



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO DE LAS  
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL PERÚ:  
CASO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN  
PIO X LTDA”, DE CAJAMARCA, 2015

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

**AUTORA:**

BACH. ROSA ADELINA ZELADA CULQUI

**ASESOR:**

MGTR. VÍCTOR ALEJANDRO SICHEZ MUÑOZ

**CAJAMARCA – PERÚ**

**2018**



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO DE LAS  
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL PERÚ:  
CASO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN  
PIO X LTDA”, DE CAJAMARCA, 2015

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

**AUTORA:**

BACH. ROSA ADELINA ZELADA CULQUI

**ASESOR:**

MGTR. VÍCTOR ALEJANDRO SICHEZ MUÑOZ

**CAJAMARCA – PERÚ**

**2018**

**JURADO EVALUADOR DE TESIS**

Dr. LUIS ALBERTO TORRES GARCÍA  
**PRESIDENTE**

Mgtr. JUAN MARCO BAILA GEMÍN  
**MIEMBRO**

Dr. EZEQUIEL EUSEBIO LARA  
**MIEMBRO**

# **AGRADECIMIENTO**

## **A Dios**

Por brindarme la vida y permitirme llegar hasta este momento tan importante en mi formación profesional, por darme la fuerza de seguir adelante día a día a pesar de las dificultades que se me han presentado en el camino.

## **A mi Asesor**

MGTR. Víctor Sichez Muñoz por su incondicional apoyo, tiempo y recomendaciones en la elaboración de este informe de tesis.

# **DEDICATORIA**

## **A mi familia**

Que son parte de mi vida y sólo me dan alegrías; además me brindan su apoyo moral para no rendirme; y me alientan a seguir adelante hasta conseguir mis metas.

## **A un amigo especial**

Que gracias a su motivación empecé este proyecto y hoy se hace realidad; gracias a su apoyo estoy logrando cumplir mis sueños.

## RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general: Describir las características de un sistema del Control Interno de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú y de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. de Cajamarca en el 2015. Para el recojo de la información se utilizó un cuestionario aplicado al gerente de la cooperativa del caso, encontrándose los siguientes resultados. En la mayoría de los autores coinciden que la implementación del control interno es de suma importancia y necesaria para las diferentes áreas de la cooperativa ya que con ella se va a conseguir una buena estructura con un plan estratégico y una organización donde va ayudar a fortalecer para la toma de decisiones a futuro. Asimismo los objetivos institucionales, lamentablemente no se ha demostrado cuantitativamente a respecto del caso, se pudo evidenciar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. De Cajamarca, no lleva a cabo la correcta ejecución y no está aplicando los componentes del control interno donde influye que la gestión administrativa para el cumplimiento de sus metas y objetivos haciendo que no sean eficientes y eficaces, el cuál es común denominador en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú. Finalmente está demostrado que a implantando un adecuado Sistema de Control Interno que llevara a cualquier Cooperativa a cumplir sus objetivos propuestos en beneficio de sus miles de asociados y de la sociedad en general.

**Palabras Claves:** Control Interno, Cooperativas de ahorros y créditos, Empresas.

## **ABSTRACT**

The general objective of this research was to: Describe the characteristics of an Internal Control system of the Savings and Credit Cooperatives of Peru and of the Savings and Credit Cooperative San Pio X Ltda. Of Cajamarca in 2015. For the counting of the information. Most authors agree that the implementation of internal control is of the utmost importance and necessary for the different areas of the cooperative and that it will achieve a good structure with a strategic plan and an organization where it will help strengthen for The decision making in the future. Likewise, the institutional objectives, unfortunately, have not been improved quantitatively, it has been demonstrated that the Savings and Credit Cooperative San Pio X Ltda. Of Cajamarca, does not carry out the correct execution and is not applying the internal control components where it influences in the administrative management for the fulfillment of the objectives and the objectives that are not efficient and effective, the common denominator in the savings and credit cooperatives of Peru. Finally, we have an internal control system that is carried out in any cooperative to meet its objectives in terms of miles of associates and society in general.

Key words: Internal Control, Savings and Credit Cooperatives, Companies

# CONTENIDO

<b>CARATULA</b> .....	i
<b>CONTRA CARATULA</b> .....	ii
<b>HOJA DE JURADO EVALUADOR</b> .....	iii
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	iv
<b>DEDICATORIA</b> .....	v
<b>RESUMEN</b> .....	vi
<b>ABSTRACT</b> .....	vii
<b>CONTENIDO</b> .....	viii
<b>I.INTRODUCCIÓN</b> .....	10
<b>II. REVISIÓN DE LITERATURA</b> .....	13
<b>2.1 Antecedentes</b> .....	13
2.1.1 Internacionales .....	13
2.1.2 Nacionales.....	16
2.1.3 Regionales.....	19
2.1.4 Locales .....	19
<b>2.2 Bases teóricas</b> .....	20
2.2.1 Teoría del Control Interno.....	20
<b>2.3 Marco conceptual</b> .....	28
2.3.1 Ahorro .....	28
2.3.2 Definición de Empresa.....	29
2.3.3 Definición de Empresa Servicio.....	29
<b>III. METODOLOGÍA</b> .....	30
<b>3.1 Diseño de investigación</b> .....	30
<b>3.2 Población y muestra</b> .....	30
<b>3.3 Definición y operacionalización de las variables</b> .....	30
<b>3.4 Técnicas e instrumentos</b> .....	30
3.4.1 Técnicas .....	30
3.4.2 Instrumentos.....	30
<b>3.5 Plan de análisis</b> .....	30
<b>3.6 Matriz de consistencia</b> .....	31
<b>3.7 Principios éticos</b> .....	31
<b>IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS</b> .....	32
<b>4.1 Resultados</b> .....	32
4.1.1 <b>Respecto al objetivo específico N° 01:</b> .....	32

4.1.2	<b>Respecto al objetivo específico N° 02:</b>	34
4.1.3	<b>Respecto al objetivo específico N° 03:</b>	37
<b>4.2</b>	<b>Análisis de resultados</b>	39
4.2.1	Respecto al objetivo específico 1	39
4.2.2	Respecto al objetivo específico 2	39
4.2.3	Respecto al objetivo específico 3	41
<b>V.</b>	<b>CONCLUSIONES</b>	43
<b>5.1</b>	<b>Respecto al objetivo específico 1</b>	43
<b>5.2</b>	<b>Respecto al objetivo específico 2</b>	43
<b>5.3</b>	<b>Respecto al objetivo específico 3</b>	44
<b>5.4</b>	<b>Conclusión general</b>	44
<b>VI.</b>	<b>ASPECTOS COMPLEMENTARIOS</b>	46
<b>6.1</b>	<b>Referencias bibliográficas</b>	46
<b>6.2</b>	<b>Anexos</b>	48
6.2.1	Anexo 01: Matriz de Consistencia	48
6.2.2	Anexo 02: Cuestionario	49

## **I. INTRODUCCIÓN**

La presente investigación titulada “Caracterización del control interno de las cooperativas de ahorro y crédito del Perú. Caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. de Cajamarca. Tiene como objetivo diagnosticar y determinar las características de un buen sistema de control ya que es importante para el desarrollo de las empresas del sector servicios en el Perú; Las cooperativas han causado perplejidad pues, según la economía tradicional, parece que de su misma estructura se sigue una ineficiencia por el problema de freeriding inherente. Tal como en el caso de los bienes públicos, los agentes carecen de los incentivos para proveer el aporte socialmente más eficiente, pues reciben sólo una fracción de la ganancia producida por su esfuerzo adicional, mientras que asumen el costo completo de ese esfuerzo. Aunque ésta había sido la intuición de muchos, la demostración formal la provee el análisis de Bengt Hölmstrom (1982) sobre riesgo moral en equipos. En un contexto bastante general, este autor demostró que las estructuras de pagos con las que cuenta una cooperativa no permiten alcanzar la eficiencia social. Sin embargo, es un hecho que en la realidad siguen existiendo cooperativas exitosas. En el sector servicios, por ejemplo, que es cada vez más importante, las cooperativas son una de las formas prevalentes de organización. Esto significa que se vuelve importante comprender cómo las cooperativas pueden llegar a ser eficientes al menos en ciertos casos especiales. que va a permitir evaluar el nivel de eficiencia, productividad en cada uno de sus operaciones tanto en los procesos contables y administrativos y la obtención de información oportuna y adecuada para gestión para las empresas, y así mismo prevenir o detectar e irregularidades ya que son importantes y sean detectadas oportunamente.

