en una forma eficiente de gestión, para así poder obtener buenos ingresos, con todo esto la investigación nos permite tener ideas claras de cómo operan las entidades financieras de Casma.

La investigación nos servirá como referencia para estudios posteriores realizados por estudiantes de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote y puedan obtener su título profesional de licenciatura de Contador Público.

II. Revisión de Literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales.

En esta investigación se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación realizado por otros investigadores en cualquier ciudad y país del mundo menos Perú; que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Rojas (2007) En su trabajo de investigación denominado: Diseño de un sistema de control interno en una empresa comercial de repuestos electrónicos. Universidad de San Carlos, Guatemala. Cuyo objetivo general fue: analizar y describir el diseño del sistema de control interno, los instrumentos y medidas de control.

Asimismo, los objetivos específicos fueron: a) Describir los riesgos que se presentan por la inexistencia de un sistema de control interno adecuado b) Diagnosticar los instrumentos y medidas de control c) Describir el esquema, preparación y uso de los manuales administrativos y contables como parte del diseño de control interno y desarrollar en forma práctica el diseño de los manuales de organización, normas y procedimientos contables de la empresa comercial de repuestos electrónicos.

El diseño de investigación fue descriptiva bibliográfica- documental y de caso; el instrumento fue fichas bibliográficas y cuestionario; la técnica fue revisión bibliográfica. Llegó a los siguientes resultados: Concluye Antes de iniciar la elaboración de un manual se necesita planear el tiempo para investigar las características particulares de la entidad, el tipo de organización, el sistema de control que posee, la entrevista con los encargados de cada tarea, la inspección de documentos (memos, libros) que revelen lo que se hace en la empresa, el tiempo para observar en el lugar de los hechos la realización de los procesos, análisis de alternativas y la elaboración propia del manual.

Monascal (2010) En su trabajo de investigación denominado: Propuesta de gestión de control interno caso: Gerencia de auditoría Italviajes, S.A., cuyo objetivo general fue: Proponer mejoras a la gestión del proceso de Control Interno en la empresa Italviajes, S.A. y la importancia que tiene su aplicación para cualquier organización, realizado en la ciudad de Caracas – Venezuela, La investigación fue cualitativa-descriptiva, para el recojo de la información se utilizó el método de revisión bibliográfica-documental, dando como resultado que con base a los datos recogidos y analizados

producto de las encuestas para la evaluación del método de gestión de Control Interno en la empresa ITALVAJES. S.A., se evidencio que existe un gran desconocimiento de su aplicación y las actividades que abarca y quienes son los responsables de su ejecución. En virtud de lo planteado, con la propuesta realizada para mejorar los planes y programas de Control Interno, se va alcanzar el objetivo de dar a conocer a toda la organización, los responsables de su ejecución y las actividades involucradas.

Es importante señalar que actualmente predominan una seria de debilidades, las cuales son detectadas por la gerencia de auditoria en su proceso de revisión e inspección a las sucursales, las mismas presentan el cumplimiento de los lineamientos indicados por la alta gerencia, los cuales deben impartirse de manera oficial y por escrito (Manual de Normas procedimientos) para su fiel cumplimiento.

Benitez (2014) En su trabajo de investigación denominado: Diseño de un sistema de control interno administrativo, financiero y contable para la ferretería my friend, ubicada en el sector los ceibos de la ciudad de ibarra, provincia de imbabura. Universidad Técnica del Norte, Ecuador. Cuyo objetivo general fue: Diseñar un sistema control interno administrativo, financiero y contable para “Ferretería My Friend”, ubicada en el sector Los Ceibos de la ciudad de Ibarra, provincia de Imbabura. Asimismo, los objetivos específicos fueron: a) Estructurar las bases teóricas científicas a través de la investigación bibliográfica y infográfica, que sirva como referencia conceptual de la propuesta del proyecto. b) Elaborar un sistema de control interno de procedimientos administrativos, contables y financieros para la ferretería “MY FRIEND”. c) Determinar los principales

impactos que generaría el proyecto en los aspectos: económico, social, educativo, empresarial.” Los instrumentos que utilizaron fueron el cuestionario, la observación y análisis documentario. Llegaron a las siguientes conclusiones: Existe la ausencia de un sistema de control interno para el área administrativa, contable y financiera, cuyo efecto se ve reflejado en el manejo de ciertos servicios y en la atención al cliente, no disponen de un organigrama estructural, de posición de personal y de un manual de funciones y reglamento interno técnicamente elaborado. No hay una adecuada planificación técnica de las labores, tareas, actividades que realiza el talento humano de la ferretería en sus actividades cotidianas. Los procesos, procedimientos, políticas administrativas financieras y contables que se desarrollan en cada una de las áreas se ejecutan en base a órdenes y autorizaciones emitidas por el gerente propietario, ya que no se encuentran establecidos en ningún modelo o manual, que sirvan de referencia.

La ferretería My Friend cumple con todas sus obligaciones legales y tributarias vigentes en el Ecuador.

Crespo & Suarez (2014) En su trabajo de investigación denominado: “Elaboración e implementación de un sistema de control interno, caso “Multitecnos S.S.” de la ciudad de Guayaquil para el periodo 2012- 2013”. Universidad Laica “Vicente Rocafuerte”, Ecuador. Cuyo objetivo general fue: Elaborar el diseño, implantación y fortalecimiento del sistema de control interno (SCI) para la empresa Multitecnos S.A. Concluyen que la empresa MULTITECNOS S.A. Asimismo los objetivos específicos fueron: a) Conocer y analizar la estructura actual de la empresa Multitecnos S.A. b) Identificar los riesgos potenciales a los que está expuesta la empresa. c)

Desarrollar adecuadamente los manuales de funciones y procedimientos en cada área de la empresa, promoviendo y facilitando la correcta ejecución de las actividades. d) Velar por las mejoras continuas de las políticas y procesos establecidos. Los instrumentos que utilizaron fueron en función a las características del tema referido, la encuesta y entrevista. Llegaron a las siguientes conclusiones: No dispone de un Sistema de Control Interno para ningún área de la empresa, no ha asignado niveles de jerarquía ni de responsabilidad a cada área departamental, por lo que los empleados no realizan a cabalidad sus funciones dejando todo a medias implicando que otras personas terminen el trabajo desviando sus esfuerzos dejando inconclusas sus actividades diarias, incrementando los costes de operación y errores en la operatividad de la empresa. no tiene estipulada normativa o políticas algunas respecto a la ejecución de procesos, ni como tampoco respecto al control y gestión de riesgos.

2.1.2 Nacionales

En esta investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por otros investigadores en cualquier ciudad y país del Perú menos de la región Ancash; que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Ramón (2004) En su trabajo de investigación denominado: El control Interno en las empresas privadas. Concluye considerando la importancia del control Interno en el manejo empresarial y el conocimiento de las personas para conseguir la optimización en los resultados del manejo de las operaciones es necesario:

- Definir el rol que juega el Control Interno en las empresas.

- La capacitación del personal para que no vulneren las normas de Control Interno.
- Mantener siempre una adecuada delimitación de funciones a través de un organigrama funcional y que guarde coherencia con el Manual de Funciones.

Samaniego (2013) En su trabajo de investigación denominado: Incidencias del Control Interno en la optimización de la gestión de las micro empresas en el distrito de Chaclacayo - Lima. Cuyo objetivo general fue: determinar si el control interno influye en la gestión de las micro empresas del distrito de Chaclacayo. Asimismo, los objetivos específicos fueron: a) Determinar la influencia del ambiente de control en el establecimiento de objetivos y metas de la empresa b) Establecer si la evaluación de riesgos influyen en los resultados de la empresa c) Precisar la repercusión de las actividades de control en la eficiencia y eficacia de la producción d) Señalar la influencia de la información y comunicación en la determinación de estrategias e) Identificar la incidencia de la supervisión o monitoreo en el mejoramiento de procesos.

La investigación fue cualitativa - descriptiva, para el recojo de información se utilizó las fichas bibliográficas. Los resultados de la investigación fueron: Que el Ambiente de Control SI influye en el establecimiento de objetivos y metas de la empresa, ya que muchas MYPES no lo tienen definidos, por tal razón no pueden optimizar sus resultados, muchas veces alcanzan las metas, pero como no las conocen no pueden evaluar ni comparar periodo a periodo La Evaluación de Riesgos SI influye en los Resultados de la empresa, teniendo en cuenta la

evaluación de riesgos, se podría minimizar contingencias y prever gastos innecesarios. La Supervisión o Monitoreo NO inciden en el mejoramiento de procesos, esto es lo que arrojó nuestro resultado de la encuesta, siendo para mi parecer lo contrario, la Supervisión y monitoreo súper importante para la mejora constante, si te controlan y supervisan, realizaras un mejor trabajo, cuidando no incidir en errores.

Villanueva & Garcia (2013) En su trabajo de investigación denominado: Impacto del Control Interno en la gestión de las empresas comerciales en Lima Metropolitana. Cuyo objetivo general fue: Conocer cómo impacta el control Interno en la gestión de empresas comerciales en Lima Metropolitana. Así mismo los objetivos específicos fueron: a) determinar de qué manera el control interno impacta en la gestión administrativa en las empresas comerciales en Lima Metropolitana b) demostrar de qué manera la ejecución del control interno incide en el cumplimiento de metas y objetivos de empresas comerciales en Lima Metropolitana c) establecer de que forma la evaluación del cumplimiento del control interno permite una administración empresarial eficiente. La investigación fue cualitativo descriptivo, para la recolección de los datos y el análisis de los mismos, se fundamentó en el uso de procedimientos de revisión documentaria y/o literaria.

Quienes llegaron a las siguientes conclusiones: El Control Interno impacta en la Gestión de las Empresas Comerciales en Lima Metropolitana, por cuanto la aplicación de sus componentes permite contar con una gestión administrativa eficiente, eficaz y actualizada para que el Directorio de las empresas tomen decisiones de calidad y oportuna para ello se deberá de

desarrollar análisis objetivo, sistemático y profesional independiente y selectivo de las operaciones que serán mostradas y resumidas en los Estados Financieros desde el punto de vista crítico y constructivo; así como evaluar los resultados de la Gestión Gerencial producto del desarrollo de las actividades que ha efectuado la Gerencia en un determinado período que se materializa con el cumplimiento de sus objetivos y metas que fueron incluidos en sus planes, tanto estratégicos como operativos, satisfaciendo de esa manera las expectativas de los accionistas o dueños de la Empresa Comercial.

