



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE
CONTABILIDAD**

TESIS

**CONTROL INTERNO EN EL AREA DE
CONTABILIDAD Y SU INCIDENCIA EN LA
INFORMACION FINANCIERA DE LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CREDITO VIRGEN DE LAS NIEVES
LTDA. EN AYACUCHO – PARINACOCHAS –
CORACORA EN EL PERIODO 2015.**

**PARA OPTAR TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PUBLICO**

Autor (es):

Bach. Vilca Isasi Janeth Julieta

Asesor:

MG. CPC. Suarez Santa Cruz Liliana

Línea de Investigación:

Auditoria

PIMENTEL – PERÚ

2018

Control interno en el área de contabilidad y su incidencia en la información financiera de la cooperativa de ahorro y crédito virgen de las nieves Ltda. En Ayacucho-Parinacochas-Coracora en el periodo 2015.

Aprobación de proyecto:

Janeth Julieta Vilca Isasi
Autor

Asesor Metodológico

Asesor Especialista

Presidente de Jurado

Secretario(a) de Jurado

Vocal/Asesor de Jurado

DEDICATORIA

Dedico este proyecto de tesis a Dios, mi madre, mi hija y mi mamita Julia. A Dios porque ha estado conmigo a cada paso que doy, cuidándome y dándome fortaleza para continuar, a mi madre Filomena, quien a lo largo de mi vida ha velado por mi bienestar y educación siendo mi apoyo en todo momento. Depositando su entera confianza en cada reto que se me presentaba, sin dudar ni un solo momento en mi inteligencia y capacidad. A mi hija Gughzel, quien es mi fortaleza de seguir cumpliendo mis metas y a su apoyo moral. Y a mis más allegados, quienes saben cómo apoyarme para continuar y nunca renunciar, gracias por su apoyo moral, ese cariño, esa confianza y por su ayuda en mi proyecto. Es por ello que soy lo que soy ahora. Los amo con mi vida. Y gracias a todos los que me brindaron su apoyo en este proyecto.

Janeth Julieta Vilca Isasi.

AGRADECIMIENTO

En primer lugar a Dios por haberme guiado por el camino de la felicidad, por darme fuerza y valor hasta ahora; en segundo lugar a cada uno de los que son parte de mi familia a mi MADRE Filomena Isasi, mi segunda madre MI ABUELA Maju,

Mi HIJA Gughzel; quienes siempre me dan su fuerza, su apoyo incondicional que me han ayudado y llevado hasta donde estoy ahora. Por último a mi tutora de tesis quién nos ayudó en todo momento y por su comprensión, Mg. CPC. Liliana Suarez De la Cruz.

Janeth Julieta Vilca Isasi.

INDICE

DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	4
ÍNDICE DE TABLAS	8
ÍNDICE DE FIGURAS	9
RESUMEN	10
SUMMARY	12
INTRODUCCION	14
I. PROBLEMA DE INVESTIGACION	16
1.1. Situación problemática	16
1.2. Formulación del Problema	19
1.3. Delimitación de la Investigación	19
1.4. Justificación e importancia de la Investigación	20
1.5. Limitaciones de la Investigación	21
1.6. Objetivos de la Investigación	21
Objetivo General	21
Objetivos Específicos	21
II. MARCO TEORICO	22
3.1. Antecedentes de la Investigación	22
3.2. Bases Teórico Científicas	26
2.1.1. Control interno	26
2.1.2. Estados Financieros	26
3.3. Definición de Términos Básicos	46
III. MARCO METODOLÓGICO.	57
3.1. Tipo y diseño de la investigación.	57
3.1.1. Tipo de investigación.	57

3.1.2.	Diseño de la investigación.	57
3.2.	Población y muestra.	59
3.2.1.	Población	59
3.2.2.	Muestra	61
3.3.	Hipótesis.	62
3.3.1.	Hipótesis General	62
3.3.2.	Hipótesis Específica	62
3.4.	Operacionalización.	63
3.4.1.	Variable Independiente.- Control Interno	63
3.4.2.	Variable Dependiente.- Información Financiera	64
3.5.	Métodos, técnicas e instrumentos de recolección de datos.	65
4.5.1.	Métodos	65
4.5.2.	Técnicas	66
4.5.3.	Instrumentos	66
3.6.	Procedimiento para la recolección de datos.	67
3.7.	Plan de análisis estadístico de datos.	68
3.8.	Criterios éticos.	69
3.9.	Criterios de rigor científico.	72
IV.	ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS RESULTADOS	74
4.1.	Resultados en tablas y gráficos	74
4.1.1.	Identificar el control interno existente en los subprocesos dentro del área que interviene en los procesos contables que generan balances para evaluar puntos críticos.	74
4.1.2.	Analizar los factores que inducen el retraso en la entrega de informes financieros a los usuarios internos y externos para establecer mecanismos de cumplimiento y optimización de tiempos.	84
4.1.3.	Determinar las deficiencias de los procesos contables que generan balances para la entrega oportuna de informes financieros en la cooperativa de ahorro y crédito virgen de nieves Ltda.	278.
4.2.	Discusión de resultados.	99
V.	PROPUESTA	102
5.1.	Generalidades	102
5.2.	Introducción.	103
5.3.	Fundamentación.	105
5.4.	Objetivos de la propuesta:	106
5.4.1.	Objetivo principal:	106

5.4.2.	Objetivo específico:	106
5.5.	Generalidades de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves”.	107
5.5.1.	Breve Reseña Histórica	107
5.5.2.	Misión	108
5.5.3.	Visión	108
5.5.4.	Valores	108
5.5.5.	Organigrama	109
5.5.6.	Descripción del servicio:	114
5.6.	Desarrollo de la propuesta	116
5.6.1.	Análisis Situacional	116
5.7.	Cronograma y presupuesto de la propuesta	123
5.7.2.	Presupuesto	123
5.7.1.	Cronograma	124
VI.	CONCLUSION Y RECOMENDACION	125
6.1.	Conclusión	125
6.2.	Recomendación	126
	BIBLIOGRAFIA	128
	ANEXOS	134
	Anexo N° 01. Validación criterio de experto.	134
	Anexo N° 02. Cuestionario realizado al primer objetivo específico.	140
	Anexo N° 03. Entrevista dirigida al segundo objetivo específico.	147
	Anexo N° 04. Encuesta realizada para el tercer objetivo específico.	148
	Anexo N° 05. Estado de situación financiera.	150
	Anexo N° 06. Estado de resultados Integrales.	152

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Análisis descriptivo de la distribución de frecuencias de la variable del ambiente de control en la Cooperativa Virgen de las Nieves.	75
Tabla 2. Análisis descriptivo de la determinación del nivel de confianza y el riesgo de control dentro del Ambiente de Control.	76
Tabla 3. Análisis descriptivo de la distribución de frecuencias de la variable de valoración de Riesgo en la Cooperativa Virgen de las Nieves.	77
Tabla 4. Análisis descriptivo de la distribución de frecuencias de la variable de Actividades de Control en la Cooperativa Virgen de las Nieves.	79
Tabla 5. Análisis descriptivo de la distribución de frecuencias de la variable de información y comunicación en la Cooperativa Virgen de las Nieves.	80
Tabla 6. Análisis descriptivo de a distribución de frecuencias de la variable de Supervisión y Monitoreo en a Cooperativa Virgen de las Nieves.	82
Tabla 7. Análisis descriptivo de la distribución de frecuencias de la variable procesos contables que generan balances en la Cooperativa Virgen de las Nieves.	89
Tabla 8. Análisis descriptivo de la distribución de frecuencias de la variable de procedimientos de control interno en la Cooperativa Virgen de las Nieves.	90
Tabla 9. Análisis descriptivo de la distribución de frecuencias de la variable del sustento, calidad y cantidad de personal en la Cooperativa Virgen de las Nieves.	91
Tabla 10. Análisis descriptivo de la distribución de frecuencias de la variable de funciones que sean debidamente estructuradas en la Cooperativa Virgen de las Nieves.	92
Tabla 11. Análisis descriptivo de la distribución de frecuencias de la variable de planificación oportuna de la preparación de informes de cada departamento en la Cooperativa Virgen de las Nieves.	94
Tabla 12. Análisis descriptivo de la distribución de frecuencias de la variable de existencia de un calendario para la recepción de información para el desarrollo contable en la Cooperativa Virgen de las Nieves.	95
Tabla 13. Análisis descriptivo de la distribución de frecuencias de la variable del sistema informático que responda a los requerimientos de la automatización en la Cooperativa Virgen de las Nieves.	96
Tabla 14. Análisis descriptivo de la distribución de frecuencias de la variable de existencia de procedimientos de control para detectar registros incorrectos en la Cooperativa Virgen de las Nieves.	97
Tabla 15. Análisis descriptivo de la distribución de frecuencias de la variable de existencia de amonestaciones al personal en caso de reincidencia de errores en la Cooperativa Virgen de las Nieves.	99

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Componentes del sistema de control interno.	28
Figura 2. Objetivos de los controles internos.	30
Figura 3. Componentes Control Circulante o Ambiente de Control.	32
Figura 4. Objetivos de evaluación del riesgo.	34
Figura 5. Tipo de controles.	35
Figura 6. Sistemas de Información General.	37
Figura 7. Elementos de la comunicación.	37
Figura 8. Componente Información y Comunicación.	39

RESUMEN

El cumplimiento con las normativas legales, disposiciones y el avance de la tecnología están estrechamente ligados con los sistemas de información para la consecución de una información confiable, relevante y oportuna de los resultados económicos y de gestión de toda empresa, cuyo afán es ofrecer un buen servicio de tal manera satisfaciendo las necesidades de sus clientes tanto internos como externos, lo que ha dado como resultado que en las Cooperativas se tengan cada vez más mayor responsabilidad y compromiso para que este se rentabilice, requiriendo la colaboración de quienes procesan y suministran la información que les permita tomar decisiones oportunas y el cumplimiento cabal de sus obligaciones.

El presente proyecto de investigación ofrece un material, que propone actividades y recomendaciones para mejorar los procesos contables que generan balances, también se prevalece que las políticas a considerar son fundamentales, para evaluar y controlar el desempeño de su personal dentro del control interno a los mencionados procesos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda, apoyando con una información efectiva, de tal manera obteniendo un cumplimiento puntual con los clientes internos, Organismos Reguladores y la toma de decisiones oportuna.

Este trabajo fue elaborado para proveer a la gerencia y al consejo de administración soluciones, que permitan lograr los objetivos y metas del Departamento de Contabilidad, de manera que contribuya al logro de objetivos globales para los que fue creada la Cooperativa, por otra parte se propone soluciones y se plasma recomendaciones orientadas para facilitar las operaciones en el departamento

contable en base a un Control Interno, en su desarrollo presenta disposiciones generales así como literatura que proporcionará las respuestas correspondientes a las preguntas que se originan en el proyecto de investigación.

En el contexto de la investigación, el diseño es no experimental - transversal, este tipo de diseño implica la recolección de datos en un solo corte observando los fenómenos tal y como ocurren naturalmente, sin intervenir en su desarrollo donde el tipo de investigación del estudio es: descriptivo-correlacional. La población está conformada por 13 trabajadores, donde la muestra es el total de la población los cuales se aplican en los cuestionarios. En la prueba de hipótesis el grado de significación de las variables es 0.00, concluyendo que: Si se aplicara el control interno entonces, influirá en la gestión contable para un mejor desarrollo financiero de la cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda. Ayacucho-Parinacochas-Coracora.

Dejo a consideración este proyecto de investigación como guía para las cooperativas y otras empresas que opten por su adopción en miras de cumplir las metas y objetivos que se han propuesto.

PALABRAS CLAVES. Control interno e Información Financiera.

SUMMARY

Compliance With legal regulations, provisions and the advancement of technology are closely linked with information systems for the achievement of reliable, relevant and timely information on the economic and management results of any Company, whose aim is to offer a good service in such a way satisfying the needs of its internal and external clients, which has resulted in the cooperatives having more and more responsibility and commitment to make it profitable, requiring the collaboration of those who process and supply the information that allows them to make timely decisions and full compliance with their obligations.

This research Project offers a material, which proposes activities and recommendations to improve the accounting processes that generate balance sheets, it also prevails that the policies to be considered are fundamental, to evaluate and control the performance of its personnel within the internal control of the aforementioned processes in the Savings and Credit Cooperative Virgen de las Nieves Ltda. Supporting with effective information, in such a way obtaining timely compliance with internal customers, Regulatory Bodies and timely decision making.

This work was prepared to provide management and the board of directors with solutions that allow achieving the objectives and goals of the Accounting Department, in a way that contributes to the achievement of global objectives for which the Cooperative was created, on the other hand it is proposed solutions and recommendations are formulated oriented to facilitate operations in the accounting department based on an Internal Control, in its development

presents general provisions as well as literatura that will provide the corresponding answer to the questions that originate in the research Project.

In the context of the research, the desing non-experimental – transversal, this type of desing onvolves the collection okf data in a single section observing the phenomena as they accur naturally, without intervening in their development where the research type of the study is: descriptive-correlational. The population is made up of 13 workers, where the simple iis the total of the population which re applied in the questionnaires. In the hypothesis test the degree of significance of the variables is 0.00, concluding that: If the internal control is applied then, it will influence the accounting management for a better financial development of the Savings and Credit Cooperative Vorgen de las Nieves Ltda. Ayacucho-Parinacochas-Coracora.

I leave this research Project as a guide for cooperatives and other companies that opt for its a adoption in order to meet the goals and objetives that have been proposed.

KEYWORDS. Internal control and Financial information.

INTRODUCCION

En la actualidad las Cooperativas se desenvuelven en un mercado más competitivo sin embargo, la utilización de estrategias le permitiría a la Cooperativa fomentar una excelente participación en el mercado. Es responsabilidad de la administración adoptar políticas, trazar planes, definir estrategias y tomar decisiones que encaminen a la Cooperativa hacia importantes niveles de competitividad, solidez y rentabilidad, asegurando con ello la progresión económica y de socios además de una larga estabilidad en el mercado, o caso contrario el fracaso.

Por tanto, el presente trabajo investigativo enfoca en su totalidad a:

El problema general es ¿Cómo lograr la efectividad del control interno en el área de contabilidad y como incide en la información financiera de la cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda. Ayacucho-Parinacochas-Coracora en el periodo 2015?.

El objetivo general es evaluar que el control interno en el área de contabilidad incide positivamente en la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de Nieves Ltda., Ayacucho-Parinacochas-Coracora en el periodo 2015.

Los resultados de la investigación confirman la hipótesis que han sido planteadas en el trabajo, si se aplicaría de una manera eficiente el Control Interno entonces, influiría en la información financiera para así obtener un mejor resultado financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de Nieves Ltda.

La estructura del presente trabajo contempla los siguientes capítulos:

CAPÍTULO I. PROBLEMA DE INVESTIGACION, trata el problema planteado en esta investigación, su análisis y prognosis, los objetivos que se pretende cumplir y finalmente su justificación.

CAPÍTULO II. MARCO TEORICO, está conformado por: el tema, se aborda el marco teórico que es toda la teoría que se relaciona al problema a investigar de las variables independiente y dependiente en estudio. Así como también el planteo de la hipótesis que permitirá demostrar la validez de la ejecución de esta investigación.

CAPITULO III. MARCO METODOLOGICO, trata la metodología con que se trabajó se realiza una Operacionalización de las variables independiente y dependiente, además de establecer la forma de recolección de la información.

CAPITULO IV. ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS RESULTADOS, se ejecuta el análisis e interpretación de los resultados obtenidos en la investigación, mediante tabulaciones, gráficos y cuadros estadísticos.

CAPITULO V. PROPUESTA, se desarrollara una propuesta al problema planteado “Control interno en el área de contabilidad y su incidencia en la información financiera de la cooperativa de ahorro y crédito virgen de las nieves Ltda. En Ayacucho-Parinacochas-Coracora en el periodo 2015.”, la propuesta está constituida por datos informativos, antecedentes de la propuesta, justificación, objetivos tanto el general como los específicos, análisis de factibilidad, fundamentaciones, metodología y administración de la propuesta.

CAPITULO VI. CONCLUSION Y RECOMENDACIÓN, en definitiva se presentan las conclusiones y recomendaciones obtenidas de la investigación, que fueron guías eficaces para el planteo de la propuesta y hacerla factible.

En último lugar, las referencias bibliográficas empleadas que complementan la investigación y que han facilitado el desarrollo de mi trabajo de investigación, como también la recolección de datos y los anexos.

I. PROBLEMA DE INVESTIGACION

1.1. Situación problemática

El control interno al área contable en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Virgen de las Nieves” Ltda. desde sus inicios denoto deficiencia es por ello que incide en la información financiera, en cuanto a la aplicación del control interno, ya que no se realiza un planteamiento adecuado, sobre el desarrollo de las actividades y funciones de la gestión contable realizadas, es por ello

que una de las tareas con importancia es que no cuenta con un adecuado control interno de tal manera que incide en la información financiera siendo poco confiables, en consecuencia todo ello podría conllevar a una crisis financiera no obteniendo la información real, para ello se realiza este trabajo de investigación para ver los puntos críticos para así tomar las mejores decisiones, y proponer un adecuado control interno en el área contable.

