

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 PERU:
CASO MIBANCO – BANCO DE LA MICROEMPRESA
S.A., AGENCIA CASMA 2016

**INFORME DE TESIS PARA OPTAR EL TITULO DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA:

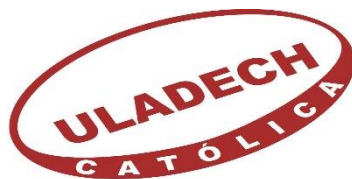
BACH. RUIZ ROQUE FATIMA KIMBERLY

ASESOR:

MGTR. CPC MONTANO BARBUDA JAVIER

CASMA - PERÚ

2017



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 PERU:
CASO MIBANCO – BANCO DE LA MICROEMPRESA
S.A., AGENCIA CASMA 2016

**INFORME DE TESIS PARA OPTAR EL TITULO DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA:

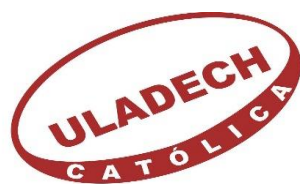
BACH. RUIZ ROQUE FATIMA KIMBERLY

ASESOR:

MGTR. CPC MONTANO BARBUDA JAVIER

CASMA - PERÚ

2017



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

COMISION DEL JURADO DE TESIS

DR. CPCC. LUIS ALBERTO TORRES GARCÍA

Presidente

MGTRR. CPCC. JUAN MARIO BAILA GEMÍN

Secretario

DR. CPCC. EZEQUIEL EUSEBIO LARA

Miembro

Agradecimiento

En primer lugar quiero agradecer a dios por permitirme llegar casi ya al final de este camino por que sin él no hubiera podido tener las fuerzas para poder vencer cada dificultad.

A mis padres que fueron mis principales pilares de direccion en mi vida ejemplo de perseverancia en el dia a dia por los valores que me enseñaron para salir adelante.

Quiero agradecer a mi maestro por su apoyo y paciencia en la realización de este proyecto porque siempre estuvo ahí cuando tenía dudas y poder transmitirme sus conocimientos para el término de este proyecto

A todos ellos muchas gracias.

Dedicatoria:

Dios porque fue mi más fiel amigo
que no me abandonó cuando me
sentía cansada y agobiada por
bendecirme al darme fuerzas para
seguir adelante con mi tesis de
Investigación y saber que a pesar de
algunas inseguridades siempre está ahí,

Mi madre ya que estuvo siempre
alentándome en todo este proceso y es
el pilar más importante en esto ya que
es mi inspiración, el impulso que
tengo para salir adelante para que así
se sienta tranquila al verme ya ser una
profesional.

Mi padre por sus esfuerzo que hace
dia a dia ,por el también estoy
cumpliendo una de mis metas y sin su
ayuda hubiera sido difícil, este trabajo
de investigación es para ti padre por
confiar siempre en mí.

Mi hermano y a una persona especial
por siempre estar ahí en los buenos y
malos momentos que pase al realizar
mi tesis y no dejar que caiga al
contrario darme ánimos para seguir
adelante a todos ustedes va dedicado
esto.

RESUMEN

El propósito de la presente investigación tuvo como objetivo general, determinar y describir las Características del Control Interno de las Empresas del Sector Financiero del Perú: Caso Mi Banco – El Banco de las Microempresas S.A., Agencia Casma 2016. La empresa Mi Banco brinda servicios financieros a personas naturales o jurídicas está ubicada en la Av. Luis Ormeño altura de la Panamericana norte, su RUC es 20382036655. La investigación se ha desarrollado como un diseño no experimental – descriptivo – bibliográfico documental de Caso, para el recojo de información se aplicó la técnica de encuesta – entrevista que constaron de preguntas relacionadas con la investigación que se aplicó a la jefa de banco donde finalmente se concluye que el control interno en las empresas financieras se emplea como una guía a prevenir o detectar errores e irregularidades, ya que el control interno debe brindar una seguridad razonable más no absoluta. De tal manera en la empresa Mi Banco – El Banco de las Microempresas S.A., se puede establecer que tiene implementado un sistema de control interno aceptable salvo que debe mejorar en rotar con mayor frecuencia a su personal para así evitar que pueda ocurrir hechos en contra de la empresa perjudicando la operatividad normal que hasta ahora tiene por ello se recomienda que rote periódicamente el personal en áreas vinculadas a operaciones con la finalidad de que el personal no pueda cometer irregularidades o desviaciones y se pueda realizar las transacciones u operaciones de manera más segura solucionado ello el control interno se debe mantener en esa dirección.

Palabras clave: control interno, empresa, sector financiero.

ABSTRACT

The purpose of the present investigation was to determine and describe the Internal Control Characteristics of the Financial Sector Companies of Peru: My Bank Case - Banco de las Microempresas SA, Agency Casma 2016. The company Mi Banco provides financial services to natural or legal persons is located in the Av. Luis Ormeño height the Panamericana Norte its RUC is 20382036655. The research has been developed as a non-experimental - descriptive - bibliographic documentary case study, for the collection of information the survey technique was applied - interview that consisted of questions related to the investigation that was applied to the chief Bank where it is finally concluded that internal control in financial companies is used as a guide to prevent or detect errors and irregularities, since internal control must provide a reasonable security more than absolute. Thus, in the company Mi Banco - Banco de las Microempresas SA, it can be established that it has implemented an acceptable internal control system, except that it must improve in rotating its personnel more frequently in order to avoid the occurrence of acts against the company. The company harming the normal operation that has so far is recommended to periodically rotate personnel in areas related to operations in order that staff can not commit irregularities or deviations and can perform transactions or operations more safely solving this internal control must be maintained in that direction.

Key words: internal control, company, financial sector.

Contenido

CARATULA.....	i
CONTRA CARATULA.....	ii
JURADO EVALUADOR DE TESIS.....	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
DEDICATORIA.....	v
RESUMEN.....	vi
ABSTRACT.....	vii
CONTENIDO.....	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	10
II. REVISION DE LITERATURA.....	17
2.1. Antecedentes:.....	17
2.1.1. Internacionales:.....	17
2.1.2. Nacionales:.....	21
2.1.3. Regionales:.....	27
2.1.4. Locales:.....	32
2.2. Bases Teóricas.....	33
2.2.1. Teorías del Control Interno:.....	33
2.2.2. Informe Coso I:.....	34
2.2.3. Informe Coso II:.....	36
2.2.4. Componentes del Control Interno:.....	38
2.2.5. Normas del Control Interno:.....	40
2.3. Marco Conceptual:.....	42
2.3.1. Definición de Empresa:.....	42
2.3.2. CARACTERÍSTICAS:.....	43
2.3.3. Número de Trabajadores:.....	44
2.3.4. Definición de Control Interno:.....	44
2.3.5. Tipos de Empresas:.....	45
2.3.6. Actividad de la Empresa:.....	47
2.3.7. Forma Juridica:.....	48
2.3.8. Según su Dimensión:.....	49

2.3.9. Ambiente de Trabajo:.....	50
III. METODOLOGIA	50
3.1. Diseño de la Investigación	50
3.2. Poblacion y Muestra.....	50
3.2.1 Población.-	50
3.2.3 Muestra.-	51
3.3. Definiciones Conceptuales y Operaciones de las	51
Variables	51
3.4 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos	51
3.4.1 Técnica:.....	51
3.4.2 Instrumento:	51
3.5 Plan de Análisis.....	51
3.6. Matriz de Consistencia.....	52
IV. RESULTADOS:	53
4.1. Resultado.....	53
4.1.1.- Respecto al objetivo específico N°1: Describir las Características del Control Interno de las empresas del Sector Financiero del Perú.....	53
4.1.2.- Respecto al objetivo específico N°2	63
4.1.3.- Respecto al objetivo específico N°3:	66
4.2 Análisis de Resultados	70
4.2.1 Respecto al objetivo específico 1:.....	70
4.2.2 Respecto al objetivo específico 2:	71
4.2.3 Respecto al objetivo específico N°3:	74
V. CONCLUSIONES	77
5.1 Respecto al objetivo específico 1:.....	77
5.2 Respecto al objetivo específico 2:.....	79
5.3. Respecto al objetivo específico 3:.....	81
5.4. Conclusión General.....	83
VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	85
6.1. Referencias Bibliograficas:	85
6.2. Anexos:	92
6.2.1. Anexo 01: Cronogramas de Actividades.....	92
6.2.2 Anexo 02: Matriz de Consistencia	93
6.2.3. Anexo 03: Cuestionario.....	94

I. INTRODUCCIÓN

La probabilidad de lograr objetivos de control de cada entidad generalmente esta influenciada por las limitaciones propias de todo sistema que provienen de los juicios o decisiones adoptadas por las personas que si son mal aplicados podrian conducir a errores. El control interno proporciona seguridad razonable mas no absoluta respecto a que los objetivos de control de la entidad se estan logrando debido a que el factor humano y sus decisiones correctas son claves para su funcionamiento efectivo. Ningun sistema de control interno por muy optimo que sea podria garantizar una gestion efectiva y eficiente informacion financiera exacta y confiable,ni libre de errores o fraude. Los controles internos que dependen de la segregacion de funciones,podrian resultar inefectivos si existe colusion entre dos empleados. Fonseca (2011)

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

e integralidad de los registros contables, y la oportuna preparación de información financiera confiable. El control interno en cualquier organización, es importante porque apoya la conducción de los objetivos de la organización, como en el control e información de la operaciones, puesto que permite el manejo adecuado de bienes, funciones e información de una empresa determinada, con el fin de generar una indicación confiable de su situación y sus operaciones en el mercado, ayuda a que los recursos disponibles, sean utilizados en forma eficiente, basado en criterios técnicos que permitan asegurar su integridad, custodia y registro oportuno, en los sistemas respectivos. Mantilla (2013)

Los controles internos son más efectivos cuando se incorporan a la infraestructura de una entidad y forman parte de su esencia. Deberían ser "incorporados" y no "añadidos". La incorporación de controles puede influir directamente en la capacidad de la entidad de conseguir sus objetivos, además de apoyar sus iniciativas de la calidad. La búsqueda de la calidad está directamente vinculada con la forma en que se gestionen y controlen los negocios. El control interno lo llevan a cabo el consejo de administración, la dirección y los demás miembros de la entidad. Lo realizan los miembros de una organización, mediante sus acciones y palabras. Son las personas quienes establecen los objetivos de la entidad e implantan los mecanismos

de control. De la misma forma, el control interno afecta a la actuación de las personas. El control interno tiene en cuenta que las personas no siempre comprenden, se comunican o realizan sus cometidos de una manera uniforme. Cada individuo trae consigo un historial y unos conocimientos técnicos únicos, y sus necesidades y prioridades difieren de las de los demás. Coopers & Lybrand. (1997).

El sistema de control interno debe ser intrínseco a la administración de la entidad y busca que esta sea más flexible y competitiva en el mercado se producen ciertas limitaciones inherentes que impiden que el sistema como tal sea 100% confiable y donde cabe un pequeño porcentaje de incertidumbre, por esta razón se hace necesario un estudio adecuado de los riesgos internos y externos con el fin de que el control provea una seguridad razonable para la categoría a la cual fue diseñado, estos riesgos pueden ser atribuidos a fallas humanas como la toma de decisiones erróneas, simples equivocaciones o confabulaciones de varias personas, es por ello que es muy importante la contratación de personal con gran capacidad profesional, integridad y valores éticos así como la correcta asignación de responsabilidades bien delimitadas, cabe destacar que la responsabilidad principal en la aplicación del control interno en la organización debe estar siempre en cabeza de la administración o alta gerencia. Ladino (2009).

El control interno tiene como fin prevenir y dificultar operaciones no autorizadas, errores y fraudes. Debe implantarse teniendo siempre en cuenta que es imposible la prevención absoluta de estos. Por muy perfecto que sea un sistema de control interno no está vacunado contra la colusión que no es más que la confabulación entre varios en interés de perjudicar a otro para beneficiarse. Por último, para tener la seguridad de que las operaciones autorizadas y documentadas se ejecuten según lo previsto, es esencial contar con un Sistema de Control Interno adecuado que responda a sus Principios, con personal competente y honesto que responda a la ética personal y profesional. Capote (2007).

Considero al sistema de control interno como el conjunto de elementos , normas y procedimientos destinados a lograr a través de una efectiva planificación , ejecución y control el ejercicio eficiente de la gestión para el logro de los fines de la organización que está integrado por el plan de organización, la asignación de deberes y responsabilidades, el diseño de cuentas e informes y todas las medidas y métodos empleados .adicionalmente todos sus elementos deben funcionar en forma coordinada y se adaptan en el modelo de negocio para salvaguardar sus activos, verificar la razonabilidad y confiabilidad información financiera ,

promover la eficiencia operacional y provocar la adherencia a las políticas prescritas por la administración. Cook (1987)

Por otro lado y en relación con su propósito, y en línea con lo establecido por el Committee of Sponsoring Organizations (COSO) y que ha sido retomado en la Guía sobre Control Interno publicada por la Autoridad Bancaria Europea (EBA)⁶, el control interno debe estar diseñado con el fin de detectar y evitar las posibles desviaciones de los objetivos de una entidad, la obtención de una información, financiera y no financiera, fiable y el cumplimiento de las leyes y normas que le sean aplicables, de tal forma que se fomente su eficacia y eficiencia operativa. Un adecuado mecanismo de control interno exige el establecimiento de políticas y procedimientos de control interno en todas las áreas y unidades de negocio de una entidad financiera. Sin ninguna duda, la máxima responsabilidad en materia de control interno, ya sea para su establecimiento, ya sea para su supervisión, corresponde al denominado indistintamente órgano de dirección o Consejo de Administración de las entidades financieras españolas. El consejo de administración vigilará la aplicación del citado sistema y responderá de ella. Lluesma (2013).