Cruzado (2015) En su trabajo de investigación denominado: “Implementación de un sistema de control interno en el proceso logístico y su impacto en la rentabilidad de la constructora rio Bado S.A.C. en el año 2014” – Trujillo. Cuyo objetivo general fue: Determinar el impacto de la implementación de un sistema de control interno en el proceso logístico en la rentabilidad de la constructora RIO BADO S.A.C. Asimismo los objetivos específicos fueron: a) Diagnosticar la situación actual del proceso logístico y la situación actual de la rentabilidad de la constructora Rio Bado S.A.C. b) Diseñar el sistema de control Interno del proceso logístico usando la metodología del COSO I. c) Implementación del sistema de control interno en el proceso logístico. El diseño de investigación fue descriptiva bibliográfica- documental y de caso; el instrumento fue fichas bibliográficas y cuestionario; se utilizó el método transaccional o transversal, la técnica fue revisión bibliográfica.

Llegó a las siguientes conclusiones: la implementación del sistema de control interno en el proceso logístico impacta positivamente en la

rentabilidad de la constructora RIO BADO S.A.C, debido a que la rentabilidad en el año 2013 se vio afectada por pérdidas originadas en el área de logística las cuales ascendieron a S/. 119,025.00, sin embargo, con la implementación del sistema de control interno en el área de logística el costo beneficio es de S/. 58,677.00 nuevos soles aproximadamente. De tal forma se estima que a pesar de los costos que genera la implementación del S.C.I. la pérdida irá disminuyendo mucho más para periodos siguientes puesto que la gestión en el Área de Logística será más eficaz con la implementación del Sistema de Control interno (se evitara robos, el almacenamiento de materiales se realizarán de manera correcta para evitar desperdicios, se contará con personal calificado que realice los requerimientos exactos a los mejores proveedores del mercado) y la Gerencia General establecerá un mayor control y supervisión sobre el personal de logística.

Ocaña (2016) En su trabajo de investigación denominado: El Control Interno en la gestión de la empresa de transportes “Huascarán” S.A. 2015. . Huaraz. La contrastación de los resultados de la investigación, se realizó con el diseño no experimental; porque las variables tanto endógena como exógena se obtuvieron mediante encuestas realizadas a la muestra alcanzada de la Empresa de Transportes Huascarán S.A. Los resultados obtenidos fueron los siguientes: Los resultados obtenidos fueron los siguientes: El control aporta el ambiente en el que las personas desarrollan sus actividades y cumplen con sus responsabilidades, dentro de este entorno, el directorio y la gerencia evalúa los riesgos relacionados con el cumplimiento de determinados objetivos, en tal sentido las actividades de

control de la empresa de transportes Huascarán S.A., se establecen para ayudar a asegurar que se pongan en práctica las directrices para hacer frente a dichos riesgos. Mientras tanto, la información relevante se capta y se comunica por toda la empresa. Todo este proceso es supervisado y modificado según las circunstancias para proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos operacionales, financieros y normativos. Finalmente, todo se consolida en el buen gobierno y la optimización de las empresas de transporte urbano.

2.1.3 Regionales

En esta investigación se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por otros investigadores en cualquier ciudad de la región Ancash; menos de la provincia de Casma; que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Fernandez & Vasquez (2013) En su trabajo de investigación denominado: El Control Interno y su influencia en la gestión de las empresas privadas de Latinoamérica, Perú y Chimbote, 2013. Realizado en la ciudad de Chimbote, el presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general determinar y describir el control interno y su influencia en la gestión de las empresas privadas de Latinoamérica, Perú y Chimbote, 2013. La investigación fue cualitativa-descriptiva, para el recojo de la información se utilizó la técnica de revisión bibliográfica-documental, encontrando los siguientes resultados: En la revisión de la literatura pertinente, no se ha encontrado trabajos de investigación que hayan determinado la influencia (relación) entre el control interno y la gestión de las empresas privadas de América Latina. Igual que en América Latina, en el Perú, tampoco se ha

podido encontrar trabajos de investigación que hayan determinado la influencia (relación) entre el control interno y la gestión de las empresas privadas del Perú. Al igual que en América Latina y el Perú, en Chimbote, tampoco se ha encontrado trabajos de investigación que hayan determinado la influencia (relación) entre el control interno y la gestión de las empresas privadas de Chimbote.

Obispo (2014) En su trabajo de investigación denominado: Caracterización del control interno en la gestión de las empresas del Perú. Caso empresas comerciales. periodo 2013. Realizado en la ciudad de Chimbote, el presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general Identificar y describir la caracterización del control interno en la gestión de las empresas comerciales del Perú en el periodo 2013. La investigación fue cualitativa-descriptiva, para el recojo de la información se utilizó la técnica de revisión bibliográfica-documental, encontrando los siguientes resultados: En la implementación de un sistema de control influye en las diferentes áreas de la empresa maximizando oportunidad, eficiencia de las operaciones, rentabilidad y confiabilidad de la información administrativa, contable y financiera en muchos casos en un 100%. El entorno o ambiente forma al personal que desarrolle sus actividades y cumpla con sus responsabilidades. Las actividades de control se establecen para ayudar a asegurar que se pongan en práctica las reglas para hacer frente a cualquier riesgo. Todo este proceso es supervisado para proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a los objetivos de la empresa.

Herrera (2015) En su trabajo de investigación denominado: Participación del Control Interno en los procedimientos administrativos y económicos de las empresas pesqueras del Perú 2013. Realizado en la ciudad de Chimbote, el presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general Describir la participación del control interno en los procedimientos administrativos y económicos de las empresas pesqueras del Perú en el período 2013. La investigación fue cualitativa-descriptiva, para el recojo de la información se utilizó la técnica de revisión bibliográfica-documental, encontrando los siguientes resultados: El control interno permite asegurar una óptima posición económica de la empresa pesquera frente al sistema financiero, frente a los competidores a través de índices aceptables de solvencia, de rentabilidad entre otros. Permite evaluar y tomar decisiones respecto a la liquidez de la empresa para hacer frente a las obligaciones a corto plazo, tales como pagos de personal, impuestos, proveedores a través de programaciones, control de dichas programaciones, y las respectivas decisiones oportunas para cumplir con dichas programaciones. Se verificó que los sistemas de control interno actúan de una manera directa y eficaz sobre los procedimientos administrativos y económicos en la comprobación de la calidad de los productos exportados por las empresas pesqueras en el periodo 2013. Es por esto que se hace necesario que el control interno en las empresas pesqueras sea permanente, antes, durante y posterior; con el fin de conocer si el proceso productivo en estas organizaciones empresariales es coherente con las metas y objetivos que tienen previsto alcanzar.

2.1.4 Locales

En esta investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por otros investigadores en la provincia de Casma; que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Lazarte (2017) En su trabajo de investigación denominado: Caracterización del Control Interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú caso: empresa comercial J.Blanco S.A.C. – Casma 2016. Realizado en la ciudad de Casma, el presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general. Determinar y describir las características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú caso: empresa Comercial J.Blanco S.A.C. - Casma 2016. La investigación fue cualitativa-descriptiva, para el recojo de la información se utilizó la técnica de revisión bibliográfica-documental, encontrando los siguientes resultados: La empresa Comercial J.Blanco S.A.C., debe implementar los procedimientos de los componentes de la caracterización del control interno, con el cual se puede optimizar el uso adecuado de los recursos de la empresa, a confiabilidad de la información, realizar capacitaciones, designar jefes por áreas e implementar charlas al personal lo que permitirá realizar eficientemente sus funciones dentro de la empresa así como el cumplimiento 85 de los reglamentos y políticas establecidas, esto conlleva a un buen manejo e todas las áreas, para asegurar el cumplimiento de los objetivos trazados. A su vez se recomienda a las micro y pequeñas empresas comerciales del Perú, así como a la empresa Comercial J.Blanco SAC., implementar el control interno en sus operaciones e involucrar tanto

a los directivos como al resto del personal de la empresa por lo tanto las empresas comerciales por medio del sistema de control interno logrará el perfeccionamiento continuo en sus operaciones.

Arteaga (2019) en su trabajo de investigación denominado: caracterización del control interno en la gestión de inventarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa romero s.a.c. de Casma, 2017. Realizado en la ciudad de Casma, el presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general. Describir las características del control interno en la gestión de inventarios de las empresas del sector comercio del Perú: caso Comercial Romero S.A.C. de Casma, 2017. La investigación fue cualitativa-descriptiva, para el recojo de la información se utilizó la técnica de revisión bibliográfica-documental, encontrando los siguientes resultados: se pudo concluir con referente a los componentes de control interno: Información y Comunicación, los resultados encontrados por los autores citados y el caso no coinciden porque no están aplicando debidamente el control interno, ya que se encontraron deficiencia en uno de sus componentes, lo cual no pueda cumplir con el logro de sus objetivos. Por ello se recomienda al Gerente de la empresa en gestionar capacitaciones constantes a sus trabajadores acerca de Control Interno, en beneficio de la empresa y de ellos mismos. Asimismo, la empresa debe administrar mejor su documentación para que así pueda implementar un sistema de control interno adecuado a las necesidades de la empresa y así mejorar en el manejo de sus recursos con lo que cuenta.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Modelo Control Interno COSO

La historia del modelo COSO está enmarcada a dos aspectos fundamentales: Contexto en la que se origina y el grupo de trabajo que hizo la propuesta. Como forma de solucionar la diversidad de conceptos, definiciones e interpretaciones existentes en torno al control interno, es publicado en 1992, el modelo COSO en los Estados Unidos (Normas generales de control Interno, 2007). Asimismo, Melini (2005) el modelo COSO nace como una respuesta a la preocupación generalizada respecto de los razonantes casos jurisprudenciales que evidencian situaciones límites, donde las quiebras están originadas en fallas de los administradores respecto al manejo de los patrimonios de las empresas. De esta forma, los escándalos financieros ocurridos en Europa y, posteriormente en Norteamérica a inicios del siglo XXI, estremecieron el mundo empresarial y sirvieron para posicionar al COSO como un marco adecuado para la evaluación del control interno de las compañías (Fonseca, 2011).

El propósito del control interno es: "Promover la operación, utilizar 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 cotidianas de la empresa, viéndose afectado por el 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 el manejo de las operaciones que el desempeño realizado por las

políticas fijadas de la organización y por último procurar que el control interno establecido dé como resultado, mantener a la administración informada del manejo operativo y financiero y que dicha información sea confiable y llegue en el momento más oportuno, para así, permitir a la gerencia tomar decisiones adecuados a la situación real que está atravesando la empresa.

Las deficiencias o debilidades del sistema de control interno detectadas a través de los diferentes procedimientos de supervisión deben ser comunicadas a efectos de que se adopten las medidas de ajuste correspondientes. Según el impacto de las deficiencias, los destinatarios de la información pueden ser tanto las personas responsables de la función o actividad implicada como las autoridades superiores. La autoridad superior del organismo debe procurar suscitar, difundir, internalizar y vigilar la observancia de valores éticos aceptados, que constituyan un sólido fundamento moral para su conducción y operación.