En el contexto Internacional

La problemática del cooperativismo Europeo y el existente en Norte América, principalmente en el Canadá, y si nos trasladamos a otras realidades como es el caso de Finlandia, Suiza o Rusia donde no todas las cooperativas son fiscalizadas y no cumplen con una auditoria ya sea porque son informales, la auditoria es de suma importancia, ya que sus efectos tienen como consecuencia que mejoren en forma apreciable el desempeño de la organización. Un claro ejemplo en el País de Ecuador ha tomado gran importancia ya que para la actualidad y para futuro próximo es necesario de poseer una empresa eficiente, y para encaminar a ella se determina como necesario e imperioso que se comprenda la aplicación de la auditoria interna como un medio fundamental para evaluar y de esta forma combatir la corrupción.

La investigación permitirá conocer y comprender que el mayor problema de este tipo de entidades es la falta de control de las entidades gremiales, órganos cooperativos, los señores directivos, delegados socios e incluso los propios trabajadores.

La auditoría a las cooperativas a nivel internacional, se impiden medir y evaluar el nivel económico, eficiencia, eficacia, ecología y ética en el cumplimiento de las políticas, objetivos y normas institucionales en beneficio organizacional (“Hechos y cifras del cooperativismo”, 2016).

En el contexto Nacional

El Sistema de Control Interno (SCI) en el Perú, a nivel de las cooperativas su percepción de SCI y su posible implementación es aún inicial aunque

reconozcan el valor de definir indicadores claros que permitan controlar todas las actividades de la organización.

Como también se menciona que en otros tiempos los que controlaban de la mejor manera eran los directivos que dirigían las cooperativas. En estos últimos tiempos ya los controles internos se instauran con el fin de detectar, en el plazo deseado, cualquier desviación respecto a los objetivos de rentabilidad establecidos por la cooperativa y así limitar los fraudes u errores.

Dichos controles permiten a la dirección hacer frente a la rápida evolución del entorno económico y competitivo, así como a las exigencias y prioridades cambiantes de los clientes y adaptar su estructura para asegurar el crecimiento futuro (Carlos, S. 2015).

El sistema de control interno involucra a los directivos, funcionarios y trabajadores que forman parte de la cooperativa, por lo que la participación de cada uno de ellos deberá estar claramente definida en los manuales de organización y funciones, de políticas y procedimientos, de control de riesgos y en normas de naturaleza similar establecidas por la cooperativa. Res. SBS -743-Art.5.

En el contexto institucional

En Ayacucho-Parinacochas-Coracora, la Cooperativa a investigar tiene una problemática sobre el control interno en el Área de Contabilidad, lo que determina las causas que hacen necesario una investigación del mismo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda. , ubicada en el distrito de Coracora.

Ya que el control interno es una necesidad administrativa y contable de todo ente económico debe de figurar como un requisito que debe manejar las entidades.

Las causas específicas que existe es la posibilidad de contar con un control interno no muy bien especificado y por ende personal desorientados y no capacitados, que hacen que la custodia de los activos sea deficiente, que la ejecución del cumplimiento de funciones no se efectuó apropiadamente y que no se genere información confiable sobre la cual se puedan fundamentar decisiones operativas y financieras importantes en forma satisfactoria, por lo que deviene imprescindible el control interno.

Un adecuado sistema de control interno contable, poseen información financiera periódica, completa y oportuna para la toma de decisiones, salvaguarda de activos, eficiencia y eficacia operativa; es el fundamento para dar cumplimiento al objetivo general de la presente investigación en la cual se plantea esta investigación del control interno, a través de manuales administrativo y contable, que mediante la formulación y análisis de procedimientos, se identifique y minimice las debilidades de control interno, y se presenten oportunamente los estados financieros para la toma de decisiones, con el fin de ayudar a la unidad de análisis a desarrollarse como un ente económico capaz de generar mayor utilidad al optimizar sus recursos.

Este informe de investigación de tesis tiene relevancia porque permite acercarnos a conocer de alguna manera los problemas principales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda., a través de ciertos criterios obtenidos mediante la investigación (FENACREP, 2016).

1.2. Formulación del Problema

¿Cómo lograr la efectividad del control interno en el área de contabilidad y como incide en la información financiera de la cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda. Ayacucho-Parinacochas-Coracora en el periodo 2015?

1.3. Delimitación de la Investigación

Campo: Auditoria

Área: Auditoria de Gestión

Aspectos: Control Interno

Temporal: Desde Setiembre del 2016 hasta Julio del 2017

Espacial: La investigación se realizara en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Virgen de las Nieves” Ltda. con N° de RUC 20179576351, ubicada en el Departamento de Ayacucho, Provincia Parinacochas del Distrito de Coracora, con dirección: Jr. Balta N° 333, Referencia: A media cuadra del Jr. Comercio o a media cuadra del hospedaje los andes. Teléfono 066451005 – 066451020.

1.4. Justificación e importancia de la Investigación

Institucional

El desarrollo del presente trabajo será de propia utilidad para el Departamento de Contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de Nieves Ltda. Debido a que las alternativas que se exponga mejoraran los procesos contables para el logro de la información contable actualizada y detallada, los resultados serán de dar una información actualizada y oportuna a los usuarios internos y/o externos lo cual permitirá una estabilidad económica y funcional para la cooperativa, se podrá conocer la situación real de la misma en el momento requerido, para así tomar las mejores decisiones atinadas.

Social

El control y análisis del desempeño y de los resultados que se obtengan a través del recurso de información contable actualizada será un beneficio para los Jefes departamentales, Presidente, Consejo de administración, Gerente General y a los Organismos que controlan a nivel externo, facilitando el cumplimiento con sus obligaciones y satisfaciendo los requerimientos de información, lo cual, conlleva a una gestión eficiente, un control y direccionamiento eficaz para inducir el rendimiento óptimo de la institución proponiendo bienestar económico y seguridad a sus socios,

colaboradores y todos quienes medien de la cooperativa, de tal manera contribuyendo al beneficio social del distrito, provincia y país. Con estos resultados, radicara en una mayor eficiencia y rentabilidad en sus operaciones para el beneficio económico de la institución, agilitando las diferentes operaciones para los análisis respectivos como presupuestos, inversiones, colocaciones, desembolsos, establecimientos de metas e indicadores, proyecciones planificación de utilidades y provisiones a corto, mediano y largo plazo.

1.5. Limitaciones de la Investigación

Las limitaciones que se obtuvo durante la investigación y que fueron previstas desde el proyecto de investigación, son:

- Disposición por parte de los empleados en brindar información o disposición de tiempo por parte de ellos por sus ocupaciones laborales.
- Personales nuevos, aun no mantienen conocimiento preciso de la cooperativa, desventaja para poder realizar las encuestas y cuestionarios; por otro lado renuncia de personales que venían laborando aquel año.
- Tiempo, por motivo de trabajo no es accesible a realizar encuestas durante el trabajo de campo de investigación.

1.6. Objetivos de la Investigación

Objetivo General

Evaluar que un control interno en el área de contabilidad incide positivamente en la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de Nieves Ltda., Ayacucho-Parinacochas-Coracora en el periodo 2015.

Objetivos Específicos

- Identificar el control interno existentes en los subprocesos dentro del área que interviene en los procesos contables que generan balances para evaluar puntos críticos.
- Analizar los factores que inducen el retraso en la entrega de informes financieros a los usuarios internos y externos para establecer mecanismos de cumplimiento y optimización de tiempos.
- Determinar las deficiencias de los procesos contables que generan balances, para la entrega oportuna de informes financieros en la cooperativa de ahorro y crédito virgen de nieves Ltda.

II. MARCO TEORICO

2.1. Antecedentes de la Investigación

INTERNACIONAL

Balmaceda & Vega (2016), Nicaragua – Managua. En la tesis denominada: “Sistema Contable y Control Interno en la Cooperativa Omar Torrijos Herrera R.L de la comarca Sabana Verde, del municipio de Sebaco Departamento de Matagalpa en el I semestre del 2015”.

La importancia en cuanto a la realización de esta tesis es que se evalúa el Sistema Contable y el Control Interno, con el fin de medir en que situación es que realmente se encuentra y poder aportar mediante ese trabajo al lector una forma diferente con los resultados y así identificar si las compañías

tienen un sistema de control interno. Se recomienda tomar medidas correctivas para solucionar las debilidades, uno de ellos elaborar su manual de organización y funciones donde se establezca las líneas de autoridad y responsabilidad, ampliar servicios, plan de internet, etc. También detalla la manera de realizar el Control Interno cumpliendo con los principios, normas y procedimientos de contabilidad.

En esta tesis queda claro que el control interno se debe considerar en cualquier empresa que quiera progresar y ser exitosa, es por ello que se implementa el sistema de control interno para que de esta forma contribuya al sistema contable como la evaluación administrativa para obtener resultados de exitoso y beneficie financieramente.

Neyra (2015), Cuenca - Ecuador, En la tesis denominada: “Auditoria de gestión al área de gestión operativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo de la ciudad de cuenca, correspondiente al periodo enero – diciembre de 2013”.

En esta investigación se evalúa el control interno al área Gestión Operativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, en el año diciembre 2013, con el fin de determinar las diferentes falencias y aportar a ello recomendaciones para que exista una mejora. El tipo de técnica que aplico para realizar la auditoria son: verificación ocular, verificación verbal, verificación escrita, verificación documental y verificación física. Se aplicaron según programa de auditoria,

la problemática de esta tesis muestra la deficiencia de auditoria en el área de Gestión Operativa, es por ello que adjunta algunas recomendaciones para que de tal manera puedan ser eficientes.

NACIONAL

Ramírez (2014), Lima – Perú, En su tesis de investigación: “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, periodo 2008 – 2010”.

En este trabajo de investigación es donde se centran en el análisis de las actividades de control, ya que son la debilidad de la mayoría de las empresas, además que este el análisis que realizaran como resultado se obtendrá recomendaciones para la implementación del sistema de gestión por procesos en la entidad financiera, lo que estaría garantizando una eficiencia en la gestión y la adecuación a una administración moderna de mejora continua y calidad total.

En esta investigación dan a conocer que las empresas como exigencia no deberían eludir el control interno, ya que se considera primordialmente de que haya un control más amplio, contar con herramientas que garanticen la correcta evaluación de riesgos a los cuales están sometidos los procesos y actividades de la entidad.

Gago (2013), Lima - Perú, En su tesis de investigación: “La implementación de Auditoría Interna y su impacto en la Gestión de las cooperativas de servicios múltiples de lima metropolitana”.

Los resultados muestran que el 95% de los que respondieron la pregunta opinaron que la implementación de una oficina de auditoría interna si seria de importancia para evaluar el accionar de las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana, el 5% respondió en forma contraria y el 0% desconoce el tema; totalizando el 100% de la muestra. Se aprecia que la mayoría totalizando el 100% de la muestra. Se aprecia que la mayoría de los consultados señalaron que es importante la implementación de una oficina de auditoría interna, lo que permitiría controlar o mitigar las acciones que se hacen en las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana.

En esta tesis que es de suma importancia, en donde mediante la investigación se analiza que la mayoría opta por que en las cooperativas haya control interno, ya que de ello se puede visualizar desfavorablemente que está afectada en diferentes situaciones, es por ello que es fundamental en toda empresa.

LOCAL

Espino (2016), Ayacucho – Perú, En su tesis de investigación: “La implementación interna en contabilidad finanzas con medición en auditoría y control de gestión empresarial de las cooperativas de servicios múltiples de Ayacucho, 2016”

Hay necesidad de implementar la auditoría interna para que así se pueda optimizar y/o mejorar la gestión en las Cooperativas, ya que en dicha empresa adolece de mecanismos de control para las diversas operaciones, la tesis es de tipo descriptiva y aplicada, se analizó la información teórica y doctrinaria sobre su tema planteado; dentro de sus resultados se obtiene lo siguiente: que la auditoría interna influye en la gestión de las cooperativas, a través de técnicas, procedimientos y todos sus mecanismos a fin de detectar los errores que se cometen y aplicar las medidas correctivas o preventivas para que se mejore la situación.

En esta tesis donde indica que es de suma importancia implementar el control interno en las cooperativas, con la finalidad de que se optimice y sea para mejoras de la gestión ya que influye en las cooperativas, y así tomar las medidas correctivas y/o preventivas para la mejora de la situación de las organizaciones.

Ayme (2013), Ayacucho – Perú, En su tesis de investigación: “Control interno una herramienta para mejorar la rentabilidad de las ferreterías- San Juan Bautista, Periodos 2011- 2012”.

Las ferreterías se enfrentan a múltiples problemas siendo la baja rentabilidad y el endeudamiento; ya que el control interno no está siendo efectivo porque no se implantan los componentes actualizados; su finalidad es que disponga de un control interno efectivo, de tal manera se facilitara el mejoramiento de la rentabilidad de las ferreterías; su metodología es de observación, inductiva, análisis y síntesis; es de tipo aplicativo.

En la tesis nos da a conocer que a nivel general es necesario el control interno, para que así lleven su evaluación de forma periódica y continuada, también que los componentes de control interno sean actualizados de tal

manera realizar un control interno eficaz y eficiente para mejoras de la empresa.

2.2. Bases Teórico Científicas

2.1.1. Control interno

Definición de Control Interno:

La auditoría interna es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consultaría para el Consejo de Administración y la Gerencia General, para agregar valor y mejorar las operaciones de la Cooperativa. Asimismo, asistir en el cumplimiento de sus objetivos, brindando un enfoque sistemático y disciplinario para evaluar y mejorar la efectividad de sus procesos de manejo de riesgos, control y gobierno corporativo **(Cooperación Técnica ATN/ME-9118-ME, 2011)**.

La auditoría interna incluye entre sus actividades, las siguientes:

- a. Revisar los Sistemas de Contabilidad y de Control Interno. Revisar y evaluar dichos sistemas, monitorear su operación, la efectividad y recomendar las mejoras consecuentes.
- b. Evaluar la información financiera y de operación. Revisar los medios usados para identificar, medir, clasificar y reportar la información y la evaluación específica de operaciones, actividades y partidas individuales incluyendo, pruebas detalladas de transacciones, saldos y procedimientos.
- c. Revisar la economía, eficiencia y efectividad de las operaciones incluyendo los controles de los servicios ofertados a través de empresas comerciales.
- d. Revisar el cumplimiento a las leyes, reglamentos y otros requerimientos externos y con políticas y directrices internas.

Según **(Rodrigo E, 2015, pág. 33)**, en su libro titulado “Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría interna (2ª. Ed.)”

Expresa que:

Se define el Control Interno de manera amplia como un proceso, efectuado por el Consejo de Administración, la Dirección y el resto del personal de una entidad, perfilado para proporcionar una razonable seguridad con miras a la realización de objetivos en las siguientes categorías:

- ✓ Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- ✓ Confiabilidad de la información financiera.
- ✓ Acatamiento de las leyes y regulaciones aplicables.

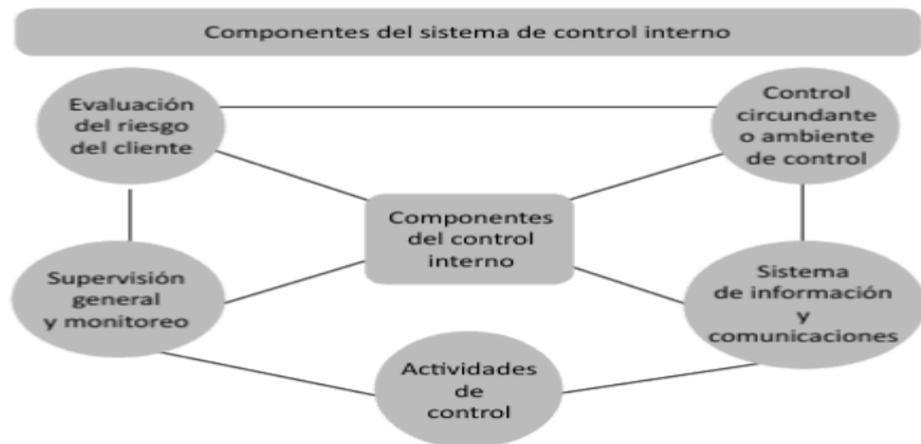


Figura 1. Componentes del sistema de control interno.
Tomado del libro titulado: “Control Interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales”. Por el autor Rodrigo E, 2015, pág. 29.

Por consiguiente el adecuado manejo del control interno en toda la empresa ayudara a medir la eficacia, eficiencia de los objetivos y metas propuestas, de tal manera existirá mayor transparencia en la aplicación de todos los recursos y esencialmente a prevenir las desviaciones que puedan existir.

Santillana (2013), afirma que la auditoria interna es una función que coadyuva con la organización en el logro de sus objetivos; para ello se apoya en una metodología sistemática para analizar los procesos de negocio y las actividades y procedimientos relacionados con los grandes retos de la organización, que deriva en la recomendación de soluciones. La auditoría interna es una función practicada por auditores internos profesionales con un profundo conocimiento en la cultura de negocios, los sistemas y los procesos. La función de auditoria interna provee seguridad de que los controles internos instaurados son adecuados para mitigar los riesgos y alcanzar el logro de las metas y objetivos de la organización **(pág. 141)**.