La importancia hoy en día, de tener un sistema de control interno ya que es de mucha importancia e indispensable en cualquier organización, el llevar a cabo una correcta y adecuada forma de control en todas las actividades que desarrolla una empresa, donde nos ayudara a detectar los errores para que sean resueltos y lograr ser una empresa con orden, sin problemas financieros y económicos, con posibilidades de crecimientos y lo más importante con una buena toma de decisiones para salvaguardar el patrimonio (Fernández 2009)

Existen procesos sumamente importantes y de alto riesgo que van a influir directamente en el cumplimiento o no de los objetivos trazados por la empresa o negocio los cuales en su mayoría no son aplicados por estas. Esto es debido al desconocimiento de los mismos o a veces teniendo conocimiento de ellos, reciben una mala asesoría respecto a cómo realizar estos procesos o implementar un sistema de control interno que les ayude a minimizar los riesgos de la empresa o del negocio. (Rodríguez 2014)

Que por lo consistente, el estudio que se realizara se pretende generar un aporte a la empresa o negocio en el cual desarrollo mi investigación, con el mismo que conlleve a lograr niveles óptimos de eficiencia y eficacia que permitan que la empresa o negocio logre metas y objetivos trazados, así como brindar un servicio de calidad para proteger y resguardar sus activos y optimizar sus recursos permitiendo conseguir reconocimiento y posicionarse del mercado en las empresas de servicio.

Expresa que toda estructura de control se encuentra sujeta a riesgos de control una de ellas es el factor humano como parte del elemento de control. Por ello es que encontramos en las modernas organizaciones que un control establecido en un área específica puede verse entorpecida porque un empleado no atendió las instrucciones por descuido, cansancio, ausentismo o bien que la efectividad de un control interno se minimice por la confabulación entre empleados o con personas fuera de la entidad. (Montoya 2013)

Expresa que debido a la mayor estabilidad de los negocios y a la competencia de los mercados, la importancia y trascendencia de la organización y administración de las empresas están fuera de toda duda. Las utilidades dependen en forma más directa del arreglo científico de las partes componentes de una empresa y de la buena administración y eficiencia de las operaciones (Sandoval 2015).

Pero no todas las empresas tienen implementado un sistema de control interno, por razones de política de la dirección o por razones de tamaño, aunque el conocimiento del sistema de control interno va a permitir desarrollar procedimientos de comprobación de información más eficientes en empresas que no tiene implementado un sistema de control interno.(Dante

y Abdelnur 2005). Frente a estos inconvenientes que afrontan las cooperativas de ahorro y crédito es preciso ver de cerca las características de los controles internos con los que cuentan y si estos están acordes a un marco legal o supervisados por un órgano gubernamental serio, y así disipar las dudas sobre todo de sus miles de asociados que día a día confían en estas instituciones y que en muchas circunstancias es la única de fuente de ayuda a su alcance; Por las razones expuestas y la poca información en la localidad sobre las variables y unidades de análisis de investigación, es necesario hacer una caracterización del control interno de las cooperativas del Perú, teniendo como enunciado al problema de investigación, el siguiente: **¿Cuáles son las características del Control Interno de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú y de la Empresa “Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. de Cajamarca, 2015?**

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: **Describir las características de un sistema del Control Interno de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú y de la Empresa “Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. de Cajamarca, 2015?.** Asimismo para poder conseguir el objetivo general, nos hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

- Describir las características del sistema de Control Interno de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú, 2015
- Describir las características del sistema de Control Interno de la Empresa “Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. de Cajamarca, 2015.
- Hacer un análisis comparativo de las características del Control Interno de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú y de la Empresa “Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. de Cajamarca, 2015.

El presente estudio se justifica:

Porque a través de este trabajo de investigación resaltamos que el control interno es la principal la principal fuente para garantizar que las actividades se realicen de manera eficaz y eficiente así como la reducción del riesgo de

fraudes mejorando así la competitividad en las áreas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. De Cajamarca.

Así mismo la importancia de disponer un buen sistema de Control interno; es que es una herramienta que incide Directamente en la gestión de la empresa, obligaciones y una mejora en la gestiones de calidad, donde se va a plantear estrategias y políticas de control, que van a garantizar su permanencia y competitividad en el mercado en cuanto al bien que ofrecen o servicio que prestan, dado que son. Donde un buen sistema de Control interno permitirá al dueño de la empresa tomar mejores decisiones.

Desde el punto de vista de la utilidad personal e institucional porque me permitirá graduarme como contador público y desde el punto de vista institucional porque permitirá a la Universidad seguir los estándares de calidad. Así mismo, será como referencia ya que de esa manera servirá de plataforma o estímulo para otros estudiosos que deseen penetrar sobre el tema de control interno en el sector cooperativo.

## **II. REVISIÓN DE LITERATURA**

### **2.1 Antecedentes**

#### **2.1.1 Internacionales**

En este presente proyecto de investigación se entiende como antecedentes internacionales todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del mundo, menos Perú; sobre la variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

López (2011) mediante su Trabajo de Graduación Previo a la obtención del Título de Ingeniero(a) en Contabilidad y Auditoría CPA. Titulado “Estudio y Evaluación del Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Lucia Ltda. Para reactivar los procesos de mejoramiento continuo en el periodo 2010, trabajo realizado en la Ciudad de Ambato de la República

del Ecuador, cuyo objetivo es Analizar el deficiente control interno en la cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Lucia Ltda., y su incidencia en la alta sensibilidad a los cambios del entorno de proceso de mejoramiento continuo para disminuir la exposición al riesgo mediante la investigación Bibliográfica – Documental; se concluyó, que las deficiencias del control interno no permiten aprovechar adecuadamente las oportunidades del entorno como un impulso efectivo para el proceso de mejoramiento continuo. Así mismo se manifiesta que, en el sistema de control interno de la Cooperativa prevalecen las debilidades, sobre las fortalezas, existe una alta exposición a errores e irregularidades, así como a la ocurrencia de hechos ilícitos relacionados con las transacciones que realizan los socios. Finalmente, el autor resalta la importancia que tiene el Sistema de Control Interno en las Cooperativas al concluir que, el Control Interno permite que las Cooperativas puedan integrar las nuevas tecnologías a los distintos procesos, lo cual es imprescindible para toda organización que tiene contacto directo con el consumidor final de los servicios.

**Ortega & Díaz (2012)**, en su tesis Control Interno como herramienta eficaz de la gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “El Comerciante” Ltda., del cantón Saraguro, desarrollado en la República del Ecuador, cuyo objetivo es implementar un manual de Control Interno para la gestión eficaz de esta Cooperativa. Se llegó a las siguientes conclusiones más importantes: La cooperativa estudiada no posee un manual de control interno administrativo y financiero que les sirva de base para el funcionamiento y desarrollo de sus actividades. Al no contar con un adecuado control interno la cooperativa es vulnerable al riesgo crediticio. Además en este trabajo acotaron que: Los integrantes del Consejo de Administración y Comisión de Vigilancia de la cooperativa objeto de estudio no tienen los conocimientos mínimos del proceso administrativo, por lo que no están en la capacidad de elaborar procedimientos y controles internos necesarios para salvaguardar sus activos, promover la eficiencia operativa y obtener la información financiera confiable y oportuna.

**Zárate (2013)** mediante su trabajo de Tesis titulada “Análisis y Evaluación del Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Shobol Llin Llin” Ltda. Del Cantón Riobamba, período 2012, trabajo realizado en la Ciudad de Riobamba de la República del Ecuador, en donde se persigue: Adquirir conocimiento de los controles internos de la cooperativa; determinar los % de confianza y riesgos por cada componente del COSO II y Redactar la carta a Gerencia con la respectiva hoja de hallazgo, de la evaluación del sistema de control interno de la cooperativa, y aplicando el cuestionarios de control, mediante un diagnóstico estratégico actual y a través de la evaluación del Sistema de Control Interno por componentes

**Cerna (2013)** en su tesis de maestría denominada: “Análisis Económico Financiero de una Cooperativa”. Cuyo objetivo general fue: Mejoramiento de sistema de control Interno de las diferentes áreas. Tesorería, cartera y Recursos Humanos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito León XIII. El diseño de la investigación Utilizada fue: Descriptiva y Práctica la cual utilizaron varias técnicas como la observación e indagación. Llego al siguiente Conclusión:

El reto de la supervivencia de las cooperativas de ahorro y crédito en el actual momento económico está supeditada a la manera técnica como administren los socios su destino y también a que sean eficaces en determinar las causas de los hechos que afectan o inciden en los resultados de su gestión; así como localizar errores y deficiencias para corregirlos oportunamente y poder cumplir con los objetivos de los planes operativos que ellos mismos se planteen.