Tales valores deben enmarcar la conducta de funcionarios y empleados, orientando su integridad y compromiso personal. En conclusión, podemos decir, que la importancia que está adquiriendo el control interno en los últimos tiempos, a causa de numerosos problemas producidos por su ineficiencia, ha hecho necesario que los miembros de los consejos de administración asumieran de forma efectiva, unas responsabilidades que hasta ahora se habían dejado en manos de las propias organizaciones de las empresas. Por eso es necesario que la administración tenga claro en qué consiste el control interno para que pueda actuar al momento de su implantación.

El control interno no tiene el mismo significado para todas las personas, lo cual causa confusión entre empresarios y profesionales, legisladores, etc. En consecuencia, se originan problemas de comunicación y diversidad de

expectativas, lo cual da origen a problemas dentro de las empresas (Meigs W; Larsen, G. 1994).

“Control Interno”, En la vida cotidiana protegemos nuestras pertenencias con diversas acciones, por ejemplo, cerrando la puerta de la casa con seguro. Así, las empresas también incorporan en sus procesos un conjunto de medidas preventivas llamado control interno. Estas disposiciones -resaltó- permiten reducir los riesgos del negocio previamente identificados. “Por ejemplo, si existe el riesgo no contar con la cantidad suficiente de mercancía para atender la demanda debo implementar un control de stock mínimo y máximo”, acotó.

“El control interno es necesario para preservar el negocio. Los empresarios están entiendo que para hacer negocios debo ser socialmente responsable, pero también la ejecutiva señaló que el control interno también depende de las leyes que debe cumplir la empresa. Por ejemplo -comentó- para la administración de estos almacenas mientras no pueda identificar otra herramienta que no sea tan cara”, agregó (Yong 2013).

El control es inherente a la actividad humana desde todos los tiempos, de manera que ha evolucionado desde la simple necesidad de seguridad individual o colectiva hasta la imperiosidad de verificar el cumplimiento de los objetivos preestablecidos y sus acciones resultantes. Ya a finales del siglo XIX, como consecuencia del importante crecimiento operado dentro de las empresas, se demostró la importancia de implantar sistemas de control interno.

La definición formal de control interno, publicada originalmente en 1949 y repetida en subsiguientes ediciones, es sucinta y sirve como punto de partida para explicar la función de este mecanismo y su uso en la teoría y práctica de la auditoría: "...El control interno incluye el plan de organización de todos los

métodos y medidas de coordinación acordados dentro de una empresa para salvaguardar sus activos, verificar la corrección y confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia operacional y la adhesión a las políticas gerenciales establecidas..., un "sistema" de control interno se extiende más allá de aquellos asuntos que se relacionan directamente con las funciones de los departamentos de contabilidad y finanzas".

Aun cuando el Estado es un ente singular, se encuentra conformado por múltiples organizaciones que gozan individualmente de una relativa autonomía; sin embargo, el control interno no solo constituye el mecanismo requerido para verificar el cumplimiento de metas y planes de cada una de las unidades estatales: debe existir una cohesión tal entre los controles internos, capaz de permitir establecer que la eficiencia global de la administración del Estado responde a las expectativas de la sociedad en su conjunto; y, en ese caso, es cuestión prioritaria lograr el equilibrio entre autonomía y coherencia, que facilite el funcionamiento armónico de un sistema tan complejo como el estatal.

Entonces deviene indispensable que cada organización del Estado conozca y comprenda cuánto contribuye al bien común, toda vez que se trata de un proceso complejo, pues implica generar conciencia en las personas sobre la importancia de su rol en la administración estatal y en las autoridades la imperiosidad de que aprendan a confiar en sus subordinados para que actúen en equipo, con vista a la ejecución de una tarea colectiva (Placencia 2010).

2.2.2 Control Interno

“Por Control Interno se entiende: el programa de organización y el conjunto de métodos y procedimientos coordinados y adoptados por una empresa para

salvaguardar sus bienes, comprobar la eficacia de sus datos contables y el grado de confianza que suscitan a efectos de promover la eficiencia de la administración y lograr el cumplimiento de la política administrativa establecida por la dirección de la empresa".

En 1971 se define el Control Interno en el Seminario Internacional de Auditoría Gubernamental de Austria, bajo el patrocinio de la Organización de las Naciones Unidas (ONU) y la Organización Internacional de Entidades Fiscalizadoras Superiores (INTOSAI) como:

“El Control Interno puede ser definido como el plan de organización, y el conjunto de planes, métodos, procedimientos y otras medidas de una institución, tendientes a ofrecer una garantía razonable de que se cumplan los siguientes objetivos principales:

- Promover operaciones metódicas, económicas, eficientes y eficaces, así como productos y servicios de la calidad esperada.
- Preservar al patrimonio de pérdidas por despilfarro, abuso, mala gestión, errores, fraudes o irregularidades.
- Respetar las leyes y reglamentaciones, como también las directivas y estimular al mismo tiempo la adhesión de los integrantes de la organización a las políticas y objetivos de la misma.
- Obtener datos financieros y de gestión completos y confiables y presentados a través de informes oportunos” (Chapman 1965).

2.2.3 Datos informativos de la empresa

Razón Social: COMPARTAMOS FINANCIERA S.A.

Tipo Empresa: Sociedad Anónima

RUC: 20369155360

La empresa COMPARTAMOS FINANCIERA S.A. inicio sus actividades en el año 1998, se constituyó la Edpyme Crear Arequipa, siendo la entidad más pequeña de todo el sistema financiero nacional. Gracias a nuestros socios y cooperantes, a nuestros colaboradores y especialmente a nuestros clientes, nos convertimos en un vehículo de progreso. En 2009 nos convertimos en Financiera CREAM. Nuestra posición en el sistema financiero, fue un atractivo de gran interés para Compartamos S.A.B. de C.V. en México, quien adquirió el 82.70 % del accionariado en el 2011.

- **PROPÓSITO**

Nuestro propósito es erradicar la exclusión financiera. A través de la inclusión financiera de la base de la pirámide en América, aspiramos a generar tres tipos de valor para las personas

Valor Social. - Creciendo para ofrecer oportunidades de inclusión al mayor número de personas en el menor tiempo posible y compartiendo los beneficios con las comunidades donde trabajamos.

Valor Económico. - Construyendo modelos comerciales innovadores, eficientes y rentables, de los que todos se puedan beneficiar.

Valor Humano. - Confiando en toda persona, en su disposición para crecer y autorrealizarse, para ser mejor, y con educación financiera utilizar los servicios financieros en su beneficio.

- **VISIÓN**

Ser el líder en microfinanzas en Perú, ofreciendo servicios de ahorro, crédito, seguros y servicios de pago.

- **LA MÍSTICA ES LA VIVENCIA DE NUESTROS SEIS VALORES.**

Queremos lograr nuestro propósito conduciéndonos con una ética personal basada en nuestra mística

Persona. - Manteniéndonos fieles al valor de la persona y siendo este el centro de nuestros valores, fomentamos ser mejores personas a través de un desarrollo integral, de acuerdo al modelo F.I.S.E.P.® (Físico, Intelectual, Social-Familiar, Espiritual y Profesional), y acompañamos al colaborador a transformarse en un líder inspirador.

Servicio. - Vivimos este valor dándonos a los demás porque nos interesa su bien.

Responsabilidad. - Vivimos este valor cumpliendo nuestra palabra y asumiendo las consecuencias de nuestras acciones.

Pasión. - Vivimos este valor amando todo lo que hacemos.

Trabajo en equipo. - Vivimos este valor colaborando con los demás, para lograr más.

Rentabilidad. - Vivimos este valor haciendo más con menos, siendo productivos y eficientes para servir mejor.

2.3 Marco conceptual

El control interno ha sido diseñado, aplicado y considerado como la herramienta más importante para el logro de los objetivos, la utilización eficiente de los recursos y para obtener la productividad, además de prevenir fraudes, errores violación a principios y normas contables, fiscales y tributarias.

El control interno es un proceso ejecutado por el consejo de directores, la administración y todo el personal de una entidad, diseñado para proporcionar una seguridad razonable con miras a la consecución de objetivos en las siguientes áreas:

- Efectividad y eficiencia en las operaciones.
- Confiabilidad en la información financiera.
- Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

El control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y medidas adoptadas dentro de una entidad para salvaguardar sus recursos, verificar la exactitud y veracidad de su información financiera y administrativa, promover la eficiencia en las operaciones, estimular la observación de las políticas prescrita y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados.

2.3.1 Elementos básicos del Control Interno

- Un plan de organización que provea la separación apropiada de responsabilidades funcionales.
- Un sistema de autorización y procedimientos de registro adecuados para proveer un control razonable.

- Prácticas sanas de seguirse en la ejecución de los deberes y funciones de cada unidad y servidor de la organización.
- Idoneidad del personal, proporcional a sus responsabilidades.
- Función efectiva de auditoría interna.

2.3.2 Objetivos del Control Interno

Entre sus objetivos, el Control Interno busca:

- Promover y optimizar la eficiencia, eficacia, transparencia y economía en las operaciones de la entidad, así como la calidad de los servicios públicos que presta.
- Cuidar y resguardar los recursos y bienes del Estado contra cualquier forma de pérdida, deterioro, uso indebido y actos ilegales, así como contra todo hecho irregular o situación perjudicial que pudiera afectarlos.
- Cumplir la normatividad aplicable a la entidad y sus operaciones.
- Garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información.
- Fomentar e impulsar la práctica de valores institucionales.
- Promover el cumplimiento por parte de los funcionarios o servidores públicos de rendir cuenta por los fondos y bienes públicos a su cargo y/o por una misión u objetivo encargado y aceptado.
- Promover que se genere valor público³ a los bienes y servicios destinados a la ciudadanía.

a. Control Interno Financiero

Comprende el plan de la organización y los procedimientos y registros que conciernen a la custodia de los recursos, así como la verificación de la

exactitud y confiabilidad de los registros e informes financieros. Debe estar orientado a una seguridad razonable de que:

- Las operaciones y transacciones se ejecuten de acuerdo con la autorización general o específica de la administración.
- Dichas transacciones se registren adecuadamente para permitir la preparación de estados financieros.
- El acceso a los bienes y/o disposiciones solo es permitido previa autorización de la administración.
- Los asientos contables se hacen para controlar la obligación de responder por los recursos, y su registro se compara periódicamente con los recursos físicos; por ejemplo, el inventario de mercancía.

b. Control Interno Administrativo

Comprende el plan de la organización y los procedimientos y registros que conciernen a los procesos de decisión que llevan a la autorización de las transacciones y actividades por parte de la gerencia, de manera que fomenta la eficiencia de las operaciones, la observancia de la política prescrita y el logro de metas y objetivos programados. La protección de los recursos y la revelación de errores o desviaciones de los mismos es responsabilidad primordial de los miembros de la alta gerencia. Por eso es necesario mantener un acertado control interno administrativo; este existe cuando la administración puede confiar en una auto verificación de las operaciones y actividades sin tener que realizar inspecciones o controles externos a las operaciones normales. Para que una entidad pueda

funcionar, además de dotarla de los recursos necesarios e indispensables (humanos, materiales y financieros), debe poseer organización administrativa compatible con su finalidad o razón de ser. Debe cumplir con el proceso administrativo de: planeamiento, organización, dirección y control.