Para **(Fonseca O, 2011, pág. 15)**, en su libro titulado “Sistema de Control Interno para Organizaciones” expresa que:

El Control Interno comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adopta en un negocio para salvaguardar sus activos, verificar la exactitud y la confiabilidad de su información financiera, promover la eficiencia operacional y fomentar la adherencia a las políticas prescritas por la administración.

Dentro de este orden de ideas mencionado por los autores, es evidente recalcar que el control interno nos ayuda a administrar y a alcanzar las metas y objetivos propuestos previstos desde un punto de vista central y genérico.

Elementos básicos del control interno

- ✓ Plan estratégico y operativo
- ✓ Organigrama
- ✓ Descripción de puestos de trabajo, instrucciones de trabajo, descripción de la rutina laboral
- ✓ Plan de cuentas, directrices de balance y contabilización
- ✓ Patrones de asientos y formularios,
- ✓ Contabilidad presupuestaria, informe/ cuenta de gestión, estadística operativa
- ✓ Sistema de información gerencial.

Para el manejo del control interno se debe basar en puestos estratégicos como lo es tener un ambiente de control, en donde se debe combinar los factores que se encuentren afectando directamente las políticas y procedimientos de la entidad, de allí pues se debe evaluar constantemente los riesgo que están sucediendo actualmente, analizándolos y administrándolos adecuadamente, en lo esencial estableciendo procedimientos de control con el fin de proporcionar una seguridad razonable y una responsabilidad optima, dentro de este marco debe existir una operación eficaz en operaciones como teniendo en cuenta los elementos básicos del control interno, evaluando el diseño y los resultados que traen consigo **(Cooperación Técnica ATN/ME-9118-ME, 2011)**.

Objetivos de los controles internos

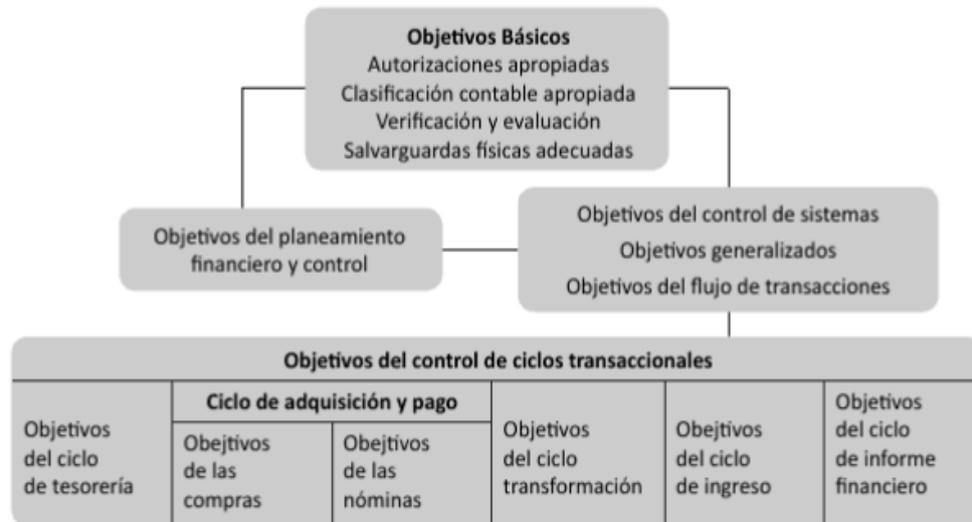


Figura 2. Objetivos de los controles internos.
 Tomado del libro titulado: “Control Interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales”. Por el autor Rodrigo E, 2015, pág. 13.

Los modelos de controles actuales

El modelo COSO

El Comité de organizaciones patrocinadoras de la Comisión Treadway Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission COSO fue conformado con la finalidad de identificarlos factores que originaban la presentación de información financiera falsa o fraudulenta y emitir las recomendaciones que garantizaran la máxima transparencia informativa en ese sentido, COSO se dedica a desarrollar marcos y orientaciones generales sobre el control interno, la gestión del riesgo empresarial y la disuasión del fraude, diseñados para mejorar el desempeño organizacional y la supervisión y reducir el grado de fraude en las organizaciones. Así mismo el Comité sustenta que una buena gestión del riesgo y un sistema de control interno son necesarios para el éxito a largo plazo de las organizaciones (Rodrigo E, 2015, pág. 35-36).

Componentes de la estructura del Control Interno propuesta por el modelo COSO:

El control interno consta de cinco componentes relacionados entre sí. Se derivan de la manera en que la dirección dirija la empresa y están integrados en el proceso de dirección. Aunque los componentes son aplicables a todas las empresas, las pequeñas y medianas pueden ser menos formales y estructuradas, una pequeña empresa también puede tener un control interno eficaz. Los componentes son los siguientes:

Ambiente de control

Es considerado como el componente más importante ya que de este depende los demás funcionamientos de los demás componentes, son varios factores que afectan a las políticas y organizaciones fortaleciendo o debilitando sus controles **(Cooperación Técnica ATN/ME-9118-ME, 2011)**.

Los factores que se consideran en este componente son:

- ✓ La cooperativa demuestra un compromiso con la integridad y los valores éticos.
- ✓ El consejo de administración demuestra independencia de gestión y ejerce la supervisión del desarrollo y desempeño del control interno.
- ✓ La gerencia establece, con la supervisión del consejo de administración, las estructuras y líneas de reporte, y apropiados niveles de autoridad y responsabilidad para la consecución de los objetivos.
- ✓ La cooperativa demuestra el compromiso de atraer, desarrollar y retener a personas competentes en consonancia con los objetivos.
- ✓ Exigir rendición de cuentas individuales sobre las responsabilidades de control interno en la consecución de los objetivos.

El entorno de control marca la pauta del funcionamiento de y una organización e influye en la concienciación de sus empleados

respecto al control. Es la base de todos los demás componentes del control interno, aportando disciplina y estructura. Los factores del entorno de control incluye la integridad, los valores éticos y la capacidad de los empleados de la entidad, la filosofía de dirección y el estilo de gestión, la manera en que la dirección asigna la autoridad y las responsabilidades y organiza y desarrolla profesionalmente a sus empleados y la atención y orientación que proporciona el concejo de administración **(Rodrigo E, 2015, pág. 29-31).**

El Ambiente de control incluye factores de integridad, valores éticos y competencia del personal de la entidad, son las siguientes:

- ✓ Integridad y valores éticos
- ✓ Compromiso por la competencia
- ✓ Consejo de directores o comité de auditoría
- ✓ Filosofía y estilo de operación de la administración
- ✓ Estructura organizacional
- ✓ Valoración de autoridad y responsabilidad
- ✓ Políticas y prácticas de recursos humanos.

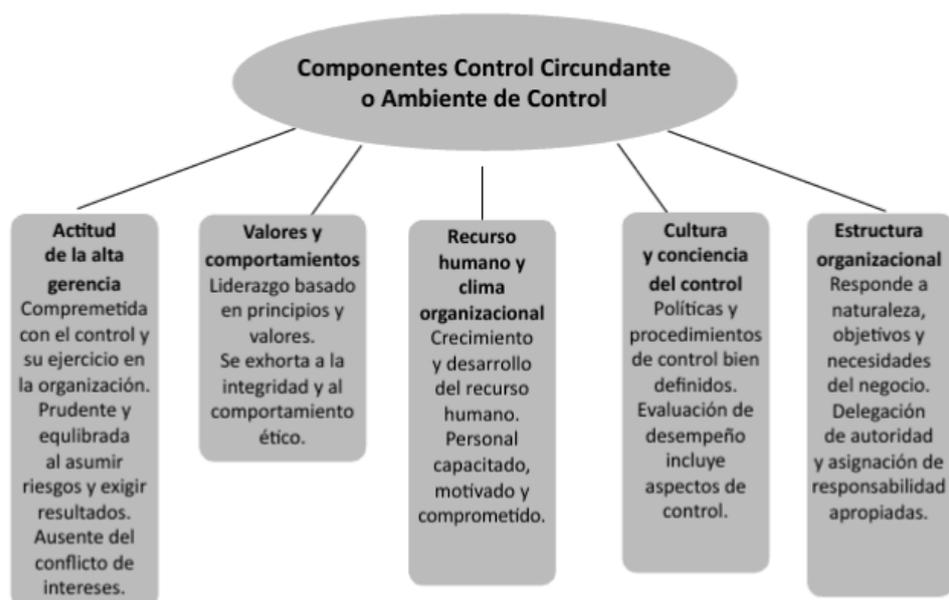


Figura 3. Componentes Control Circulante o Ambiente de Control.

Tomado del libro titulado: “Control Interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales”. Por el autor Rodrigo E, 2015, pág. 31.

Evaluación de Los riesgos

Es en el componente donde se identifica y analiza los aspectos relevantes que pueden impedir la consecución y el logro de los objetivos, razonablemente un contexto previo para así haya la valoración de riesgos es el establecimiento de objetivos. La definición clara de los objetivos y estrategias de operación es fundamental para que la entidad comprometa sus recursos, así como para identificar los riesgos que podrían impedir su cumplimiento, al valorarlos puede adoptar la respuesta adecuada a los riesgos, con oportunidad y menor costo. La respuesta a los riesgos puede ser: acciones de eliminación, mitigación, transferencia, o admisión de los efectos que pudieran causar los eventos de riesgo, para lo cual el consejo de administración debe aprobar los planes de contingencia relacionados con los riesgos más importantes **(Cooperación Técnica ATN/ME-9118-ME, 2011)**.

Cada entidad se enfrenta a diversos riesgos externos e internos que tienen que ser evaluados. Una condición previa a la evaluación del riesgo es la identificación de los objetivos a los distintos niveles, vinculados entre sí e internamente coherentes. La evaluación de los riesgos consiste en la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, y sirve de base para determinar cómo han de ser gestionados los riesgos **(Rodrigo E, 2015, pág. 31-34)**.



Figura 4. Objetivos de evaluación del riesgo.
Tomado del libro titulado: "Control Interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales". Por el autor Rodrigo E, 2015, pág. 33.

Actividades de Control

Es el componente donde se encuentran las políticas y procedimientos que permiten la protección y conservación de los activos con el fin de poder lograr al 100% en seguridad y razonabilidad en base al manejo de los fondos y valores. Por ende son el lazo a poder asegurar que se tomen las acciones necesarias para mitigar los peligros hacia la consecución de los objetivos de la entidad. Las actividades de control son aplicadas a toda la organización, en todos los niveles y en todas las funciones para así se desarrolle de la manera correcta **(Cooperación Técnica ATN/ME-9118-ME, 2011)**.

- ✓ La cooperativa selecciona y desarrolla actividades de control que contribuyan a la mitigación de los riesgos para el logro de los objetivos a nivel aceptable.
- ✓ La cooperativa selecciona y desarrolla actividades de control generales sobre la tecnología para apoyar el logro de los objetivos.
- ✓ La cooperativa implementa las actividades de control a través de políticas que establecen lo que se espera y los procedimientos que ponen las políticas en su lugar.

Las actividades de control son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se lleva a cabo las instrucciones de la dirección. Ayudan a asegurar que se toma las medidas necesarias para controlar los riesgos relacionados con la consecución de los objetivos de la entidad.

Hay actividades de control en toda la organización, a todos los niveles y en todas las funciones. Incluyen una gama de actividades tan diversas como aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, revisiones de rentabilidad operativa, salvaguarda de activos y segregación de funciones (Rodrigo E, 2015, pág. 34-35).

Tipos de controles					
Detectivos		Preventivos		Correctivos	
Propósito	Característica	Propósito	Característica	Propósito	Característica
<p>Diseñado para detectar hechos indeseables</p> <p>Detectan la manifestación/ocurrencia de un hecho</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Detienen el proceso o aíslan las causas del riesgo o las registran • Ejerce una función de vigilancia • Actúan cuando se evaden los preventivos • No evitan las causas, las personas involucradas • Conscientes y obvios mide efectividad de controles preventivos • Mas costosos - pueden implicar correcciones 	<p>Diseñado para prevenir resultados indeseables</p> <p>Reducen la posibilidad de que se detecte</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Están incorporados en los procesos de forma imperceptible • Pasivos contruidos dentro del sistema inconsciente • Guías que evitan que exista las causas • Impedimento a que algo suceda mal • Más barato. Evita costos de correcciones 	<p>Diseñado para corregir efectos de un hecho indeseable</p> <p>Corrigen las causas del riesgo que se detectan</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Es el complemento del detectivo al originar una acción luego de la alarma • Corrigen la evasión o falta de los preventivos • Ayuda a la investigación y corrección de causas • Permite que la alarma se escuche y se remedie el problema • Mucho más costoso. • Implican correcciones y reprocesos.

Figura 5. Tipo de controles.

Tomado del libro titulado: “Control Interno y fraudes: análisis de informe COSOI, II y III con base en los ciclos transaccionales”. Por el autor Rodrigo E, 2015, pág. 35.

Información y Comunicación

Es el componente que promueve los reportes, contienen información operacional, financiera y relacionada, que trata de operar y controlar la cooperativa. Así como los datos generados internamente, también tienen que ver con la información sobre eventos, actividades y condiciones externas necesarias para la toma de decisiones, informes de los negocios y reportes externos.

Dentro de la comunicación, la cooperativa debe disponer de un medio que indique internamente la información significativa, y necesaria para que así se garantice la efectividad del desempeño operacional. Ejemplo como usar de tecnología como el internet, es de gran ayuda para las consultas en tiempo real y ayuda a la toma de decisiones administrativas reduciendo el cometimiento de errores **(Cooperación Técnica ATN/ME-9118-ME, 2011)**.

Hay que identificar, recopilar y comunicar información pertinente en forma y plazo que permitan cumplir a cada empleado con sus responsabilidades. Los sistemas informáticos producen informes que contienen información operativa, financiera y datos sobre el cumplimiento de las normas que permiten dirigir y controlar el negocio en forma adecuada. Dicho sistema no solo maneja datos generados internamente, sino también información sobre acontecimientos externos, actividades y condiciones relevantes para la toma de decisiones de gestión, así como para la presentación de información a terceros **(Rodrigo E, 2015, pág. 36-39)**.

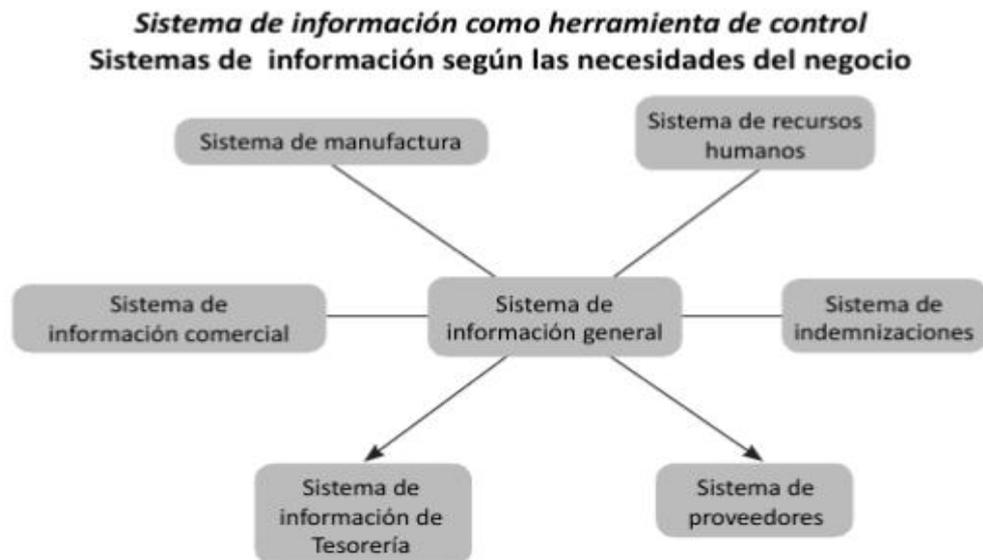


Figura 6. Sistemas de Información General.
 Tomado del libro titulado: “Control Interno y fraudes: análisis de informe COSOI, II y III con base en los ciclos transaccionales”. Por el autor Rodrigo E, 2015, pág. 35.



Figura 7. Elementos de la comunicación.
 Tomado del libro titulado: “Control Interno y fraudes: análisis de informe COSOI, II y III con base en los ciclos transaccionales”. Por el autor Rodrigo E, 2015, pág. 38.

Monitoreo o Supervisión.

Se opera continuamente en todos los niveles de la cooperativa, el consejo de administración y la gerencia son responsables por el establecimiento de una cultura apropiada para facilitar el proceso efectivo de control interno y por monitorear permanentemente su efectividad **(Gaona P, Muller S, 2016, pág. 12,)**

- ✓ La cooperativa selecciona, desarrolla y lleva a cabo evaluaciones en curso y/o por separado para determinar si los componentes del control interno están presentes y funcionando.
- ✓ La cooperativa evalúa y comunica deficiencias de control interno de una manera oportuna a las partes responsables de la adopción de medidas correctivas, incluyendo la alta dirección y el consejo de administración, según corresponda.