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito León XIII las operaciones de crédito constituyen el giro principal y la razón de ser de la misma, dependiendo de la eficacia y efectividad de la evaluación de los mismos se tendrán mejores resultados futuros lo cual es muy importante para poder aumentar los ingresos de la cooperativa.

En el ámbito de gestión de la cooperativa es necesario que esta tenga estrategias de control y monitoreo de los créditos lo cual generará una

reducción de la morosidad y por lo tanto mayores recursos para la cooperativa que serán en beneficio de los propios socios.

### **2.1.2 Nacionales**

En este proyecto de investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del Perú; sobre la variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

**Trigo (2012)**, mediante su Tesis para optar el Grado de Maestro en Contabilidad y Finanzas con mención en Auditoría y Control de Gestión Empresarial titulada “El Control Interno como Instrumento indispensable para la Gestión de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Lima Metropolitana periodo 1990-2010”, en donde busca demostrar la manera que el “control interno” influye en la administración de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Lima Metropolitana, bajo el uso de los métodos de observación, y lógico, llego a las siguientes conclusiones más importantes: Los resultados obtenidos al realizar el trabajo de campo han permitido establecer que la adecuada formulación de objetivos influye de manera favorable en la administración general de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Lima Metropolitana.

Se ha constatado que la frecuente medición de resultados influye en la correcta aplicación del control en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Lima Metropolitana.

Los resultados obtenidos han permitido establecer que existe un bajo rendimiento real del personal y aun así permite cumplir con los objetivos trazados en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Lima Metropolitana. Se ha establecido que el análisis frecuente de las causas de diferencias influye en la buena gestión del talento humano de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Lima Metropolitana. Los datos han permitido verificar que la determinación oportuna de la acción gerencial apropiada influye en la adecuada gestión del Recurso Humano de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Lima

Metropolitana. Se ha establecido que la oportuna toma de acciones influye en la adecuada organización de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Lima Metropolitana. Finalmente, los datos han permitido verificar que algunas veces realizan evaluación a los resultados de las acciones tomadas, es decir, que no es continua, en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Lima Metropolitana. En conclusión; los datos han permitido establecer que la correcta aplicación del control interno influye positivamente en la adecuada administración de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Lima Metropolitana.

**García, (2009).** En su tesis “Análisis Económico – Financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chiquinquirá de Caraz, Período 2000 - 2005”. Cuyo objetivo general fue: Se aconseja a la dirección realizar monitoreo periódicamente para verificar el cumplimiento de los controles internos y vigilar el desempeño de sus subordinados. El diseño de la investigación utilizada fue: Revisión documental, llegando a la siguiente conclusión:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de Chiquinquirá en relación a su cartera de clientes ésta no ha venido creciendo de manera sostenida, esto debido a tasas activas más competitivas por parte de la competencia y por falta de un plan de marketing en microfinanzas no bancaria. Esta situación se puede demostrar en el período analizado (2003 - 2005). Así observamos que en el 2003 los socios que tenía la C.A.C. Chiquinquirá fueron de 3,396 y en el 2005 descendió a 3,136 socios, observando un decremento en todo el período analizado de: 6.86%. En cuanto al análisis de ratios, dentro de los principales ratios analizados destacan: el cociente Depósitos / Colocaciones que presenta un comportamiento creciente (35.97% el 2000, 28.38% el 2001, 58.13% el 2002, 71.43% el 2003, 61.82% el 2004 y 75.99% el 2005) esto favorable para la empresa, en cuanto al cociente Patrimonio / Activo Total que muestra una relación decreciente (68.18%, 63.81%, 49.84%, 41.86%, 55.91%, y 49.97%) durante el período 2000 – 2005, esto se debería por una débil capitalización en la empresa.

**Choquecahua (205)**, mediante su trabajo de investigación denominado “El Control Interno en el Departamento de Contabilidad y su Incidencia en la Información Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa María Magdalena” En La Región Ayacucho-2015” cuyo objetivo fundamental es verificar la correcta estructura administrativa contable de una empresa, concluyo que:

En relación a la aplicación del control interno como una fuente y/o Herramienta de control al área contable de las entidades o cooperativas y de cómo se está manejando la situación financiera de los socios, las cooperativas en su mayoría no representan sus estados financieros al público o las tergiversan en este caso la cooperativa de ahorro y crédito Santa María Magdalena de Ayacucho actualmente está aplicando esta herramienta de control interno puesto que publica sus estados financieros en la información que brinda a sus beneficiarios y que así permita tener una mayor transparencia.

Además el autor afirma que dentro de la investigación practicada se pudo recoger como información, que la aplicación del control interno dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena se puede observar que los socios pese a tener conocimientos de cómo va la cooperativa siguen desconfiando y mediante la información y la investigación realizada podemos mencionar que la implementación de un control constante a la entidad dará mayores resultados en el conocimiento de los estados financieros de la entidad.

En el trabajo que realizó el investigador en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena que mediante la encuesta practicada a los socios que están afiliados permitieron constatar que pese a los controles de algunas entidades siguen habiendo desconfianza en el ámbito de las rendiciones de cuentas de las cooperativas.

**Castro (2015)**; la presente tesis denominado " “Análisis Económico – Financiero de una Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Ciudad de Trujillo, período 1998 - 2000”. de la ciudad de Trujillo, cuyo objetivo fue: evidenciar de como el sistema de control interno contribuye con la

gestión del área financiera. La metodología utilizada fue: La presente investigación es aplicada, y se utilizan técnicas como la observación, entrevistas, encuestas, etc. así como también se utilizan instrumentos de recolección de datos como documentos internos, estados financieros de la empresa. Llego al siguiente resultado:

Desde el punto de vista asociativo la cooperativa está funcionando en base a la Ley General de Cooperativas, disposiciones de la SBS., FENACREP, sus estatutos y reglamentos de los diferentes órganos de gobierno de la referida cooperativa.

En lo que respecta a la organización operativa, su estructura orgánica se adecua a las entidades financieras vigentes, por lo que los manuales de organización, funciones y procedimientos están actualizados de acuerdo a la realidad de su cooperativa.

En el área informática la cooperativa está permanentemente innovada y actualizada tanto en hardware y software, mediante una red informática conectada a los equipos, así mismo está conectado con el mundo globalizado a través de internet mediante su página web.

### **2.1.3 Regionales**

En este trabajo se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador en cualquier región de la ciudad de Cajamarca; sobre la variable y unidades de análisis de nuestra investigación; después de haber realizado la correspondiente búsqueda no se ha encontrado tales estudios sobre el particular

### **2.1.4 Locales**

En este trabajo se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador en cualquier distrito de la ciudad de Cajamarca; sobre la variable y unidades de análisis de nuestra investigación. Después de haber realizado la correspondiente búsqueda no se ha encontrado tales estudios sobre el particular.

## 2.2 Bases teóricas

### 2.2.1 Teoría del Control Interno

**Catácora (1996)**, Señala que: El Control Interno "Es la base sobre el cual descansa la confiabilidad de un sistema contable, el grado de fortaleza determinará si existe una seguridad razonable de las operaciones reflejadas los estados financieros. Una debilidad importante del Control Interno, o un Sistema de Control Interno poco confiable, representa un aspecto negativo dentro del sistema contable".

En la perspectiva que aquí se acoge, podemos afirmar que un departamento que no aplique un control interno adecuado, puede correr el riesgo de tener desviaciones en sus operaciones, y por supuesto las decisiones tomadas no serán las más adecuadas para su gestión e incluso podría llevar al mismo a una crisis operativa, por lo que, se debe asumir una serie de consecuencias que perjudican los resultados de sus actividades.

**Santillana (2004)**, señala que: El control interno es la fase del proceso administrativo que tiene como propósito llegar al logro de los objetivos de las otras cuatro fases que la componen: Planeación, organización, captación de recursos y administración; éstas se organizan de tal manera que, todas participan en el logro de la misión y objetivos de la entidad. Tradicionalmente, se ha concebido el control como una serie de procedimientos complicados que se utilizan para corregir defectos o desviaciones en la ejecución de planes, de tal manera que esta función se percibe como un modelo que reprime y presiona a los individuos de la organización estableciendo límites arbitrarios para la actuación.