2.3.3 Implementación del Sistema de Control Interno

Se deben cumplir las tres fases siguientes:

Planificación

Se inicia con el compromiso formal de la Alta Dirección y la constitución de un Comité responsable de conducir el proceso. Comprende además las acciones orientadas a la formulación de un diagnóstico de la situación en que se encuentra el sistema de control interno de la entidad con respecto a las normas de control interno establecidas por la CGR, que servirá de base para la elaboración de un plan de trabajo que asegure su implementación y garantice la eficacia de su funcionamiento.

Ejecución

Comprende el desarrollo de las acciones previstas en el plan de trabajo. Se da en dos niveles secuenciales: a nivel de entidad y a nivel de procesos. En el primer nivel se establecen las políticas y normativa de control necesarias para la salvaguarda de los objetivos institucionales bajo el marco de las normas de control interno y componentes que éstas establecen; mientras que en el segundo, sobre la base de los procesos críticos de la entidad, previa identificación de los objetivos y de los

riesgos que amenazan su cumplimiento, se procede a evaluar los controles existentes a efectos de que éstos aseguren la obtención de la respuesta a los riesgos que la administración ha adoptado.

Evaluación

Fase que comprende las acciones orientadas al logro de un apropiado proceso de implementación del sistema de control interno y de su eficaz funcionamiento, a través de su mejora continua.

2.3.4 Características de los Sistemas de Control Interno Administrativo

- a. **De organización:** control alcanzado por el modo en que la empresa asigna responsabilidades y delega autoridad, considera dos técnicas principales de control organizativo: estructura organizativa y delegación de autoridad. Debe orientar sobre temas como las relaciones jerárquicas, las responsabilidades asignadas a cada función y los límites de autoridad y la responsabilidad de los individuos claves en cada función.
- b. **De operación:** control alcanzado mediante la observación de políticas y procedimientos dentro de la organización. Los controles de operaciones son los métodos mediante los cuales una organización planifica, ejecuta y controla la marcha de sus actividades.

2.3.5 Empresa

Una empresa es una entidad económica de producción que se dedica a combinar capital, trabajo y recursos naturales con el fin de producir bienes y servicios para vender en el mercado. Las empresas pueden ser clasificadas de distintas maneras: según la forma jurídica, el tamaño, la actividad y la procedencia del capital, entre otras.

2.3.6 Características

Definido el tipo de negocio que los emprendedores se van a dedicar, el siguiente paso es, elegir si la empresa la conduce un solo propietario o serán varios los dueños con lo cual deben conformar una sociedad.

En caso sea una persona la única propietaria, se trata de una empresa unipersonal y en caso se decida formar una Empresa Individual de Responsabilidad Limitada o una Sociedad, estas serán personas jurídicas.

Las características de cada una de ellas, son las siguientes:

- **Unipersonal.** - En este caso, una persona natural es quien ejerce la actividad económica y como conductor o propietario del negocio o empresa, es responsable de su manejo y responde ante terceros no sólo con los bienes del negocio, sino también con los de su patrimonio personal.
- **Empresa Individual de Responsabilidad Limitada E.I.R.L.-** En este caso la persona jurídica formada tiene patrimonio propio, está constituida por la voluntad de una sola persona, sin embargo, se le considera como una persona jurídica y por ello debe inscribirse en los Registros Públicos

a través de una Escritura de Constitución. La responsabilidad de la empresa está limitada a su patrimonio.

En Sociedad

Entre las más conocidas están las siguientes:

- **Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada-S.R.L.:** la cual requiere un mínimo de dos socios y no más de 20. El capital social está integrado por las aportaciones de los socios y estos no responden personalmente o con su patrimonio por las deudas u obligaciones de la empresa.
- **Sociedad Anónima Cerrada (S.A.C)** requiere un mínimo de 3 accionistas y un máximo de 20. El capital está representado por acciones y tienen por ello una Junta General de Accionistas y un Gerente quien ejerce la representación legal
- **Sociedad Anónima (S.A.)** requiere un mínimo de 3 accionistas y **no tiene un número máximo de ellos.** Es la modalidad ordinaria y la más tradicional. Está conformada por tres órganos que son: la junta General de Accionistas, el Directorio y el Gerente que es nombrado por el Directorio.

Según el Sector de Actividad.

- **Empresas del Sector Primario:** También denominado extractivo, ya que el elemento básico de la actividad se obtiene directamente de la naturaleza: agricultura, ganadería, caza, pesca, extracción de áridos, agua, minerales, petróleo, energía eólica, etc.

- **Empresas del Sector Secundario o Industrial:** Se refiere a aquellas que realizan algún proceso de transformación de la materia prima. Abarca actividades tan diversas como la construcción, la óptica, la maderera, la textil, etc.
- **Empresas del Sector Terciario o de Servicios:** Incluye a las empresas cuyo principal elemento es la capacidad humana para realizar trabajos físicos o intelectuales. Comprende también una gran variedad de empresas, como las de transporte, bancos, comercio, seguros, hotelería, asesorías, educación, restaurantes, etc.

Según el Tamaño

- **Grandes Empresas:** Se caracterizan por manejar capitales y financiamientos grandes, por lo general tienen instalaciones propias, sus ventas son de varios millones de dólares, tienen miles de empleados de confianza y sindicalizados, cuentan con un sistema de administración y operación muy avanzado.
- **Medianas Empresas:** En este tipo de empresas intervienen varios cientos de personas y en algunos casos hasta miles, generalmente tienen sindicato, hay áreas bien definidas con responsabilidades y funciones, tienen sistemas y procedimientos automatizados.
- **Pequeñas Empresas:** En términos generales, las pequeñas empresas son entidades independientes, creadas para ser rentables, que no predominan en la industria a la que pertenecen, cuya venta anual en valores no excede un determinado tope y el número de personas que las conforman no excede un determinado límite.

- **Microempresas:** Por lo general, la empresa y la propiedad son de propiedad individual, los sistemas de fabricación son prácticamente artesanales, la maquinaria y el equipo son elementales y reducidos, los asuntos relacionados con la administración, producción, ventas y finanzas son elementales y reducidos y el director o propietario puede atenderlos personalmente.

Según la Propiedad del Capital.

- **Empresa Privada:** La propiedad del capital está en manos privadas.
- **Empresa Pública:** Es el tipo de empresa en la que el capital le pertenece al Estado, que puede ser Nacional, Provincial o Municipal.
- **Empresa Mixta:** Es el tipo de empresa en la que la propiedad del capital es compartida entre el Estado y los particulares.

III. Hipótesis

Galán (2014) Sostiene que la hipótesis, son el medio por el cual se responde a la formulación del problema de investigación, y se operacionalizan los objetivos. Se formulan hipótesis cuando la investigación se requiere probar una suposición (no toda suposición es hipótesis), y no solo mostrar los rasgos característicos de una determinada situación. Es decir, se formulan hipótesis en las investigaciones que buscan probar el impacto que tienen algunas variables entre sí, o el efecto de un rasgo o variable en relación con otro, fundamentalmente son estudios que muestran la relación causa efecto. Asimismo, nos señala que no todas las investigaciones llevan hipótesis, según sea su tipo de estudio (investigaciones de tipo descriptivo) no las requieren, es suficiente con plantear algunas preguntas de investigación.

En este caso no aplica hipótesis en la investigación científica porque el diseño de investigación es descriptivo.

IV. Metodología

4.1. Diseño de la Investigación

El diseño de la investigación fue No Experimental – Descriptivo, Bibliográfico, documental y de caso.

Fue no experimental porque no se ha manipulado ningún aspecto de la variable del estudio y las unidades de análisis debido a que la información se tomó tal como se la encontró en la realidad; por lo tanto, no se manipuló ninguna información, Fue descriptivo porque solo se limitó a describir las características de la variable en la unidad de análisis.

Para ser investigados, fue bibliográfico para conseguir los resultados del objetivo específico 1 se hizo una revisión bibliográfica de los antecedentes nacionales, regionales y locales (si es que hubiera) pertinentes.

Fue documental porque se han revisado también algunos documentos relacionados con nuestra investigación. Finalmente fue de caso porque la investigación se le imitó a investigar una sola empresa.

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

La población de la investigación está constituida por todas las empresas del sector Financiero del Perú.

4.2.2. Muestra

Se tomó como muestra: la empresa Compartamos Financiera S.A. de Casma.

4.3. Definición y operacionalización de la variable

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN

VARIABLE	DEFINICION	DEFINICION	DIMENCIONES
	CONCEPTUAL	OPERACIONAL	
Control Interno	Es 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 objetivos siguientes: Confiabilidad de la información,	Se evalúa la variable control interno en las dimensiones: Ambiente de Control, Evaluación de Riesgos, Actividad de Control, Información y Comunicación y Supervisión evaluara	Ambiente de Control Evaluación de Riesgos Actividades de Control Información y Comunicación Supervisión

eficiencia y utilizando el
eficacia de las cuestionario para
operaciones, control interno.
cumplimiento de
leyes establecidas,
control de los
recursos de todo
tipo, a disposición
de la entidad. Del
toro (2005)

Fuente: Elaboración Propia.

4.4. Técnicas e Instrumentos

4.4.1. Técnica

Para el recojo de la información se utilizó las siguientes técnicas: revisión bibliográfica (Objetivo específico 1), entrevista a profundidad (objetivo específico 2) y análisis comparativo (objetivo específico 3).

4.4.2. Instrumentos

Para el recojo de la información se utilizó los siguientes instrumentos:

Fichas bibliográficas (Objetivo específico 1), un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes (objetivo específico 2) y los cuadros 01 y 02 de la presente investigación (objetivo específico 3).

4.5. Plan de análisis

Para conseguir los resultados del Objetivo específico 1, se utilizó la técnica de revisión bibliográfica. Y el instrumento de fichas bibliográficas; estos resultados fueron descritos en el cuadro 01 en la presente investigación.