Los sistemas de control interno requieren supervisión es decir, un proceso que comprueban que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo. Esto consigue mediante actividades de supervisión continua 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 **(Rodrigo E, 2015, pág. 40-42).**

Figura 8. Componente Información y Comunicación.
Tomado del libro titulado: “Control Interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales”. Por el autor Rodrigo E, 2015, pág. 41.

Acotando ya que es evidente recalcar que el control interno nos ayuda a administrar y a alcanzar las metas y objetivos propuestos previstos desde un punto de vista central y genérico.

Políticas y procedimientos

Se define que las políticas y los procedimientos son una parte esencial de la administración de negocios, dado que evita a los empleados tener que reinventar la rueda, y proporcionan un parámetro contra el cual pueden ser juzgados los desempeños individuales **(Philly B & Gonzalez M, 2013, pág. 1)**

Partiendo del supuesto anterior las políticas y procedimientos que se establecen en todo tipo de empresa ayudan directamente a la administración lo cual facilita a que exista un manejo breve y oportuno de lo que se lleve a cabo en la misma.

Su importancia Las empresas deben establecer políticas y procedimientos y comprometerse a imprimirlas antes de contratar al primer empleado. Las políticas, definidas simplemente como reglas en cuanto a cómo la empresa y sus representantes deben manejar situaciones específicas y procedimientos, es decir, instrucciones sobre cómo llevar a cabo determinadas tareas, son cruciales para todas las empresas, independientemente de su tamaño. **(O'farrell R & Arjones D, 2013, pág. 1)**

Vinculado al concepto del autor las políticas y procedimientos ayudan a obtener una descripción de todas las actividades que se deben seguir en la realización de todas las funciones dentro de una perspectiva administrativa, lo cual permite conocer con detalle las tareas, ubicación, y la responsabilidad que existe en cada labor.

Políticas de Control Interno en el Proceso Contable.

Para el autor **(Pombo José R, 2013, pág. 542)**, señala lo siguiente: Los objetivos del sistema de control interno de tipo contable se deben relacionar con cada una de las etapas por las que discurre una transacción. Las etapas más importantes relativas a una transacción comprenden su autorización, ejecución, registro y finalmente la responsabilidad respecto a la custodia y salvaguardia de los activos que, en su caso, resulten de dicha transacción, con el fin de que las mismas hayan sido ejecutadas y que se encuentren clasificadas en las cuentas apropiadas. En particular la utilización de las transacciones es una función de la dirección asociada directamente con su responsabilidad para alcanzar los objetivos.

Controles contables

Según **(Araya A, 2012, pág. 1)**, "Control Interno", menciona lo siguiente:

Los controles contables comprenden:

El plan de organización y todos los métodos y procedimientos cuya misión es salvaguardar los activos y la confiabilidad de los registros contables.

Deben brindar seguridad razonable sobre lo siguiente:

- ✓ Las operaciones se realizan de acuerdo con autorizaciones de la administración.
- ✓ Las operaciones se registran debidamente para: Facilitar la preparación de estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados y lograr salvaguardar los activos.
- ✓ Poner a disposición de la gerencia información suficiente y oportuna para la toma de decisiones.
- ✓ La existencia contable de los bienes se debe comparar periódicamente con la existencia física y se toman las medidas oportunas en caso de presentarse diferencias.

Objetivo general del control interno contable.

Por definición, todo sistema de control interno va estrechamente relacionado con el organigrama de la empresa. Este debe reflejar la auténtica distribución de responsabilidades y líneas de autoridad. Las obligaciones de un conjunto de empleados deben estar atribuidas de tal forma que uno o varios de estos empleados, actuando individualmente, comprueben el trabajo de los otros.

Es fundamental que toda empresa tenga una clara y bien planteada organización y cada uno de sus miembros tenga un conocimiento apropiado de su función.

Políticas Contables:

Las políticas contables representan los principios, bases, reglas y prácticas específicas adoptadas por una empresa para la preparación y presentación de sus estados financieros. Es imprescindible que exista uniformidad en la aplicación de las políticas contables definidas para la preparación y presentación de

los estados financieros de un ejercicio a otro, y cualquier variación al respecto se hace constar en notas aclaratorias en el texto de los estados financieros mismos. **(Contadores Fiscalistas Alatorre Mena, A.C, 2012)**

Etapas de los procesos contables:

Según el autor **(Prieto Rocío, 2013. págs. 54-59)**, indica lo siguiente:

El proceso contable consta de las siguientes etapas:

Asientos en el libro diario y mayor de la apertura de la contabilidad y las transacciones efectuadas a lo largo del periodo.

El asiento de apertura como su nombre lo indica, se realiza al comienzo del periodo con el objeto de abrir la contabilidad, para lo cual se traslada la información recogida en el Balance de situación final del periodo anterior a los libros Diario y Mayor.

Registro de las operaciones llevadas a cabo durante el periodo en los libros Diario y Mayor.

Balance de comprobación de sumas y saldos. La función de este balance es la de presentar las sumas deudoras y acreedoras de las distintas cuentas así como los saldos deudores y acreedores. Este balance se realiza antes de determinar el resultado de la empresa, por lo tanto, recogerá tanto cuentas de balance como de gestión.

El modelo de este documento es el siguiente:

Cuentas	SUMAS		SALDOS	
XXXX				
TOTAL	Σ SUMAS DEUDORAS	Σ SUMAS ACREEDORAS	Σ SALDOS DEUDORES	Σ SALDO ACREEDORES

En este balance tiene que coincidir el total de las sumas deudoras con el total de las sumas acreedoras, y por lo tanto el total de saldos deudores con el total de saldos acreedores.

Regularización.- Es una operación formal, propia de la contabilidad, cuya finalidad es la de terminar con el resultado obtenido a lo largo del periodo.

Cierre de la Contabilidad.- Es otra operación formal que consiste en dejar saldadas a través de libro Diario y Mayor todas las cuentas de balance, ya que las de gestión quedaron saldadas al realizar la regularización.

Elaboración de los estados contables.- No todos los documentos Contables con objeto de difusión por parte de la empresa, previamente han de confeccionarse unos estados contables relevantes y significativos que resuman la información de lo que ha acontecido en la empresa durante el periodo de tiempo al que estén referidos.

En conclusión las etapas que conlleva a un adecuado proceso contable sirven de base fundamental para la elaboración de los estados contables que informan del patrimonio de la unidad económica, así como el resultado obtenido en todo el ejercicio económico, es decir, en el Balance General y el Estado de Resultados, de hecho esto ayuda a una información contable verídica con los usuarios de la misma.

Responsables

La responsabilidad sobre la efectividad del Sistema de Control Interno de la institución es integral, por tanto es de todas las personas, que como directivos, ejecutivos o empleados se encuentran vinculadas a la cooperativa. Sin embargo la incidencia es distinta en cada caso.

El Consejo de Administración.

Son su responsabilidad sobre el control interno radica en fijar las políticas de la cooperativa, emitir normativas internas, y, para realizar el control y seguimiento de la gestión administrativa y financiera de la Gerencia General.

Junta de Vigilancia. La característica principal de las funciones de la Junta de Vigilancia es que velen para que la cooperativa no incurra en pérdidas por manejo negligente, doloso o arbitrario por parte del consejo de administración, alguno de sus miembros, la gerencia o los empleados. Así como también por el cumplimiento de las Leyes, Normas o Reglamentos.

A pesar de que este objetivo de control es esencial, no siempre puede cumplirse a cabalidad por parte de los integrantes de la Junta de Vigilancia, ya sea porque no tienen los conocimientos, ni el entrenamiento técnico que se requiere para efectuar el encargo de la Asamblea o porque aun teniendo los conocimientos técnicos, no disponen de suficiente tiempo para realizar las tareas operativas de: verificación, inspección, recalcado, comprobación y otras, necesarias para formarse un criterio, que respalde en forma objetiva la administración de la cooperativa, que incluye miles de operaciones y transacciones en un periodo contable y sobre el cual deben pronunciarse emitiendo un informe.

El Gerente General / La Gerencia. Es el responsable último y asume la propiedad del Sistema de Control Interno más que cualquier persona u órgano de la estructura orgánica, marca la pauta sobre su funcionamiento y eficacia.

Para el funcionamiento del sistema de control interno, la filosofía y estilo de la gerencia, reflejan los valores de la entidad, e influyen de manera directa en su cultura organizacional y operativa.

El Auditor Interno. Contribuye en el mejoramiento del sistema de control interno mediante la evaluación de su efectividad acerca de los siguientes aspectos:

- ✓ Evaluación de los avances de cumplimiento de los objetivos estratégicos, operativos y de la planificación financiera,
- ✓ Evaluación del comportamiento ético en todos los niveles de la cooperativa, en base al Código de Ética y/u otro documento que posea la cooperativa,
- ✓ Evaluación sobre la eficiencia y efectividad de las operaciones;
- ✓ Determinación sobre la fiabilidad de la información que genera y proporciona la cooperativa en todos sus niveles,
- ✓ Revelación de procedimientos y acciones internas que pongan en riesgo los recursos institucionales; y,
- ✓ Evaluación del cumplimiento institucional de las Leyes, Reglamentos y otras normativas que le son aplicables a la cooperativa.

Todos los colaboradores. Contratados de manera temporal o permanente, ejecutan actividades de control en el desempeño de sus funciones. La descripción de las actividades y la manera en que éstas contribuyen al cumplimiento de la misión, visión, objetivos estratégicos y operativos, se encuentran en diversos instrumentos normativos internos. Algunos de estos instrumentos son requeridos por los organismos de supervisión, en tanto que otros, son desarrollados para normalizar las políticas internas de cada cooperativa.

Desde la perspectiva de la responsabilidad sobre la efectividad del Sistema de Control Interno, es un conjunto de procedimientos lógicos y organizados que todo auditor interno y responsables de ello deben cumplir para la compilación de la información que

necesita para emitir una opinión favorable y real, si bien es cierto estos procedimientos pueden variar según las características de la empresa, sin duda el auditor debe dar cumplimiento a los estándares generales constituidos la ética de la profesión.

2.1.2. Estados Financieros

Definición.

Andrade (2013), Los estados financieros, también denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son informes que utilizan las empresas para reportar la situación económica y financiera y los cambios que experimenta a través de los procesos de la actividad económica a una fecha o período determinado **(pág. 268)**.

En consecuencia los estados financieros nos reflejan la situación actual de la entidad de tal manera que si son perjudiciales estos se pueda corregir en el siguiente ejercicio económico, y se pueda obtener resultados razonables y complejos, si bien es cierto los estados financieros muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores, con los recursos que tiene la entidad, cumpliendo a cabalidad las metas y objetivos propuestos.

Objetivos de los estados financieros

El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, desempeño y cambios en la situación financiera para asistir a una amplia gama de usuarios en la toma de decisiones económicas, lográndose de manera especial los siguientes objetivos fundamentales, **según Apaza (2011). Pág. 49.**

- lograr satisfacer las necesidades de información de aquellas personas que tengan menos posibilidad de obtener información y dependan de los estados

financieros como principal fuente para informarse de las actividades económicas de la empresa.

- Proporcionar a los inversionistas y acreedores información útil que les permita predecir, comparar y evaluar los potenciales relativos a los flujos de efectivos.
- Proporcionar informaciones de utilidad para evaluar la capacidad de la administración para utilizar con eficacia los recursos de la empresa que permiten lograr los objetivos propuestos.
- Proporcionar informaciones relativas a las transacciones y demás eventos que sirva para predecir, comparar y evaluar la capacidad generadora de utilidades.

Importancia

Según **(Barcia Amaro J, 2011, pág. 1)**, añade los siguientes:

La importancia de los Estados financieros radica en que de la elaboración de los mismos (Estados de Ganancias y Pérdidas y Balance General), se puede efectuar el análisis de los mismos, como son: los resultados económicos obtenidos en un periodo determinado y la situación financiera en un momento dado, sus fines entre otros, para comparar dos o más proyectos como:

Establecer razones e índices financieros derivados del Balance General.

- ✓ Identificar la repercusión financiar por el empleo de los recursos monetarios en el proyecto seleccionado.
- ✓ Calcular las utilidades, pérdidas o ambas, que se estiman obtener en el futuro, a valores actualizados.
- ✓ Determinar la tasa de rentabilidad financiera que ha de generar el proyecto, a partir del cálculo e igualación de los ingresos con los egresos, a valores actualizados.
- ✓ Establecer una serie de igualdades numéricas que den resultados positivos o negativos respecto a la inversión de que se trate.

Para el autor (**Juárez Ch, 2012, pág. 1**), indica que:

Es muy importante realizar un análisis a una empresa antes de hacer una inversión por lo siguiente:

Para el inversionista es muy importante saber si en la empresa en la que va invertir puede obtener ganancias, ya que por lo regular la mayoría de los inversionistas solo se guían por su posición de la empresa y no se enfoca en el aspecto financiero en que se encuentra dicha entidad económica.

Es el motivo por el cual se realiza la investigación para brindar a la sociedad inversionista una mejor información para que realice sus inversiones sin ningún problema y así puede obtener una mejor utilidad.

En efecto los estados financieros son importantes en todo tipo de empresa puesto que los mismos son analizados, aplicando indicadores financieros que nos ayudan a tomar una decisión para bien y a más de eso a analizar si una inversión antes que la misma sea aplicarla.

Características

Siendo el fin primordial de los estados financieros brindar información adecuada a sus diferentes usuarios. Para que ésta condición pueda materializarse, los estados financieros deben satisfacer ciertas características, como son, **según Apaza (2011).**

Pág. 51

Ser Comprensivo: Deben abarcar todas las actividades u operaciones de la empresa.

Consistencia: La información contenida debe ser totalmente coherente entre las distintas partidas y entre los distintos estados financieros.

Relevancia: Deben ayudar a mostrar los aspectos principales del desempeño de la empresa.

Confiabilidad: Deben ser fidedignos de la realidad financiera de la empresa.

Comparabilidad: Deben ser comparables con otros períodos de la misma empresa y con otras firmas de la misma actividad.

Para la elaboración de los estados financieros se deben aplicar características que ayuden a reunir una información relevante, veraz y comparable en lo esencial, toda la información obtenida es verificada mediante los informes financieros que se emite al finalizar los ejercicios económicos de la misma.

Clasificación de los estados financieros

Para (**Dirección Nacional de innovación Académica UNC, 2013, pág. 1**), indica que:

Estados de propósito general: Son estados de propósito general aquellos que se preparan al cierre de un periodo para ser conocidos por usuarios indeterminados. Con el ánimo principal de satisfacer el interés común del público en evaluar la capacidad de un ente económico para generar flujos favorables de fondos.

Se deben caracterizar por su concisión, claridad, neutralidad y fácil consulta.

Son Estados Financieros de Propósito General los estados financieros básicos y los estados financieros consolidados.

Estados de propósito específico: Son estados de propósito especial, aquellos que se preparan para satisfacer necesidades específicas de ciertos usuarios de la información contable. Se caracterizan por tener una circulación o uso limitado y por suministrar un mayor detalle de algunas partidas u operaciones.

Ejemplo: Balance Inicial, Estado de Costos, Estado de Inventarios o estados financieros extraordinarios, de periodos específicos entre otros.

Estados financieros básicos:

El balance general

El estado de resultados

El estado de cambios en el patrimonio

El estado de cambios en la situación financiera

El estado de flujo de efectivo.

Balance general. El estado de situación financiera o Balance General muestra el monto del activo, pasivo y capital en una fecha específica. En otras palabras, dicho estado muestra, los recursos que posee el negocio, lo que debe y el capital aportado por los dueños.

PROPIEDADES=PARTICIPACIONES

ACTIVO=PASIVO + PATRIMONIO

Estado de resultados. Este estado financiero muestra detallada y ordenadamente cómo se obtuvo la utilidad o pérdida (Ingresos menos Costos y Gastos) en un determinado período de tiempo.

Estado de cambios en el patrimonio. Este estado financiero muestra en forma detallada los aportes de los socios y la distribución de las utilidades obtenidas en un periodo, además de la aplicación de las ganancias retenidas en periodos anteriores.

Estado de cambios en la situación financiera. Se utiliza para mostrar los cambios y las causas de dichos cambios; por ejemplo: los movimientos y aplicaciones de los recursos provenientes de las operaciones y de otras fuentes.

La forma de presentación varía según la necesidad de la empresa; ejemplo: Estado de Origen y Aplicación de Recursos.

El estado de flujo de efectivo. Es el estado financiero en el que se refleja la solvencia y estabilidad de la empresa. En él se deducen de los datos contables, la capacidad de la empresa, tanto para financiar sus actividades como para atender el pago de las obligaciones en sus vencimientos.

Cabe recalcar que en sí que los Estados Financieros permiten conocer la posición económica, financiera de la entidad, y a tomar decisiones acordes a la necesidad de la empresa.