La empresa Mi Banco - Banco de la Microempresa S.A inicio sus actividades el 4 de mayo de 2010 y se enfoca en el sector micro financiero es decir brinda servicios financieros a personas

naturales o jurídicas que desarrollan actividades de micro y pequeña empresa, especialmente en segmentos de la población con menores recursos económicos contribuyendo de esta forma al desarrollo del país sin olvidar la cercanía con los clientes de la micro empresa esta empresa es testigo del crecimiento responsable y sostenido, buscando alcanzar el equilibrio entre el impacto social y la sostenibilidad por medio de la rentabilidad ello concuerda con la misión institucional y el compromiso social del banco, que está comprometido con todos sus clientes que tuvieron acceso por primera vez al sistema financiero a través de Mi banco . De esta manera ha acercado la banca a los empresarios de la micro y pequeña empresa a través de asesores de negocio especializados, quienes acompañan el proceso de desarrollo y crecimiento de los clientes, Mi banco ofrece así a sus clientes acceso al crédito de una manera rápida y sencilla, a través de personal altamente calificado, la cual su misión es transformar las vidas de sus clientes y colaboradores a través de la inclusión financiera, impulsando así el crecimiento del Perú y su visión es ser el socio reconocido de sus clientes de la micro y pequeña empresa, el principal promotor de la inclusión financiera del país y un referente a nivel mundial. De tal manera nuestro enunciado es **¿Cuáles son las Características del Control Interno de las Empresas del Sector Financiero del Perú: Caso Mi Banco – El Banco de las Microempresas S.A., Agencia Casma 2016?**

Para dar respuesta al problema de la investigación se ha planteado el siguiente Objetivo General: Describir y Determinar las Características del Control Interno de las Empresas del Sector Financiero del Perú: Caso Mi Banco – El Banco de las Microempresas S.A., Agencia Casma 2016. Para poder lograr el objetivo general planteamos los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las Características del Control Interno de las empresas del Sector Financiero del Perú.
2. Describir las Características del Control Interno de la empresa Mi Banco – El Banco de las Microempresas S.A., Agencia Casma 2016.
3. Hacer un análisis comparativo de las Características del Control Interno de las empresas del Sector Financiero del Perú y la empresa Mi Banco – El Banco de las Microempresas S.A., Agencia Casma 2016.

El presente informe de tesis se justifica porque proporcionara información de las principales características del control interno de las empresas financieras ya que todavía no se tiene un adecuado control interno en las empresas financieras en lo más importante el personal que labora en la empresa ya que no es rotado constantemente en el proceso de sus actividades para que la entidad financiera no esté en riesgo, por ende cuando no hay un buen sistema de control interno no se puede prevenir los riesgos

por lo que un control se tiene que hacer periódicamente, a la vez es una herramienta que muy pocas veces es utilizado y aplicado en las empresas sin embargo es muy necesario por los múltiples beneficios que puede traer a este tipo de empresas financieras por que trabajan con recursos financieros.

Por lo tanto solo se abarcara el tema referente a características del Control Interno de la empresa Mi Banco – El Banco de las Microempresas S.A., Agencia Casma – 2016 para que estas sean aplicadas con el fin de obtener resultados y asi tener una conclusión que nos permita dar soluciones.

II. REVISION DE LITERATURA

2.1. Antecedentes:

2.1.1. Internacionales:

Ríos (2014). En su tesis titulada **AUDITORIA DE GESTION EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “CARIAMANGA”. LTDA CACC, PERIODO DE ENERO A DICIEMBRE DEL 2010.** Concluye que se evaluó el sistema de control interno, implementado por la entidad , habiendo determinado lo siguiente : Los desembolsos del disponible no se realizan en función a lo presupuestado, no se realizan actualización de inventarios , no se realiza entrega de recepción de los bienes ingresados, en lo relacionado con el personal, no se ha cumplido con el programa de capacitaciones y no se evalúa el

desempeño de los servidores, los créditos otorgados no cumplen con los requisitos establecidos, no se entregan oportunamente, no se dispone de un plan de gestión para recuperar la cartera vencida, así como en el área financiera no se archiva adecuadamente la documentación, finalmente en el departamento de tecnología no se ha elaborado ni ejecutado el plan de contingencias. La presente práctica profesional es de vital importancia para la cooperativa, puesto que, los documentos elaborados han sido diseñados de acuerdo a las necesidades de la organización y les servirá para llevar un mejor control y uso de los recursos y el talento humano del ente, lo que generará eficiencia, eficacia y calidad en su gestión.

Zúñiga (2016). En su tesis titulada **SISTEMA DE CONTROL INTERNO ADMINISTRATIVO Y FINANCIERO PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “REY DAVID” LTDA., DE LA CIUDAD DE AMBATO.** Concluye que de acuerdo al análisis realizado se determinó que existen falencias en algunas de las áreas de la cooperativa generando retraso al momento de obtener información. Resulta importante el diseño de un sistema de control interno porque es un método eficiente, práctico que dificulta la confabulación de fraudes, pérdida de bienes por parte de los empleados o personas ajenas a la entidad. La cooperativa de ahorro y crédito “Rey David” Ltda. Requiere un sistema de

control interno que le permitirá contar con lineamientos específicos y controles adecuados para identificar oportunamente riesgos, que afecten el desarrollo de las actividades dentro de la institución financiera. El sistema de control interno administrativo y financiero propuesto beneficia no solo a la matriz sino a las agencias que la cooperativa posee, definiendo procedimientos y políticas para todo el personal que labora en dicha institución. **Pág. (94)**

Marasca (2016). En su tesis titulada **CONTROL INTERNO EN UNA ENTIDAD FINANCIERA UN ESTUDIO DE CASOS DEL CONTROL INTERNO DEL NUEVO BANCO DE SANTA FE** concluye que del trabajo realizado sobre la entidad, podemos concluir que un buen funcionamiento del sistema de control interno, permite que se puedan identificar adecuadamente los riesgos e implementar solidos mecanismos de mitigación de los mismos, y también mejorar el cumplimiento de los objetivos de eficacia y eficiencia de las operaciones, para lo cual, será necesaria la participación de todos los integrantes de la organización. En el caso del nuevo banco de santa fe, hemos visto como la organización cuenta con funciones segregadas e independencia entre los distintos sectores. Facilita una buena interacción entre los distintos niveles de direccion, que junto a un buen funcionamiento del sistema de control interno y una correcta administración de los riesgos, redundan en una buena

participación en la eficacia y eficiencia de las operaciones. (Pág. 52)

Sánchez (2013). En su tesis titulada **EVALUACIÓN Y MEJORAMIENTO DEL SISTEMA DEL CONTROL INTERNO EN LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO ECOS HUALLIL. A PESAR DE LA AUSENCIA DE TECNOLOGÍA Y CONOCIMIENTO TÉCNICO LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO ECOS DEL HUALLIL** concluye que ha sido administrada de manera muy clara y transparente en los informes de cada proceso contable lo que a comparación de otras cajas comunitarias es una fortaleza muy importante, obviamente es necesario incluir algunas estratégicas tanto técnicas como tecnológicas que comentamos en las recomendaciones. Existe un nivel de Riesgo Bajo en el control al Sistema de Crédito, la probabilidad de que se ocasionen errores se debe al incumplimiento de las pautas planteadas en el reglamento interno y en el manual de funciones. Hace falta que los socios-as y su directiva sean capacitados en temas que ayuden a fortalecer su organización e impulsar a ejecutar sus iniciativas. (Pág. 112)

Rodelo & Barrios (2014). En su tesis titulada “**DISEÑO DE UN MODELO DE CONTROL INTERNO EN LA EMPRESA PRESTADORA DE SERVICIOS HOTELEROS ECO TURÍSTICOS NATIVOS ACTIVOS ECO HOTEL LA COCOTERA, QUE PERMITIRÁ EL MEJORAMIENTO DE LA**

INFORMACIÓN FINANCIERA”. Por esta razón los autores finalmente estructuran una definición para el Control Interno concibiéndolo como aquel instrumento administrativo que proporciona seguridad en las operaciones, confiabilidad en la información financiera, el cumplimiento de las leyes y mejora la comunicación entre las diferentes áreas de las organizaciones. El Control Interno como tal no significa el remedio infalible a las eventuales anomalías y/o inconsistencias que puedan surgir en el desarrollo normal de los negocios, pero si brinda la posibilidad de mitigar y aliviar los traumas que se podrían presentar. El concepto de Control Interno reviste una importancia fundamental para la estructura administrativo-contable de la entidad que fue objeto de estudio. Se relaciona con la confiabilidad de sus estados contables, con la veracidad razonable de su sistema de información interno, con su eficacia y eficiencia operativa y con el riesgo de fraude. **(Pág. 84)**

2.1.2. Nacionales:

Panduro (2015). En su tesis titulada **EL CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN DE CRÉDITOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TOCACHE LIMITADA, 2015**. Concluye que existe relación positiva débil entre el control interno y la gestión de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Limitada, 2015. Esto quiere decir, que la gestión de

créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Limitada no es afectada significativamente por el control interno que experimentan. El análisis de datos permite afirmar que de la muestra el 57% de encuestados mencionan que conocen los procesos que utiliza para determinar si el control interno está funcionando de acuerdo con su objetivo y 43% de encuestados mencionan que desconocen los procesos que utiliza para determinar si el control interno está funcionando de acuerdo con su objetivo. El análisis de datos permite afirmar que de la muestra el 93% de encuestados refieren que el departamento de créditos si posee un manual de procedimientos y es conocido por el personal involucrado y el 7% de encuestados refieren que el departamento de créditos no posee un manual de procedimientos y es conocido por el personal involucrado. El análisis de datos permite afirmar que de la muestra el 71% de los encuestados refieren que los productos o servicios que brinda la COOPACT, si tiene la aceptación y calidad competitiva necesaria.

Alemán (2016). En su tesis titulada **CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO ADMINISTRATIVO EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS DEL PERU CASO: MI BANCO – BANCO DE LAS MICROEMPRESAS S.A AGENCIA LOS ORGANOS – TALARA, 2015.** Concluye que Paz & Dávalos (2014) consideraron que se necesita una mayor organización y planificación de manera continua que servirá de mucha ayuda y

facilitaría el control y así mismo agilizaría los procesos, aparte que le permitirá obtener información solicitada de forma inmediata. Mi banco – Banco de las Microempresas S.A, Agencia Los Órganos cuenta con manual de políticas y procedimientos actualizados brindando soporte oportuno a sus operaciones. Diario La República (2012) respecto al control interno afirmó que se realizaran inspecciones a las entidades financieras del país con el fin de verificar el cumplimiento de los requisitos mínimos de seguridad necesarios para prevenir asaltos y proteger la vida e integridad de las personas. Lo que contrasta la información extraída del caso en estudio Mi banco – Banco de las Microempresas S.A si cuenta con un plan de contingencia en caso se requiera. Finalmente según lo que expresa Martínez (2015). Que para identificar el riesgo operacional de las empresas financieras de la ciudad de Piura, las organizaciones están en la obligación de entender y medir el riesgo, determinar los niveles aceptables de exposición, implantar el control apropiado y monitorear su efectividad. Mi banco – Banco de las Microempresas S.A, Agencia Los Órganos no solo cuenta con normas y procedimientos si no que aseguran su correcta aplicación. **Pág. (82).**

Ramírez (2014). En su tesis titulada “ANÁLISIS DE LAS DEFICIENCIAS EN LAS ACTIVIDADES DE CONTROL Y SU EFECTO EN LA GESTIÓN DE LAS CAJAS MUNICIPALES DE

AHORRO Y CRÉDITO DEL NORTE DEL PERÚ". Concluye que las CMAC del Norte del Perú cumplen moderadamente los objetivos por las que fueron creadas, debido a que la gestión se ve desfavorablemente afectada por la deficiencia en las políticas y procedimientos de las actividades de control gerencial, controles administrativos y los controles de procesamiento de información, los que afectan desfavorablemente la gestión de las Cajas Municipales del Norte del Perú. Es importante remarcar la importancia de contar con buenos controles de las tecnologías de información porque desempeñan un papel fundamental en la gestión, destacándose al respecto el centro de procesamiento de datos, la adquisición, implantación y mantenimiento del software, la seguridad en el acceso a los sistemas. (Pág. 122)

Del solar (2012). En su tesis titulada **PROPUESTA METODOLÓGICA PARA EL DIAGNÓSTICO DEL SISTEMA DEL CONTROL INTERNO, EN CONCORDANCIA CON EL INFORME COSO, PARA LAS CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y CRÉDITO DEL DISTRITO TRUJILLO**. El primer acercamiento al conocimiento de la estructura y funcionamiento de la institución, consiste en el análisis de los documentos de gestión tales como: Plan Estratégico, Plan Operativo, Institucional, Manual de organización y funciones, Reglamentos de organización y funciones y Organigrama estructural. La inmersión de campo, propiamente dicha, empieza con entrevistas

compuestas de preguntas semiestructuradas dirigidas al personal de las principales unidades orgánicas, según el marco teórico del informe COSO. El cuestionario es útil ya que permite medir el nivel de cumplimiento de las acciones de control en base a la autoevaluación del personal de la entidad.

Vargas (2015). En su tesis titulada **EL CONTROL INTERNO EN EL ÁREA CONTABLE DE LA EMPRESA PERIODO ACTUAL Y PROYECTADO AL FUTURO EN EL PERÚ, 2015.** Concluye que el control interno es la herramienta que facilita la obtención de una contabilidad razonable en la empresa porque propende al apropiado, oportuno y efectivo ejercicio del control, para prevenir y verificar, mediante la aplicación de principios, sistemas y procedimientos técnicos, la correcta, eficiente y transparente gestión de las transacciones. El control interno consiste en la supervisión, vigilancia de la gestión empresarial, en atención al grado de eficiencia, eficacia, transparencia y economía en el uso y destino de los recursos y bienes de la empresa, así como del cumplimiento de las normas legales, financieras, tributarias, laborales, contables y de los lineamientos de políticas y planes de acción, evaluando los sistemas de administración, gerencia y control, con fines de su mejoramiento a través de la adopción de acciones preventivas y correctivas pertinentes; todo lo cual contribuye a la obtención de una contabilidad razonable para la empresa.