Para hacer el análisis de resultados el investigador observó el cuadro 01 con la finalidad de agrupar los resultados similares de los antecedentes nacionales, regionales y nacionales (si los hubiera); luego, estos resultados fueron comparados con los resultados similares con los antecedentes internacionales; finalmente estos resultados fueron comparados con las bases teóricas pertinentes. Para conseguir los resultados del Objetivo específico 2, se utilizó la técnica de la entrevista. A profundidad y como instrumento un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes. Estos resultados fueron aparecidos en el cuadro 02 en la presente investigación. Los resultados del objetivo específico 2 fueron comparados con los antecedentes Nacionales, regionales y locales e internacionales, estos resultados fueron explicados a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual pertinentes. Para conseguir el objetivo específico 3 se utilizó la técnica del análisis comparativo y como instrumento los cuadros 01 y 02 de la presente investigación, estos los resultados fueron especificados en el cuadro 03.

Para hacer el análisis de resultados el investigador explicó las coincidencias y no coincidencias de los resultados específicos 1 y 2 a la luz de las bases teóricas y marco conceptual pertinentes.

4.6.Principios éticos

La presente investigación se basó con el código de ética del contador y los principios éticos de: integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado profesional, responsabilidad, confidencialidad y comportamiento profesional. Cumpliendo las leyes y reglamentos, rechazando cualquier acción que desacredite la veracidad del contenido de la investigación. El principio de Integridad impone sobre todo al Contador Público Colegiado, la obligación de ser justo y honesto en sus relaciones profesionales y obliga a que sea honesto e intachable en todos sus actos.

4.7.Matriz de consistencia

(ANEXO 01)

V. Resultados y análisis de resultados

5.1 Resultados

5.1.1 Respecto al objetivo específico 1: Describir las características del control interno de las empresas del Perú.

CUADRO 1
RESULTADOS DE LOS ANTECEDENTES

AUTOR(ES)	RESULTADOS
Ramón (2004)	Determina que, Considerando la importancia del control Interno en el manejo empresarial y el conocimiento de las personas para conseguir la optimización en los resultados del manejo de las operaciones es necesario: Definir el rol que juega el Control Interno en las empresas. La capacitación del personal para que no vulneren las normas de Control Interno. Mantener siempre una adecuada delimitación de funciones a través de un organigrama funcional y que guarde coherencia con el Manual de Funciones.
Samaniego (2013)	Establece que, el Ambiente de Control SI influye en el establecimiento de objetivos y metas de la empresa, ya que muchas MYPES no lo tienen definidos, por tal razón no pueden optimizar sus resultados, muchas veces alcanzan las metas, pero como no las conocen no pueden evaluar ni comparar periodo a periodo. La Evaluación de Riesgos SI influye en los Resultados de la empresa, teniendo en cuenta la evaluación de riesgos, se podría minimizar contingencias y prever gastos innecesarios. La Supervisión o Monitoreo NO inciden en el mejoramiento de procesos, esto es lo que arrojó nuestro resultado de la encuesta, siendo para mi parecer lo contrario, la Supervisión y monitoreo súper importante para la mejora constante, si te controlan y supervisan, realizaras un mejor trabajo, cuidando no incidir en errores.

<p>Villanueva & Garcia (2013)</p>	<p>Determina que, el Control Interno impacta en la Gestión de las Empresas Comerciales en Lima Metropolitana, por cuanto la aplicación de sus componentes permite contar con una gestión administrativa eficiente, eficaz y actualizada para que el Directorio de las empresas tomen decisiones de calidad y oportuna para ello se deberá de desarrollar análisis objetivo, sistemático y profesional independiente y selectivo de las operaciones que serán mostradas y resumidas en los Estados Financieros desde el punto de vista crítico y constructivo; así como evaluar los resultados de la Gestión Gerencial.</p>
<p>Cruzado (2015)</p>	<p>Determina que, la implementación del sistema de control interno en el proceso logístico impacta positivamente en la rentabilidad de la constructora RIO BADO S.A.C, debido a que la rentabilidad en el año 2013 se vio afectada por pérdidas originadas en el área de logística las cuales ascendieron a S/. 119,025.00, sin embargo, con la implementación del sistema de control interno en el área de logística el costo beneficio es de S/. 58,677.00 nuevos soles aproximadamente. De tal forma se estima que a pesar de los costos que genera la implementación del S.C.I. la pérdida irá disminuyendo mucho más para periodos siguientes puesto que la gestión en el Área de Logística será más eficaz con la implementación del Sistema de Control interno.</p>
<p>Ocaña (2016).</p>	<p>Afirma que, el entorno de control aporta el ambiente en el que las personas desarrollan sus actividades y cumplen con sus responsabilidades, dentro de este entorno, el directorio y la gerencia evalúa los riesgos relacionados con el cumplimiento de determinados objetivos, en tal sentido las actividades de control de la empresa de transportes Huascarán S.A., se establecen para ayudar a asegurar que se pongan en práctica las directrices para hacer frente a dichos riesgos. Mientras tanto, la información relevante se capta y se comunica por toda la empresa.</p>

<p>Fernandez & Vasquez (2013)</p>	<p>Determina que, En la revisión de la literatura pertinente, no se ha encontrado trabajos de investigación que hayan determinado la influencia (relación) entre el control interno y la gestión de las empresas privadas de América Latina.</p> <p>Igual que en América Latina, en el Perú, tampoco se ha podido encontrar trabajos de investigación que hayan determinado la influencia (relación) entre el control interno y la gestión de las empresas privadas del Perú.</p>
<p>Obispo (2014)</p>	<p>Determina que, en la implementación de un sistema de control influye en las diferentes áreas de la empresa maximizando oportunidad, eficiencia de las operaciones, rentabilidad y confiabilidad de la información administrativa, contable y financiera en muchos casos en un 100%. El entorno o ambiente forma al personal que desarrolle sus actividades y cumpla con sus responsabilidades. Las actividades de control se establecen para ayudar a asegurar que se pongan en práctica las reglas para hacer frente a cualquier riesgo.</p>
<p>Herrera (2015)</p>	<p>Determina que, el control interno permite asegurar una óptima posición económica de la empresa pesquera frente al sistema financiero, frente a los competidores a través de índices aceptables de solvencia, de rentabilidad entre otros. Permite evaluar y tomar decisiones respecto a la liquidez de la empresa para hacer frente a las obligaciones a corto plazo, tales como pagos de personal, impuestos, proveedores a través de programaciones, control de dichas programaciones, y las respectivas decisiones oportunas para cumplir con dichas programaciones.</p>

Lazarte (2017)	Establece que, se debe implementar los procedimientos de los componentes de la caracterización del control interno, con el cual se puede optimizar el uso adecuado de los recursos de la empresa, a confiabilidad de la información, realizar capacitaciones, designar jefes por áreas e implementar charlas al personal lo que permitirá realizar eficientemente sus funciones dentro de la empresa así como el cumplimiento 85 de los reglamentos y políticas establecidas, esto conlleva a un buen manejo e todas las áreas, para asegurar el cumplimiento de los objetivos trazados.
Arteaga (2019)	Determina que, referente a los componentes de control interno: Información y Comunicación, los resultados encontrados por los autores citados y el caso no coinciden porque no están aplicando debidamente el control interno, ya que se encontraron deficiencia en uno de sus componentes, lo cual no pueda cumplir con el logro de sus objetivos. Por ello se recomienda al Gerente de la empresa en gestionar capacitaciones constantes a sus trabajadores acerca de Control Interno, en beneficio de la empresa y de ellos mismos.

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes nacional, regional y local.

5.1.2 Resultados del Objetivo Específico 2: Describir las características del control interno de la empresa Compartamos Financiera S.A., Casma 2018.

**CUADRO 2
RESULTADOS DEL CUESTIONARIO**

AMBIENTE DE CONTROL

1. ¿En su opinión es apropiado el ambiente de control en la Micro Empresa donde trabaja? Sí X No ___

2. ¿La empresa suministra información como manuales, reglamentos, programas, políticas, métodos y procedimientos? Sí X No ___

3. ¿Estos documentos normativos son revisados periódicamente con el fin de ser actualizados o Mejorados Sí No
4. ¿Se identifica y presenta con regularidad la información, generada dentro de la empresa para el logro de objetivos? Sí No
5. ¿El Manual de Organización y Funciones (MOF) refleja todas las actividades que se realizan en la entidad y están debidamente delimitadas? Sí No
6. ¿Se suministra al personal la información que necesitan para cumplir con sus actividades? Sí No
7. ¿La Dirección muestra interés de apoyar al establecimiento y mantenimiento del control interno en la entidad a través de políticas, documentos, reuniones, charlas y otros medios? Sí No
8. ¿La entidad elabora anualmente un plan de formación y capacitación del personal, con la participación de todas las áreas y se da cumplimiento al mismo? Sí No
9. ¿Se evalúan periódicamente el plan operativo con el fin de conocer los resultados alcanzados y detectar posibles desvíos? Sí No
10. ¿Se dan a conocer el grado de cumplimiento de objetivos en la empresa? Sí No

EVALUACIÓN DE RIESGOS

1. ¿En su empresa se lleva a cabo la Evaluación de Riesgos? Sí No
2. ¿Se han identificado los eventos negativos (riesgos) que pueden afectar el desarrollo de las actividades? Sí No
3. ¿En la identificación de riesgos se ha tomado en consideración aspectos internos (de la entidad) y externos (fuera de la entidad)? Sí No
4. ¿En el desarrollo de sus actividades se ha determinado y cuantificado la posibilidad de que ocurran los riesgos identificados? Sí No
5. Se han establecido las acciones necesarias (controles) para afrontar los riesgos evaluados Sí No

ACTIVIDADES DE CONTROL

1. Los procedimientos de autorización y aprobación para los procesos, actividades y tareas están claramente definidos en los manuales y son realizados para todos los procesos y actividades? Sí No
2. ¿Se han establecido políticas y procedimientos documentados que se siguen para la utilización y protección de los recursos? Sí No
3. ¿Las actividades expuestas a riesgos de error o fraude han sido asignadas Sí No

- a diferentes personas o equipos de trabajo?
4. Se llevan a cabo periódicamente las verificaciones sobre la ejecución de los procesos, actividades y tareas. Sí X No__
5. Se implementan las mejoras propuestas y en caso de detectarse deficiencias se efectúan las correcciones necesarias. Sí X No__

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

1. Precise Ud. si en su empresa existe una apropiada información y comunicación entre sus colaboradores. Sí X No__
2. ¿Se cuenta con políticas y procedimientos que garantizan el adecuado suministro de información para el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades? Sí X No__
3. ¿La información interna y externa que maneja la empresa resulta útil, oportuna y confiable en el desarrollo de sus actividades? Sí X No__
4. ¿Se revisan periódicamente los sistemas de información y de ser necesario se rediseñan para asegurar su adecuado funcionamiento? Sí X No__
5. ¿Se elaboran y difunden los documentos elaborados por la entidad de manera que orienten a la comunicación interna de la empresa? Sí X No__

SUPERVISIÓN

1. ¿Se realiza un monitoreo continuo por el administrador de la empresa? Sí X No
2. ¿Es eficaz la supervisión y monitoreo en la empresa donde labora? Sí X No
3. ¿Se realizan evaluaciones de control interno? Sí X No
4. ¿Las deficiencias y los problemas detectados en el monitoreo se registran y comunican con prontitud a los responsables con el fin de que tomen las acciones necesarias para su corrección? Sí X No
5. ¿La entidad efectúa periódicamente autoevaluaciones que le permite proponer planes de mejora que son ejecutados posteriormente? Sí X No

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al gerente de la empresa del caso de estudio.