Políticas contables y notas explicativas: Las notas deben presentarse sistemáticamente ya sea en el balance general, estado de resultados y flujos de efectivo relacionadas con las notas. Las notas a los estados financieros incluyen análisis detallados de los montos del balance general, estado de resultados, estado de flujo de efectivo y estado de cambios en el patrimonio, pasivos contingentes y compromisos. Estas notas revelan información, las NIC consideran necesarias para una buena presentación.

El orden de las notas generalmente es:

- Declaración de cumplimiento con las NIC.
- Declaración sobre la base de medición y políticas de contabilidad aplicadas.
- Información adicional para las partidas presentadas en cada estado financiero en el orden en que cada párrafo y cada estado financiero sea presentado.
- Revelaciones como: contingencias, compromisos y otras revelaciones financieras y no financieras.

Evaluación de la presentación de los estados financieros.

Según Apaza (2011), la NIC 1 requiere revelar determinada información en el estado de situación financiera o en el estado del resultado integral, en el estado de resultados separado (cuando se lo presenta), o en el estado de cambios en el patrimonio, y requiere la revelación de partidas en estos estados o en las notas. La NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo establece los requerimientos de presentación para la información sobre el flujo de efectivo. Esta Norma a menudo utiliza el término “información a revelar” en un sentido amplio, incluyendo partidas presentadas en los estados financieros. Otras NIIF también requieren revelar información. A menos que en esta Norma o en otras NIIF se especifique lo contrario, estas revelaciones de información pueden realizarse en los estados financieros (pág. 64-65). Una entidad identificará claramente los estados financieros y los distinguirá de cualquier otra información publicada en el mismo documento. Las NIIF se aplican solo a los estados financieros, y no necesariamente a otra información presentada en un informe anual, en las presentaciones a entes reguladores o en otro documento. Por tanto, es importante que los usuarios sean capaces de distinguir la información que se prepara utilizando las NIIF de cualquier otra información que, aunque les pudiera ser útil, no está sujeta a los requerimientos de éstas. Una entidad identificará claramente cada estado financiero y las notas (Pág. 216).

Según lo analizado por Apaza (2011) para la variable presentación de los estados financieros, se ha llegado a la conclusión de que su evaluación se encuentra dada en función al contenido y requisitos que toda información deberá de contener. Es así que una entidad mostrará la siguiente información en lugar destacado, y la repetirá cuando sea necesario para que la información presentada sea comprensible:

- **Razón social y nombre comercial.** La empresa que está presentando su información financiera, deberá de contar

con una identidad u otra forma de identificación de la misma, así como los cambios relativos a dicha información desde el final del periodo precedente.

- **Determinación del tipo de empresa.** Se deberá de determinar si los estados financieros pertenecen a una entidad individual o a un grupo de entidades.
- **Fecha de cierre de la operación.** Se deberá de presentar la fecha del cierre del periodo sobre el que se informa o el periodo cubierto por el juego de los estados financieros o notas.
- **Moneda empleada.** Todos los datos económicos deberán de ser expresados en la moneda o divisa perteneciente al país en el cual se realizan las actividades, según lo dispuesto en la NIC 1.
- **Redondeo de cifras.** Se deberá de presentar un grado de redondeo práctico al presentar las cifras de los estados financieros.

Base Legal.

El art. 223° de la Ley 26887, Ley General de Sociedades, exige que todas las entidades deben elaborar sus EE.FF. de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptadas, dichos principios en el Perú están referidos a las NIIF.

Ley General del Sistema Nacional de Contabilidad LEY Nº 28708, art. 18.- Elaboración de los Estados Contables Las transacciones de las entidades registradas en los sistemas contables correspondientes, son clasificadas y ordenadas para la elaboración de los estados financieros, las notas a los estados financieros, de los estados presupuestarios e información complementaria de acuerdo a las normas contables vigentes.

2.3. Definición de Términos Básicos

Control interno: Es el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos, incluido el entorno y actitudes que desarrollan autoridades y su personal a cargo, con el objetivo de prevenir posibles riesgos que afectan a una entidad pública o privada (ECOBOOK: EDITORIAL DEL ECONOMISTA, 2009. Pág. 46).

Ambiente de control: El ambiente de control define al conjunto de circunstancias que enmarcan el accionar de una entidad desde la perspectiva del control interno y que son por lo tanto determinantes del grado en que los principios de este último imperan sobre las conductas y los procedimientos organizacionales. (ECOBOOK: EDITORIAL DEL ECONOMISTA, 2009. Pág. 29).

Integridad: Es una propiedad deseable en las bases de datos. Gracias a la integridad referencial se garantiza que una entidad (fila o registro) siempre se relacione con otras entidades válidas (ECOBOOK: EDITORIAL DEL ECONOMISTA, 2009. Pág. 134).

Flujo: suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la empresa para generar efectivos y equivalentes al efectivo, así como sus necesidades de liquidez (ECOBOOK: EDITORIAL DEL ECONOMISTA, 2009. Pág. 71).

Compromiso: Vinculo de lealtad por el cual el trabajador desea permanecer en la organización, debido a su motivación implícita. (ECOBOOK: EDITORIAL DEL ECONOMISTA, 2009. Pág. 43).

Supervisión: Inspección de un trabajo o actividad por un superior (ECOBOOK: EDITORIAL DEL ECONOMISTA, 2009. Pág. 73).

Gestión contable: Hace uso de los datos de la contabilidad dentro de la organización, es subjetiva y orienta sus aplicaciones hacia aquellos sujetos

que tienen poder de decisión sobre la actividad de la empresa, mejora el procedimiento de toma de decisiones mediante el uso de los datos contables (ECOBOOK: EDITORIAL DEL ECONOMISTA, 2009. Pág. 88).

Estrategias: Técnica y conjunto de actividades destinadas a conseguir un objetivo (ECOBOOK: EDITORIAL DEL ECONOMISTA, 2009. Pág. 61).

Análisis financiero: Es el estudio que se hace de la información contable, mediante la utilización de indicadores y razones financieras (ECOBOOK: EDITORIAL DEL ECONOMISTA, 2009. Pág. 28).

Decisiones: Es el producto final del proceso mental-cognitivo específico de un individuo o un grupo de personas u organizaciones (ECOBOOK: EDITORIAL DEL ECONOMISTA, 2009. Pág. 59).

Actividades de control: Deben establecerse y ajustarse políticas y procedimientos que ayuden a conseguir una seguridad razonable de que se llevan a cabo en forma eficaz las acciones consideradas necesarias para afrontar los riesgos que existen respecto a la consecución de los objetivos de la unidad.(ECOBOOK: EDITORIAL DEL ECONOMISTA, 2009. Pág. 31).

Controles físicos: Comprenden sistemas de autorizaciones y aprobaciones de transacción, segregaciones de funciones en los diferentes departamentos (ECOBOOK: EDITORIAL DEL ECONOMISTA, 2009. Pág. 44).

Reglamentos: Es una serie de normas que nos ayudan a estar en armonía y a mantener el orden dentro de una sociedad (ECOBOOK: EDITORIAL DEL ECONOMISTA, 2009. Pág. 126).

Medidas preventivas: Es algo que se puede hacer antes de que ocurra un acontecimiento desagradable y no beneficie a la empresa (ECOBOOK: EDITORIAL DEL ECONOMISTA, 2009. Pág. 113).

Confiabledad de la información financiera: Se define como la veracidad de la información que se ha de brindar en una empresa (ECOBOOK: EDITORIAL DEL ECONOMISTA, 2009. Pág. 40).

Información financiera: Es el conjunto de datos que se emiten en relación con las actividades derivadas del uso y manejo de los recursos financieros asignados a una institución. Es aquella información que produce la contabilidad indispensable para la administración y el desarrollo de las empresas y por lo tanto es procesado y concentrado para uso de la gerencia y personas que trabajan en la empresa (ECOBOOK: EDITORIAL DEL ECONOMISTA, 2009. Pág. 97).

III. MARCO METODOLÓGICO.

3.1. Tipo y diseño de la investigación.

3.1.1. Tipo de investigación.

El tipo de investigación que se utilizó en la tesis es Descriptiva – Correlacional ya que describe los hechos observados y estudian las relaciones entre la variables dependientes e independiente, esto quiere decir que se estudia la relación entre dos variables.

Investigación Descriptiva -Correlacional

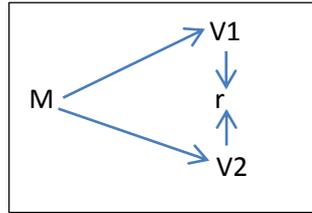
Hernández (2012), la investigación correlacional es el tipo de estudio que persigue medir el grado de relación existente entre dos o más conceptos o variables.

Por otra parte **Hernández, Fernández y Baptista (2011)**, señala que “Las investigaciones descriptivas utilizan criterios sistemáticos que permiten poner de manifiesto la estructura o el comportamiento de los fenómenos en estudio, proporcionando de ese modo información sistemática y comparable con la de otras fuentes”.

Por lo tanto el nivel de investigación que se aplica en esta tesis es “Descriptivo-Correlacional”, ya que describe los componentes más importantes que tiene el control interno que se debe de implementar para obtener una mejoría en la gestión contable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves. Ltda.

3.1.2. Diseño de la investigación.

El diseño empleado en el presente estudio es no experimental transversal, ya que este tipo de estudio está enfocado en la determinación del grado de relación existente entre dos variables. Se va a recolectar los datos a través de las técnicas adecuadas para luego proceder a la información y llegar a conclusiones que permitirán aceptar o rechazar la hipótesis.



M = Muestra

V1 = Control interno

V2 = Gestión contable

R = Correlación entre dichas variables

Según Hernández (2011)

Diseño cuantitativo: Utiliza el diseño para analizar la certeza de las hipótesis formuladas en un contexto en particular o para aportar evidencias respecto a los lineamientos de investigación.

Diseño cualitativo: Dispone de distintas clases de diseños preconcebidos y debemos elegir uno o varios entre las alternativas existentes, o desarrollar nuestra propia estrategia.

Diseños experimentales: En ellos el investigador desea comprobar los efectos de una intervención específica, en este caso el investigador tiene un papel activo, pues lleva a cabo una intervención.

Diseños no experimentales: En ellos el investigador observa los fenómenos tal y como ocurren naturalmente, sin intervenir en su desarrollo.

Según Robert (2012)

Los estudios cuantitativos tienden a ser altamente estructurados, de modo que el investigador especifica las características principales del diseño antes de obtener un solo dato. Por el contrario, el diseño de los estudios cualitativos es más flexible; permite e incluso estimula la realización.

Los diseños transversales implican la recolección de datos en un solo corte en el tiempo, mientras que los diseños longitudinales reúnen datos en dos o más momentos.

La aplicación de un diseño longitudinal es recomendable para el tratamiento de problemas de investigación que involucran tendencias, cambios o desarrollos a través del tiempo, o bien, en los casos en que se busque demostrar la secuencia temporal de los fenómenos.

3.2. Población y muestra.

3.2.1. Población

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves, Ltda., que se encuentra ubicada en el Distrito de Coracora, cuenta con su oficina principal y sucursales la cual se consideró para el trabajo de investigación la oficina principal, dentro de la oficina principal estará conformado por 11 colaboradores, y de las sucursales se consideraron a 2 colaboradores de lo cual son los siguientes:

- Gerencia.
- Departamento de Contabilidad:
 - Contador 1
 - Contador 2
 - Asistente Contable
- Administrador
- Sub Gerente de TIC
- Sub Gerente de Riesgos
- Sub Gerente de Negocios

- Sub Gerente de Operaciones
- Sub Gerente del Área Gestión Calidad de Cartera
- Sub Gerente de Responsabilidad Social
- Administrador de la Sucursal de Ica
- Administrador de la Sucursal de Lima

El diccionario de la RAE (2013), define que la población en su acepción sociológica como “conjunto de los individuos o cosas sometido a una evaluación estadística mediante muestreo”. En cualquier investigación, el primer problema que aparece, relacionado con este punto, es la frecuente imposibilidad de recoger datos de todos los sujetos o elementos que interesen a la misma.

Una población se precisa como un conjunto finito o infinito de personas u objetos que presentan características comunes.

Destacamos algunas definiciones:

"Una población es un conjunto de todos los elementos que estamos estudiando, acerca de los cuales intentamos sacar conclusiones" **(Levin & Rubín, 2011)**.

"Una población es un conjunto de elementos que presentan una característica común" **(Cadenas, 2011)**.

Franco (2014), Tesis de Investigación. Población y Muestra. Tamayo y Tamayo. “La población se define como la totalidad del fenómeno a estudiar donde las unidades de población posee una característica común la cual se estudia y da origen a los datos de investigación”.

El tamaño que tiene una población es un factor de suma importancia en el proceso de investigación estadística y en nuestro caso social, y este tamaño vienen dando por el número de elementos que constituyen la población, según el número de elementos la

población puede ser finita o infinita. Cuando el número de elementos que integra la población es muy grande, se puede considerar a esta como una población infinita, por ejemplo; el conjunto de todos los números positivos.

3.2.2. Muestra

La muestra es una parte de la población a estudiarse, la misma que contiene las características relevantes de la población.

Con respecto a los objetivos específicos, la muestra estuvo conformada por 13 colaboradores entre el Gerente General, el área contable, el Administrador, Los Sub Gerentes de las distintas Áreas de la Oficina Principal, y algunos Administradores quienes ya mantienen mayor tiempo trabajando en la Cooperativa Virgen de las Nieves.

Según Hernández (2011)

Una vez definido el problema a investigar, formulados los objetivos y delimitadas las variables se hace necesario determinar los elementos o individuos con quienes se va a llevar a cabo el estudio o investigación. Esta consideración nos conduce a delimitar el ámbito de la investigación definiendo una población y seleccionando la muestra. Cualquier característica medible de la población se denomina parámetro, los valores de los parámetros calculados sobre muestras se conocen como estadísticos o estadígrafos y describen a las citas muestras.

“Una muestra es una colección de algunos elementos de la población, pero no todos”. **Levin & Rubín (2011)**.

Los expertos en estadística recogen datos de una muestra. Utilizan esta información para hacer referencias sobre la población que está representada por la muestra. En consecuencia muestra y población son conceptos relativos. Una población es un todo y una muestra es una fracción o segmento de ese todo.

3.3. Hipótesis.

3.3.1. Hipótesis General

El control interno realizado en el departamento de contabilidad influye significativamente en la información financiera de la Cooperativa Virgen de las Nieves, Ltda.

3.3.2. Hipótesis Específica

La evaluación de riesgo influirá en la gestión contable de la Cooperativa Virgen de las Nieves, Ltda.

La supervisión influye en la gestión contable de la Cooperativa Virgen de las Nieves, Ltda.

2.4. Operacionalización.

3.4.1. Variable Independiente.- Control Interno

CONCEPTUALIZACION	CATEGORIA	INDICADORES	ITEM	TECNICA O INSTRUMENTO
<p>Control Interno: se define como: los procedimientos y las técnicas que se usan para salvaguardar los activos, promover la eficiencia en las operaciones y el cumplimiento con las políticas prescritas, y para lograr la exactitud de la información.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Procedimiento de Control Interno. 	Evaluación Interna	¿El control interno que se realiza a los procesos contables donde se generen balances es el adecuado?	Encuestas Cuestionario
	<ul style="list-style-type: none"> Eficiencia en operaciones. 	Cumplimiento de metas	¿Una reestructuración en los procedimientos de control interno repercutiría en una presentación oportuna de informes financieras?	Colaboradores Cooperativa (Anexo)
	<ul style="list-style-type: none"> Proceso contable. 	Seguimiento de pasos	<p>¿Las funciones asignadas a cada persona están debidamente estructuradas acorde a su área?</p> <p>¿El sistema informático existente responde a los requerimientos de automatización para el registro de las transacciones diarias?</p>	Entrevista Contador 1, Contador2 y asistente contable. (Anexo)

3.4.2. Variable Dependiente.- Información Financiera

CONCEPTUALIZACION	CATEGORIA	INDICADORES	ITEM	TECNICA O INSTRUMENTO
<p>Información Financiera: es proporcionada por los Estados Financieros ya sea mediante indicadores los mismos que sirven como base a la entidad para la toma acertada y decisión oportuna.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Estados Financieros EEFF. 	Estructura oportuna de EEFF.	¿Está debidamente planificada la oportuna preparación de informes de cada área requeridos para la estructuración de los EEFF?	<p>Encuesta Cuestionario Colaboradores Cooperativa</p> <p>Entrevista Contador 1, Contador 2 y asistente contable de la Cooperativa.</p>
	<ul style="list-style-type: none"> Análisis financiero. 	Gestión de Cumplimiento	¿Existe un calendario en el cual se especifique los tiempos límite hasta cuándo debe llegar la información de los diversos departamentos al departamento contable?	
	<ul style="list-style-type: none"> Comunicación de Resultados. 	Entrega oportuna de reportes	<p>¿Existen procedimientos de control que detecten registros incorrectos de la información que vayan a repercutir en la reestructuración de los EEFF ya elaborados?</p> <p>¿Se cuenta con el tiempo necesario para la revisión y presentación de los informes a los Organismos ?</p>	

2.5. Métodos, técnicas e instrumentos de recolección de datos.

En el desarrollo del trabajo de investigación que se realizó se utilizó los siguientes métodos, técnicas e instrumentos.