Chávez (2016). En su tesis titulada **CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO DE LAS EMPRESAS PRIVADAS DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA “SERVICIOS IMPORTADOS DE REPUESTOS INDUSTRIALES” S.A.C. DE NUEVO CHIMBOTE, 2015.** Concluye que el control interno se caracteriza porque no sólo se trata de manuales de organización y procedimientos, sino de una herramienta práctica para prevenir y detectar malos manejos, fraudes y robos (Fernández 2013). Asimismo el control interno no cuenta con un sistema adecuado, debido a que su estructura organizativa responde a un tamaño reducido de personal, influyendo de forma negativa en los resultados financieros de la empresa (Vilca 2012). En el componente de información y comunicación, se caracteriza por el uso de sistemas informáticos, lo que permite al personal contar con la información necesaria para el cumplimiento de sus actividades, sin embargo no se cuenta con la información oportuna y actualizada para una buena toma de decisiones. Y en lo que respecta a supervisión y monitoreo se concluye que sí, se realiza un monitoreo continuo sobre las actividades de la empresa. Sin embargo no se comunica oportunamente a los responsables de los problemas detectados. **Pág. (67 – 68)**

2.1.3. Regionales:

Revisado y hecho el trabajo de investigación no se ha podido localizar que se hable exclusivamente del objeto de estudio sector financiero por ello se describirá la variable de estudio control interno.

Obispo (2014). En su tesis titulada “**CARACTERIZACION DEL CONTROL INTERNO EN LA GESTION DE LAS EMPRESAS DEL PERÚ. CASO EMPRESAS COMERCIALES**”. Concluye que 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. Se debe seleccionar al personal que esté capacitado para el cumplimiento de sus funciones la cual permita reportar oportunamente las operaciones para una mejor gestión en el control y manejo de los recursos de la empresa. En toda organización grande o pequeña debe implementar procesos de

control interno mejorar la gestión de las operaciones es necesario efectuar un control que permita procesar la información de manera exacta y oportuna a la casa matriz de la empresa y a terceros (entidad bancaria y proveedores).El realizar procedimientos de control interno en todas las áreas de la organización permite alcanzar sus objetivos casi en un 100%, sin embargo se requiere el apoyo indispensable de la autoridad máxima de la organización para llevarse a cabo; todas sus actividades se interrelacionan de manera sistemática brindando información confiable a todos sus grupos de interés. (Pág. 25)

Andrade (2015). En su tesis titulada **IMPORTANCIA DEL CONTROL INTERNO Y SU EFECTO EN LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES DEL PERÚ Y CHIMBOTE, AÑO 2013.** Concluye que el control interno debe ser empleado por todas las empresas porque les permite una seguridad en los efectos de las operaciones, normas, procedimientos, políticas, crecimiento y desarrollo de la empresa. La evaluación del control interno permitirá determinar las debilidades y amenazas de la gestión y de ese modo proponer lo necesario para superar esa situación, ocasionando un efecto de vital importancia en la rentabilidad para su desarrollo y crecimiento. La implementación de un control interno permitirá tener como efecto el reducir costos, aumentar las utilidades, mejorar los recursos ya sea humanos, materiales y financieros ya que la meta es el logro del objetivo de la empresa,

permitiendo aplicar de manera organizada y planificada los procedimientos, normas que serán ejecutadas por las personas implicadas, conduciendo de esta manera a la mejora de la rentabilidad. **Pág. (45)**

Saavedra (2012). En su tesis titulada “**CONTROL INTERNO EN LOS PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVOS Y ECONÓMICOS EN LA EMPRESA AMÉRICA EXPRESS S.A.**”.

Concluye que se debe seleccionar al personal que esté capacitado para el cumplimiento de sus funciones la cual permita reportar oportunamente las operaciones para una mejor gestión en el control y manejo de los recursos de la empresa. Se debe realizar capacitaciones y charlas al personal que permitirá realizar con eficiencia sus funciones dentro de la empresa, la cual nos va conllevar a un mejor control en el área administrativa, contable y operacional; designando a los jefes sus respectivas funciones en cada área y que se cumpla con las metas trazadas que nos conllevará al éxito y al buen gobierno de la empresa; sobre todo nos permitirá brindar un buen trato y servicio el público. 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. El entorno o ambiente forma al personal desarrollando sus actividades y cumpliendo con sus responsabilidades. El modelo de gestión de calidad orienta

todas las áreas de la organización permitiendo alcanzar sus objetivos, sin embargo, se requiere el apoyo indispensable de la autoridad máxima de la organización para llevarse a cabo; todas sus actividades se interrelacionan de manera sistemática brindando información confiable a todos sus grupos de interés.

(Pág. 169 - 170)

Mandujano (2014). En su tesis titulada “**EL CONTROL INTERNO Y SU IMPORTANCIA EN LAS PYMES EN EL PERU ,2014.** Concluye que 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; por tal razón, en toda empresa es necesario la presencia de normas de control. - Es importante mencionar, cada empresa deberá contar con personal idóneo, que cumplan a la par con los objetivos de la empresa o sus dueños, ya que el solo hecho de contar con un control interno establecido, no significa que la empresa lo esté llevando a cabo, es por eso la importancia de vigilar, evaluar y dar seguimiento al mismo ya que no existe una fórmula para establecer un control interno exitoso, eso dependerá mayormente de las personas que lo ejecutan y evalúan. Es por ello que es de suma importancia el contar con un

sistema de control interno en la empresa sin importar su tamaño ya que los beneficios que este con lleva pueden generar la diferencia entre el éxito o el fracaso de la misma. (Pág. 77)

CRISOLES (2014). En su tesis titulada “**EL CONTROL INTERNO EN LAS EMPRESAS COMERCIALES DE ELECTRODOMESTICOS EN LA CIUDAD DE HUARAZ - 2012.**” Concluye que con el fin de mejorar el proceso de administración de riesgo en las empresas comerciales, se propone trabajar con el informe COSO II, el cual es importante para que la empresa prevenga los riesgos, tenga una identificación de los eventos, una evaluación del riesgo y una clara respuesta a los riesgos en la empresa. Al implementar la práctica sugeridas en el Informe C.O.S.O., las organizaciones consiguen controlar más eficiente, eficaz y transparentemente su operación.

Si bien todas las organizaciones necesitan llevar a cabo prácticas de control, este informe está especialmente orientado a aquellas en las que por su envergadura, requieren y están en condiciones de aplicar mecanismos formales y preestablecidos de control para evitar o reducir los fraudes, riesgos y conductas inadecuadas que puedan surgir, tanto por parte del personal, como de clientes y proveedores. Una de las grandes ventajas de C.O.S.O. reside en que al parametrizar y formalizar las técnicas de medición, el control resulta simple y efectivo. Otra ventaja importante es su

dinamismo para ser revisado y actualizado según los cambios que va experimentando la organización. (Pág. 54-55)

2.1.4. Locales:

Santamaría (2017). En su tesis titulada **CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR FINANCIERO DEL PERÚ: CASO CAJA TRUJILLO – AG.CASMA 2016.** Se concluye que se encuentran coincidencias entre los autores citados y el caso en estudio, puesto que de acuerdo al cuestionario aplicado en caja Trujillo la entidad si aplica los componentes y también realiza el seguimiento de su control interno implementada bajo la autorización del directorio. Así mismo se sugerir que la institución mejoraría si se aplicará un control interno directamente a su principal activo (empleados) ya que ha determinado que unas debilidades es la alta rotación de su personal. La empresa debe aplicar encuestas sobre las condiciones laborales, salariales y trato a su personal para poder mejorar la situación actual de su personal. Finalmente también se concluye que si se aplica correctamente el control interno dentro una empresa sin importar el tamaño, influirá de manera positiva en la gestión, lo cual permitiría cumplir con los objetivos y cuidar los intereses de la empresa con eficiencia y eficacia.

2.2. Bases Teóricas.

2.2.1. Teorías del Control Interno:

Es el conjunto de elementos materiales y humanos interrelacionados, siendo sus principales finalidades las dos siguientes: Asegurar la veracidad de la información elaborada en el interior de la organización, que sirve de soporte a la toma de decisiones que dan contenido a la política de la empresa y asegurar que la política empresarial diseñada por la alta dirección es ejecutada correctamente por los diferentes departamentos y en los distintos niveles jerárquicos de la organización. **León (2004).**

Sirven de instrumento de superación profesional, y de base para implementar el control en la empresa, permitiendo la integración de las diferentes actividades que se desarrollan, aumenta la eficacia, eficiencia, economía, ejecutividad y efectividad, de la gestión empresarial, considerando otros aspectos importantes que se requieren para ello, dentro de los que tienen una incidencia notable la preparación de las personas y la adopción de una filosofía de cambio, en interés de lograr el verdadero control. **Carménate (2011).**

De la existencia de un adecuado Sistema de Control Interno emana la tranquilidad de saber que se cuenta con normativas que permitan a los trabajadores conocer cómo deben desarrollar las

operaciones, las características específicas y bajo qué nivel de supervisión. **García (2012).**

2.2.2. Informe Coso I:

Creemos que este informe ofrece una serie de beneficios, con una base para alcanzar una comprensión mutua, todas las partes podrá hablar un idioma común y comunicarse de forma más eficaz entre sí. Los ejecutivos de empresa tendrán la posibilidad de contrastar los sistemas de control interno contra un modelo ideal, fortalecer los sistemas y dirigir a sus empresas hacia los objetivos establecidos. La investigación futura podrá edificarse sobre una base sólida. Los legisladores y los organismos de control podrán obtener un mayor conocimiento del control interno, sus beneficios y sus limitaciones. **Coopers (1997).**

Manifiesta que desde hace varias décadas los ejecutivos hacen fuertes exigencias para mejorar el control de las empresas que dirigen, los controles internos se implantan para mantener la compañía en la dirección de sus objetivos de rentabilidad y en consecución de su misión, así como para minimizar las sorpresas en el camino. Ellos le hacen posible a la administración negociar en ambientes económicos y competitivos rápidamente cambiantes, ajustándose a las demandas y prioridades de los clientes, y reestructurándose para el crecimiento futuro. **Mantilla (2000)**

El control interno, no consiste en un proceso secuencial, en donde alguno de los componentes afecta sólo al siguiente, sino en un proceso multidireccional repetitivo y permanente, en el cual más de un componente influye en los otros y conforman un sistema integrado que reacciona dinámicamente a las condiciones cambiantes. De esta manera, el control interno difiere por ente y tamaño y por sus culturas y filosofías de administración. Así, mientras todas las entidades necesitan de cada uno de los componentes para mantener el control sobre sus actividades, el sistema de control interno de una entidad generalmente se percibirá muy diferente al de otra. **Estupiñan (2000).**

La Estructura actualizada presta mayor atención a los principios. Si bien la versión de 1992 de manera implícita reflejó los principios centrales del control interno, la versión del 2012 de manera explícita señala diez y siete principios, los cuales representan los conceptos fundamentales asociados con los componentes del control interno. Esos principios continúan siendo amplios dado que tienen la intención de que apliquen a las compañías con ánimo de lucro, incluyendo las que se negocian públicamente y las organizaciones privadas; entidades sin ánimo de lucro; cuerpos del gobierno; y otras organizaciones. Respaldando cada principio están los atributos, los cuales representan las características asociadas con los principios, en conjunto, los principios y los atributos comprenden los criterios

que le ayudarán a la administración a valorar si la entidad tiene un control interno efectivo. **Mantilla (2011)**.

2.2.3. Informe Coso II:

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

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

Bertani & Sánchez (2014)

Según coso II la gestión de riesgos corporativos se ocupa de los riesgos y oportunidades que afectan a la creación de valor o su preservación. Se define de la siguiente manera: “La gestión de riesgos corporativos es un proceso efectuado por el consejo de administración de una entidad, su dirección y restante personal aplicable a la definición de estrategias en toda la empresa y

diseñado para identificar eventos potenciales que puedan afectar a la organización, gestionar sus riesgos dentro del riesgo aceptado y proporcionar una seguridad razonable sobre el logro de los objetivos. **Abella (2006).**

La administración de riesgos corporativos es un proceso efectuado por el directorio, administración y las personas de la organización, es aplicado desde la definición estratégica hasta las actividades del día a día, diseñado para identificar eventos potenciales que pueden afectar a la organización y administrar los riesgos dentro de su apetito, a objeto de proveer una seguridad razonable respecto del logro de los objetivos de la organización.

Ruano (2006).

El ambiente interno abarca el talente de una organización que influye en la conciencia de sus empleados sobre el riesgo y forma la base de los otros componentes de la gestión de riesgos corporativos proporcionando disciplina y estructura. Los factores del ambiente interno influyen la filosofía de gestión de riesgos de una entidad, su riesgo aceptado, la supervisión ejercida por el consejo de administración, la integridad, valores éticos y competencia de su personal y la forma en que la dirección asigna la autoridad y responsabilidad, organiza, desarrolla a sus empleados. **Coso (2004).**

2.2.4. Componentes del Control Interno:

AMBIENTE DE CONTROL: El entorno de control se refiere al factor compuesto que impacta sobre el conocimiento de la cultura organizacional por parte del empleado. Los factores que impactan el ambiente del control incluyen:

- 1.- Discreción, valores y habilidad del empleado
- 2.- Filosofía administrativa y estilo operacional de la junta y los Gerentes
- 3.- La contratación y entrenamiento de los empleados, las preocupaciones y orientación de la junta y los supervisores.
- 4.- El ambiente del control es la base de los otros componentes.

EVALUACION DE RIESGOS: La evaluación de riesgos se refiere al reconocimiento de los factores internos y externos que previenen el alcance de las metas, y la valoración de los riesgos potenciales y el impacto de una variedad de factores. El resultado de la evaluación puede ayudar a la organización a diseñar, enmendar e implementar las operaciones de control necesarias.