**El informe COSO (2006)**, El Control Interno es como un proceso integrado, y no a un conjunto de pesados mecanismos burocráticos añadidos a los mismos, efectuado por el consejo de la administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar una garantía razonable para el logro de

objetivos. Diversas organizaciones del ámbito auditor-contable crearon el COSO, con el propósito general de proporcionar criterios prácticos para el establecimiento y evaluación del sistema de control interno. Con la creación de este comité, se deseaba desarrollar una aproximación de gestión que cubriera principalmente las necesidades de la dirección en relación con el sistema de control interno, sin perjuicio de que pudieran ser adoptados por otros grupos de interés (auditores internos, auditores externos, académicos, etc.).

**Mantilla S. (2005)** en su libro sobre el Control Interno – Método COSO deduce que es un proceso ejecutado por el consejo de directores la administración y otro personal de una entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable con miras a la consecución de objetivos en las siguientes categorías:

- a) Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- b) Confiabilidad en la información.
- c) Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

Fundamentándose, en las averiguaciones del Escritor; se declara que el Control Interno según COSO (Committee of Sponsoring of the Treadway Commission), es un componente primordial y esencial de toda distribución patrocinado por los capitalistas, dirigentes o cabeceras de las organizaciones para gobernar y fiscalizar las instrucciones bancarias y productoras de los servicios u organismos, con el objetivo de amparar sus peculios, comprobar la claridad y sinceridad de la investigación bancaria y productora, suscitar y provocar la observancia de los manejos señalados y el leal acatamiento de los objetivos y metas proyectados.

- a) Efectividad y eficiencia de las operaciones:** La inaugural condición se acomoda a los primordiales objetivos básicos de transacciones de una entidad, conteniendo los de rentabilidad y desempeño y la salvaguarda de los activo, ya que eficiencia es

la inmejorable utilización de los patrimonios aprovechables para la producción de deducciones anhelados.

**b) Confiabilidad de la Información Financiera:** La subalterna condición corresponde con la elaboración de períodos financieros de publicidad confidenciales, conteniendo periodos financieros interludios y datos bancarios escogidos emanados de tales etapas.

**c) Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables:** La terciaria condición se describe al acatamiento de los estatutos y reglamentos a las que está frena la entidad. Dichas condiciones acomodan las incomparables necesidades y admiten regir la vigilancia para indemnizar insuficiencias apartadas.

#### **2.2.1.1 Importancia del Control Interno**

**Perdomo (1996)**, afirma que el control interno es importante, puesto que todas las empresas públicas, privadas y mixtas deben contar con un buen Sistema de Control Interno para confiar en los conceptos, cifras, informes y reportes de los estados financieros.

**Coopers y Lybrand (1997)**, el control interno es importante debido a que ayuda a que la entidad consiga sus objetivos de rentabilidad y prevención ante la pérdida de recursos, así como también a la obtención de información financiera y contable.

#### **2.2.1.2 Clasificación de control Interno:**

**López (2010)**. El control interno se clasifica en control interno administrativo y control interno contable.

**Por la función:**

**2.2.1.2.1 Control interno administrativo:** comprende el plan de la organización y los procedimientos que se relacionan con el proceso de decisiones, por lo consiguiente el control interno administrativo se relaciona con la eficiencia en las operaciones establecidas por la organización y se establece en todas las etapas del proceso administrativo.

**2.2.1.2.2 Control interno contable y financiero:** comprende el plan de la empresa y los registros que conciernen a salvaguardar los activos y a confiabilidad de los registros contables, es decir; están orientado hacia las actividades contables de la organización.

**Por la acción:**

- ✓ **Previo:** Es el que se aplica antes de las operaciones se lleven a cabo o de que los actos administrativos queden en firme para tutelar su corrección y pertinencia. Está constituido por el conjunto de normas, procedimientos, políticas, reglas, implementados para evitar errores en el proceso de las transacciones.
- ✓ **Simultaneo:** Se aplica simultáneamente a la ejecución de las operaciones y desempeño de los funcionarios se debe concentrar en la obtención de los mejores con los menores esfuerzos y recursos, y es ineludible la responsabilidad de verificar la corrección de las operaciones.
- ✓ **Posterior:** Examen de las operaciones financieras y administrativas que se efectúan después de que estas se han producido, con el objeto de verificarles, revisarlas, analizarlas, y en general, evaluarlas de acuerdo a la documentación y resultados de las mismas.

### **2.2.1.3 Objetivos del Control Interno**

**Ledezma D. y Merino K. (2011)**, señalan que los objetivos del control interno son:

- ✓ Adquirir investigación bancaria, cierta y pertinente la cual establece un dispositivo significativo para la toma de disposiciones en las empresas.
- ✓ Salvaguardar los patrimonios administradores y corporativos, narrando para ello con un ordenando plan de seguro o efectos de resguardarse los activos y propiedades de una organización.
- ✓ Suscitar y provocar la eficacia de las sistematizaciones.

### **2.2.1.4 Componentes del Control Interno:**

**Claros y León (2012)**, mencionan que para que un control interno sea satisfactorio en cualquier organización deberá presentar ciertas características que son esenciales.

#### **2.2.1.4.1 Ambiente de Control**

Entendido como el entorno organizacional favorable al ejercicio de prácticas, valores, conductas y reglas apropiadas para el funcionamiento del control interno y una gestión escrupulosa. Puede verse como el fundamento del resto de componentes entre sus factores figuran los siguientes:

- ✓ Integridad y valores éticos.
- ✓ Compromiso con la competencia,
- ✓ Consejo de administración o comité de auditoría
- ✓ Filosofía y estilo operativo de los ejecutivos,
- ✓ Estructura organizacional
- ✓ Asignación de autoridad y de responsabilidad
- ✓ Políticas y prácticas de recursos humanos.

#### **2.2.1.4.2 La evaluación de riesgos**

En cuya virtud debe identificarse, analizarse y administrarse los factores o eventos que puedan afectar adversamente el cumplimiento de los fines, metas, objetivos, actividades y operaciones institucionales.

#### **2.2.1.4.3 Las actividades de control gerencial**

Son las políticas y procedimientos de control que imparte la dirección, gerencia y los niveles ejecutivos competentes, en relación con las funciones asignadas al personal, a fin de asegurar el cumplimiento de los objetivos de la entidad.

#### **2.2.1.4.4 Las actividades de prevención y monitoreo**

Referidas a las acciones que deben ser adoptadas en el desempeño de las funciones asignadas, a fin de cuidar y asegurar, respectivamente, su idoneidad y calidad para consecución de los objetivos del control interno.

#### **2.2.1.4.5 Los sistemas de información y comunicación**

Mediante los cuales la búsqueda, proceso, combinación y publicidad de la indagación, con base de datos y endereces informáticas viables y actuales, interese efectivamente para otorgar la seguridad, lucidez y eficacia a las técnicas de comisión y control interno.

**2.2.1.5 Contraloría General de la Republica (2006).** El Sistema de Control Interno consta de cinco componentes funcionales y diecisiete principios que representan los conceptos fundamentales asociados a cada componente.

Los componentes del Sistema de Control Interno son cinco: I) Ambiente de Control II) Evaluación de Riesgo III) Actividades de Control IV) Información y Comunicación V) Actividades de Supervisión. Los cuatro primeros se refieren al diseño y operación del control interno. El quinto, Actividades de

Supervisión, está diseñado para asegurar que el control interno continúa operando con efectividad. Una entidad puede lograr un Control Interno efectivo cuando los cinco componentes están implementados, es decir, están presentes y funcionan adecuadamente. Es preciso indicar que el artículo 3° de la Ley 28716 (Ley de Control Interno de las Entidades del Estado), menciona siete componentes del Sistema de Control Interno, siendo el caso que Actividades de prevención y monitoreo, Seguimiento de Resultados y Compromisos de mejoramiento corresponden al componente Actividades de Supervisión.

#### **2.2.1.6 EL informe COSO I-II**

**Gonzales y Almeida (1992).** Con el informe COSO (COMMITTEE OF SPONSORING ORGANIZATIONS), de 1992, se modificaron los principales conceptos del Control Interno dándole a este una mayor amplitud. El Control Interno se define entonces como un proceso integrado a los procesos, y no un conjunto de pesados mecanismos burocráticos añadidos a los mismos, efectuado por el consejo de la administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar una garantía razonable para el logro de objetivos.