5.1.3 Resultados del Objetivo Especifico 3: Realizar un análisis comparativo de las características del control interno de las empresas del Perú y de la empresa Compartamos Financiera S.A., Casma 2018.

CUADRO 3 RESULTADOS DEL ANALISIS COMPARATIVO

ELEMENTOS DE COMPARACIÓN	RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECIFICO 1	RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECIFICO 2	RESULTADOS
Ambiente de control	Según Samaniego (2013). Concluye que el Ambiente de Control SI influye en el establecimiento de objetivos y metas de la empresa, ya que muchas MYPES no lo tienen definidos, por tal razón no puede optimizar sus resultados. Según Ramón (2004), Concluye Considerando la importancia del control Interno en el manejo empresarial y el conocimiento de las personas para conseguir la optimización en los resultados del manejo de las operaciones es necesario: Mantener siempre una adecuada delimitación de funciones a través de un organigrama funcional y que guarde coherencia con el Manual de Funciones. Lazarte	La entidad financiera encuestada sostiene que el ambiente de control es apropiado suministrando información mediante manuales, políticas estos documentos son revisados y presentados oportunamente. Cuentan con el MOF, suministrando información a los trabajadores, llevan un control interno a través de políticas, elaboran anualmente un plan de información y capacitación donde se involucran las áreas. Se evalúan periódicamente el plan operativo, dando a conocer los objetivos de la empresa.	Si coincide

	<p>(2017). Debe implementar los procedimientos de los componentes de la caracterización del control interno, con el cual se puede optimizar el uso adecuado de los recursos de la empresa, a confiabilidad de la información, realizar capacitaciones, designar jefes por áreas e implementar charlas al personal lo que permitirá realizar eficientemente sus funciones dentro de la empresa así como el cumplimiento 85 de los reglamentos y políticas establecidas, esto conlleva a un buen manejo e todas las áreas, para asegurar el cumplimiento de los objetivos trazados.</p>		
<p>Evaluación de riesgos</p>	<p>Según Samaniego (2013). Concluye que la Evaluación de Riesgos SI influye en los Resultados de la empresa, teniendo en</p>	<p>En la entidad financiera si lleva evaluación de riesgos identificándose eventos negativos tomándose aspectos internos y externos no se ha determinado y cuantificado la posibilidad</p>	<p>No Coincide</p>

	<p>cuenta la evaluación de riesgos, se podría minimizar contingencias y prever gastos innecesarios. Según Villanueva & Garcia (2013). Concluyen que En la revisión de la literatura pertinente, no se ha encontrado trabajos de investigación que hayan determinado la influencia (relación) entre el control interno y la gestión de las empresas privadas de América Latina.</p>	<p>de que ocurran riesgos, como tampoco se ha establecido las acciones necesarias para afrontar los riesgos.</p>	
<p>Actividades de control</p>	<p>Según Villanueva & Garcia (2013). Concluyen que el Control Interno impacta en la Gestión de las Empresas Comerciales en Lima Metropolitana, por cuanto la aplicación de sus componentes permite contar con una gestión administrativa eficiente, eficaz y actualizada para que el Directorio de las empresas tomen</p>	<p>La empresa financiera realiza procedimientos de autorización y aprobación para los procesos, estableciendo políticas y procedimientos documentados, sus actividades expuestas a riesgos han sido asignadas a diferentes personas, llevándose a cabo periódicamente las verificaciones sobre la ejecución de procesos efectuándose las correcciones necesarias.</p>	<p>Si Coincide</p>

	<p>decisiones de calidad y oportuna para ello se deberá de desarrollar análisis objetivo, sistemático y profesional independiente y selectivo de las operaciones que serán mostradas y resumidas en los Estados Financieros. Según Cruzado (2015). Concluye que la implementación del sistema de control interno en el proceso logístico impacta positivamente en la rentabilidad de la constructora RIO BADO S.A.C. Según Obispo (2014). Concluyo que en la implementación de un sistema de control influye en las diferentes áreas de la empresa maximizando oportunidad, eficiencia de las operaciones, rentabilidad y confiabilidad de la información administrativa, contable y financiera en muchos casos.</p>		
--	--	--	--

<p>Información y comunicación</p>	<p>Según Ramón (2004), Concluye Considerando la importancia del control Interno en el manejo empresarial y el conocimiento de las personas para conseguir la optimización en los resultados del manejo de las operaciones es necesario: Definir el rol que juega el Control Interno en las empresas. La capacitación del personal para que no vulneren las normas de Control Interno. Mantener siempre una adecuada delimitación de funciones a través de un organigrama funcional y que guarde coherencia con el Manual de Funciones. Según Ocaña (2016). Concluye que el entorno de control aporta el ambiente en el que las personas desarrollan sus actividades y cumplen con sus responsabilidades, dentro de este entorno,</p>	<p>En la entidad financiera encuestada si existe una apropiada información y comunicación además de contar con políticas y procedimientos, resultando útil y oportuna, son revisados periódicamente y de ser necesario se rediseñan. Se elaboran y difunden los documentos.</p>	<p>Si Coincide</p>
-----------------------------------	--	---	--------------------

	<p>se establecen para ayudar a asegurar que se pongan en práctica las directrices para hacer frente a dichos riesgos. Mientras tanto, la información relevante se capta y se comunica por toda la empresa. Arteaga (2019). Se pudo concluir con referente a los componentes de control interno: Información y Comunicación, los resultados encontrados por los autores citados y el caso no coinciden porque no están aplicando debidamente el control interno, ya que se encontraron deficiencia en uno de sus componentes, lo cual no pueda cumplir con el logro de sus objetivos. Por ello se recomienda al Gerente de la empresa en gestionar capacitaciones constantes a sus trabajadores acerca de Control Interno, en</p>		
--	--	--	--

	beneficio de la empresa y de ellos mismos.		
Supervisión	<p>Según Herrera (2015). Concluye que el control interno permite asegurar una óptima posición económica de la empresa pesquera frente al sistema financiero, frente a los competidores a través de índices aceptables de solvencia, de rentabilidad entre otros.</p> <p>Según Samaniego (2013). Concluye que Supervisión o Monitoreo NO inciden en el mejoramiento de procesos, esto es lo que arrojo nuestro resultado de la encuesta, siendo para mi parecer lo contrario, la Supervisión y monitoreo súper importante para la mejora constante, si te controlan y supervisan, realizaras un mejor trabajo, cuidando no incidir en errores.</p>	En la entidad financiera si se realiza un monitoreo continuo siendo eficaces asimismo se evalúa el control interno, las deficiencias y los problemas detectados en el monitoreo se registran y comunican con prontitud con la finalidad de tomar las correcciones necesarias.	No Coincide

Fuente: Elaboración propia en base a los resultados comparables de los objetivos específicos 1 y 2.

5.2 Análisis de resultados:

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1:

- Ramón (2004), Samaniego (2013), Villanueva & Garcia (2013), Cruzado (2015), Ocaña (2016), Lazarte (2017). De los autores revisados a nivel nacional, regional y local; coinciden en sus resultados establecen que considerando la importancia del control Interno en el manejo empresarial y el conocimiento de las personas de este se podrá obtener la optimización en los resultados del manejo de las operaciones es necesario definir el rol que juega el Control Interno influyendo en el establecimiento de objetivos y metas de la empresa permitiendo contar con una gestión administrativa eficiente, eficaz y actualizada para que el Directorio de las empresas tomen decisiones de calidad, asimismo la implementación del sistema de control interno en el proceso logístico impacta positivamente en la rentabilidad de las empresas aportando el ambiente en el que las personas desarrollan sus actividades y cumplen con sus responsabilidades, dentro de este entorno, el directorio y la gerencia evalúa los riesgos relacionados con el cumplimiento de determinados objetivos, en tal sentido las actividades de control. Estos resultados coinciden con los autores internacionales Monascal (2010) y Crespo & Suarez (2014). quienes establecen que el control interno es indispensable en cada organización, permite el cumplimiento de objetivos y metas, garantizando una gestión eficiente y eficaz. Estos resultados a su vez coinciden con lo establecido por la teoría de control interno expuesta por el Informe Coso está enmarcada a dos aspectos fundamentales: Contexto en la que se origina y el grupo de trabajo que hizo la propuesta. Como forma de solucionar la diversidad de conceptos, definiciones e interpretaciones existentes en torno al control interno.

5.2.2 Respetto al objetivo específico 2:

- Respetto al componente ambiente de control

De los datos obtenidos en la encuesta realizada al encargado de la empresa Compartamos Financiera S.A. Casma – 2018, con respecto a este componente si coinciden dado que la mayoría de autores nacionales como: Samaniego (2013), Ramón (2004) y Lazarte (2017). establecen que tienen implementado un adecuado ambiente de control influyendo en los objetivos y metas de la empresa, en el manejo empresarial y el conocimiento de las personas para conseguir la optimización en los resultados del manejo de las operaciones es necesario mantener siempre una adecuada delimitación de funciones a través de un buen ambiente de control implementado y suministrando información a los trabajadores, llevan un control interno a través de políticas, elaborando anualmente un plan de información y capacitación donde se involucran las áreas.

- Respetto al componente de Evaluación de riesgos

De los datos obtenidos en la encuesta realizada al encargado de la empresa Compartamos Financiera S.A. Casma – 2018, se puede observar que en dichas preguntas aplicadas la entidad financiera con respecto a este componente no coinciden ya que la empresa financiera no ha determinado y cuantificado la posibilidad de que ocurran riesgos, como tampoco se ha establecido las acciones necesarias para afrontar los riesgos que puedan afectar significativamente a la entidad, resultado contradictorio a lo que establece **Samaniego (2013), Villanueva & Garcia (2013)**. Quienes establecen que la Evaluación de Riesgos SI influye en los Resultados de la empresa, teniendo en cuenta la evaluación de riesgos, se podría minimizar contingencias y prever gastos innecesarios.