4.5.1. Métodos

Método deductivo

Este método se aplicó los principios descubiertos a casos ya particulares, realizando enlace de juicios, el papel principal de la deducción en el tema de investigación es doble.

En su desarrollo de la presente investigación se utilizó este método debido a la amplia información que poseemos en donde pretendemos comprender y analizar los casos particulares e internos que suceden en la cooperativa.

Método inductivo

Se desarrolló con este método ya que el razonamiento que se empezó de casos particulares, se elevó a conocimientos generales, permitiendo la formación de hipótesis, investigación de leyes científicas, y las demostraciones.

Se realiza con este método debido a que se conoce de la situación interna que está atravesando la institución y se quiere ampliar a lo que podría conllevar las falencias que se originan en la emisión de Información Financiera.

Método sintético

Este método se procesó para relacionar los hechos aparentemente aislados y formular una teoría para unificar diversos elementos.

Consistió básicamente en la reunión racional de varios elementos dispersos en una nueva totalidad, el mismo que se presenta principalmente en el planteamiento de la hipótesis. Aquí se ha sintetizado principalmente las superaciones en la imaginación para establecer una explicación tentativa la misma que se sometió a prueba.

En el desarrollo del presente trabajo de investigación se utilizó este método debido a la necesidad de comprobar la hipótesis y establecer la relación existente entre las Políticas de Control Interno en el departamento de contabilidad y su relación con los Estados e Información Financiera emitida por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves, Ltda.

4.5.2. Técnicas

Las principales técnicas que se ha utilizado en la investigación son:

- Entrevistas.
- Encuestas.
- Análisis documental.
- Observación.

4.5.3. Instrumentos

Los principales instrumentos que sea utilizado en la investigación son:

- Guía de entrevista.
- Cuestionario.
- Guía de análisis documental.
- Guía de observación.

2.6. Procedimiento para la recolección de datos.

La información requerida para el desarrollo de la investigación se recolecto a través de la técnica de la entrevista al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves, Ltda., para determinar el grado de relación, vinculación y veracidad de los datos a recolectarse y la observación como respaldos para los documentos que se manejan en el departamento de contabilidad.

Técnica de Investigación	Instrumento	Investigado
Encuesta 1	Cuestionario de preguntas	Personal de la cooperativa

Esta actividad se llevó a cabo personalmente por el investigador en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves, Ltda.

Procesamiento:

- Revisión crítica de la información recogida; limpieza de la información defectuosa: contradictoria, incompleta, no pertinente, etc.
- Repetición de la recolección, en ciertos casos individuales, para corregir fallas de contestación.

Según Franklin (2011), la elección de técnicas e instrumentos para la recopilación de los datos debe de estar en función de las características del estudio que se pretende realizar.

Existen algunas técnicas que ayudan a recabar información:

- Investigación Documental: Se consideró y analizo aquellos escritos que contienen datos de interés relacionados con el estudio.
- Consulta de sistemas de información: Fue necesario tener acceso a sistemas computacionales que contengan información y recursos de apoyo para allegarse datos.
- Entrevistas: Con esta herramienta básicamente consistió en reunir con una o varias personas y cuestionarlas en forma adecuada para obtener información. Fue usado ya que brinda información completa y precisa, puesto que entrevistador, al tener contacto con el entrevistado, además de tener respuestas se pudo percibir actitudes y recibir comentarios.
- Cuestionarios: Este instrumento se utilizó para obtener las informaciones deseadas predefinidas, secuenciadas y separadas por capitulo o temática específica.
- Observaciones directas: Este recurso se empleó por los técnicos o analistas en el área física donde se desarrolla el trabajo de la organización.

2.7. Plan de análisis estadístico de datos.

Para el análisis estadístico se tomó en cuenta la muestra tomada de la población de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves, Ltda.

Tabulación o cuadros según variables de cada hipótesis: manejo de información, estudio estadístico de datos para presentación de resultados.

Tabla 1

Tabulación de las encuestas realizadas a colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito virgen de las nieves, Ltda.

PREGUNTAS/RESPUESTAS	SI	NO	OBSERVACIONES
----------------------	----	----	---------------

Pregunta 1			
Pregunta 2			
Pregunta 3			
Pregunta 4			
Pregunta 5			
Pregunta 6			
Pregunta 7			
Pregunta 8			
Pregunta 9			
Pregunta 10			
TOTALES			

A través de esta tabla se podrá cuantificar los resultados obtenidos de los cuestionarios / encuestas realizadas.

2.8. Criterios éticos.

Los criterios éticos son abordados en la pregunta, los objetivos, los referenciales teóricos, las estrategias de recolección de datos y en la divulgación de los resultados. A continuación se expondrá algunos puntos esenciales que se tuvo en cuenta en la aplicación de estos elementos y se dará de como su correcta aplicación permite mejorar la calidad de la investigación.

- Confidencialidad:

La seguridad, protección de la identidad y de las personas que han participado como informantes de la investigación. Se tiene en el anonimato en la identidad del investigador, como parte de la privacidad de la información que es revelada por los mismos, es por ello que, para mantenerla se asigna un número o un seudónimo a los entrevistados. El seudónimo será elegido por el participante, lo cual permitirá que este sienta confianza en el proceso y tenga credibilidad en la confidencialidad en los resultados de la investigación.

- Manejo de Riesgos:
Se consideró para minimizar los riesgos a los participantes en la investigación. Primero a que el investigador cumple con cada una de las responsabilidades y obligaciones adquiridas con los informantes; Segundo estará relacionado con el manejo posterior de los datos proporcionados. Por lo tanto queda claro que los hallazgos del estudio no serán utilizados con fines distintos a los que inicialmente se han proyectado.
- Originalidad:
El trabajo de investigación es original por la misma identificación del tema, por su enfoque, por su presentación y/o por el contexto en el que se está planteando. Es por ello que se citaran fuentes fidedignas lo cual demostrara la inexistencia del plagio intelectual.
- Observación Participante u Objetividad:
Se mantiene una mirada crítica técnica e imparcial para intentar generar el equilibrio entre el rol “investigador” y, a su vez, ser una persona cercana hacia la realidad que intenta describir, comprender e interpretar. Se estableció los compromisos implícitos o explícitos sobre las consideraciones que se tuvo frente a la privacidad,

confidencialidad y el trabajo o la actividad de los sujetos observados ayudo a resguardar la responsabilidad ética del investigador. Dentro del trabajo de campo se corrió el riesgo de presentar situaciones difíciles, por lo que deben prevalecer los criterios de justicia, beneficencia y no maleficencia, y el respeto por los informantes.

- Veracidad:

La veracidad ha logrado, ya que a través de observaciones y conversaciones con los participantes del estudio, se recolecto información que produce hallazgos que son reconocidos por los informantes como una verdadera aproximación sobre lo que ellos piensan y sienten. Es por ello que la información mostrada es verdadera, cuidando la privacidad de esta.

- Entrevista:

Se creó un ambiente donde el entrevistado se sienta confortable y tenga la confianza de exponer sus opiniones e ideas de forma libre. La entrevista se asemeja a una conversación en la que no se realiza ningún tipo de juicio sobre las ideas o los sentimientos expuestos por los informantes, ni tampoco se limitó su participación por medio de intervenciones de carácter hostil o que se denote sentimientos negativos hacia lo expuesto.

- Progresión:

La propuesta de solución proveo alternativas que mejoraran los procesos contables para el logro de la información contable actualizada y detallada por agencias, lo cual permitirá una estabilidad económica y funcional para la cooperativa, se conocerá la situación real de la misma en el momento requerido, para poder

tomar las mejores decisiones acertadas y así la cooperativa siga ascendiendo y sea competitivo.

2.9. Criterios de rigor científico.

El rigor es un concepto transversal en el desarrollo de un proyecto de investigación y permite valorar la aplicación puntual y científica de los métodos de investigación, y de las técnicas de análisis para la obtención y el procedimiento de datos.

- **Fiabilidad o Consistencia:**
Se empleó los mismos métodos o estrategias de recolección de datos que otros, y así pudiendo obtener resultados similares pero con una respuesta independiente, a través del juicio de expertos dará su opinión sobre todo el proceso seguido, a fin de que indicara si se ha conducido correctamente o no.
- **Validez**
Se validaron los instrumentos de recolección de datos, de que si se ha llegado a captar los sucesos y las experiencias desde distintos puntos de vista, si se pudo analizar e interpretar la realidad y la propuesta de solución a través de juicio de expertos.
- **Credibilidad o valor de la verdad**
Se visualizó la autenticidad en los resultados de la investigación, ya que los datos obtenidos y la realidad se relacionan, por ello se describe e interpreta de acuerdo al tema y sujeto del proyecto de investigación.
- **Consistencia o dependencia**
A pesar de la variabilidad de datos, se procuró tener una relativa estabilidad en la información que se recoge y analiza, teniendo en cuenta que en la investigación cualitativa habrá cierto grado de

inestabilidad, para lograr la consistencia de los datos se emplearon procedimientos específicos, que aseguran la credibilidad como la consistencia.

- Confirmabilidad o reflexividad:

Se garantiza la veracidad de las descripciones realizadas, identificando sus alcances y limitaciones para así controlar los juicios o críticas que se suscitaron, se informa al Gerente General de Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves, Ltda., que se realizara un trabajo de campo y también al comité de investigación, para que así tengan un papel claro de mi persona en el cual desempeñare las observaciones y las interacciones.

- Relevancia

Se visualizó que los nuevos hallazgos que se realizó y configuración de nuevos planteamientos teóricos o conceptuales van a repercutir de manera positiva para la cooperativa.

IV. ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS RESULTADOS

4.1. Resultados en tablas y gráficos

En este capítulo me enfocare en el análisis e interpretación de resultados, discusión de resultados, mecanismos muy importantes para el procesamiento de datos ya tabulados, a través del cuestionario y la entrevista realizada al departamento de contabilidad, y la encuesta que fue dirigido a los funcionarios y algunos administradores que tienen noción sobre el tema entorno a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda. En primer lugar se procedió a la codificación de resultados, para luego tabularlos, mediante la aplicación de la Estadística Descriptiva, como medio principal de los datos obtenidos, para convertirlos a porcentajes mediante una síntesis del análisis.

Los procedimientos estadísticos aplicados son: la media aritmética, la correlación y la prueba de Ji cuadrado que se convertirán en los parámetros con los que se verificarán. Para dar cumplimiento a los objetivos planteados en este trabajo, se ingresó la información perteneciente a los datos de la encuesta realizada al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda. En una hoja electrónica de Microsoft Excel, para su análisis e interpretación.

4.1.1. **Identificar el control interno existente en los subprocesos dentro del área que interviene en los procesos contables que generan balances para evaluar puntos críticos.**

En este primer objetivo específico para que los resultados nos muestren al 100% lo real se aplicó la técnica de Cuestionario, Observación y Análisis Documental, para así poder detallar mejor la comprensión e interpretación

4.1.3.1. Ambiente de Control

El estado actual en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda. En el Departamento de Contabilidad siendo como objetivo conocer la estructura organizativa y el ambiente laboral que se maneja dentro del área se realizó en base a la evaluación de Ambiente de Control, de los cuales el cuestionario está conformado por 4 componentes globales de las cuales cada una cuenta con sus preguntas respectivas, se ha obtenido producto de la aplicación del cuestionario realizado al Contador 1, Contador 2 y Auxiliar de Contabilidad, los mismos que fueron procesados en Excel obteniendo la siguiente información:

Tabla 1. Análisis descriptivo de la distribución de frecuencias de la variable del ambiente de control en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda.

Opciones	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
SI	24	36.4	36.4	36.4
NO	37	56.1	56.1	92.4
N/A	5	7.6	7.6	100.0
TOTAL	66	100	100	

En la tabla1. Se aprecia que el 36.4% de los colaboradores del área contable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda. Perciben el Ambiente de Control

en base al Control Interno, el 56.1% no perciben el Ambiente de Control en base al Control Interno, y el 7.6% no lo opinan.

Se aplica dentro de ello una fórmula al cuestionario también basado al análisis documental y observación para el nivel de confianza:

Formula:

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{\text{Total de respuestas positivas} * 100}{\text{Total de respuestas}}$$

Nivel de confianza: $\frac{24 * 100}{66}$

Nivel de confianza: 36.36 %

Tabla 2. Análisis descriptivo de la determinación del nivel de confianza y el riesgo de control dentro del Ambiente de Control.

RIESGO DE CONTROL		
alto	moderado	bajo
15-50%	51-75%	76-95%
bajo	moderado	alto
RIESGO DE CONFIANZA		

Fuente: Manual de Auditoria Gubernamental (CGE)

Resultado:

Nivel de confianza: Bajo  Nivel de Riesgo: Alto.

El control interno para el Ambiente de Control dentro de la Cooperativa Virgen de las Nieves para el departamento de contabilidad se centra en un nivel de confianza Bajo que por

consiguiente el nivel de riesgo de control es Alto, lo cual indicaría que deben realizarse controles sin dejar de lado los aspectos en los cuales el control interno es débil como son: el frecuente desempeño de funciones correspondientes a otros colaboradores, la falta de manual de procedimientos para seguir una operación, la falta de conocimientos y capacitación a los integrantes del departamento para cubrir la ausencia de una de ellas y sobre todo la falta de políticas que establezcan multas o sanciones que concienticen a las personas sobre su responsabilidad relacionada con el trabajo contable.

4.1.3.2. Valoración de Riesgo

El estado actual en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda. En el Departamento de Contabilidad siendo como objetivo determinar la forma en que son evaluados los riesgos dentro de dentro del área contable, se realizó en base a la evaluación de Valoración de Riesgo, de los cuales el cuestionario está conformado por 8 preguntas, se ha obtenido producto de la aplicación del cuestionario realizado al Contador 1, Contador 2 y Auxiliar de Contabilidad, los mismos que fueron procesados en Excel obteniendo la siguiente información:

Tabla 3. Análisis descriptivo de la distribución de frecuencias de la variable de valoración de Riesgo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda.

Opciones	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
SI	11	45.8	45.8	45.8
NO	13	54.2	54.2	100.0
N/A	0	0.0	0.0	100.0
TOTAL	24	100	100	

En la tabla 3. Se aprecia que el 45.8% de los colaboradores del área contable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda. Perciben la Valoración de Riesgo en base al Control Interno, el 54.2% no perciben la Valoración de Riesgo en base al Control Interno.

Se aplica dentro de ello una fórmula al cuestionario realizado también basado al análisis documental y observación para el nivel de confianza:

$$\text{Nivel de confianza: } \frac{11 * 100}{24}$$

Nivel de confianza: 45.83 %

Resultado:

Nivel de confianza: Bajo  Nivel de Riesgo: Alto.

El control interno para la valoración de riesgos en la Cooperativa Virgen de las Nieves, se refleja un nivel de confianza bajo, es por ello que debe establecerse los controles adecuados para enfrentar la falta de mecanismos para el reconocimiento de riesgos tanto externos como internos que perjudiquen el trabajo contable, así como también el total conocimiento y la capacitación adecuada para una transmisión oportuna a sus superiores y gerente sobre las variaciones que afecten la consecución de los objetivos.

4.1.3.3. Actividades de Control

El estado actual en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda. En el Departamento de Contabilidad siendo como objetivo verificar los procedimientos que emitan

a la cooperativa mitigar los riesgos identificados en el área contable, se realizó en base a la evaluación de Actividades de Control, de los cuales el cuestionario está conformado por 9 preguntas, se ha obtenido producto de la aplicación del cuestionario realizado al Contador 1, Contador 2 y Auxiliar de Contabilidad, los mismos que fueron procesados en Excel obteniendo la siguiente información:

Tabla 4. Análisis descriptivo de la distribución de frecuencias de la variable de Actividades de Control en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda.

Opciones	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
SI	10	37.0	37.0	37.0
NO	16	59.3	59.3	96.3
N/A	1	3.7	3.7	100.0
TOTAL	27	100	100	

En la tabla 4. Se aprecia que el 37% de los colaboradores del área contable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda. Perciben la Valoración de Riesgo en base al Control Interno, el 59.3% no perciben la Valoración de Riesgo en base al Control Interno, y el 3.7% opina que ninguna de las anteriores se aplican.

Se aplica dentro de ello una fórmula al cuestionario realizado también basado al análisis documental y observación para el nivel de confianza:

$$\text{Nivel de confianza: } \frac{10 * 100}{27}$$

Nivel de confianza: 37.04 %

Resultado:

Nivel de confianza: Bajo  Nivel de Riesgo: Alto.

Se ha divisado que las actividades de control para el departamento de contabilidad presentan un nivel de confianza bajo, es por ello que el riesgo es alto, ya que es ocasionado por la segregación de funciones de carácter incompatible asignadas a su personal, la ejecución de ajustes por el uso errónea de cuentas contables incide en la acumulación de trabajo de tal manera dificultando el cumplimiento puntual de sus objetivos, la inexistencia de un manual de procedimientos que describa las fases de un proceso en el área contable y la falta de capacitación para que puedan cubrir un cargo dentro del departamento, también ocasionaría el incumplimiento de metas.