ACTIVIDADES DE CONTROL: Las actividades de control se refieren al diseño de un marco de control abarcador y la creación de procedimientos de control en todos los niveles. Esto garantiza que las instrucciones de la junta y los gerentes se ejecuten, incluyendo las aprobaciones, autorizaciones, certificaciones,

reajustes, reexaminaciones, inventarios de rutina, verificación de registros, división del trabajo, garantía de la seguridad de bienes, proyectos, presupuestos o comparaciones con los resultados previos.

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN: La información se refiere a los blancos de un sistema informático, tales como reconocimiento, consideración, procesamiento y reportaje. El sistema incluye las informaciones financieras o no financieras relacionadas con las operaciones, los informes financieros y el cumplimiento de los reglamentos. La comunicación se refiere a la diseminación de la información a varias personas, y a las comunicaciones internas y externas. El sistema de control interno requiere información desde la planificación de la producción a la supervisión, y ofrece un mecanismo para que la persona obtenga la información específica que requiera.

SUPERVISIÓN O MONITOREO: Los sistemas de control interno requieren supervisión, es decir, un proceso que comprueba que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo. La supervisión continuada se da en el transcurso de las operaciones. Incluye tanto las actividades normales de dirección y supervisión, como otras actividades llevadas a cabo por el personal en la realización de sus funciones. El alcance y la frecuencia de las evaluaciones periódicas dependerán

esencialmente de una evaluación de los riesgos y de la eficacia de los procesos de supervisión continuada. Las deficiencias detectadas en el control interno deberán ser notificadas a niveles superiores, mientras que la alta dirección y el consejo de administración deberán ser informados de los aspectos significativos observados.

2.2.5. Normas del Control Interno:

NORMA GENERAL PARA EL COMPONENTE DE AMBIENTE DE CONTROL:

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

NORMA GENERAL PARA EL COMPONENTE DE EVALUACIÓN DE RIESGOS:

El componente evaluación de riesgos abarca el proceso de identificación y análisis de los riesgos a los que está expuesta la entidad para el logro de sus objetivos y la elaboración de una respuesta apropiada a los mismos. La evaluación de riesgos es parte del proceso de administración de riesgos e incluye:

planeamiento, identificación, valoración o análisis, manejo o respuesta y el monitoreo de los riesgos de la entidad.

NORMA GENERAL PARA EL COMPONENTE DE ACTIVIDADES DE CONTROL:

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

NORMA GENERAL PARA EL COMPONENTE DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN:

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

comunicación efectiva en el sentido amplio a través de los procesos y niveles jerárquicos de la entidad.

NORMA GENERAL PARA EL COMPONENTE DE SUPERVISIÓN Y MONITOREO:

El monitoreo de los procesos y operaciones de la entidad debe permitir conocer oportunamente si estos se realizan de forma adecuada para el logro de sus objetivos y si en el desempeño de las funciones asignadas se adoptan las acciones de prevención, cumplimiento y corrección necesarias para garantizar la idoneidad y calidad de los mismos. La supervisión constituye un proceso sistemático y permanente de revisión de los procesos y operaciones que lleva a cabo la entidad sean de gestión, operativas o de control. La prevención implica desarrollar y mantener una actitud permanente de cautela e interés por anticipar, contrarrestar, mitigar y evitar errores, deficiencias, desviaciones y demás situaciones adversas para la entidad.

2.3. Marco Conceptual:

2.3.1. Definición de Empresa:

Una empresa es una organización con fines de lucro que otorga un servicio o bien a la sociedad a la vez es una entidad económica, en la que el capital, el trabajo y la dirección se coordinan para realizar una producción socialmente útil, también es un

organismo social integrado por: empresarios; personas físicas o jurídicas titular de la empresa, factores de producción que son los medios humanos, técnicos y económicos que intervienen en la producción de bienes o prestación de servicios.

La empresa, además de ser una célula económica, es una célula social. Está formada por hombres y para hombres. Está insertada en la sociedad a la que sirve y no puede permanecer ajena a ella. La sociedad le proporciona la paz y el orden garantizados por la ley y el poder público; la fuerza de trabajo y el mercado de consumidores; la educación de sus obreros, técnicos y directivos; los medios de comunicación y la llamada infraestructura económica.

2.3.2. CARACTERÍSTICAS:

Cuentan con recursos humanos, de capital, técnicos y financieros y realizan actividades económicas referentes a la producción, distribución de bienes y servicios que satisfacen necesidades humanas, combinando así factores de producción a través de los procesos de trabajo, de las relaciones técnicas y sociales de la producción. A la vez planean sus actividades de acuerdo a los objetivos que desean alcanzar siendo así una organización social muy importante que forman parte del ambiente económico y social de un país, para sobrevivir debe de competir con otras empresas, lo que exige: modernización, racionalización y

programación, se encuentran influenciadas por todo lo que suceda en el medio ambiente natural, social, económico y político, al mismo tiempo que su actividad repercute en la propia dinámica social.

2.3.3. Número de Trabajadores:

MICRO EMPRESA: La micro empresa tiene menos de 10 trabajadores

PEQUEÑA EMPRESA: La pequeña empresa tiene entre 11 y 30 trabajadores

MEDIANA EMPRESA: Número de trabajadores superior a 20 personas e inferior a 100.

LA GRAN EMPRESA: Su número de trabajadores excede a 100 personas.

2.3.4. Definición de Control Interno:

Es un proceso integral de gestión efectuado por el titular, funcionarios y servidores de una entidad, diseñado para enfrentar los riesgos en las operaciones de la gestión y dar seguridad razonable que se alcanzarán los objetivos de la misma, es decir es la gestión misma orientada a minimizar riesgos.

El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificara la confiabilidad de los datos contables.

El control interno o sistema de gestión es un conjunto de áreas funcionales en una empresa y de acciones especializadas en la comunicación y el control en el interior de la empresa.

2.3.5. Tipos de Empresas:

EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA (E.I.R.L.):

Este tipo de empresa es una persona jurídica con derecho privado que está constituida por la voluntad de un titular. Como la responsabilidad de la empresa es limitada, esta responde con su propio capital en cuanto a las deudas, quedando libre de responsabilidad el titular y su patrimonio. Las actividades que competen a esta son únicamente de pequeña empresa. Asimismo, el capital de la empresa puede ser dinero o bienes no monetarios (muebles, maquinaria, etc.).

SOCIEDADES ANÓNIMAS (S.A.):

La Sociedad Anónima es una persona jurídica de derecho privado cuya naturaleza puede ser comercial o mercantil. Se constituye en

un solo acto por sus socios fundadores (Sociedad, o bien sucesivamente mediante la oferta a terceros) siendo esta empresa de responsabilidad limitada, por lo cual ninguno de estos socios responde con su patrimonio ante las deudas de la empresa. El capital de una Sociedad Anónima está representado por acciones nominativas, las cuales se constituyen por el aporte de los socios, que pueden ser asimismo bienes monetarios o no monetarios. La Sociedad Anónima puede adoptar cualquiera las nominaciones de abierta o cerrada, pero lo que sí es obligatorio es que figure la indicación de Sociedad Anónima o las siglas S.A.

SOCIEDAD ANÓNIMA ABIERTA (S.A.A.):

Una Sociedad Anónima es Abierta cuando sus acciones están abiertas a oferta, es decir, que alguien puede ‘comprar’ sus acciones y formar parte del grupo de accionistas. Asimismo, una Sociedad Anónima Abierta puede ser declarada como tal, cuando tiene más de 750 accionistas, cuando más del 35% de sus acciones pertenece a 175 o más accionistas, cuando la empresa se constituye como tal y cuando todos los accionistas que tienen derecho a voto deciden por unanimidad tal denominación.

SOCIEDAD ANÓNIMA CERRADA (S.A.C.):

Esta es una de los tipos de empresas en el Perú más comunes. Una Sociedad Anónima es Cerrada cuando su número de accionistas

no excede los 20 y sus acciones no están inscritas en el Registro Público, de tal modo que nadie salvo sus socios puede adquirir acciones. Asimismo, sus acciones están divididas en participaciones sociales.

SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA (S.R.L.):

En este tipo de empresa el capital se divide en participaciones iguales, las cuales no pueden ser incorporadas en títulos valores ni tampoco llamarse ‘acciones’. Asimismo, los socios de este tipo de empresa no pueden exceder la cantidad de 20, y por el hecho de tratarse de una Sociedad de Responsabilidad Limitada, no responden con su patrimonio personal ante las deudas de la empresa. El capital de este tipo de empresa está constituido por el aporte de cada socio, y debe estar pagado en no menos del 25% de cada participación.

2.3.6. Actividad de la Empresa:

Los accionistas fundadores de la empresa son los que deben determinar con exactitud cuáles van a ser las actividades económicas a las que se dedicará la empresa. Esto por dos motivos. Primero, porque la ley prohíbe que el objeto social de una empresa contenga expresiones genéricas y que no se identifique con precisión a las actividades económicas; y, segundo, porque la Sunat al momento de realizar el trámite de

inscripción de la empresa ante el RUC, solicitará que se indique las actividades económicas a las que se dedicará la empresa (principal y secundarias), para lo cual se aplicará la lista contenida en la CIIU (Clasificación Industrial Internacional Uniforme). Las actividades de una empresa pueden ser lo siguiente: Empresa de Comercialización de Bienes y/o Mercancías, Empresas Manufactureras o de Transformación, Empresas de Giros Especializados, Entidades Financieras.

2.3.7. Forma Jurídica:

TIPO DE ACTIVIDAD A EJERCER: La actividad que vaya a desarrollar la empresa puede condicionar la elección de la forma jurídica en aquellos casos en que la normativa aplicable establezca una forma concreta.

NÚMERO DE SOCIOS: El número de personas que intervengan en el lanzamiento de una nueva empresa también influye en la elección. Así, cuando sean varios los promotores lo aconsejable será constituir una Comunidad de Bienes o una Sociedad (sin olvidar que las Sociedades Anónimas y la de Responsabilidad Limitada pueden ser unipersonales).

RESPONSABILIDAD DE LOS PROMOTORES: La responsabilidad puede estar limitada al capital aportado (sociedades anónimas, de responsabilidad limitada, etc.) o ser ilimitada, afectando tanto al

patrimonio mercantil como al civil (empresario individual, sociedad colectiva, etc.).

NECESIDADES ECONÓMICAS DEL PROYECTO: La dimensión económica del proyecto a desarrollar influye en la elección, ya que para constituir determinadas sociedades se exige un capital mínimo.

ASPECTOS FISCALES: Habrá que estudiar detalladamente los costos fiscales que la empresa habrá de soportar, teniendo en cuenta que las sociedades tributan a través del Impuesto sobre Sociedades. Los empresarios individuales lo hacen también, a través del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas, en el que el tipo impositivo va elevándose según van incrementándose los beneficios.

2.3.8. Según su Dimensión:

Volumen de ventas: Se denomina también volumen de negocio o facturación.

Número de trabajadores: Este criterio y el anterior suelen ser los más utilizados.

Recursos propios o financiación propia: Se refiere al nivel de capitalización de la empresa.

Activos o inversiones de la empresa: En que se materializan los recursos propios y ajenos.

Beneficios netos anuales: Los ingresos menos los costes después de impuestos.

2.3.9. Ambiente de Trabajo:

Cada vez son más las empresas que cuidan mucho que exista un buen ambiente de trabajo. Y es que este es la clave para que los empleados no sólo rindan más sino también para que se impliquen más con sus tareas, para que contribuyan al crecimiento de dichas entidades. El resultado de todo ello será una absoluta satisfacción para los trabajadores y una mejora de los beneficios de los negocios. Por la importancia que tiene ese ambiente, en muchos casos, los directivos de las entidades deciden apostar por la contratación de un experto en coaching. Esta es una disciplina que se encarga de analizar el estado, las características y las problemáticas de los entornos de trabajo para así encontrar las soluciones perfectas para que puedan ser mucho más satisfactorios.

III. METODOLOGIA

3.1. Diseño de la Investigación

El diseño de la investigación será no experimental descriptivo, bibliográfico documental y de caso.

3.2. Poblacion y Muestra

3.2.1 Población.- Dado que la investigación será descriptivo

bibliográfico documental y de caso no habrá población.

3.2.3 Muestra.- Dado que la investigación será descriptiva

bibliográfico documental y de caso no habrá muestra.

3.3. Definiciones Conceptuales y Operaciones de las Variables

No aplica.

3.4 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

3.4.1 Técnica: Para el recojo de información de la parte bibliográfica se utilizara la técnica de la revisión bibliográfica documental.

3.4.2 Instrumento: Para el recojo de información de la parte bibliográfica se utilizara el instrumento de las fichas bibliograficas.

3.5 Plan de Análisis

La información recogida tanto a nivel bibliográfico documental de caso será organizada, estructurada y organizada en función a los objetivos específicos de la investigación.

1. Para lograr el objetivo específico uno se utilizara la revisión bibliográfica teniendo como instrumento los antecedentes.

2. Para lograr el objetivo específico dos, se utilizara el cuestionario aplicado al gerente o dueño de la empresa del caso.

“Mi Banco” – Banco de la Microempresa S.A, Agencia Casma.

3. Para lograr el objetivo específico tres, se hará un análisis comparativo de los resultados del objetivo específico uno y del objetivo específico dos.

3.6. Matriz de Consistencia

Anexo 01

3.7 Principios Éticos

La investigación ha sido concluida teniendo en cuenta las normas implantadas por la Escuela de Pre Grado, la estructura aprobada por la Universidad y considerando el código de ética; con el propósito de expresar alternativas de mejora en el control interno para la buena gestión de la Empresa Mi banco - El Banco de la Microempresas S.A. La presente investigación se fundamentó con el código de ética del contador y los principios éticos de: integridad, objetividad, Independencia, competencia profesional y debido cuidado profesional, responsabilidad, confidencialidad y comportamiento profesional, También tuvimos en cuenta que debemos de proteger los valores de la libertad, igualdad y solidaridad, basados en los derechos humanos, la tolerancia activa y el respeto hacia el dialogo con los demás, por ello nos impregnarnos de tales valores y los incorporamos a nuestro quehacer cotidiano para quedar íntegramente acreditada ante la sociedad. El principio de Integridad impone sobre todo al Contador Público Colegiado, la obligación de ser justo y consciente en sus relaciones profesionales y obliga a que sea

honesto e intachable en todos sus actos. Para ello debemos ser los propios profesionales quienes, según sus propias convicciones morales, la sociedad en la que viven y las exigencias de sus empresas, forjen una credibilidad profesional. Por todo ello el contador público debe estar animado por un espíritu de fraternidad y colaboración profesional y tener presente que la sinceridad, la buena fe y la lealtad son condiciones básicas para el libre y honesto ejercicio de la profesión.