La seguridad a la que aspira solo es la razonable, en tanto siempre existirá el limitante del costo en que se incurre por el control, que debe estar en concordancia con el beneficio que aporta; y, además, siempre se corre el riesgo de que las personas se asocien para cometer fraudes. Se modifican, también, las categorías de los objetivos a los que está orientado este proceso.

De una orientación meramente contable, el Control Interno pretende ahora garantizar:

- ✓ Efectividad y eficiencia de las operaciones.

- ✓ Confiabilidad de la información financiera.
- ✓ Cumplimiento de las leyes y normas que sean aplicables.
- ✓ Salvaguardia de los recursos.

#### **2.2.1.7 El Cooperativismo**

En el Perú, la Ley de Cooperativas N° 15260, es aquella norma que reconoce al Cooperativismo como un sistema vigoroso para favorecer al progreso económico, al fortalecimiento de la democracia y a la ejecución de la justicia social.

También se denomina al cooperativismo, como un instrumento que accede a los conjuntos y grupos humanos a participar para alcanzar el bien común. La intervención se da por el trabajo diario y continuo, con la colaboración y la solidaridad.

#### **2.2.1.8 Ley General de Cooperativas**

El artículo n° 1 nos dice, declárase de necesidad nacional y utilidad pública, la promoción y la protección del Cooperativismo, como un sistema eficaz para contribuir al desarrollo económico, al fortalecimiento de la democracia y a la realización de la justicia social. En el artículo n° 2, el Estado garantiza el libre desarrollo del Cooperativismo y la autonomía de las organizaciones cooperativas.

El artículo n° 3 menciona, que toda organización cooperativa debe constituirse sin propósito de lucro, y procurará, mediante el esfuerzo propio y la ayuda mutua de sus miembros, el servicio inmediato de éstos y el mediato de la comunidad.

El artículo n° 4 nos dice, que toda organización cooperativa adquirirá la calidad de persona jurídica, desde su inscripción en los Registros Públicos, sin necesidad de resolución administrativa previa de reconocimiento oficial y quedará obligada, en todo caso, al estricto cumplimiento de las disposiciones de la presente Ley. .

### **De la empresa en marcha.**

Las políticas de desarrollo de la Cooperativa lo viene dando el Consejo de Administración en conjunto con la Gerencia, lo que ha permitido que al cierre del mes de marzo 2015, la Cooperativa alcance los 16 millones 185 mil 345 Nuevos Soles en activos, el Patrimonio llegó a los 7 millones 488 mil 960 Nuevos Soles y los resultados a esa fecha han alcanzado los 72 mil 607 Nuevos Soles. Además de estos resultados a la vista positivos, la membresía alcanzó los 7 mil 613 socios, la morosidad al cierre del mismo mes se ubica por debajo del promedio del sistema micro financiero nacional al llegar al 4.11%.

## **2.3 Marco conceptual**

### **2.3.1. Ahorro**

El ahorro es el exceso de renta sobre los gastos de consumo corriente. Para las empresas el ahorro es la parte del beneficio anual que no se reparte en forma de dividendos sino que se retiene y acumula en la empresa en forma de fondos de reserva. Andrés S. Suárez Suárez (1997). .

### **Consejo Administrativo**

Órgano colegiado que dirige la marcha de una empresa supervisando y guiando la actuación de la dirección. Sus componentes son nombrados o rectificadas por la junta general de accionistas. Grupo de personas elegidos por los accionistas para dirigir la empresa. Jerry M. Rosemberg (1999).

### **Crédito**

Operación de préstamo de recursos financieros por confianza y análisis a un sujeto o empresa disponible contra una promesa de pago. Conceder un crédito significa, bien adelantar fondos o bien conceder un plazo

para un pago exigible. Mario Apaza Meza / Rosario Quispe Ramos (2000).

### 2.3.2. Definición de Empresa

**Romero (2014)**, autor del libro "Marketing", define la **empresa** como "el organismo formado por personas, bienes materiales, aspiraciones y realizaciones comunes para dar satisfacciones a su clientela".

**García (2007)**. Una empresa es una unidad productiva dedicada y agrupada para desarrollar una actividad económica y tienen ánimo de lucro. En nuestra sociedad, es muy común la constitución continua de empresas. En general, se puede definir como una unidad formada por un grupo de personas, bienes materiales y financieros, con el objetivo de producir algo o prestar un servicio que cubra una necesidad y, por el que se obtengan beneficios.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito.-** Una organización cooperativa financiera de propiedad de sus miembros y operada por los mismos sin fines de lucro y de conformidad con los principios democráticos. Su propósito es el de promover ahorros, usar fondos y prestar servicios afines a los miembros y sus familias. Una cooperativa de ahorro y crédito es parte de un sistema financiero cooperativo y se ciñe a los principios operativos de las cooperativas (**Murillo, 2006 citado por Martín, Petters, Inga, Zavaleta & López, 2012 p.18**)

### 2.3.3. Definición de Empresa Servicio

**García y Sanz, (1992)**, La demanda de servicios ha provocado una dinámica innovación en ellos, además del surgimiento de otros tantos; la idea de lo que es un servicio se ha ido modificando a través del tiempo. El elevado ritmo de los cambios en la sociedad y el desarrollo de nuevas tecnologías han permitido que estemos inmersos en un cambiante mundo de prestación de servicios y por lo tanto su definición y precisión universal no ha sido posible. "Una de las paradojas actuales de las ciencias sociales es precisamente la falta de correspondencia

entre los importantes cambios del sistema económico y social –cuyo desarrollo depende de forma creciente de lo que se consideran servicios- y su incapacidad para la definición precisa de aquéllos”

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1 Diseño de investigación**

El diseño de investigación fue descriptiva, bibliográfica documental y de caso.

#### **3.2 Población y muestra**

No tiene población ni muestra porque el trabajo de investigación es bibliográfico, documental y de caso.

#### **3.3 Definición y operacionalización de las variables**

Dado que la presente investigación será bibliográfica documental y de caso no se aplica definición ni operacionalización de variables.

#### **3.4 Técnicas e instrumentos**

##### **3.4.1 Técnicas**

De Revisión bibliográfica, documental y de caso.

##### **3.4.2 Instrumentos**

Para el recojo de la información se utilizaran los siguientes instrumentos: fichas bibliográficas y cuestionario.

#### **3.5 Plan de análisis**

El plan a seguir con la finalidad de conseguir los objetivos propuestos fue:

Para alcanzar el objetivo específico 1, se realizó una revisión exhaustiva de los antecedentes pertinentes, tales resultados se muestran en el cuadro N° 01.

Para alcanzar el objetivo específico 2, se utilizó un cuestionario elaborado con preguntas técnicas relacionadas con las bases teóricas y antecedentes, el cual se le aplicó a la Jefa de Auditoría Interna de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda., tales resultados son presentados en el cuadro N° 02.

Y finalmente para alcanzar el objetivo específico 3, se utilizó un cuadro comparativo que sirvió para cotejar las características del Control Interno en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú vs. La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda.

### **3.6 Matriz de consistencia**

La matriz de Consistencia lógica se encuentra en el anexo 01

### **3.7 Principios éticos**

- ✓ La presente investigación se basará con el código de ética del contador público y los principios éticos de: integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado, responsabilidad, confidencialidad y comportamiento profesional. Cumpliendo con las normas establecidas por la escuela de contabilidad y los reglamentos de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, rechazando cualquier acción que desacredite la veracidad del contenido de la investigación.
- ✓ En cuanto al desarrollo de la investigación se llevará a cabo prevaleciendo los valores éticos como el proceso integral, la organización, la coherencia, lo secuencial y racional en la búsqueda de nuevos conocimientos con el propósito de encontrar la verdad o falsedad de conjeturas y coadyuvar al desarrollo de la ciencia contable.
- ✓ Se cumplirá con el principio esencial de todo trabajo de tesis, el cual radica en la originalidad del mismo. La moralidad y la ética profesional hacen imposible el imitar, copiar o apropiarse de algún trabajo no realizado por uno mismo. Por esta razón se revisará y se informará acerca de los estudios previos de nuestra

investigación, haciendo las referencias o citas de acuerdo a las normas de ética fundamentales.

#### IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

##### 4.1. Resultados

**4.1.1. Respecto al objetivo específico 1:** Describir las características del sistema de Control Interno de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú, 2015

**CUADRO 01**

<b>AUTOR(ES)</b>	<b>RESULTADOS</b>
Trigo (2012)	<p>Mediante su investigación concluyó que:</p> <p>Los resultados obtenidos al realizar el trabajo de campo han permitido establecer que la adecuada formulación de objetivos influye de manera favorable en la administración general de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Lima Metropolitana. También afirma que se ha constatado que la frecuente medición de resultados influye en la correcta aplicación del control en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Lima Metropolitana. Así mismo los resultados obtenidos han permitieron establecer que existe un bajo rendimiento real del personal y aun así permite cumplir con los objetivos trazados en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Lima Metropolitana. Además se estableció que el análisis frecuente de las causas de diferencias influye en la buena gestión del talento humano de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Lima Metropolitana.</p>

	<p>También manifiesta que los datos han permitido verificar que la determinación oportuna de la acción gerencial apropiada influye en la adecuada gestión del Recurso Humano de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Lima Metropolitana.</p> <p>Luego estableció que la oportuna toma de acciones influye en la adecuada organización de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Lima Metropolitana.</p>
Choquecahua (2015)	<p>El investigador acota que en relación a la aplicación del control interno como una fuente y/o Herramienta de control al área contable de las entidades o cooperativas y de cómo se está manejando la situación financiera de los socios, las cooperativas en su mayoría no representan sus estados financieros al público o las tergiversan en este caso la cooperativa de ahorro y crédito Santa María Magdalena de Ayacucho actualmente está aplicando esta herramienta de control interno puesto que publica sus estados financieros en la información que brinda a sus beneficiarios y que así permita tener una mayor transparencia.</p> <p>Además el autor afirma que dentro de la investigación practicada se pudo recoger como información, que la aplicación del control interno dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena se puede observar que los socios pese a tener conocimientos de cómo va la cooperativa siguen desconfiando y mediante la información y la investigación realizada podemos mencionar que la implementación de un control constante a la entidad</p>

	<p>dará mayores resultados en el conocimiento de los estados financieros de la entidad.</p> <p>En el trabajo que realizó el investigador en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena que mediante la encuesta practicada a los socios que están afiliados permitieron constatar que pese a los controles de algunas entidades siguen habiendo desconfianza en el ámbito de las rendiciones de cuentas de las cooperativas.</p>
García, (2009)	<p>Esta situación se puede demostrar en el período analizado (2003 – 2005). En cuanto al análisis de ratios, dentro de los principales ratios analizados destacan: el cociente Depósitos / Colocaciones que presenta un comportamiento creciente (35.97% el 2000, 28.38% el 2001, 58.13% el 2002, 71.43% el 2003, 61.82% el 2004 y 75.99% el 2005) esto favorable para la empresa, en cuanto al cociente Patrimonio / Activo Total que muestra una relación decreciente (68.18%, 63.81%, 49.84%, 41.86%, 55.91%, y 49.97%) durante el período 2000 – 2005, esto se debería por una débil capitalización en la empresa.</p>

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales

**4.1.2. Respecto al objetivo específico N° 2:** Describir las características del sistema de control interno de la empresa Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. de Cajamarca, 2015.

## CUADRO N° 02

ITEMS		RESULTADOS	
		SI	NO
La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda., cuenta con un Sistema de Control Interno Implementado en base a la Resolución SBS 743-2001.		X	
<b>1. AMBIENTE DE CONTROL</b>			
1.1.	¿Existe un Código de Ética aprobado por el Consejo de Administración?	X	
1.2.	¿El código de ética ha sido difundido mediante talleres o reuniones para explicar su contenido?	X	
1.3.	¿Existe una cultura de rendición de cuentas con características de integridad, confiabilidad y oportunidad por parte de todos los estamentos?	X	
1.4.	¿La Cooperativa cuenta con un manual de organización y funciones?	X	
1.5.	¿La Cooperativa tiene elaborado un Presupuesto anual y se hace las evaluaciones respectivas)?	X	
1.6.	¿La Administración de la Cooperativa considera que la información financiera es importante para la rendición de cuentas?	X	
<b>2. EVALUACIÓN DE RIESGOS</b>			
2.1.	¿Se ha determinado los recursos que deben ser manejados adecuadamente a efectos de no generar cambios que afecten la ejecución de las operaciones?	X	
<b>3. ACTIVIDADES DE CONTROL</b>			
3.1.	¿La Cooperativa ha diseñado procedimientos adecuados para el cumplimiento de sus objetivos?	X	
3.2.	¿Los procedimientos establecen actividades de control para asegurar que se evalúe la eficacia y eficiencia operativa?	X	
3.3.	¿Existen actividades de control suficientes para la verificación del cumplimiento de los presupuestos y cronogramas de actividades?	X	

3.4.	¿Los procedimientos incluyen actividades de control suficientes para asegurar la protección física de la información de la entidad?	X	
3.5.	¿Los procedimientos incluyen actividades de supervisión durante el desarrollo de las operaciones?	X	
3.6.	¿Se informa el resultado de la supervisión oportunamente para que se tomen las acciones correctivas correspondientes?		X
3.7.	¿Los procedimientos aseguran que todo movimiento de dinero se incluya en los comprobantes correspondientes?	X	
3.8.	¿Los procedimientos determinan actividades de control que aseguren la exactitud de los registros?	X	
3.9.	¿Los procedimientos establecen actividades de control sobre la información que debe ser considerada para la formulación de objetivos de gestión de la Cooperativa?	X	
3.10	¿Los procedimientos establecen actividades de control para asegurar que el Presupuesto Anual considere el techo presupuestario asignado por la Administración?	X	
3.11	¿Los procedimientos establecen actividades de control sobre el proceso para elaborar el manual de Organización y Funciones de la Cooperativa?		
<b>4. INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b>			
4.1.	¿La Cooperativa tiene capacidad técnica para elaborar Estados Financieros mensuales y confiables?	X	
4.2.	¿El Consejo de Administración informa oportunamente a todos sus asociados a través de sus Estados Financieros la situación económica y financiera de la Cooperativa?		X
4.3.	¿Existen mecanismos para obtener información externa sobre las necesidades y el nivel de satisfacción de los usuarios respecto a la información financiera de la Cooperativa?		X

4.4.	¿Existe una comunicación adecuada (fluida, suficiente y oportuna) entre todas las áreas y unidades relacionadas de la Cooperativa; que participan de una operación determinada?		X
<b>5. SUPERVISIÓN Y MONITOREO</b>			
5.1.	¿Se han realizado las coordinaciones internas y externas antes de comenzar la ejecución de las actividades programadas?		
5.2.	¿Se han hecho las evaluaciones anuales del Control Interno por parte de una Sociedad de Auditoría Externa autorizada por la SBS?		

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

**4.1.3. Respecto al objetivo específico N° 3:** Hacer un análisis comparativo de las características del control interno de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú y de la Empresa Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. de Cajamarca, 2015.

**CUADRO N° 3**

<b>ELEMENTOS DE COMPARACIÓN</b>	<b>RESULTADOS OBJETIVO ESPECÍFICO 1</b>	<b>RESULTADO OBJETIVO ESPECÍFICO 2</b>	<b>RESULTADO</b>
<b>Ambiente de Control</b>	Los datos permitieron establecer que la correcta aplicación del control interno influye positivamente en la adecuada administración de las Cooperativas de	En la Cooperativa San Pio X Ltda., existe un Código de Ética aprobado por el Consejo de Administración.	<b>Coinciden</b>

	Ahorro y Crédito de Lima Metropolitana. <b>(Trigo, 2012)</b>		
<b>Actividades de Control</b>	Los datos permitieron establecer que la correcta aplicación del control interno influye positivamente en la adecuada administración de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Lima Metropolitana <b>(Trigo,2012)</b>	La Cooperativa San Pio X Ltda., ha diseñado procedimientos adecuados para el cumplimiento de sus objetivos.	<b>Coinciden</b>
<b>Información y Comunicación</b>	Las cooperativas en su mayoría no representan sus estados financieros al público o las tergiversan <b>(Choquecagua, 2015)</b>  En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena que mediante la encuesta practicada a los socios que están afiliados permitieron constatar que pese a los controles de algunas entidades siguen habiendo desconfianza en el ámbito de las rendiciones de cuentas de	El Consejo de Administración de la Cooperativa San Pio X Ltda., no informa oportunamente a todos sus asociados a través de sus Estados Financieros la situación económica y financiera de la Cooperativa.  En la Cooperativa San Pio X Ltda., no existen mecanismos para obtener información externa sobre las necesidades y el nivel de satisfacción de los	<b>Coinciden</b>

	las cooperativas (Choquecahua, 2015)	usuarios respecto a la información financiera de la Cooperativa.	
--	---	--	--

## 4.2. Análisis de resultados

### 4.2.1. Respecto al objetivo específico 1

Una de las características del Control Interno en las Cooperativas, es la importancia que tiene en la gestión institucional (Trigo, 2012).