4.1.3.4. Información y comunicación

El estado actual en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda. En el Departamento de Contabilidad siendo como objetivo determinar el nivel de riesgos en las actividades de Supervisión y Monitoreo, se realizó en base a la evaluación de Información y Comunicación, de los cuales el cuestionario está conformado por 9 preguntas, se ha obtenido producto de la aplicación del cuestionario realizado al Contador 1, Contador 2 y Auxiliar de Contabilidad, los mismos que fueron procesados en Excel obteniendo la siguiente información:

Tabla 5. Análisis descriptivo de la distribución de frecuencias de la variable de información y comunicación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda.

Opciones	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
SI	23	63.9	63.9	63.9
NO	12	33.3	33.3	97.2
N/A	1	2.8	2.8	100.0
TOTAL	36	100	100	

En la tabla 5. Se aprecia que el 63.9% de los colaboradores del área contable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda. Perciben la Información y Comunicación en base al Control Interno, el 33.3% no perciben la Información y Comunicación en base al Control Interno, y el 2.8% opina que ninguna de las anteriores se aplican.

Se aplica dentro de ello una fórmula al cuestionario realizado también basado al análisis documental y observación para el nivel de confianza:

$$\text{Nivel de confianza: } \frac{23 * 100}{36}$$

Nivel de confianza: 63.88 %

Resultado:

Nivel de confianza: Moderado ↔ Nivel de Riesgo: Moderado.

Se ha concretizado que en este componente se encuentra en un nivel de confianza y de riesgo moderado, es por ello que es necesario fortalecer los aspectos que podrían

debilitarlo como el caso de la falta de sistematización de procesos y un sistema que permita el procedimiento eficaz y eficiente de la información para una buena comunicación oportuna a todos sus usuarios, el cumplimiento presto y real en la presentación de informes.

4.1.3.5. Supervisión y Monitoreo

El estado actual en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda. En el Departamento de Contabilidad siendo como objetivo determinar el nivel de riesgos en las actividades de Supervisión y Monitoreo se realizó en base a la evaluación de Supervisión y Monitoreo, se ha obtenido producto de la aplicación de cuestionarios realizado al Contador 1, Contador 2 y Auxiliar de Contabilidad, los mismos que fueron procesados en Excel obteniendo la siguiente información:

Tabla 6. Análisis descriptivo de a distribución de frecuencias de la variable de Supervisión y Monitoreo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda.

Opciones	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
SI	13	48.1	48.1	48.1
NO	13	48.1	48.1	96.3
N/A	1	3.7	3.7	100.0
TOTAL	27	100	100	

En la tabla 6. Se aprecia que el 48.1% de los colaboradores del área contable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda. Perciben la Supervisión y Monitoreo en base al Control Interno, de la misma manera el 48.1% no perciben la Supervisión y Monitoreo en base al Control Interno, y el 3.7% se respondió que ninguna de las anteriores se aplican.

Se aplica dentro de ello una fórmula al cuestionario realizado también basado al análisis documental y observación para el nivel de confianza:

$$\text{Nivel de confianza: } \frac{13 * 100}{27}$$

Nivel de confianza: 48.15 %

Resultado:

Nivel de confianza: Bajo  Nivel de Riesgo: Alto.

El nivel de confianza en el componente de Supervisión y Monitoreo que se efectuó se concreta como bajo, se tiene que tomar en consideración ya que es indispensable para que se pueda facilitar el trabajo del personal contable, de tal manera que el establecimiento de políticas que imponga llamados de atención, multas y sanciones a los responsables de cometer errores litigantes en los registros de información contable e incumplimiento de funciones.

4.1.2. Analizar los factores que inducen el retraso en la entrega de informes financieros a los usuarios internos y externos para establecer mecanismos de cumplimiento y optimización de tiempos.

En el segundo objetivo específico se consideró para las hipótesis según la técnica de entrevista que se relaciona al análisis documental y la observación, en caso de la entrevista fue realizada al Contador 1, Contador 2 y asistente contable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda. Se obtuvieron las siguientes deducciones:

4.1.2.1. Se considera que el trabajo del departamento contable es funcional y refleja la realidad de la cooperativa.

Según la entrevista realizada a ambos contadores se concluye que el trabajo del departamento contable tratan de hacerlo funcional ya que no se refleja de tal manera la realidad de la cooperativa, sin embargo es el factor tiempo y sobrecarga de requerimientos al departamento lo que principalmente dificulta el trabajo de los integrantes del departamento contable; según el análisis documental y la observación realizada en el departamento de contabilidad, se verifica que efectivamente no se muestra lo real ya que en algunos casos los montos no coinciden con los datos que se encuentran en los registros que maneja la cooperativa (balance general, estado de ganancias y pérdidas) en comparación al sistema del CONTAB según los reportes de comprobación y general; y se observa que dentro del departamento contable no es funcional ni se refleja lo real de los estados financieros, ya que no hay una buena organización dentro del área y es por ello que no se puede

realizar de una manera eficiente el trabajo y poder reportar a tiempo los estados financieros con un resultado real.

4.1.2.2. Existen actividades dentro de los procesos contables ejecutados en el departamento de contabilidad que deberían ser realizados por otros departamentos, según el criterio de cada uno.

En la entrevista realizada nos indican de que si existen actividades que se han venido desarrollando que no son responsabilidad del área y que deberían ser destinados a sus respectivas áreas como es el área de Recursos Humanos y el área de Logística:

Dentro de estas actividades se menciona:

- La realización de las boletas de pagos mensuales a los colaboradores de la Cooperativa Virgen de las Nieves.
- La elaboración de las planillas mensuales para el registro en sus respectivas cuentas contables.
- El registro en el PLAME, pago de los tributos generados del PLAME y depósito de las retenciones por alimentos.
- El inventario de la oficina principal y sucursales.
- Se realiza las valorizaciones y seguimiento de ello.

Ahora según el análisis documental, se visualizó que efectivamente se están realizando funciones de otras áreas, por lo cual tampoco se tiene la capacitación, actualización y los medios más factibles como para que puedan ejercer esas funciones y es por ello que hay se detecta una gran debilidad, se visualizó que por realizar funciones que no compete al área contable se estaría incrementando más el

trabajo y es por ello que los estados financieros no serían presentados oportunamente.

4.1.2.3. Existe la colaboración del personal para contar oportunamente con toda la información requerida para la estructuración y presentación de informes.

De la entrevista realizada a los contadores y la asistente contable se obtiene el siguiente resultado de que algunos personales son idóneos como para que puedan emitir y elaborar los estados financieros, en consecuencia la presentación a la gerencia no es oportuna, ya que no existen funciones definidas y estructuradas, ante ello se tendría que implementar un personal más para así poder presentar de una manera oportuna y definir metas proyectadas a que los EEFF sean oportunos para una mejora toma de decisiones; del análisis documental realizado se verifica que no todo el personal que conforma el área contable no dispone con la información física y pueda brindar una respuesta rápida y oportuna, todo esto por el desorden documental del personal y no tener actualizado la información, según la observación realizada si se cuenta con la colaboración de algunos colaboradores pero aun así la información no es oportuna ya que se encuentra hay una debilidad de un colaborador ineficiente.

4.1.2.4. Se cuenta con el tiempo necesario para la revisión y presentación de los informes al consejo de administración y gerencia.

De la entrevista realizada en el departamento contable a los contadores y la asistente se concluye que los informes que van a ser presentados a la FENACREP no son revisados en

su momento por la Gerencia, ni Auditoria Interna, solo son revisados por el Departamento de Contabilidad previo envío y presentación a la FENACREP, en relación al tiempo de revisión no es apropiado como se indicó anteriormente debido a que se envían los mismo directamente a la FENACREP ; en base al análisis documental y la observación se verifico que efectivamente no se presenta en la fecha oportuna ya que los estados financieros son presentados fuera de la fecha de plazo que indica la FENACREP, a tal punto de llegar a enviar cartas a la FENACREP para solicitar ampliación de entrega de los estados financieros; también se pudo visualizar que todo ello es influenciado por la mala organización, de delegación de funciones que no compete al área contable, por la falta de capacitación y otros más.

4.1.2.5. Se considera que el desempeño del departamento contable está siendo reconocido dentro de la cooperativa.

De la entrevista realizada se concretizo que a criterio de ambos Contadores y asistente, el trabajo del departamento contable no está siendo valorado, aun así no teniendo una buena organización y que tratan de cumplir con las expectativas para el buen funcionamiento de la cooperativa, de tal manera que no reciben el respaldo, motivación, como son capacitaciones, reuniones, líneas de carrera, bonos y la sistematización necesaria para un mejor desempeño de sus las funciones; según análisis documental y observación realizada se verifica que en el área contable las documentaciones se han ido ordenando para que se pueda

tener algo de información rápida, pero por la falta de materiales y espacio no se puede tener todo en orden; y según lo observado generalmente la gerencia no hace llegar algunas comunicaciones al área ni solicita reuniones y es que la gerencia estaría tomando decisiones inadecuadas por no tomar en cuenta a los contadores, y solo dejándose llevar por los estados financieros ya que ello no estarían mostrando lo real.

4.1.3. Determinar las deficiencias de los procesos contables que generan balances para la entrega oportuna de informes financieros en la cooperativa de ahorro y crédito virgen de nieves Ltda.

En el Tercer objetivo específico se consideró para las hipótesis la técnica de la encuesta relacionado a la observación, en caso de la encuesta fue realizada a la gerencia, los 2 contadores, 1 asistente contable, 2 administradores de la agencia de Lima e Ica y 7 funcionarios de la oficina principal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda. Se obtuvieron las siguientes deducciones:

4.1.3.1. Los procedimientos de control interno adoptados por la Cooperativa para los procesos contables que generan balances, son adecuados.

De la encuesta realizada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda. En esta primera encuesta, se ha obtenido producto de la aplicación a la gerencia, los 2 contadores, 1 asistente contable, 2 administradores de la agencia de Lima e Ica y 7 funcionarios de la oficina principal, los mismos que fueron procesados en Excel obteniendo la siguiente información:

Tabla 7. Análisis descriptivo de la distribución de frecuencias de la variable procesos contables que generan balances en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda.

Opciones	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
SI	1	7.7	7.7	7.7
NO	12	92.3	92.3	100.0
TOTAL	13	100	100	

En la tabla 7. De las encuestas realizadas el 7.7% que corresponde a una persona quien opina que si son adecuados los procedimientos del control interno para los procesos contables que generan balances, mientras que el 92.3% que corresponde a 12 personas opinan que no lo son.

Se pudo concluir de la encuesta y observación realizada que los procedimientos de control interno adoptados a la Cooperativa para los procesos contables que generan balances para la gran mayoría de los encuestados no son adecuados, por lo que se requiere adoptar procedimientos rediseñados que ofrezcan control, compatibilidad, flexibilidad que mantengan informados oportunamente a los interesados de la actividad económica de la entidad.

4.1.3.2. Una mejora en los procedimientos de control interno para los actuales procesos contables que generan balances repercutiría en una presentación oportuna de informes financieros, como consideran.

De la encuesta realizada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda. En esta segunda

encuesta, se ha obtenido producto de la aplicación a la gerencia, los 2 contadores, 1 asistente contable, 2 administradores de la agencia de Lima e Ica y 7 funcionarios de la oficina principal, los mismos que fueron procesados en Excel obteniendo la siguiente información:

Tabla 8. Análisis descriptivo de la distribución de frecuencias de la variable de procedimientos de control interno en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda.

Opciones	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
SI	12	92.3	92.3	92.3
NO	1	7.7	7.7	100.0
TOTAL	13	100	100	

En la tabla 8. El 92.3% de los encuestados que representan a 12 personas consideran que una mejora en los procedimientos de control interno para los actuales procesos contables que generan balances si repercutiría en una representación oportuna de informes financieros, a diferencia de una persona que representa el 7.7% que consideran que no repercutiría.

Se pudo concluir de la encuesta y observación realizada que un gran porcentaje de los encuestados manifestaron que una mejora en los procedimientos de control interno para los

actuales procesos contables que generan balances si repercutiría en una presentación oportuna de informes financieros, lo cual permitiría a la cooperativa el cumplimiento eficaz y eficiente con sus organismos reguladores FENACREP.

4.1.3.3. Cada departamento está debidamente sustentado en calidad y cantidad de personal dentro de la Cooperativa, como lo consideran.

De la encuesta realizada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda. En esta tercera encuesta, se ha obtenido producto de la aplicación a la gerencia, los 2 contadores, 1 asistente contable, 2 administradores de la agencia de Lima e Ica y 7 funcionarios de la oficina principal, los mismos que fueron procesados en Excel obteniendo la siguiente información:

Tabla 9. Análisis descriptivo de la distribución de frecuencias de la variable del sustento, calidad y cantidad de personal en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda.

Opciones	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
SI	1	7.7	7.7	7.7
NO	12	92.3	92.3	100.0
TOTAL	13	100	100	

En la tabla 9. Conforman el 7.7% de los encuestados que vendría a ser una persona, el cual es el que percibe que cada departamento si está debidamente sustentado en calidad y cantidad de personal, el 92.3% conformado por 12 personas opinan que existen departamentos no lo están y observan la falta de personal y la existencia de exceso de trabajo.

Se pudo concluir de la encuesta y observación realizada que en su gran mayoría las personas encuestadas percibieron que existen departamentos que no están debidamente sustentados en cantidad ni en calidad de personal dentro de la Cooperativa, por lo que se debe realizar un análisis de la carga laboral que tiene cada departamento para determinar si es apropiado o no incrementar personal para que ayude a contrarrestar el exceso de trabajo dentro de las áreas que lo requieran. Y evaluar al personal si está en la capacidad de poder ejercer la función encomendada para que de tal manera se evaluara mejor a los nuevos personales.

4.1.3.4. Las funciones asignadas a cada persona están debidamente estructurados acorde a su área.

De la encuesta realizada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda. En esta cuarta encuesta, se ha obtenido producto de la aplicación a la gerencia, los 2 contadores, 1 asistente contable, 2 administradores de la agencia de Lima e Ica y 7 funcionarios de la oficina principal, los mismos que fueron procesados en Excel obteniendo la siguiente información:

Tabla 10. Análisis descriptivo de la distribución de frecuencias de la variable de funciones que sean debidamente estructuradas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda.

Opciones	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
SI	5	38.5	38.5	38.5
NO	8	61.5	61.5	100.0
TOTAL	13	100	100	

En la Tabla 10. Del total de encuestados, el 38.5% que corresponde a 5 personas opinan que las funciones de cada persona si están debidamente estructuradas acorde a su área, frente a 61.5% que representan a 8 personas que opinan lo contrario.

Se pudo concluir de la encuesta y observación realizada que de las personas indagadas, la mayoría indico que las funciones de cada persona no están debidamente estructuradas acorde a su área, por lo cual se debería realizar una revisión y reestructuración adecuada de las funciones, con lo que cada departamento podría cumplir su trabajo en un tiempo óptimo.

4.1.3.5. Está debidamente planificada la oportuna preparación de informes de cada departamento requeridos para la estructuración de los estados financieros.

De la encuesta realizada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda. En esta quinta encuesta, se ha obtenido producto de la aplicación a la gerencia, los 2 contadores, 1 asistente contable, 2 administradores de la

agencia de Lima e Ica y 7 funcionarios de la oficina principal, los mismos que fueron procesados en Excel obteniendo la siguiente información:

Tabla 11. Análisis descriptivo de la distribución de frecuencias de la variable de planificación oportuna de la preparación de informes de cada departamento en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda.

Opciones	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
SI	3	23.1	23.1	23.1
NO	10	76.9	76.9	100.0
TOTAL	13	100	100	

En la Tabla 11. Un 23.1% de los encuestados que representa a 3 personas consideran que si está debidamente planificada la oportuna preparación de informes de cada departamento requeridos para la reestructuración de los EEFF, a diferencia del 76.9% conformado por 10 personas que no lo considera de tal modo.

Se pudo concluir de la encuesta y observación realizada que la mayor parte consideraron que no está debidamente planificada la oportuna preparación de informes de cada departamento requeridos para la estructuración de los EEFF, de existir una planificación este permitiría la estructuración adecuada dentro del horario de trabajo de los responsables y una evaluación cuidadosa de los resultados obtenidos por

parte de la administración previo a su aprobación para el respectivo envío y presentación.

4.1.3.6. Existe un calendario en el cual se especifique los tiempos límite hasta cuándo debe llegar la información de los diversos departamentos al departamento contable.

De la encuesta realizada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda. En esta sexta encuesta, se ha obtenido producto de la aplicación a la gerencia, los 2 contadores, 1 asistente contable, 2 administradores de la agencia de Lima e Ica y 7 funcionarios de la oficina principal, los mismos que fueron procesados en Excel obteniendo la siguiente información:

Tabla 12. Análisis descriptivo de la distribución de frecuencias de la variable de existencia de un calendario para la recepción de información para el desarrollo contable en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda.