IV. RESULTADOS:

4.1. Resultado

4.1.1.- Respecto al objetivo específico N°1: Describir las Características del Control Interno de las empresas del Sector Financiero del Perú.

CUADRO N°1

Características del Control Interno de las empresas del Sector Financiero del Perú.

AUTORES	RESULTADOS
Panduro (2015)	Concluye que existe relación positiva débil entre el control interno y la gestión de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Limitada, 2015. Esto quiere decir, que la gestión de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Limitada no es afectada significativamente por el control interno que experimentan. El análisis de datos permite

afirmar que de la muestra el 57% de encuestados mencionan que conocen los procesos que utiliza para determinar si el control interno está funcionando de acuerdo con su objetivo y 43% de encuestados mencionan que desconocen los procesos que utiliza para determinar si el control interno está funcionando de acuerdo con su objetivo. El análisis de datos permite afirmar que de la muestra el 93% de encuestados refieren que el departamento de créditos si posee un manual de procedimientos y es conocido por el personal involucrado y el 7% de encuestados refieren que el departamento de créditos no posee un manual de procedimientos y es conocido por el personal involucrado. El análisis de datos permite afirmar que de la muestra el 71% de los encuestados refieren que los productos o servicios que brinda la COOPACT, si tiene la aceptación y calidad competitiva necesaria.

**Alemán
(2016)**

Concluye que Paz & Dávalos (2014) consideraron que se necesita una mayor organización y planificación de manera continua que servirá de mucha ayuda y facilitaría el control y asi mismo agilizaría los procesos, aparte que le permitirá obtener información solicitada de forma inmediata. Mi banco – Banco de las Microempresa S.A, Agencia Los Órganos cuenta con manual de políticas y procedimientos actualizados brindando soporte oportuno a sus operaciones. Diario La República (2012) respecto al control interno afirmo que se

realizaran inspecciones a las entidades financieras del país con el fin de verificar el cumplimiento de los requisitos mínimos de seguridad necesarios para prevenir asaltos y proteger la vida e integridad de las personas. Lo que contrasta la información extraída del caso en estudio Mi banco – Banco de las Microempresa S.A si cuenta con un plan de contingencia en caso se requiera. Finalmente según los que expresa Martínez (2015). Que para identificar el riesgo operacional de las empresas financieras de la ciudad de Piura, las organizaciones están en la obligación de entender y medir el riesgo, determinar los niveles aceptables de exposición, implantar el control apropiado y monitorear su efectividad. Mi banco – Banco de las Microempresa S.A, Agencia Los Órganos no solo cuenta con normas y procedimientos si no que aseguran su correcta aplicación.

Ramírez
(2014)

Concluye que las CMAC del Norte del Perú cumplen moderadamente los objetivos por las que fueron creadas, debido a que la gestión se ve desfavorablemente afectada por la deficiencia en las políticas y procedimientos de las actividades de control gerencial, controles administrativos y los controles de procesamiento de información, los que afectan desfavorablemente la gestión de las Cajas Municipales del Norte del Perú. Es importante remarcar la importancia de contar con buenos controles de las tecnologías de información

	<p>porque desempeñan un papel fundamental en la gestión, destacándose al respecto el centro de procesamiento de datos, la adquisición, implantación y mantenimiento del software, la seguridad en el acceso a los sistemas.</p>
<p>Del solar (2012)</p>	<p>El primer acercamiento al conocimiento de la estructura y funcionamiento de la institución, consiste en el análisis de los documentos de gestión tales como: Plan Estratégico, Plan Operativo, Institucional, Manual de organización y funciones, Reglamentos de organización y funciones y Organigrama estructural. La inmersión de campo, propiamente dicha, empieza con entrevistas compuestas de preguntas semiestructuradas dirigidas al personal de las principales unidades orgánicas, según el marco teórico del informe COSO. El cuestionario es útil ya que permite medir el nivel de cumplimiento de las acciones de control en base a la autoevaluación del personal de la entidad. Se consideran importantes otros instrumentos de análisis y recolección de tales como: la observación, la observación no participantes de procesos, el focus group, la encuesta Delphi, el análisis de fortalezas y debilidades (FD), y el diagrama de Ishikawa.</p>
<p>Vargas (2015)</p>	<p>Concluye que el control interno es la herramienta que facilita la obtención de una contabilidad razonable en la empresa porque propende al apropiado, oportuno y efectivo ejercicio del control, para prevenir y verificar, mediante la aplicación de</p>

principios, sistemas y procedimientos técnicos, la correcta, eficiente y transparente gestión de las transacciones. El control interno consiste en la supervisión, vigilancia de la gestión empresarial, en atención al grado de eficiencia, eficacia, transparencia y economía en el uso y destino de los recursos y bienes de la empresa, así como del cumplimiento de las normas legales, financieras, tributarias, laborales, contables y de los lineamientos de políticas y planes de acción, evaluando los sistemas de administración, gerencia y control, con fines de su mejoramiento a través de la adopción de acciones preventivas y correctivas pertinentes; todo lo cual contribuye a la obtención de una contabilidad razonable para la empresa.

Chávez
(2016)

Concluye que el control interno se caracteriza porque no sólo se trata de manuales de organización y procedimientos, sino de una herramienta práctica para prevenir y detectar malos manejos, fraudes y robos (Fernández 2013). Asimismo el control interno no cuenta con un sistema adecuado, debido a que su estructura organizativa responde a un tamaño reducido de personal, influyendo de forma negativa en los resultados financieros de la empresa (Vilca 2012). En el componente de información y comunicación, se caracteriza por el uso de sistemas informáticos, lo que permite al personal contar con la información necesaria para el cumplimiento de sus actividades, sin embargo no se cuenta con la información oportuna y

actualizada para una buena toma de decisiones. Y en lo que respecta a supervisión y monitoreo se concluye que sí, se realiza un monitoreo continuo sobre las actividades de la empresa. Sin embargo no se comunica oportunamente a los responsables de los problemas detectados.

Obispo
(2014)

Concluye que 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. Se debe seleccionar al personal que esté capacitado para el cumplimiento de sus funciones la cual permita reportar oportunamente las operaciones para una mejor gestión en el control y manejo de los recursos de la empresa. En toda organización grande o pequeña debe implementar procesos de control interno mejorar la gestión de las operaciones es necesario efectuar un control que permita procesar la información de manera exacta y oportuna a la casa matriz de la

empresa y a terceros (entidad bancaria y proveedores). El realizar procedimientos de control interno en todas las áreas de la organización permite alcanzar sus objetivos casi en un 100%, sin embargo se requiere el apoyo indispensable de la autoridad máxima de la organización para llevarse a cabo; todas sus actividades se interrelacionan de manera sistemática brindando información confiable a todos sus grupos de interés.

Andrade
(2015)

Concluye que el control interno debe ser empleado por todas las empresas porque les permite una seguridad en los efectos de las operaciones, normas, procedimientos, políticas, crecimiento y desarrollo de la empresa. La evaluación del control interno permitirá determinar las debilidades y amenazas de la gestión y de ese modo proponer lo necesario para superar esa situación, ocasionando un efecto de vital importancia en la rentabilidad para su desarrollo y crecimiento. La implementación de un control interno permitirá tener como efecto el reducir costos, aumentar las utilidades, mejorar los recursos ya sea humanos, materiales y financieros ya que la meta es el logro del objetivo de la empresa, permitiendo aplicar de manera organizada y planificada los procedimientos, normas que serán ejecutadas por las personas implicadas, conduciendo de esta manera a la mejora de la rentabilidad.

Saavedra
(2012)

Concluye que se debe seleccionar al personal que esté

capacitado para el cumplimiento de sus funciones la cual permita reportar oportunamente las operaciones para una mejor gestión en el control y manejo de los recursos de la empresa. Se debe realizar capacitaciones y charlas al personal que permitirá realizar con eficiencia sus funciones dentro de la empresa, la cual nos va conlleva a un mejor control en el área administrativa, contable y operacional; designando a los jefes sus respectivas funciones en cada área y que se cumpla con las metas trazadas que nos conlleva al éxito y al buen gobierno de la empresa; sobre todo nos permitirá brindar un buen trato y servicio el público. 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. El entorno o ambiente forma al personal desarrollando sus actividades y cumpliendo con sus responsabilidades. El modelo de gestión de calidad orienta todas las áreas de la organización permitiendo alcanzar sus objetivos, sin embargo, se requiere el apoyo indispensable de la autoridad máxima de la organización para llevarse a cabo; todas sus actividades se interrelacionan de manera sistemática brindando información confiable a todos sus grupos de interés.

Mandujano
(2014)

Concluye que 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; por tal razón, en toda empresa es necesario la presencia de normas de control. - Es importante mencionar, cada empresa deberá contar con personal idóneo, que cumplan a la par con los objetivos de la empresa o sus dueños, ya que el solo hecho de contar con un control interno establecido, no significa que la empresa lo esté llevando a cabo, es por eso la importancia de vigilar, evaluar y dar seguimiento al mismo ya que no existe una fórmula para establecer un control interno exitoso, eso dependerá mayormente de las personas que lo ejecutan y evalúan. Es por ello que es de suma importancia el contar con un sistema de control interno en la empresa sin importar su tamaño ya que los beneficios que este con lleva pueden generar la diferencia entre el éxito o el fracaso de la misma.

**Crisoles
(2014)**

Concluye que con el fin de mejorar el proceso de administración de riesgo en las empresas comerciales, se propone trabajar con el informe COSO II, el cual es importante para que la empresa prevenga los riesgos, tenga una identificación de los eventos, una evaluación del riesgo y una clara respuesta a los riesgos en la empresa. Al implementar la práctica sugeridas en el Informe

C.O.S.O., las organizaciones consiguen controlar más eficiente, eficaz y transparentemente su operación. Si bien todas las organizaciones necesitan llevar a cabo prácticas de control, este informe está especialmente orientado a aquellas en las que por su envergadura, requieren y están en condiciones de aplicar mecanismos formales y preestablecidos de control para evitar o reducir los fraudes, riesgos y conductas inadecuadas que puedan surgir, tanto por parte del personal, como de clientes y proveedores. Una de las grandes ventajas de C.O.S.O. reside en que al parametrizar y formalizar las técnicas de medición, el control resulta simple y efectivo. Otra ventaja importante es su dinamismo para ser revisado y actualizado según los cambios que va experimentando la organización.

Santamaría

(2017)

Se concluye que se encuentran coincidencias entre los autores citados y el caso en estudio, puesto que de acuerdo al cuestionario aplicado en caja Trujillo la entidad si aplica los componentes y también realiza el seguimiento de su control interno implementada bajo la autorización del directorio. Así mismo se sugerir que la institución mejoraría si se aplicará un control interno directamente a su principal activo (empleados) ya que ha determinado que unas debilidades es la alta rotación de su personal. La empresa debe aplicar encuestas sobre las condiciones laborales, salariales y trato a su personal para

poder mejorar la situación actual de su personal. Finalmente también se concluye que si se aplica correctamente el control interno dentro una empresa sin importar el tamaño, influirá de manera positiva en la gestión, lo cual permitiría cumplir con los objetivos y cuidar los intereses de la empresa con eficiencia y eficacia.

4.1.2.- Respecto al objetivo específico N°2

Describir las Características del Control Interno de la empresa Mi Banco – El Banco de las Microempresas S.A., Agencia Casma 2016

CUADRO N°2

Características del Control Interno de la empresa Mi Banco – El Banco de las Microempresas S.A., Casma 2016

AMBIENTE DE CONTROL	Resultados	
	Sí	No
1. ¿Considera Ud. Que en la empresa se maneja un adecuado ambiente de control?	X	
2. ¿La empresa cuenta con procedimientos, estatutos, documentos normativos o acuerdos, con respecto al control?	X	
3. ¿Dichos procedimientos, políticas o documentos normativos son revisados y utilizados?	X	
4. ¿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?	X
5. ¿Tiene la entidad implementado un Manual de organización y funciones (MOF) y Reglamento de organización y funciones (ROF), éstos reflejan todas las actividades deben realizar en la entidad?	X
6. ¿Se le informa al personal de los reglamentos existentes, además, se indican sus funciones y responsabilidades?	X
7. ¿Tiene la entidad conformado un comité de auditoría interna?	X
8. ¿Se realizan capacitaciones periódicas, con respecto a la formación de los empleados para el cumplimiento de sus obligaciones, involucrando a todas las áreas?	X
9. ¿La dirección informa al personal con respecto a las metas y objetivos a alcanzar?	X
10. ¿Se informa al personal de los resultados obtenidos en cada periodo y se toma en cuenta sus opiniones para la toma de decisiones?	X

EVALUACIÓN DE RIESGO

1. ¿Tiene la empresa definidos sus objetivos?	X
2. Se ha difundido en todas las áreas el concepto de riesgo, sus calificaciones y las consecuencias para la empresa.	X
3. La empresa tiene identificado sus riesgos tanto internos como externos.	X
4. Se han establecido acciones necesarias para afrontar los riesgos evaluados.	X
5. Se ha realizado rotación de personal asignado en puestos susceptibles a riesgos de fraude.	X

ACTIVIDADES DE CONTROL

1. ¿Se evalúa el desempeño del personal contratado?	X
2. ¿Se han establecido áreas específicas, encargadas	

de solucionar desviaciones en la empresa?	X
3. ¿Se delega al personal responsabilidades, fomentando el trabajo en equipo?	X
4. ¿Se llevan a cabo periódicamente las verificaciones sobre la ejecución de los procesos, actividades y tareas?	X
5. ¿Se llevan a cabo actividades periódicas de control de los activos y recursos de la empresa?	X

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN:

1. ¿Considera Ud. que en la empresa existe suficiente comunicación entre empleador y empleados?	X
2. ¿La empresa cuenta con procedimientos e instancias para la denuncia de fraudes o robos por parte del personal?	X
3. ¿La información que maneja la empresa resulta útil, oportuna y confiable en el desarrollo de sus actividades?	X
4. ¿Se difunden a los empleados la información necesaria para el desarrollo eficiente de las actividades?	X
5. ¿Se realizan evaluaciones a los resultados obtenidos, comparando de información dada, con los activos físicos?	X

SUPERVISIÓN

1. ¿Se realizan supervisiones continuas por el administrador de la empresa?	X
2. ¿Se realizan evaluaciones de control interno?	X
3. ¿Considera eficaz las supervisiones y evaluaciones realizadas?	X
4. ¿Si se detectan desviaciones o problemas, son informadas oportunamente buscando posibles soluciones?	X

5. ¿Son considerados los resultados obtenidos de estas supervisiones, para la toma de decisiones en la empresa?	X
---	----------

Fuente: Elaboración propia, en base a cuestionario aplicado.