- **Respecto al componente de Actividades de control**

De los datos obtenidos en la encuesta realizada al encargado de la empresa Compartamos Financiera S.A. Casma – 2016, se puede observar que en dichas preguntas aplicadas pues este componente es aplicable favorablemente dado que la mayoría de autores como: Villanueva & Garcia (2013), Cruzado (2015) y Obispo (2014). así como la empresa financiera del caso en estudio establecen que el Control Interno impacta en la Gestión de las Empresas Comerciales en Lima Metropolitana, por cuanto la aplicación de sus componentes permite contar con una gestión administrativa eficiente, eficaz y actualizada para que el directorio de las empresas tomen decisiones de calidad y oportuna, como también la implementación del sistema de control interno en el proceso logístico impacta positivamente en la rentabilidad de la empresa influyendo en las diferentes áreas; maximizando oportunidad, eficiencia de las operaciones, rentabilidad y confiabilidad de la información administrativa, contable y financiera en muchos casos; además de realizar procedimientos de autorización y aprobación para los procesos, estableciendo políticas y procedimientos documentados, sus actividades expuestas a riesgos han sido asignadas a diferentes personas, llevándose a cabo periódicamente las verificaciones sobre la ejecución de procesos.

- **Respecto al componente de Información y comunicación**

De los datos obtenidos en la encuesta realizada al encargado de la empresa Compartamos Financiera S.A. Casma – 2018, se puede observar que en dichas preguntas aplicadas pues este componente es aplicable favorablemente debido a que los autores como: Ramón (2004), Ocaña (2016) y Arteaga (2019). así como

la empresa financiera del caso en estudio establecen que es necesario definir el rol que juega el Control Interno en las empresas; la capacitación del personal para que no vulneren las normas de Control Interno. estableciendo poder ayudar a asegurar que se pongan en práctica las directrices para hacer frente a riesgos mientras tanto la información relevante se capta y se comunica por toda la empresa; existiendo una apropiada información y comunicación además de contar con políticas y procedimientos, resultando útil y oportuna, siendo revisados periódicamente.

- **Respecto al componente de Supervisión.**

De los datos obtenidos en la encuesta realizada al encargado de la empresa Compartamos Financiera S.A. Casma – 2018, se puede observar que en dichas preguntas realizadas a este componente es aplicable favorablemente por la empresa ya que para el autor Samaniego (2013). NO inciden en el mejoramiento de procesos, esto es lo que arrojo su resultado de la encuesta, siendo para el parecer de dicho autor lo contrario, la Supervisión y monitoreo es súper importante para la mejora constante, si te controlan y supervisan, realizaras un mejor trabajo, cuidando no incidir en errores, resultado contradictorio con lo que pudo identificar el autor con la empresa financiera en estudio ya que para ellos realizar un monitoreo continuo es de mucha importancia ya que les permite ser eficaces asimismo se evalúa el control interno, las deficiencias y los problemas detectados en el monitoreo se registran y comunican con prontitud con la finalidad de tomar las correcciones necesarias.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3:

- Respecto al componente de Ambiente de Control

Los resultados encontrados (Objetivo específico 1) y de la empresa en estudio con respecto a este componente si coinciden pues este componente es aplicable favorablemente por la empresa ya que suministra información como manuales, reglamentos, programas, políticas, métodos y procedimientos, estos documentos normativos son revisados periódicamente con el fin de ser actualizados o mejorados, adema de presentar con regularidad la información, generada dentro de la empresa para el logro de objetivos evaluando periódicamente el plan operativo con el fin de conocer los resultados alcanzados y detectar posibles irregularidades.

- Respecto al componente de Evaluación de riesgos

Los resultados encontrados (Objetivo específico 1) y de la empresa en estudio con respecto a este componente no coinciden ya que la empresa financiera no ha identificado los eventos negativos (riesgos) que pueden afectar el desarrollo de sus actividades tomando en consideración aspectos internos (de la entidad) y externos (fuera de la entidad). Sin embargo, en el desarrollo de sus actividades NO se ha podido determinar y cuantificar la posibilidad de que ocurran los riesgos identificados, como tampoco se han establecido las acciones necesarias para afrontar los riesgos evaluados.

- Respecto al componente de Actividades de control

Los resultados encontrados (Objetivo específico 1) y de la empresa en estudio con respecto a este componente si coinciden ya que los procedimientos de autorización y aprobación para los procesos, actividades y tareas están claramente definidos en los manuales y son realizados para todos los procedimientos y actividades, estableciendo políticas y procedimientos

documentados que se siguen para la utilización y protección de los recursos expuestas a riesgos de error o fraude han sido asignadas a diferentes personas o equipos de trabajo; implementando las mejoras propuestas y en caso de detectarse deficiencias se efectúan las correcciones necesarias.

- **Respecto al componente de Información y comunicación**

Los resultados encontrados (Objetivo específico 1) y de la empresa en estudio con respecto a este componente si coinciden dado que en la empresa existe una apropiada información y comunicación entre sus colaboradores contando con políticas y procedimientos que garantizan el adecuado suministro de información para el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades puesto que la información interna y externa que maneja la entidad financiera resulta útil, oportuna y confiable en el desarrollo de sus actividades revisando periódicamente los sistemas de información y de ser necesario se rediseñan para asegurar su adecuado funcionamiento.

- **Respecto al componente de Supervisión.**

Los resultados encontrados (Objetivo específico 1) y de la entidad en estudio con respecto a este componente no coinciden ya que se realiza un monitoreo continuo por el administrador de la entidad siendo eficaz las evaluaciones que se realizan, comunicando con prontitud las deficiencias y los problemas detectados en el monitoreo con el fin de tomar acciones necesarias para su corrección.

VI. Conclusiones

6.1 Conclusiones

6.1.1 Respecto al objetivo específico 1:

Se concluye que las empresas del sector financiero del Perú según los autores revisados a nivel nacional, regional y local; señalan que el implementar un sistema de control interno generará utilidad y grandes beneficios ya que prevé riesgos futuros, verificar con prontitud cualquier irregularidad o desfalcos para poder salvaguardar su liquidez, de manera que podrá conseguir sus objetivos trazados, de manera objetiva, sistemática, eficiente; satisfaciendo sus propias necesidades económicas; por lo tanto, se recomienda que las empresas deben implementar un sistema de control interno por lo antes ya mencionado pudiendo llegar a maximizar recursos para optimizar sus ganancias y salvaguardar la utilidad de la empresa.

6.1.2 Respecto al objetivo específico 2:

Después de realizar el análisis de cuestionario aplicado al gerente de la empresa Compartamos Financiera S.A., Casma 2018, se concluye que su sistema de Control Interno cumple con la mayoría de los componentes excepto uno donde puede prever dificultades e irregularidades en el desarrollo de sus actividades dándose la posibilidad de que ocurran riesgos y por lo tanto no puedan afrontarlos adecuadamente; imposibilitando que llegue a cumplir con sus objetivos y metas establecidas para la empresa en estudio. Por tal motivo se recomienda que por parte de la gerencia de empresa financiera en estudio trate en lo posible corregir esas debilidades en cuanto a evaluación de riesgos para poder brindar una mejor seguridad a la entidad pudiendo obtener mejores resultados financieros y económicos.

6.1.3 Respecto al objetivo específico 3:

Se concluye que las empresas financieras del Peru y la empresa Compartamos Financiera S.A., Casma 2018 de acuerdo al análisis de comparación del objetivo específico 1 y 2 se establece que dichos resultados coinciden en los siguientes componentes: Ambiente de Control, Actividades de Control e Información y Comunicación no habiendo dificultades en estos puntos para la empresa en estudio, sin embargo, no coinciden en dos componentes de gran importancia que son evaluación de riesgos, supervisión y monitoreo. En cuanto a la evaluación de riesgos por parte de la empresa en estudio se recomienda que deberá de tomar las medidas necesarias para obtener mejores resultados económicos, de manera eficiente, eficaz para poder cumplir con los objetivos y metas trazadas, puesto que para supervisión y monitoreo la empresa si cuenta con este factor muy importante aplicándolo de manera correcta y evaluándose periódicamente por parte de la entidad financiera en estudio. No obstante, para el autor que realizo el estudio en la entidad pues concluyo que no le tomaban la debida importancia no aplicando adecuadamente este componente en su empresa.

6.1.4 Respecto al objetivo general:

La mayoría de los autores coinciden que el control interno es considerado como una herramienta que dará buenos resultados en la empresa, ya que en cuanto a la rentabilidad de las empresas estas han podido mejorar aplicando el sistema de control interno; puesto que se pueden evitar errores, detectar irregularidades con prontitud pudiendo establecer mejoras continuas, protegiendo la liquidez de la entidad.

VII. Aspectos complementarios

7.1 Referencias Bibliográficas

Amado (2002). *Control interno y auditoria su aportación en las organizaciones*.

Universidad Autónoma de Nueva León. Primera edición. Recuperado de:

http://cdigital.dgb.uanl.mx/la/1080123399/1080123399_MA.PDF

Arteaga. (2019). *En su tesis titulada: Caracterización del control interno en la gestión de inventarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa romero s.a.c. de Casma, 2017*. Universidad Católica

los Ángeles de Chimbote. Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10611>

Aguirre. (2012). *Revista El Buzón de Pacioli, Año XII Número 76 Enero – Marzo 2012*. Recuperado de:

https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no77/68d_-

[la importancia del control interno en las pequeñas y medianas empresas en mexico.pdf](#)

Benitez (2014). *En su tesis titulada: Diseño de un sistema de control interno administrativo, financiero y contable para la ferretería my friend, ubicada en el sector los ceibos de la ciudad de Ibarra, provincia de Imbabura*. Ibarra -

Ecuador, Universidad Técnica del Norte. Recuperado de:

<http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/3903/1/02%20ICA%20920%20TESIS.pdf>.

Blog: Actualice. *Control Interno: tipos de control y sus elementos básicos*.

Publicado: Septiembre; 2019. [20 de Julio 2017]. Disponible en:

<https://actualicese.com/control-interno-tipos-de-control-y-sus-elementos-basicos/>

Bustamante (2019). En su tesis titulada: *Propuesta de un sistema de control interno para mejorar el área de almacén de la empresa big bag peru sac chiclayo*. Pimentel – Perú. Recuperado de: <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/5671/Bustamante%20Fustamante%20Silvia%20Magaly.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.

Caballero Bustamante (1998). *Tomo I, Edición .Segunda Norma: Control Interno Evaluación del Control Interno Informativo*. Recuperado de: <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2004/segundo/a08.pdf>.

Carmenate. (2012). Eumed. Net, *Control Interno en las Entidades Cubanas. Enciclopedia Virtual*. [24 de septiembre 2016]. Recuperado de: <https://www.eumed.net/libros-gratis/2013/1245/control-interno-entidades-cubanas-bibliografia.html>.