Estas conclusiones concuerdan con las investigaciones internacionales respecto al Control Interno en las Cooperativas, así: (López, 2011), resalta la importancia que tiene el Sistema de Control Interno en las Cooperativas al concluir que, el Control Interno permite que las Cooperativas puedan integrar las nuevas tecnologías a los distintos procesos, lo cual es imprescindible para toda organización que tiene contacto directo con el consumidor final de los servicios.

### 4.2.2. Respecto al objetivo específico 2

#### Respecto al componente ambiente de control

De la aplicación del cuestionario realizado al gerente de la empresa, donde se realizaron 5 preguntas de este primer componente, del cual representa el 100%, el 20% nos dio como respuesta SI y un 80% como respuesta negativa, lo que refleja que no le dan importancia ni mucho menos lo ponen en práctica, ya que este el componente mucho más importante y fundamental ya que con el va otorgar otorgamiento y una buena estructura.

#### Respecto al componente evaluación de Riesgo.

De las 5 preguntas realizadas al gerente, las cuales representa al 100% un considerable 80% que dieron respuesta SI y un 20% con una

respuesta negativa, esto quiere decir que la empresa está tomando medidas necesarias para la identificación de sus riesgos que le vas a permitir a obtener una buena organización.

### **Respecto al componente Actividades de control**

De las 5 preguntas realizadas al gerente, las cuales representa al 100% un 40% que dieron respuesta SI y un 60% con una respuesta NO, esto quiere decir que la empresa no está cumpliendo con los procedimientos que ayudan a garantizar un eficiente y eficaz control.

### **Respecto al componente información y comunicación**

De las 5 preguntas realizadas al gerente, las cuales representa al 100% un 80% dieron respuesta SI y un 20% como respuesta NO, esto quiere decir que la empresa brinda una buena y oportuna información a sus trabajadores ya que van hacer que puedan cumplir con todas sus actividades generando eficiencia y buenas toma de decisiones para realizar buenos informes sobre la gestión en la realidad que pueda estar pasando la empresa y que permita cada uno de sus integrantes conocer sus responsabilidades y sus normas.

### **Respecto al componente supervisión**

De las 5 preguntas realizadas al gerente, las cuales representa al 100% un 20% dieron respuesta SI y un 80% como respuesta NO, esto quiere decir que la empresa casi no existe supervisión, verificación del desempeño de sus trabajadores no permitiendo realizar monitoreo, seguimiento y supervisión para reconocer oportunamente la deficiencia de tal forma que se puedan proponer planes de mejora para la empresa y para sus empleados.

En el presente trabajo, se aplicó un cuestionario de preguntas sobre los componentes del control interno a Jefa de la Unidad de Auditoría Interna de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda., en donde se evidencia que en dicha Cooperativa si existe un Sistema de Control Interno implantado basado en la Resolución SBS 743- 2001,

lo que ha permitido elevar el nivel de competencia y desarrollo al poder cumplir en gran parte sus objetivos institucionales; sin embargo existen deficiencias en cuanto a la transparencia de la información por parte del Consejo de Administración al no publicar oportunamente la información económica y financiera para conocimiento de todos sus asociados.

#### **4.2.3. Respecto al objetivo específico 3**

##### **Respecto al ambiente de Control**

Según los resultados encontrados en el objetivo específico 1 y en el caso de investigación (resultados del objetivo específico 2) estos resultados no coinciden ya que la empresa no cuenta con un sistema de control de manera formal y que en cual personal desconoce la estructura organizacional dela empresa eso se debe que no existe instrumentos de gestión.

##### **Respecto al componente evaluación de riesgo**

Según los resultados encontrados en el objetivo específico 1 y en el caso de investigación (resultados del objetivo específico 2) referente a las actividades de control, si coinciden puesto que la empresa si establecido las políticas y los procedimientos que garanticen una efectiva administración en disminuir y prevenir cualquier riesgo. Tal como establece (Giraldo 2015) quien afirma que la evaluación de Riesgos identifica los riesgos en la organización y el impacto que puede causar su manifestación.

##### **Respecto al componente actividades de control**

Según los resultados encontrados en el objetivo específico 1 y en el caso de investigación (resultados del objetivo específico 2) referente actividades de control, no coinciden puesto que la empresa carece de indicadores para el proceso de las actividades y políticas de los procedimientos para su cumplimiento al cual ya constituir el medio

más idóneo para asegurar el logro de sus objetivos, sin embargo (Acuña 2014) afirma En la utilización de los componentes de control Interno, se modele y se adapte un moderno sistema de control interno que responda a la necesidad de apoyar a esta empresa a fortalecer su gestión administrativa y en sus procedimientos para su cumplimiento.

### **Respecto al componente información y comunicación**

Según los resultados encontrados en el objetivo 1 y en el caso de investigación (resultados del objetivo específico 2), referente a la información y comunicación si coinciden Las empresa proporciona la información necesaria a su personal de manera oportuna y detallado que en cual va a permitir que cumplan de forma eficiente y efectiva todas las tareas encomendadas.

### **Respecto al componente supervisión**

Según los resultados encontrados en el objetivo 1 y en el caso de investigación (resultados del objetivo específico 2), referente a la supervisión y monitoreo, no coinciden puesto que la empresa no cuenta o carece de un sistema de supervisión y monitoreo que no le permite ver las funciones de sus trabajadores y realizar evaluaciones correspondientes que den respuesta a la muestra de estudio y a las propuestas, sin embargo (Castro 2015) afirma que el control interno y interno y tributación donde se recomienda la aplicación de los instrumentos de medición como respuesta la muestra de estudio y las propuestas teóricas de los autores estudiados.

## **V. CONCLUSIONES**

### **5.1. Respecto al objetivo específico 1**

En la mayoría de los autores coinciden que la implementación del control interno es de suma importancia y necesaria para las diferentes áreas de la empresa ya que con ella se va a conseguir una buena estructura con un plan estratégico y una organización donde va ayudar a fortalecer para la toma de decisiones a futuro.

### **5.2. Respecto al objetivo específico 2**

Del cuestionario aplicado al gerente de la cooperativa de Ahorro y Crédito san Pio X Ltda. De las 25 preguntas efectuadas, 12 respuestas han sido afirmativas lo cual representa un 48% y el resto que equivale a 13 preguntas que han sido negativas representando un 52%, arrojando como resultado que la empresa carece de un adecuado control interno que obviamente está influyendo en la gestión ya que carecen de un buen ambiente de control de un adecuada supervisión donde retrasarían a la empresa lograr satisfactoriamente todas su metas sus objetivos que desea obtener. Después de aplicar un cuestionario de para evaluar el Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda., se pudo constatar que en esta institución se ha implantado un Sistema de Control Interno Basado en la Resolución SBS N° 743-2001 en todos sus niveles, lo que le ha permitido desarrollarse a los largo de su vida institucional dentro de un aceptable ambiente de control, ya que del cuestionario de 24 preguntas formulado el 83.33% (20 preguntas) tuvieron una respuesta positiva y el 16.67% (4 preguntas) presentaron una respuesta negativa; sin embargo existen algunas deficiencias en cuanto a la transparencia de información que brinda el Consejo de Administración hacia sus asociados, situación que debe mejorarse a fin de que la Cooperativa pueda cumplir sus objetivos institucionales propuestos minimizando los riesgos.