4.1.3.- Respecto al objetivo específico N°3:

Hacer un análisis comparativo de las Características del Control Interno de las Empresas del Sector Financiero del Perú y la empresa Mi Banco – El Banco de las Microempresas S.A., Casma Agencia 2016.

CUADRO N° 3

Características del Control Interno de las Empresas del Sector Financiero del Perú y la empresa Mi Banco – El Banco de las Microempresas S.A., Agencia Casma 2016.

ELEMENTOS DE LA COMPARACIÓN	RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECIFICO N°1	RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECIFICO N°2	RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECIFICO N°2
AMBIENTE DE CONTROL	El análisis de datos permite afirmar que de la muestra el 93% de encuestados refieren que el departamento de créditos si posee un manual de procedimientos y es conocido por el personal involucrado y el 7%	La empresa si mantiene un adecuado ambiente de control para que asi pueda cumplir con sus objetivos y metas tal como menciona el autor ya que asi se podrá optimizar mejor los recursos de la empresa para la obtención de resultados satisfactorio con la finalidad que a un corto plazo la empresa no	Si Coincide

	<p>de encuestados refieren que el departamento de créditos no posee un manual de procedimientos y es conocido por el personal involucrado. El análisis de datos permite afirmar que de la muestra el 71% de los encuestados refieren que los productos o servicios que brinda la COOPACT, si tiene la aceptación y calidad competitiva necesaria.</p> <p>Panduro, J. (2015)</p>	tenga dificultades ya sea económicos y con los empleados.	
EVALUACIÓN DE RIESGOS	<p>Con el fin de mejorar el proceso de administración de riesgo en las empresas comerciales, se propone trabajar con el informe COSO II, el cual es importante para que la empresa prevenga los riesgos, tenga una identificación de los eventos, una evaluación del riesgo y una clara respuesta a los riesgos en la empresa. Al implementar la práctica sugeridas en el Informe</p>	<p>La empresa si está preparada ante riesgos o eventos que puede presentarse ya sea por fraude o actos inadecuados que provengan de personal o clientes ya que al personal siempre se le está capacitando y al cliente se le ha brindado la confianza de poder seguir trabajando en conjunto. Por lo tanto se coincide con el autor que el no contar con un adecuado sistema de control no se podría controlar eficaz y eficientemente las operaciones que desarrolla una empresa.</p>	Si Coincide

	C.O.S.O., las organizaciones consiguen controlar más eficiente, eficaz y transparentemente su operación.	
	Crisoles, S. (2014).	
ACTIVIDADES DE CONTROL	Es importante mencionar que cada empresa deberá contar con personal idóneo que cumplan a la par con los objetivos de la empresa o sus dueños, ya que el solo hecho de contar con un control interno establecido, no significa que la empresa lo esté llevando a cabo, es por eso la importancia de vigilar, evaluar y establecer un control interno exitoso, eso dependerá mayormente de las personas que lo ejecutan y evalúan	La empresa si evalúa el desempeño del personal contratado, por ello en la empresa fomentan el trabajo en equipo para la eficiencia y eficacia para el logro de metas pero esto se logra ya que la empresa periódicamente está verificando la ejecución de los procesos, actividades y tareas donde se coincide con el autor que sin una buena implementación de control interno la empresa podría estar en riesgo de sufrir fraudes o desfalcos ya sea por mal uso de los recursos de los empleados.
	Mandujano, E. (2014)	Si Coincide
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	En el componente de información y comunicación, se caracteriza por el uso de sistemas informáticos, lo que permite al personal contar con la	La información que maneja la empresa si resulta útil ya que ayuda a la toma de decisiones en el momento indicado. La empresa si mantiene una comunicación fluida entre empleador y empleado para
		No Coincide

	<p>información necesaria para el cumplimiento de sus actividades, sin embargo no se cuenta con la información oportuna y actualizada para una buena toma de decisiones.</p> <p>Chávez, M. (2016)</p>	<p>el funcionamiento adecuado de la empresa</p>
SUPERVISIÓN Y MONITOREO	<p>Diario La República (2012) respecto al control interno afirmo que se realizaran inspecciones a las entidades financieras del país con el fin de verificar el cumplimiento de los requisitos mínimos de seguridad necesarios para prevenir asaltos y proteger la vida e integridad de las personas. Lo que contrasta la información extraída del caso en estudio Mi banco – Banco de las Microempresa S.A si cuenta con un plan de contingencia en caso se requiera.</p> <p>Alemán, J. (2016)</p>	<p>En este caso la empresa realiza la supervisiones correspondientes al control interno implementado para saber si están funcionando de acuerdo a lo planificado a la vez también detectar oportunamente fraudes o desviaciones y asi tomar decisiones correctas en beneficio de la empresa lo cual si coincide con el autor que se debe verificar el cumplimiento de cada requisito para asi no poner en riesgo a la empresa ni al personal que trabaja en ella.</p>

Fuente: Elaboración propia respecto al cuadro 01 y cuadro 02.

4.2 Análisis de Resultados

4.2.1 Respecto al objetivo específico 1: Describir las Características del Control Interno de las empresas del Sector Financiero del Perú.

Alemán (2016), Ramírez (2014), Del solar (2012), Obispo (2014), Andrade (2015), Saavedra (2012). Coinciden en sus resultados al afirmar que el control interno permite eficiencia y eficacia en las operaciones de una empresa financiera porque así tendrá los mejores resultados que sean transparentes para proporcionar así una seguridad razonable. Al tener un buen ambiente de control hace que las empresas tengan objetivos y metas que sean definidas y así se logre evaluar cada periodo, por ello siempre es importante remarcar lo fundamental de contar con buenos controles tecnológicos de información porque desempeñan un papel fundamental en la gestión de tal manera que por medio de la tecnología se pueda minimizar riesgos o errores materiales ya que se evitaría realizar procedimientos innecesarios para que se mejore el rendimiento de una empresa por lo tanto se tendrá información oportuna y actualizada para la buena toma de decisiones donde lo importante es tener un buen sistema de control interno esto debido a lo práctico que resulta al medir la eficiencia y la productividad al momento de implantarlos en un

100 % y todo este proceso debe ser supervisado para proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a los objetivos si están siendo cumplidos en un 100 % de acuerdo a las normas y reglamentos establecidos. Estos resultados también coinciden con autores internacionales: **Marasca (2016)**, **Sánchez (2013)**, **Rodelo & Barrios (2014)**, donde señalan que un buen funcionamiento del sistema de control interno, permite que se puedan identificar adecuadamente los riesgos e implementar sólidos mecanismos de mitigación de los mismos, y también mejorar el cumplimiento de los objetivos de eficacia y eficiencia de las operaciones pero se necesita la colaboración de todos los integrantes de la organización. El Control Interno como tal no significa una seguridad absoluta a las eventuales irregularidades o inestabilidad que puedan surgir en el desarrollo normal de una entidad financiera, pero si brinda la posibilidad de aliviar los traumas que se podrían presentar.

4.2.2 Respecto al objetivo específico 2: Describir las Características del Control Interno de la empresa Mi Banco – El Banco de las Microempresas S.A., Agencia Casma 2016.

De acuerdo al cuestionario aplicado a la Jefa de Banca y Servicio de Mi banco Agencia Casma la entidad financiera si cumple con todos los componentes de control interno para asegurar el logro de cada objetivo que tiene la entidad financiera.

Respecto al componente ambiente de control:

De las 10 preguntas realizadas a la jefa de Mi Banco – El Banco de las Microempresas S.A. Se tiene como resultado que en su totalidad son positivas lo cual revela que la empresa le está dando la importancia adecuada al componente ambiente de control por que cuenta con un MOF y otros reglamentos que ayudan a la entidad financiera a tener un mejor control de todas las actividades que se desempeñan pues este resultado concuerda con lo que establece Coopers & Lybrand (1997) Los controles internos Deberían ser "incorporados" y no "añadidos", La incorporación de este control puede influir directamente en la capacidad de la entidad de conseguir sus objetivos.

Respecto al componente evaluación de riesgos:

De las 5 preguntas realizadas a la jefa de Mi Banco – El Banco de las Microempresas S.A. se tuvo como resultado que la mayoría son afirmativas por que la empresa si evalúa los riesgos adecuadamente ya que tiene muy definido sus objetivos e identificado lo riesgos internos y externos para ello han establecido las acciones necesarias para afrontar los riesgos que puedan suceder y una negativa ya que no hay rotación de personal en áreas con riesgo de fraude de tal manera que el Informe Coso establece que los administradores crearan estrategias dia a dia

diseñado para identificar eventos potenciales que pueden afectar a la empresa y administrar los riesgos .

Respecto al componente actividades de control:

De las 5 preguntas realizadas a la jefa de Mi Banco – El Banco de las Microempresas S.A. se tiene como resultado que la 5 preguntas son afirmativas lo cual refleja que la empresa si está cumpliendo con las actividades de control que implica evaluar el desempeño de sus colaboradores a la vez también cuenta con áreas específicas a solucionar problemas de desviaciones por ello siempre están verificando periódicamente las actividades que realizan de tal manera que si coincide con Carménate (2011) ya que sirven de instrumento de superación profesional, y de base para implementar el control en la empresa, permitiendo la integración de las diferentes actividades que se desarrollan, aumenta la eficacia, eficiencia, economía, ejecutividad y efectividad, de la gestión empresarial.

Respecto al componente información y comunicación

De las 5 preguntas realizadas a la jefa de Mi Banco – El Banco de las Microempresas S.A. se obtuvo como resultado que todas son afirmativas viéndose reflejado en la empresa que si mantiene una buena información y comunicación entre empleador y empleados para que siempre manejen información oportuna y útil para el

desarrollo de sus actividades de tal manera que resulten eficientes por lo tanto concuerda. León (2004). Asegurar la veracidad de la información elaborada en el interior de la organización, sirve de soporte a la toma de decisiones que dan contenido a la política de la empresa.

Respecto al componente supervisión y monitoreo

De las 5 preguntas realizadas a la jefa de Mi Banco – El Banco de las Microempresas S.A. se tiene como resultado que las 5 preguntas son afirmativas donde se establece que la empresa realiza supervisiones y monitoreo por el administrador para detectar desviaciones o problemas y estas sean solucionadas oportunamente pero también este componente sirve para la empresa para la toma de decisiones tal como lo afirma García (2012) que la existencia de un adecuado Sistema de Control Interno emana la tranquilidad de saber que se cuenta con normativas que permitan a los trabajadores conocer cómo deben desarrollar las operaciones.

4.2.3 Respecto al objetivo específico N°3: Hacer un análisis comparativo de las Características del Control Interno de las Empresas del Sector Financiero del Perú y la empresa Mi Banco – El Banco de las Microempresas S.A., Agencia Casma 2016.

Respecto al componente ambiente de control:

Los resultado nacionales (objetivo específico 1) y del caso en estudio (objetivo específico 2) si coinciden con Panduro (2015) ya que el análisis de datos permite afirmar que de la muestra el 93% de encuestados refieren que el departamento de créditos si posee un manual de procedimientos y es conocido por el personal involucrado lo cual coincide con los resultados del caso aplicado ya que la empresa del caso también maneja un adecuado ambiente de control y siempre se informa al personal las metas y objetivos a alcanzar para ello se realiza constantes capacitaciones sobre sus obligaciones para al final tomar las mejores decisiones.

Respecto al componente evaluación de riesgos

Los resultado nacionales (objetivo específico 1) y del caso en estudio (objetivo específico 2) coinciden con **Crisoles (2014)** que se debe tener identificados los riesgos que pueda perjudicar a la empresa, porque al implementar las practicas que sugiere el Informe Coso se va a poder controlar de manera más eficiente y eficaz las operaciones que realiza una empresa por ello se difunde en todas las áreas de la entidad financiera el concepto de riesgo para que tengan claro que consecuencias traería para la empresas estos errores.

Respecto al componente actividades de control

Los resultado nacionales (objetivo específico 1) y del caso en estudio (objetivo específico 2) ambos coinciden en que se debe de evaluar el desempeño del personal para así saber si el rendimiento es positivo o negativo para la empresa ya que el trabajo en equipo hoy en día es muy importante para solución de problemas, imprevistos como desviaciones que puede poner en grave riesgo la operatividad de la empresa financiera como lo ratifica Mandujano (2014) que cada empresa deberá contar con personal idóneo que cumplan a la par con los objetivos de la empresa ya que el contar con un control interno establecido, no significa que la empresa lo esté llevando a cabo es por eso la importancia de vigilar, evaluar y dar seguimiento al mismo.