Contreras (2010). En su tesis titulada *Propuesta de control interno. caso: gerencia de auditoria Italviajes, c.a.* Caracas – Venezuela: Universidad Monteavila. Recuperado de: https://www.uma.edu.ve/postgrados/gestion/revistas/revista_nro2/Teg%20y%20otros/teg_fernando_monascal_2da.pdf

Contraloría General de la Republica (2017). *Control interno*. Disponible en: https://apps.contraloria.gob.pe/packanticorrupcion/control_interno.html

Crespo & Suarez En su tesis titulada: *“Elaboración e implementación de un sistema de control interno, caso “Multitecnos s.a” de la ciudad de Guayaquil para el periodo 2012 – 2013”*. Guayaquil, Universidad Laica “Vicente Rocafuerte”

Disponible en: <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/258/1/T-ULVR-0232.pdf>.

Cruzado (2015). En su tesis titulada: *“Implementación de un sistema de control interno en el proceso logístico y su impacto en la rentabilidad de la constructora rio bado s.a.c. en el año 2014”* Trujillo – Perú. Universidad Privada del Norte. Disponible en: <http://hdl.handle.net/11537/6347>

Enciclopedia de Clasificaciones (2017). *“Tipos de empresas”*. Recuperado de: <http://www.tiposde.org/empresas-y-negocios/4-tipos-de-empresas/>

Fernández (2014). En su tesis titulada: *El control interno y su influencia en la gestión de las empresas privadas de Latinoamérica, Perú y Chimbote, 2013*. Chimbote – Perú. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: <https://docplayer.es/37902788-El-control-interno-y-su-influencia-en-la-gestion-de-las-empresas-privadas-de-latinoamerica-peru-y-chimbote-2013.html>

Galán, I. (2014). *“Hipótesis de la investigación”*. Recuperado de: <http://manuelgalan.blogspot.com/2014/06/hipotesis.html>

Herrera. (2015). En su tesis titulada: *Participación del control interno en los procedimientos administrativos y económicos de las empresas pesqueras del Perú 2013*. Chimbote – Perú. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: <https://es.scribd.com/document/268186751/Participacion-Del-Control-Interno-en-el-Peru>

Lazarte. (2017). En su tesis titulada: *Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú caso: empresa comercial j.blanco s.a.c. – Casma 2016*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3327>

- Obispo (2015), En su tesis titulada: *Caracterización del control interno en la gestión de las empresas del Perú. caso empresas comerciales. periodo 2013.* Chimbote – Perú. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
<https://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo/article/view/815>
- Plasencia. (2010). *El sistema de Control Interno: garantía del logro de los objetivos.* Cuba. Recuperado de:
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1029-30192010000500001
- Portal Compartamos Financiera (2017). Recuperado de:
<https://www.compartamos.com.pe/wps/portal/Peru/QuienesSomos/Historia>
- Rios (2015). *Control Interno. Programa de especialización económica para cuadros;* Material de consulta. La Habana - Cuba.
- Rojas. (2007). En su tesis titulada: “*Diseño de un sistema de control interno en una empresa comercial de repuestos electrónicos*”. Guatemala, Universidad De San Carlos De Guatemala.
- Samaniego (2013). En su tesis titulada “*Incidencias del control interno en la optimización de la gestión de las micro empresas en el distrito de Chaclacayo*”. Lima – Perú: Universidad San Martín de Porres. Disponible en:
http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/645/3/samaniego_cm.pdf.
- Santa. (2014). *El control interno basado en el modelo COSO.* Revista de Investigación de Contabilidad. Perú. Recuperado de: https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/download/832/800.
- Saavedra (2014). *Control interno en los procedimientos administrativos y económicos en la empresa américa express.* Disponible en:

<https://docplayer.es/16036210-Control-interno-en-los-procedimientos-administrativos-y-economicos-en-la-empresa-america-express.html>

Santillana (2013). *Auditoría interna*. Pearson educación. México. 2013 Tercera edición. 264 Pag. Disponible en: <http://anyflip.com/vede/shgu/basic>

UniversidadPeru (2017). *Compartamos Financiera S.A.* Recuperado de: <https://www.universidadperu.com/empresas/edpyme-creditos-arequipa.php>

Villanueva & García (2013). En su tesis titulada: *Impacto del control interno en la gestión de las empresas comerciales en lima metropolitana*. Huacho – Perú.

Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión. Recuperado de: <http://repositorio.unjfsc.edu.pe/handle/UNJFSC/429>

7.2 Anexos

7.2.1 Anexo 01: Matriz de Consistencia

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVO ESPECIFICO
<p>Caracterización del control interno de las empresas del Perú: Caso Compartamos Financiera S.A., Casma 2018</p>	<p>¿Cuáles son las características del control interno de las empresas del Perú y de la empresa Compartamos Financiera S.A., Casma 2018?</p>	<p>Describir las características del control interno de las empresas del Perú y de la empresa Compartamos Financiera S.A., Casma 2018.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Describir las características del control interno de las empresas del Perú. 2. Describir las características del control interno de la empresa Compartamos Financiera S.A., Casma 2018. 3. Realizar un análisis comparativo de las características del control interno de las empresas del Perú y de la empresa Compartamos Financiera S.A., Casma 2018.

7.2.2 Anexo 02: Modelos de Fichas Bibliográficas

Tipo de ficha	Título	
	Datos bibliográficos	Referencias a otras fichas
Número de página	Contenido	

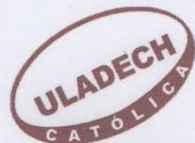


FICHAS BIBLIOGRAFICAS

TESIS, TESINA, ESPECIALIDAD,
 ETC. AUTOR: _____
 APELLIDO (s), Nombre (s) TÍTULO
 Y SUBTÍTULO: _____
 _____ LUGAR DE
 EDICIÓN: _____
 AÑO EN QUE SE OBTUVO: _____
 NUM. DE PAGINAS: _____ NIVEL ACADÉMICO
 OBTENIDO: _____ INSTITUCIÓN Y
 DEPENDENCIA QUE OTORGA EL
 NIVEL ACADÉMICO: _____

 NOMBRE DEL ASESOR: _____
 APELLIDO (s), Nombre (s). LOCALIZACIÓN DE LA
 OBRA: _____

7.2.3 Anexo 3: Cuestionario de recojo de información del caso en estudio.



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIA CONTABLES FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa financiera para desarrollar el trabajo de investigación denominado "Caracterización del control interno de las empresas del Perú: Caso Compartamos Financiera S.A., Casma

La información que Usted nos proporcionara será utilizada solo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a): Rosmeri Mata

Razón Social: Compartamos Financiera RUC: 20369155360

CUESTIONARIO:

AMBIENTE DE CONTROL

1. ¿En su opinión es apropiado el ambiente de control en la Micro Empresa donde trabaja? Sí No
2. ¿La empresa suministra información como manuales, reglamentos, programas, políticas, métodos y procedimientos? Sí No
3. ¿Estos documentos normativos son revisados periódicamente con el fin de ser actualizados o Mejorados? Sí No
4. ¿Se identifica y presenta con regularidad la información, generada dentro de la empresa para el logro de objetivos? Sí No

5. ¿El Manual de Organización y Funciones (MOF) refleja todas las actividades que se realizan en la entidad y están debidamente delimitadas? Sí No
6. ¿Se suministra al personal la información que necesitan para cumplir con sus actividades? Sí No
7. ¿La Dirección muestra interés de apoyar al establecimiento y mantenimiento del control interno en la entidad a través de políticas, documentos, reuniones, charlas y otros medios? Sí No
8. ¿La entidad elabora anualmente un plan de formación y capacitación del personal, con la participación de todas las áreas y se da cumplimiento al mismo? Sí No
9. ¿Se evalúan periódicamente el plan operativo con el fin de conocer los resultados alcanzados y detectar posibles desvíos? Sí No
10. ¿Se dan a conocer el grado de cumplimiento de objetivos en la empresa? Sí No

EVALUACIÓN DE RIESGOS

1. ¿En su empresa se lleva a cabo la Evaluación de Riesgos? Sí No
2. ¿Se han identificado los eventos negativos (riesgos) que pueden afectar el desarrollo de las actividades? Sí No

3. ¿En la identificación de riesgos se ha tomado en consideración aspectos internos (de la entidad) y externos (fuera de la entidad)? Sí No
4. ¿En el desarrollo de sus actividades se ha determinado y cuantificado la posibilidad de que ocurran los riesgos identificados? Sí No
5. Se han establecido las acciones necesarias (controles) para afrontar los riesgos evaluados Sí No

ACTIVIDADES DE CONTROL

1. Los procedimientos de autorización y aprobación para los procesos, actividades y tareas están claramente definidos en los manuales y son realizados para todos los procesos y actividades? Sí No
2. ¿Se han establecido políticas y procedimientos documentados que se siguen para la utilización y protección de los recursos? Sí No
3. ¿Las actividades expuestas a riesgos de error o fraude han sido asignadas a diferentes personas o equipos de trabajo? Sí No
4. Se llevan a cabo periódicamente las verificaciones sobre la ejecución de los procesos, actividades y tareas. Sí No

5. Se implementan las mejoras propuestas y en caso de detectarse deficiencias se efectúan las correcciones necesarias. Sí No


INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

1. Precise Ud. si en su empresa existe una apropiada información y comunicación entre sus colaboradores. Sí No
2. ¿Se cuenta con políticas y procedimientos que garantizan el adecuado suministro de información para el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades? Sí No
3. ¿La información interna y externa que maneja la empresa resulta útil, oportuna y confiable en el desarrollo de sus actividades? Sí No
4. ¿Se revisan periódicamente los sistemas de información y de ser necesario se rediseñan para asegurar su adecuado funcionamiento? Sí No
5. ¿Se elaboran y difunden los documentos elaborados por la entidad de manera que orienten a la comunicación interna de la empresa? Sí No

SUPERVICIÓN

1. ¿Se realiza un monitoreo continuo por el administrador de la empresa? Sí No
2. ¿Es eficaz la supervisión y monitoreo en la empresa donde labora? Sí No
3. ¿Se realizan evaluaciones de control interno? Sí No
4. ¿Las deficiencias y los problemas detectados en el monitoreo se registran y comunican con prontitud a los responsables con el fin de que tomen las acciones necesarias para su corrección? Sí No
5. ¿La entidad efectúa periódicamente autoevaluaciones que le permite proponer planes de mejora que son ejecutados posteriormente? Sí No
6. ¿Las deficiencias y los problemas detectados en el monitoreo se registran y comunican con prontitud a los responsables con el fin de que se tomen las acciones necesarias para su corrección? Sí No

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al gerente de la empresa del caso.


RODOLFO
JEFE DE OPERACIONES
Compañías Financiera