### **5.3. Respecto al objetivo específico 3**

De la revisión de los resultados encontrados en este trabajo de investigación, se puede determinar que las cooperativas, no llevan a cabo la correcta ejecución y no está aplicando correctamente los componentes del control interno donde esta influye en la gestión administrativa para el cumplimiento de sus metas y objetivos haciendo que no sean eficientes y eficaces. Después de realizar el análisis comparativo de los objetivos específicos 1 y 2; se puede observar que, en todos los elementos (componentes) del control interno comparados sí coinciden; por lo tanto, se concluye que, si se implementa el control interno de manera adecuada en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú y en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda., ello permitirá el cumplimiento de los objetivos institucionales, la eficiencia, eficacia y evaluación de la gestión, así como la seguridad razonable de la información financiera y una cultura de rendición de cuentas con características de integridad, confiabilidad y oportunidad. Además se puede notar que la desconfianza de los asociados en sus Cooperativas deviene de una mala implementación del Control Interno en estas instituciones

### **5.4. Conclusión general**

La implementación de un sistema de control interno incide de manera positiva en la gestión de la empresa, ya que actualmente se visualizan ciertas debilidades que impiden alcanzar un nivel de gestión óptimo con el cual se pueda llegar a cumplir las metas y objetivos y con los componentes va a permitir conocer la situación global de la empresa obteniendo como resultado que sea confiable relevante eficaz y eficiente para la toma de decisiones a futuras.

El trabajo de investigación permite concluir que la implementación de un Sistema de Control Interno en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda., basado en la Resolución SBS 743-2001 le ha permitido desarrollarse institucionalmente dentro de un aceptable ambiente de control, sin embargo se debe poner énfasis en las deficiencias presentadas ya que esto causa desconfianza por parte de sus asociados, el cual es el

común denominador en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú. Además está demostrado que implantando un adecuado Sistema de Control Interno llevara a cualquier Cooperativa a cumplir sus objetivos propuestos en beneficio de sus miles de asociados y de la sociedad en general.

## VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 6.1. Referencias Bibliográficas

1. Argandoña, M (2010). Control interno Y Administración de Riesgo.
2. Avilés, S. (2016). *Incidencia del control Interno en la Fiabilidad y Relevancia de la Situación Financiera y Económica de la Empresa Comercial Servicios y Suministros*. Obtenidos de: <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/coeptum/article/view/238/588>
3. Cepeda, A. (2005). *Auditoría y control interno*. Colombia: Editorial Nomos, S.
4. Catácora (1996) Obtenido de: *Contraloría General de la República (2014). Control interno*. Recuperado de: <https://apps.contraloria.gob.pe/packanticorruccion/controlinterno>.
5. Claros, R. & León, O. (2012). *El control interno como herramienta de gestión y evaluación (1a.ed)*. Lima - Perú: Pacifico Editores S. A. C.
6. Coopers, & Lybrand. (1997). *Manifiesta que el control interno es un proceso efectuado por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos*. Obtenido de <http://www.buenastareas.com/ensayos/Emprea-y-Control->
7. Dante, O. y Abdelnur, D. (2005). *El Sistema de Control Interno y su Importancia. La Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE)*.
8. Espinoza, D. (2013). *El control interno en la gestión administrativa de la subgerencia de Tesorería de la Municipalidad de Chorrillos*. Presentado Para Optar el Título Profesional de Contador Público en la Universidad San Martín de Porres. Recuperado de: <http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/11>

66/1/espinoza\_qd.pdf

9. Fernandez, N (2009). *Procedimientos de Control Interno de las Cuentas por Cobrar en las Empresas de Construcción de la Industria Petrolera.*
10. Flores, J. (2015) *La contabilidad y la auditoría financiera, herramientas para la efectividad de la gestión de las empresas.* Tesis de Titulación. Lima: Universidad Nacional del Callao
11. Ortiz, G. (2011). *Auditoría y Control Interno. Colombia,* Mc. Graw Hill.
12. Perdomo, A. (2009). *Fundamentos de control interno.* México: Ediciones Contables y Administrativas S.A.

## 6.2. Anexos

### 6.2.1. Matriz de Consistencia



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

## MATRIZ DE CONSISTENCIA LÓGICA DE UN TRABAJO DE INVESTIGACIÓN DESCRIPTIVA CON UNA SOLA VARIABLE Y

### BIBLIOGRÁFICO DE CASO

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS
Caracterización del Control Interno de las cooperativas de Ahorro y crédito del Perú: Caso cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. de Cajamarca, 2015.	¿Cuáles son las características del Control Interno de las cooperativas de Ahorro y crédito del Perú: Caso cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. de Cajamarca, 2015	Describir las características del Control Interno de las cooperativas de Ahorro y crédito del Perú: Caso cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. de Cajamarca, 2015.	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Describir las características del sistema de Control de las cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú, 2015</li><li>2. Describir las características del sistema de Control Interno de la Empresa Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. de Cajamarca, 2015</li><li>3. Hacer un análisis comparativo de las características del Control Interno de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú y de la empresa Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. de Cajamarca, 2015.</li></ol>

**Fuente:** Elaboración propia en base al título de investigación propuesta

## 6.2.2. Anexo 02: Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

### CUESTIONARIO SOBRE EL CONTROL INTERNO EN LA EMPRESA

#### “COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN PIO X LTDA. DE CAJAMARCA, 2015”

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la Empresa “Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. De Cajamarca” para desarrollar el trabajo de investigación.

La información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración

Cuestionario aplicado a: \_\_\_\_\_ DNI N° \_\_\_\_\_

#### CUADRO N° 02

ITEMS		RESULTADOS	
		SI	NO
La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda., cuenta con un Sistema de Control Interno Implementado en base a la Resolución SBS 743-2001.		X	
<b>1. AMBIENTE DE CONTROL</b>			
1.1.	¿Existe un Código de Ética aprobado por el Consejo de Administración?	X	
1.2.	¿El código de ética ha sido difundido mediante talleres o reuniones para explicar su contenido?	X	

1.3.	¿Existe una cultura de rendición de cuentas con características de integridad, confiabilidad y oportunidad por parte de todos los estamentos?	X	
1.4.	¿La Cooperativa cuenta con un manual de organización y funciones?	X	
1.5.	¿La Cooperativa tiene elaborado un Presupuesto anual y se hace las evaluaciones respectivas)?	X	
1.6.	¿La Administración de la Cooperativa considera que la información financiera es importante para la rendición de cuentas?	X	
<b>2. EVALUACIÓN DE RIESGOS</b>			
2.1.	¿Se ha determinado los recursos que deben ser manejados adecuadamente a efectos de no generar cambios que afecten la ejecución de las operaciones?	X	
<b>3. ACTIVIDADES DE CONTROL</b>			
3.1.	¿La Cooperativa ha diseñado procedimientos adecuados para el cumplimiento de sus objetivos?	X	
3.2.	¿Los procedimientos establecen actividades de control para asegurar que se evalúe la eficacia y eficiencia operativa?	X	
3.3.	¿Existen actividades de control suficientes para la verificación del cumplimiento de los presupuestos y cronogramas de actividades?	X	
3.4.	¿Los procedimientos incluyen actividades de control suficientes para asegurar la protección física de la información de la entidad?	X	
3.5.	¿Los procedimientos incluyen actividades de supervisión durante el desarrollo de las operaciones?	X	
3.6.	¿Se informa el resultado de la supervisión oportunamente para que se tomen las acciones correctivas correspondientes?		X

3.7.	¿Los procedimientos aseguran que todo movimiento de dinero se incluya en los comprobantes correspondientes?	X	
3.8.	¿Los procedimientos determinan actividades de control que aseguren la exactitud de los registros?	X	
3.9.	¿Los procedimientos establecen actividades de control sobre la información que debe ser considerada para la formulación de objetivos de gestión de la Cooperativa?	X	
3.10	¿Los procedimientos establecen actividades de control para asegurar que el Presupuesto Anual considere el techo presupuestario asignado por la Administración?	X	
3.11	¿Los procedimientos establecen actividades de control sobre el proceso para elaborar el manual de Organización y Funciones de la Cooperativa?		
<b>4. INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b>			
4.1.	¿La Cooperativa tiene capacidad técnica para elaborar Estados Financieros mensuales y confiables?	X	
4.2.	¿El Consejo de Administración informa oportunamente a todos sus asociados a través de sus Estados Financieros la situación económica y financiera de la Cooperativa?		X
4.3.	¿Existen mecanismos para obtener información externa sobre las necesidades y el nivel de satisfacción de los usuarios respecto a la información financiera de la Cooperativa?		X
4.4.	¿Existe una comunicación adecuada (fluida, suficiente y oportuna) entre todas las áreas y unidades relacionadas de la Cooperativa; que participan de una operación determinada?		X
<b>5. SUPERVISIÓN Y MONITOREO</b>			

5.1.	¿Se han realizado las coordinaciones internas y externas antes de comenzar la ejecución de las actividades programadas?		
5.2.	¿Se han hecho las evaluaciones anuales del Control Interno por parte de una Sociedad de Auditoría Externa autorizada por la SBS?		

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