Respecto al componente información y comunicación

Los resultados nacionales (objetivo específico 1) y del caso en estudio (objetivo específico 2) no coinciden ya que la información que maneja Mi banco es útil y oportuna para el normal funcionamiento de las actividades por ello siempre están en constante comunicación empleador y empleado para reducir el riesgos de errores o irregularidades pero no coincide con Chávez (2016) porque no cuenta con la información oportuna y actualizada para una buena toma de decisiones donde finalmente esto puede traer futuras complicaciones a la empresa.

Respecto al componente supervisión y monitoreo

Los resultado nacionales (objetivo específico 1) y del caso en estudio (objetivo específico 2) ambos coinciden en que se debe realizar supervisiones de cómo se está desarrollando las actividades para que estas a la vez sean evaluadas y saber si hay que realizar cambios con los empleados o utilizar nuevas estrategias para prevenir fraudes ,desviaciones o errores para que al final se tome las mejores decisiones que serán en beneficio de las entidades financieras como lo establece Alemán (2016) que se realizaran inspecciones a las entidades financieras del país con el fin de verificar el cumplimiento de los requisitos mínimos de seguridad necesarios para prevenir asaltos y proteger la vida e integridad de las personas.

V. CONCLUSIONES

5.1 Respecto al objetivo específico 1:

La mayoría de los autores que han sido investigados coinciden como **Obispo (2014)**, **Marasca (2016)** que al implementar un sistema de control interno nos permite tener más eficiencia y eficacia en las operaciones para así lograr los objetivos propuestos ya que el sistema de control interno es un medio para así llegar a un fin que es salvaguardar el patrimonio de las entidades financieras. A la vez el control interno nos dice que es

una herramienta de gran ayuda para que las distintas transacciones que desarrolle una entidad financiera sean de manera clara. Por ello es importante siempre contar con buenos controles tecnológicos de información para el cumplimiento de las actividades en esto se debe mencionar que hoy en día las entidades financieras utilizan software y sirve de ayuda a que las operaciones sean registradas en forma oportuna y presentadas adecuadamente para tomar las mejores decisiones y reducir los riesgos de fraude, errores y desviaciones **Chávez (2016) y Crisoles (2014).**

Por ello al emplear controles internos la empresa puede tener los mejores resultados como en la operaciones, rentabilidad y confiabilidad de la información administrativa por lo tanto se debe de formar al personal que trabaja en una empresa para que este desarrolle sus funciones eficientemente todo este proceso debe ser supervisado para otorgar una seguridad razonable mas no una seguridad absoluta. De tal manera los trabajos que han sido investigados se relacionan más con descripciones teóricas del control interno mas no en aspectos cuantitativos de control por ello no se puede saber cuántas empresas financieras en el Perú emplean el sistema de control interno. El número no se puede dar a conocer ya que las investigaciones realizadas están limitadas a describir la variable en estudio pero en las bases teóricas se determina que el control interno comprende el plan de

organización con todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada esto será de mucha ayuda en una entidad financiera para la protección de sus activos, la obtención de información financiera correcta y segura.

5.2 Respecto al objetivo específico 2:

Según el cuestionario realizado en el caso de estudio de las 30 preguntas realizadas casi en su mayoría han sido positivas de tal manera se puede concluir que la empresa Mi Banco – El Banco de las Microempresas S.A., Agencia Casma si está aplicando de manera adecuada todos los componentes del control interno.

En el componente de ambiente de control, el control interno en la empresa Mi Banco – El Banco de las Microempresas S.A., maneja un adecuado ambiente de control con empleados capacitados que generen ambientes positivos y de apoyo hacia el control interno para que puedan cumplir con sus obligaciones de manera eficiente y eficaz, a la vez cuenta con procedimientos, documentos normativos sobre el control interno la cual son revisados y tienen implementado un manual de organización y funciones (MOF) para así saber si las actividades están siendo realizadas de manera apropiada, por último en cada periodo informan al personal los resultados obtenidos.

En el componente evaluación de riesgo, el control interno en la empresa Mi Banco – El Banco de las Microempresas S.A., si

tienen claro cuáles son los objetivos que deben cumplir para ello se ha comunicado que es riesgo y las consecuencias que estas pueden originar por no tomar buenas decisiones, la empresa también identifica sus riesgos internos y externos para así poder fijar las acciones que se debe seguir ante un evento, salvo que todo sería mucho más seguro si hubiera rotación de personal periódicamente para así evitar que los empleados puedan realizar actos de colusión en perjuicio de la entidad financiera.

Con respecto al componente de actividades de control en la empresa Mi Banco – El Banco de las Microempresas S.A., evalúa el desempeño del personal contratado con el objetivo de poder asegurar que el Control Interno funcione de forma adecuada y detectar oportunamente desviaciones ya que para ello cuenta con un área específica encargadas de solucionar estos problemas por lo tanto siempre se realiza actividades periódicas de los activos y recursos de la empresa.

Con respecto al componente de información y comunicación en la empresa Mi Banco – El Banco de las Microempresas S.A., si mantienen una comunicación entre empleador y empleado para que siempre manejen información útil y oportuna las áreas administrativas y financieras para que así puedan cumplir los objetivos para finalmente tomar las mejores decisiones, se comunica a los empleados la información necesaria para el

desarrollo eficiente de las actividades y tengan claro cuál es el papel del componente de información y comunicación en el sistema de Control Interno.

En el componente de supervisión y monitoreo, el control interno en la empresa Mi Banco – El Banco de las Microempresas S.A., si realiza continuas supervisiones hechas por la jefa de banco para saber si el sistema de control interno implementado esta funcionando o se necesita realizar cambios y por lo tanto el control interno debe ser flexible para adaptarse a las circunstancia que pueda suceder como errores o irregularidades que no fueron detectados con las actividades de control, permitiendo realizarlas correcciones y modificaciones necesarias.

5.3. Respecto al objetivo específico 3:

Luego de la revisión de la literatura y los resultados hallados en el presente trabajo de investigación se llegó a la siguiente conclusión que en las empresas del sector financiero del Perú no están aplicando el control interno adecuadamente donde la empresa Mi Banco – El Banco de las Microempresas S.A., Casma el control interno se está aplicando de manera regular ya que aún debe mejorar en rotar con mayor frecuencia a su personal que trabaja en áreas con riesgo a desviaciones o fraudes ya que son áreas relevantes para una entidad financiera por que está en juego el capital que sostiene a toda empresa.

En el componente de ambiente de control los resultados del objetivo específico 1 y del objetivo específico 2, si coinciden en confirmar que el contar con un personal adecuado permite cumplir los objetivos de manera eficiente y eficaz para que al final de cada periodo se les informe de los resultados obtenidos y corregir errores que no permiten que el control interno se aplique correctamente.

El componente evaluación de riesgo los resultados del objetivo específico 1 y del objetivo específico 2, si coinciden en asegurar que identificado los riesgos se puede prevenir eventos que puedan afectar a la empresa por ello al implementar un sistema de control interno efectivo se podrá cumplir con los objetivos y se realizaran las operaciones de manera transparente.

Con respecto al componente de actividades de control, los resultados del objetivo específico 1 y del objetivo específico 2, si coinciden ya que ambos señalan que al emplear controles internos se podrá detectar oportunamente errores o irregularidades para finalmente tener los mejores resultados al final de cada periodo.

En el componente de información y comunicación los resultados del objetivo específico 1 y del objetivo específico 2, no coinciden que mantener información útil y que esta sea comunicada oportunamente ayudara a que se pueda cumplir con los objetivos

y metas previstos de tal manera que la administración pueda elegir una decisión.

Con respecto al componente de supervisión y monitoreo, los resultados del objetivo específico 1 y del objetivo específico 2, si coinciden que se debe de realizar supervisiones permanentes para saber si el personal está desarrollando sus funciones adecuadamente para otorgar una seguridad razonable pero no absoluta.

5.4. Conclusión General

Luego de la revisión bibliográfica, los resultados y análisis de resultados se llegó a la siguiente conclusión. Que el control interno en las empresas financieras se emplea como una guía a prevenir o detectar errores e irregularidades, ya que el control interno debe brindar una seguridad razonable más no absoluta ya que no es posible establecer controles que proporcionen una protección al 100 % en fraudes o desviaciones es mejor una seguridad razonable ya que se realizara un monitoreo para evaluar así la eficacia del control empleado y así poder saber oportunamente si este dejó de ser útil para la empresa financiera. De tal manera en la empresa Mi Banco – El Banco de las Microempresas S.A., Agencia Casma se puede establecer que tiene implementado un sistema de control interno aceptable salvo que debe mejorar en rotar con mayor frecuencia a su personal para

asi evitar que pueda ocurrir hechos en contra de la empresa perjudicando la operatividad normal que hasta ahora tiene por ello se recomienda que rote periódicamente el personal en áreas vinculadas a operaciones con la finalidad de que el personal no pueda cometer irregularidades o desviaciones y se pueda realizar las transacciones u operaciones de manera más segura solucionando ello el control interno se debe mantener en esa direccion , porque el control interno implantado está funcionando ya que la empresa Mi Banco – El Banco de las Microempresas S.A., en la provincia de Casma sigue operando a diferencias de otras entidades que han cerrado quizás por no tener un buen sistema de control interno que detecte los errores que hay en cada entidad por eso mismo la implementación de su sistema de control interno es el adecuado y le está funcionando motivo por el cual no debe de cambiar a menos de que empiece a existir problemas.

VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

6.1. Referencias Bibliograficas:

Abella, R. (2014). Coso I y Coso II Una Propuesta Integrada, Universidad Nacional de Cuyo. Disponible en: bdigital.uncu.edu.ar/objetos.../bertanipolesellosancheztroila-tesisfce.pdf

Alemán, J. (2016). En su tesis titulada Caracterización del Control Interno Administrativo en las Entidades Financieras del Perú Caso: Mi Banco – Banco de las Microempresas S.A Agencia los Órganos – Talara, 2015, Piura, Universidad Católica los Angeles de Chimbote. Recuperado de: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000040027>

Alvarez. (2010). Definición de control interno. Disponible en: [dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/428/1/82T00051\(2\).pdf](http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/428/1/82T00051(2).pdf)

Ambrosone, M (2007). La administración del riesgo empresarial: Una responsabilidad del Enfoque Coso. Disponible en: www.ayhconsultores.com/img/COSO.pdf

Andrade, F. (2015), Tesis Importancia del Control Interno y su Efecto en la Rentabilidad de las Mypes del Perú y Chimbote, Año 2013. Perú, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000035628>

Bertani, E & Sánchez, M. (2014). Coso II y la Gestión Integral del Riesgo del Negocio, Argentina, Universidad Nacional de Cuyo. Disponible en: bdigital.uncu.edu.ar/objetos.../bertanipolesellosancheztroila-tesisfce.pdf

Carménate, Y. (2011). Control Interno en las Entidades Cubanas, Cuba.

[Recuperado el 23 de Abril de 2016].
<http://www.eumed.net/libros-gratis/2013/1245/>

Cook (1987). Auditoria. México: Editorial Mc Grall Hill – tercera edición

Capote, G. (2007); El Control Interno y el control. Economía y Desarrollo.
Recuperado de
<http://site.ebrary.com/lib/bibliocauladechsp/detail.action?docID=10184436&p00=control+interno>

Coopers & Lybrand. (1997). Los nuevos conceptos de control interno (informe coso). España. Recuperado de:
www.editdiazdesantos.com/libros/coopers-lybrand-los-nuevos-conceptos-de-control-i..

Contraloría General de la Republica. (2006). Normas de control interno. Perú. Disponible en:
www.minsa.gob.pe/portada/especiales/.../normatividad/normas_control_interno.pdf

Contraloría General de la República. (S/F). Marco conceptual del control interno .Perú. Obtenido de:
www.mincetur.gob.pe/wpcontent/uploads/...de.../Marco_Conceptual_SCI.pdf

Crisoles, S. (2014). Tesis El Control Interno en las Empresas Comerciales de Electrodomésticos en la Ciudad de Huaraz -2012. Perú, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000035436>

Chávez, M. (2016). En su tesis Caracterización del control interno de las empresas privadas del Perú: Caso de la empresa “Servicios importados de repuestos industriales” S.A.C. de Nuevo Chimbote, 2015. Perú, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de:
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000039746>

Diario el comercio, (2015). ¿Quieres crear tu propio negocio? Toma en

cuenta estos pasos. Disponible en:

<http://elcomercio.pe/economia/peru/quieres-crear-propio-negocio-toma-cuenta-pasos-183687>

Del solar, P. (2012). En su tesis “Propuesta Metodológica para el Diagnóstico del Sistema del Control Interno, en Concordancia con el Informe COSO, para las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito del Distrito Trujillo”. Perú. Recuperado de:

revistas.uss.edu.pe/index.php/EMP/article/download/378/366

Estupiñan, R. (2015). Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales. Colombia.

Disponible en:<https://www.ecoediciones.com/wp.../07/Control-interno-y-fraudes-3ra-Edición.pdf>

Fonseca , O.(2011).Sistemas de Control Interno para las Organizaciones , Perú. Recuperado de:

<https://books.google.com/books?id=plsiU8xoQ9EC>

García, D. (2012). Metodología para la evaluación del Sistema de Control Interno (SCI) en el ISMMM: EvaSCI.

Hernández, V. (S/F). La empresa y los tipos de organización empresarial.

Disponible en:

<http://www.monografias.com/trabajos72/empresa-tipos-organizacion/empresa-tipos-organizacion2.shtml>

International Cooperation and Development Fund (Fondo Internacional de Cooperación y Desarrollo. Establecimiento de un sistema de control interno. Disponible en:

https://www.icdf.org.tw/web_pub/20040920125256第三章-3.pdf

Ladino, E. (2009). Control interno informe Coso, Colombia

<http://site.ebrary.com/lib/bibliocauladechsp/detail.action?docID=10317346&p00=control+interno>

León, M. (2004). Sistema Matricial de Control Interno. Una forma eficaz de prevenir y corregir errores. Argentina: El Cid Editor.

López, J. (2016). Definición de empresa. Disponible en:

<http://kamilosada253.blogspot.pe/2016/04/introduccion-la-empresa-es-la-mas-comun.htm>

- Lluesma (S/F). Control Interno de las Entidades Financieras: Funciones de Control y Riesgo Reputacional. España, Recuperado de:
https://www.fef.es/.../papeles-de.../1059_e6b3f47fe748b33a53f66b952e462c19.html
- Mantilla, S. (2013). Sistema de Control Interno, Colombia. Recuperado de
<dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1450/1/CAPITULO%201.pdf>
- Mantilla, S. (2000). Control Interno Informe Coso. Colombia .Disponible en:
<dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1450/1/CAPITULO%201.pdf>
- Mantilla, S. (2011). Control Interno Basado en Principios.[Recuperado el 23 de Abril de 2016].
<repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/98/1/T-UTC-0025%281%29.pdf>
- Mandujano, E. (2014). Tesis “El Control Interno y su Importancia en las Pymes en el Perú ,2014.”, Perú, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de:
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000034153>
- Marasca, N. (2016). Control interno en una entidad financiera un estudio de Casos del control interno del nuevo Banco de Santa Fe. , Argentina, Universidad de San Andrés. Recuperado de
<repositorio.udes.edu.ar/.../%5BP%5D%5BW%5D%20T.G.%20A.%20y%20C.%20Mara...>
- Mi banco. (2004). Memoria Mi Banco. Disponible en:
<https://www.mibanco.com.pe/categoria/memoria-anual>
- Mi banco. (2017). Cultura Mi Banco. Disponible en: misión
<https://www.mibanco.com.pe/categoria/cultura>
- Obispo, D. (2014). Tesis “Caracterización del Control Interno en la Gestión de las Empresas del Perú. Caso Empresas Comerciales”, Perú, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de:
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000036118>

Panduro, J. (2015). En su tesis titulada El Control Interno y la Gestión de Créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache LIMITADA, 2015, Huánuco, Universidad Católica los Angeles de Chimbote. Recuperado de: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000041315>

Página Web Conduce tu Empresa. (S/F). Tipos de empresas según su Actividad Económica - Servicio, Comercio, Transformación. Disponible en: <http://blog.conducetuempresa.com/2011/09/que-tipo-de-empresa-estoy-manejando.html>

Página Web Emprende Pyme, (S/F). La elección de la forma jurídica de la empresa. Disponible en: <http://www.emprendepyme.net/la-eleccion-de-la-forma-juridica-de-la-empresa.html>

Página Web Emprendedor, (2012). Tipos de empresas en el Perú. Disponible en: <http://emprendedor.pe/finanzas/490-tipos-de-empresas-en-el-peru.html/>

Página Web, Wikipedia la enciclopedia libre. (S/F). Empresa. Disponible en: <https://es.wikipedia.org/wiki/Empresa>

Pérez, J & Merino, M. Publicado: 2010. Actualizado: 2014. Definición de ambiente de trabajo. Disponible en: <http://definicion.de/ambiente-de-trabajo/>

Pérez, P. (S/F). Los cinco componentes del Control Interno - Material de apoyo a la docencia. Cuba. Disponible en: <http://www.monografias.com/trabajos42/componentes-control-interno/componentes-control-interno2.shtml#ixzz4jYHF30uF>

Ramírez, E. (2014). En su tesis “Análisis de las Deficiencias en las Actividades de Control y su Efecto en la Gestión de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito del Norte del Perú”, Perú, Universidad Mayor de San Marcos. Recuperado de: <http://cybertesis.unmsm.edu.pe/handle/cybertesis/4118>

Ramos, D. (2013). Control interno, compromiso y responsabilidad de todos. Disponible en: <http://david-ramosm.blogspot.pe/>

Revista committee of sponsoring organizations of the treadway commission

(COSO). (2004). Gestión de riesgos corporativos – Marco Integrado. Técnicas de aplicación. Disponible en: [www.asesoriacooperativa.com/wp.../Gestion-de-Riesgos CorporativosCOSO+ERM.pdf](http://www.asesoriacooperativa.com/wp.../Gestion-de-Riesgos-CorporativosCOSO+ERM.pdf)

Ríos, C. (2014). En su tesis titulada Auditoria de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CARIAMANGA”. LTDA CACC, Periodo de Enero a Diciembre del 2010., Ecuador, Universidad Técnica Particular de Loja. Obtenido de: dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/8466/1/Rios_Serrano_Carmen_Cristina.pdf

Rodelo, J. & Barrios, M. (2014). En su tesis Diseño de un Modelo de Control Interno en la Empresa Prestadora de Servicios Hoteleros Eco Turísticos Nativos Activos Eco Hotel La Cocotera, que permitirá el mejoramiento de la Información Financiera”, Cartagena; Universidad de Cartagena. Recuperado de: <http://docplayer.es/12390224-Johana-posso-rodelo-mauricio-barrios-barrios-universidad-de-cartagena-facultad-de-ciencias-economicas-programa-de-contaduria-publica.html>

Ruano, R. (2006). Coso II y el papel del auditor interno. Disponible en: auditor2006.comunidadcoomeva.com/.../1-PresentacinRafaelRuano-PriceWaterHouse...

Santamaría, S. (2017). Tesis Caracterización del Control Interno de las Empresas del Sector Financiero del Perú: Caso Caja Trujillo – AG. Casma 2016. Perú, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de:

Sánchez, D (2013) En su tesis Evaluación y mejoramiento del sistema del control interno en la aja de ahorro y crédito ecos Huallil. Ecuador, Universidad de Cuenca. Recuperado de: base.socioeco.org/docs/bitstream/123456789_5296_1_tesis.pdf

Saavedra, M. (2012). Tesis “Control Interno en los Procedimientos Administrativos y Económicos en la Empresa América Express S A”, Perú, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo-ciencias-contables/.../283

Sevillano, A. (2017). Tesis Caracterización del Control Interno de las

Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Comercial Celeste Maldonado S.R.L. de Casma, 2016. Perú, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000044246>

Salgado, J. (2004). Importancia de las Pymes en México y en el Mundo. Disponible en: <https://www.gestiopolis.com/importancia-pymes-mexico-mundo>

Tamayo, V. (2015). Según su dimensión. Disponible en: https://prezi.com/de_auiawoi5s/segun-su-dimencion/

Vargas, D. (2015). En su tesis titulada El Control Interno en el Área Contable de la Empresa Periodo Actual y Proyectado al Futuro en el Perú, 2015. Lima, Universidad Católica los Angeles de Chimbote, Recuperado de: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037993>

Zúñiga, M. (2016). En su tesis titulada Sistema de Control Interno Administrativo y Financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “REY DAVID” LTDA., de la Ciudad de Ambato , Ecuador, Universidad Regional Autónoma de los Andes. Obtenido de: www.tesisenred.net/bitstream/handle/10803/10781/GrasGilEster.pdf?sequence=1

6.2. Anexos:

6.2.1. Anexo 01: Cronogramas de Actividades

ACTIVIDADES	FECHA	
	INICIO	TERMINO
Elaboración de proyecto de tesis	01/10/2017	30/10/2017
Recolección de información determinando los resultados	01/11/2017	16/11/2017
Elaboración del borrador de informe de tesis	17/11/2017	02/12/2017
Preparación del informe de tesis y pre-banca	19/01/2018	26/01/2018

PRESUPUESTO

Bienes:

DETALLES	CANTIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	PRECIO	
			UNITARIO	TOTAL
Papel bond 80 gr.	2	Ciento	25.50	51.00
Resaltador	1	unidad	4.00	4.00
Dispositivo USB	1	unidad	23.00	23.00
Lápiz	1	unidad	1.00	1.00
Lapicero	2	unidad	1.50	3.00
TOTAL				82.00

Servicios:

DETALLE	CANTIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	PRECIO	
			UNITARIO	TOTAL
Impresiones	100	hojas	0.20	20.00
Fotocopias	125	hojas	0.10	12.50
Empastado	2	ejemplares	20.00	40.00
Internet	120	horas	1.00	120.00
Movilidad	50	pasajes	2.00	100.00
Asesoría	0	unidad	0.00	0.00
TOTAL				292.50

RESUMEN DEL PRESUPUESTO

RUBRO	IMPORTE
Bienes	82.00
Servicios	292.50
TOTAL S/.	374.50

6.2.2 Anexo 02: Matriz de Consistencia

TITULO	ENUNCIADO	OBJETIVOS GENERAL	OBJETIVO ESPECIFICO	JUSTIFICACIÓN
<p>CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR FINANCIERO DEL PERÚ: CASO “MI BANCO – BANCO DE LA MICROEMPRESA S.A”, AGENCIA CASMA 2016</p>	<p>¿Cuáles son las características del Control Interno de las Empresas del Sector Servicio Financiero del Perú: Caso Mi Banco – El Banco de la Microempresas S.A., Agencia Casma 2016?</p>	<p>Determinar y describir las características del Control Interno de las Empresas del Sector Servicio Financiero del Perú: Caso Mi Banco – El Banco de las Microempresas S.A., Agencia Casma2016</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Describir las características del control interno de las empresas del sector financiero del Perú 2. Describir las características del control interno de la empresa Mi Banco – El Banco de la Microempresas S.A., Agencia Casma 2016 3. Hacer un análisis comparativo de las características del control interno de las empresas del Perú y la empresa Mi Banco – El Banco de la Microempresas S.A., Agencia Casma 2016 	<p>El presente informe de tesis se justifica porque proporcionara información de las principales características del control interno de las empresas financieras ya que todavía no se tiene un adecuado control interno en las empresas financieras en lo más importante el personal que labora en la empresa ya que no es rotado constantemente en el proceso de sus actividades para que la entidad financiera no esté en riesgo, por ende cuando no hay un buen sistema de control interno no se puede prevenir los riesgos por lo que un control se tiene que hacer periódicamente, a la vez es una herramienta que muy pocas veces es utilizado y aplicado en las empresas sin embargo es muy necesario por los múltiples beneficios que puede traer a este tipo de empresas financieras por que trabajan con recursos financieros. Por lo tanto solo se abarcara el tema referente a características del Control Interno de la empresa Mi Banco – El Banco de las Microempresas S.A., Casma – 2016 para que estas sean aplicadas con el fin de obtener resultados y asi tener una conclusión que nos permita dar soluciones</p>

6.2.3. Anexo 03: Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CUESTIONARIO

AMBIENTE DE CONTROL:



1. ¿Considera Ud. Que en la empresa se maneja un adecuado ambiente de control?

 SI NO

2. ¿La empresa cuenta con procedimientos, estatutos, documentos normativos o acuerdos, con respecto al control?

 SI NO

3. ¿Dichos procedimientos, políticas o documentos normativos son revisados y utilizados?

 SI NO

4. ¿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?

 SI NO

5. ¿Tiene la entidad implementado un Manual de organización y funciones (MOF) y Reglamento de organización y funciones (ROF), éstos reflejan todas las actividades que se realizan en la entidad?

 SI NO

6. ¿Se le informa al personal de los reglamentos existentes, además, se indican sus funciones y responsabilidades?

SI NO

7. ¿Tiene la entidad conformado un comité de auditoría interna?

 SI NO

8. ¿Se realizan capacitaciones periódicas, con respecto a la formación de los empleados para el cumplimiento de sus obligaciones, involucrando a todas las áreas?

 SI NO

9. ¿La dirección informa al personal con respecto a las metas y objetivos a alcanzar?

 SI NO

10. ¿Se informa al personal de los resultados obtenidos en cada periodo y se toma en cuenta sus opiniones para la toma de decisiones?

 SI NO

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CUESTIONARIO
EVALUACIÓN DE RIESGOS

1. ¿Tiene instalado un control interno en la empresa?

 SI NO

2. ¿Tiene la empresa definidos sus objetivos?

 SI NO

3. Se ha difundido en todas las áreas el concepto de riesgo, sus calificaciones y las consecuencias para la empresa.

 SI NO

4. La empresa tiene identificado sus riesgos tanto internos como externos.

 SI NO

5. Se han establecido acciones necesarias para afrontar los riesgos evaluados.

 SI NO

6. Se ha realizado rotación de personal asignado en puestos susceptibles a riesgos de fraude.

 SI NO

ACTIVIDADES DE CONTROL:

1. ¿Se evalúa el desempeño del personal contratado?

 SI NO

2. ¿Se han establecido áreas específicas, encargadas de solucionar desviaciones en la empresa?

 SI NO

3. ¿Se delega al personal responsabilidades, fomentando el trabajo en equipo?

 SI NO

4. ¿Se llevan a cabo periódicamente las verificaciones sobre la ejecución de los procesos, actividades y tareas?

 SI NO

5. ¿Se llevan a cabo actividades periódicas de control de los activos y recursos de la empresa?

 SI NO

INFORMACION Y COMUNICACIÓN:

1. ¿Considera Ud. que en la empresa existe suficiente comunicación entre empleador y empleados?

 SI NO

2. ¿La empresa cuenta con procedimientos e instancias para la denuncia de fraudes o robos por parte del personal?

 SI NO

3. ¿La información que maneja la empresa resulta útil, oportuna y confiable en el desarrollo de sus actividades?

 SI NO

4. ¿Se difunden a los empleados la información necesaria para el desarrollo eficiente de las actividades?

 SI NO

5. ¿Se realizan evaluaciones a los resultados obtenidos, comparando de información dada, con los activos físicos?

 SI NO

SUPERVISIÓN

1. ¿Se realizan supervisiones continuas por el administrador de la empresa?

 SI NO

2. ¿Se realizan evaluaciones de control interno?

 SI NO

3. ¿Considera eficaz las supervisiones y evaluaciones realizadas?

 SI NO

4. ¿Si se detectan desviaciones o problemas, son informadas oportunamente buscando posibles soluciones?

 SI NO

5. ¿Son considerados los resultados obtenidos de estas supervisiones, para la toma de decisiones en la empresa?

 SI NO

117 FRENTE FONTE 0140
117 FONTE FONTE 0140