Opciones	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
SI	4	30.8	30.8	30.8
NO	9	69.2	69.2	100.0
TOTAL	13	100	100	

En la Tabla 12. De la encuesta aplicada, un 30.8% conformado por 4 personas indican que si existe un calendario, mientras que el 69.2% conformado por 9 personas indican que no existe.

Se pudo concluir de la encuesta y observación realizada que de las personas a quienes se les aplico la encuesta, la mayor

parte indicaron que no existe un calendario en el cual se especifique los tiempos límite hasta cuándo debe llegar la información de los diversos departamentos al departamento contable, por lo tanto la elaboración puntual de las personas involucradas en el proceso para obtener los estados financieros a tiempo para la presentación correspondiente.

4.1.3.7. El sistema informático existente responde a los requerimientos de automatización para el registro de las transacciones diarias.

De la encuesta realizada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda. En esta séptima encuesta, se ha obtenido producto de la aplicación a la gerencia, los 2 contadores, 1 asistente contable, 2 administradores de la agencia de Lima e Ica y 7 funcionarios de la oficina principal, los mismos que fueron procesados en Excel obteniendo la siguiente información:

Tabla 13. Análisis descriptivo de la distribución de frecuencias de la variable del sistema informático que responda a los requerimientos de la automatización en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda.

Opciones	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
SI	7	53.8	53.8	53.8
NO	6	46.2	46.2	100.0
TOTAL	13	100	100	

En la tabla 13. Un 53.8% de los encuestados que corresponde a 7 personas consideran que el sistema informático existente si responde a los requerimientos de automatización, a diferencia del 46.2% correspondiente a 6 encuestados que consideran que no responde.

Se pudo concluir de la encuesta y observación realizada que la mayoría de las personas encuestadas consideraron que el sistema informático existente no responde a los requerimientos de automatización completa del sistema actual permitiría optimizar el tiempo de ejecución de procesos de contabilización y producción de la información.

4.1.3.8. Existe procedimiento de control que detecte registros incorrectos de la información que vayan a repercutir en la reestructuración de los estados financieros ya elaborados.

De la encuesta realizada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda. En esta octava encuesta, se ha obtenido producto de la aplicación a la gerencia, los 2 contadores, 1 asistente contable, 2 administradores de la agencia de Lima e Ica y 7 funcionarios de la oficina principal, los mismos que fueron procesados en Excel obteniendo la siguiente información:

Tabla 14. Análisis descriptivo de la distribución de frecuencias de la variable de existencia de procedimientos de control para detectar registros incorrectos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda.

Opciones	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
SI	4	30.8	30.8	30.8

NO	9	69.2	69.2	100.0
TOTAL	13	100	100	

En la Tabla 14. Del total de encuestados, el 30.8% que lo conforman 4 personas opinan que si existen procedimientos de control que detecte registros incorrectos de la información, frente al 69.2% conformado por 9 personas que opinan lo contrario.

Se pudo concluir de la encuesta y observación realizada que para la mayor parte no existen procedimientos de control que detecten registros incorrectos de la información que vayan a repercutir en la reestructuración de los estados financieros ya elaborados, por lo que es conveniente que exista una habilidad de seguimiento de la trayecto de una transacción a través del sistema contable debido a que constituye uno de los factores importantes para la detección de los errores y efectuar las correcciones pertinentes de forma oportuna.

4.1.3.9. Existen amonestaciones al personal en caso de reincidencia de errores que afecten directamente el trabajo del área contable.

De la encuesta realizada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda. En esta novena encuesta y última, se ha obtenido producto de la aplicación a la gerencia, los 2 contadores, 1 asistente contable, 2

administradores de la agencia de Lima e Ica y 7 funcionarios de la oficina principal, los mismos que fueron procesados en Excel obteniendo la siguiente información:

Tabla 15. Análisis descriptivo de la distribución de frecuencias de la variable de existencia de amonestaciones al personal en caso de reincidencia de errores en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda.

Opciones	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
SI	0	0.0	0.0	0.0
NO	13	100.0	100.0	100.0
TOTAL	13	100	100	

En la Tabla 15. El 0.0% es decir ninguna persona indico que existiera alguna amonestación al personal en caso de reincidencia de errores que afecten directamente el trabajo del área contable.

Se pudo concluir de la encuesta y observación realizada que denota que es necesaria una estructura organizacional planeada con líneas de autoridad y responsabilidad clara que aplique a fin de que los colaboradores comprendan el alcance de sus propios deberes y responsabilidades así como los de las personas con quienes interactúan.

4.2. Discusión de resultados.

El control interno y su influencia en la gestión contable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda. Cumplió con los objetivos propuestos, al haber sido confirmada las hipótesis de la investigación a favor de la confianza de la misma en la mejora de la gestión contable.

Al aplicar los componentes del control interno determinamos la influencia sobre la gestión contable así como también la importancia que este denota para obtener una mejora, disminuyendo de tal manera las deficiencias encontradas en la Cooperativa, tal como lo indica Gago, S. (2013), muestran que tras la aplicación de un proceso de Control interno, se mejorarían varios aspectos dentro de las cooperativas, debido a que en base a una planificación previa de la auditoría, se comprobarían los errores o las áreas críticas en dichas cooperativas, para que de esta manera se pueda realizar una apropiada toma de las medidas correctivas pertinentes. Por otra parte como Santillana (2013), define a la variable auditoría interna como una herramienta que aporta a la organización en el logro y alcance de sus objetivos, para lo cual se estructuran una serie de procedimientos sistematizados, cuyo único fin es la entrega de soluciones a determinados factores encontrados.

En tal sentido, en la presente investigación se evaluó la variable control interno en base a un cuestionario formulado en función a los cinco componentes del control interno que va dirigido al primer objetivo específico, a fin de poder identificar dentro del proceso de auditoría, que actividades vienen siendo desarrolladas de manera negativa, así como la identificación de descuidos o deficiencias que ponen en riesgo el correcto funcionar de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda. Los resultados obtenidos muestran que la auditoría interna muestra deficiencias considerables que conllevan a cometer los mismos errores periodo tras periodo. Es por eso que en el presente proyecto, tras una serie de procedimientos de análisis, observación y comprensión de la información proporcionada por las técnicas aplicadas, se ha logrado determinar la presencia de una relación entre las variables objeto en

estudio. En conclusión se puede afirmar que la inadecuada realización del control interno dentro del área contable, conlleva a que la presentación de los estados financieros se retrase y que omita información importante respecto a lo solicitado por el gerente y el consejo de administración.

En tanto el autor Apaza (2011), nos menciona que para poder evaluar si los estados financieros cuentan con los criterios establecidos, se debe de reconocer y estudiar el contenido de los mismos. En función a lo indicado por los autores, en el presente estudio se ha realizado una lista de comprobación a fin de identificar si la información vertida dentro de los estados financieros es la apropiada, para ello, se entrevistó al contador 1, contador 2 y asistente contable de la Cooperativa y se llenó el instrumento formulado a partir de la teoría obtenida del autor Apaza. Los resultados muestran que la presentación de los estados financieros no se encuentra dentro de los parámetros establecidos y esperados por los contadores, ya que se omiten criterios importantes al momento de elaborar y presentar los estados financieros por la falta de compromiso con el área contable por parte de la gerencia.

Para el tercer objetivo específico, en relación a la encuesta realizada a la gerencia, departamento contable, administradores y funcionarios se concluye y se contrasta que tras determinar las deficiencias es necesario que se culmine las actividades para un determinado periodo contable, es por ello que la cooperativa se encuentra en la obligación de presentar los estados financieros respectivos. En ese sentido el proceso de presentación de los estados financieros, debe ser evaluado de una manera objetiva y a profundidad con la finalidad de evitar el incumplir con la entrega dentro de los tiempos establecidos según la FENACREP. Ante ello en la investigación como las de Murguía, Evelyn (2012), muestran que controlar este procedimiento tiene repercusiones importantes sobre el área de contabilidad ya que es esta área en donde se realiza todo el proceso de recolección, armado y presentación de los estados financieros.

En tal sentido, el control interno en el departamento de contabilidad incide en la información financiera oportuna, veraz, eficaz y eficiente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda.

V. PROPUESTA

5.1. Generalidades

Según la investigación realizada se determinó que la cooperativa al reestructurar los procesos contables que generan balances para la entrega oportuna de informes financieros coordinará mejor el trabajo del personal del departamento de Contabilidad y de los departamentos de los que debe recibir informes; con lo cual, los usuarios de la información financiera se sentirán conformes y satisfechos por el conocimiento a tiempo de la misma y el cumplimiento debido con su presentación.

El planear es el proceso formal de crear normas, procedimientos, metas, estrategias, descripción de puestos y otros métodos que ayudan a evitar y corregir desviaciones en los comportamientos y los resultados deseados en una empresa; los controles son medidas que permiten verificar que las decisiones y los resultados sean acordes a los planes establecidos. El Control interno se expresa a través de las políticas aprobadas por la gerencia y sus colaboradores, mediante la aplicación de técnicas de dirección, verificación, evaluación de regulaciones administrativas, manuales de organización, de normas y procedimientos, contables, de sistemas de información y de programas de selección, inducción y capacitación de personal.

Actualmente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda. No está definido un modelo o procedimiento específico de cómo debe ser un sistema de control interno; sin embargo, existen lineamientos mínimos (cartas, memos, reglas) que contribuyen al cumplimiento de sus objetivos. El objetivo general del plan de tesis es el control interno en el área de contabilidad y su incidencia en la información financiera correspondiente al periodo 2015; que garantice la eficiencia y economía de las operaciones de la empresa facilitando la correcta ejecución de las funciones y asegurando la oportunidad, claridad, utilidad y confiabilidad de la información contable de la información financiera. Estos objetivos de la tesis se van a lograr a través de las encuestas, cuestionarios y entrevistas que se realizaron en la entidad. El estudio de estos es la pieza básica y punto de partida, para conocer el funcionamiento del sistema de control interno de la empresa, para poder evaluarlo mediante el trabajo de auditoría (que consiste en el estudio y evaluación del sistema de control interno existente para poder determinar la naturaleza, extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría a aplicar) o para que la gerencia verifique la correcta actuación y efectividad de la operatoria de la entidad.

5.2. Introducción.

En esta investigación se analizaron las variables que influyen en el desarrollo como para poder mejorar la presentación de la Información Financiera es necesario que se restablezcan las políticas de Control Interno en el departamento de Contabilidad, lo cual tiene dentro de sus principales ventajas el analizar que le conviene y que no al desarrollo constante de la cooperativa ,con lo que se busca emitir Información Financiera de calidad y garantizar a sus socios la estabilidad de sus recursos, pero sobretodo presentarse en un ambiente más competitivo en relación con el resto de entidades cooperativas y bancarias de la localidad.

Además con la presente propuesta se quiere emitir Información Financiera real y oportuna, para poder tomar decisiones acertadas, en el momento requerido y

estar prevenida ante cualquier eventualidad pero sobre todo para seguir sobresaliendo y formar parte de los grandes dentro de su campo.

Es necesaria para la cooperativa la reestructuración a los procesos contables que generan balances para que mediante la identificación y corrección de las falencias en el control interno existente se promueva la efectividad y eficacia en la generación de información y en la presentación oportuna de informes financieros.

El aplicar correcta y adecuadamente un control interno permitirá al personal del área contable mejorar debilidades y afianzar fortalezas, distribuir el tiempo de mejor manera para optimizar la ejecución de sus actividades en forma organizada que de cómo resultado el cumplimiento total y oportuno de sus objetivos.

Mediante un adecuado control interno a los mencionados procesos, el departamento contable estará en condiciones de verificar, registrar, procesar y controlar todas y cada una de las transacciones efectuadas diariamente en la institución y generar información que constituya una herramienta de gestión proporcionada oportunamente a cada usuario y organismo de control.

Es importante realizar la evaluación y levantamiento de los procesos actuales para tomar correctivos a tiempo y establecer responsabilidades a quienes están involucrados en el ingreso de las transacciones diarias y de remitir informes de manera planificada, correcta, oportuna y libre de contratiempos que retrasen el trabajo del área contable, como consecuencia el beneficio recae en el departamento de Contabilidad que podrá proporcionar a los usuarios internos tanto reportes como estados financieros diarios y actualizados requeridos como fuente de consulta para la obtención de los diferentes indicadores, estructuras y presentación de otros informes solicitados por la administración.

Finalmente dentro del departamento de Contabilidad, el propósito del proceso contable es la obtención de reportes, estados financieros, e informes contables para todos los niveles de la Cooperativa y organismos de Control en forma oportuna con absoluta confiabilidad y transparencia, por este motivo es apremiante realizar la propuesta definida en esta investigación.

5.3. Fundamentación.

Rodrigo nos señala que el Control Interno de manera amplia como un proceso, es efectuado por el Consejo de Administración, la Dirección y el resto del personal de una entidad, que está perfilado para proporcionar una razonable seguridad con miras a la realización de objetivos como en las siguientes categorías:

- ✓ Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- ✓ Confiabilidad de la información financiera.
- ✓ Acatamiento de las leyes y regulaciones aplicables.

Según un proyecto indica que es de suma importancia implementar el control interno en las cooperativas, con la finalidad de que se optimice y sea para mejoras de la gestión ya que influye en las cooperativas, y así tomar las medidas correctivas y/o preventivas para la mejora de la situación de las organizaciones.

Se dedica el COSO a desarrollar marcos y orientaciones generales sobre el control interno, la gestión del riesgo empresarial y la persuasión del fraude, ya que son diseñados para mejorar el desempeño organizacional, la supervisión y de tal manera reducir el grado de fraude en las entidades. Así mismo el Comité sustenta que una buena gestión del riesgo y un sistema de control interno son necesarios para el éxito a largo plazo de las organizaciones

Para obtener un resultado, Rodrigo concluye que se tiene que recopilar y comunicar la información pertinente en forma y el plazo que permitan cumplir a cada empleado con sus responsabilidades. Los sistemas informáticos producen

informes quienes contienen información operativa, financiera y datos sobre el cumplimiento de las normas que permiten dirigir y controlar el negocio en forma adecuada. Y dicho sistema no solo maneja datos generados internamente, sino también información sobre acontecimientos externos, actividades y condiciones relevantes para la toma de decisiones de gestión, así como para la presentación de información a terceros

Por ultimo para la variable presentación de los estados financieros, se ha llegado a la conclusión de que su evaluación se encuentra dada en función al contenido y requisitos que toda información deberá de contener. Es así que una entidad mostrará la siguiente información en lugar destacado, y la repetirá cuando sea necesario para que la información presentada sea comprensible.

5.4. Objetivos de la propuesta:

5.4.1. Objetivo principal:

La propuesta tiene como objetivo principal, que a través de su aplicación, identificar los puntos críticos para que así se implemente una reestructuración a los procesos contables que generan balances para la entrega oportuna de informes financieros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves, Ltda.

Objetivo específico:

Establecer que se examine los factores que prevalecen sobre las conductas y procedimientos organizacionales para crear un ambiente de control adecuado.

Establecer que se detecte los riesgos que limitan el trabajo del personal contable e influyen en la consecución de objetivos para establecer actividades de control idóneas que mitiguen los riesgos.

Establecer actividades de comunicación sobre los resultados obtenidos para fijar un mecanismo de supervisión y monitoreo a corto plazo.

5.5. Generalidades de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves”.

5.5.1. Breve Reseña Histórica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 038 “VIRGEN DE LAS NIEVES” Ltda. Se encuentra ubicado en la esquina Jirón Nicolás de Piérola y Pasaje Reverendo Padre Flavio Pedroza en la ciudad de Coracora, Provincia de Parinacochas de la Región Ayacucho, esta cooperativa fue fundada un 03 de Mayo de 1959, como una iniciativa de la iglesia católica en Coracora, funcionaba en las mismas instalaciones de la iglesia con la finalidad de otorgar pequeños préstamos a los pobladores que se inscribían como socios de la misma cooperativa.

Esta cooperativa fue Reconocida oficialmente por Resolución Suprema N° 9 del 17 de marzo de 1964, registrada en el asiento 2H de fojas 285 del tomo 1° del registro de Cooperativas, Partida LXXII - Ica, afiliada a la FENACREP y supervisada por la Superintendencia de Banca y Seguros de Lima, reinscrita por la SBS según Resolución N° 492 del 27 de julio de 1994 por la que se asignó el N° 038, posterior a esta fecha la cooperativa inicia un crecimiento muy tímido debido a que los gerentes tenían una preocupación más por el rol social que lo económico, posterior a esta fecha paso por épocas de terrorismo e incluso un robo y un acto de incendio que hizo que la cooperativa haya tenido ciclos negativos.

La Cooperativa actualmente tiene su principal área de influencia en la provincia de Parinacochas, Lucanas, Paucar del Sarasara y Sucre, así también atiende en las regiones de Lima e Ica, ya que muchos de los socios de la cooperativa tienen una fuerte emigración hacia estas regiones. La cooperativa cuenta con una base actual de 20000 socios en promedio, con un crecimiento de cartera de créditos de 28 Millones que le permite tener una participación de mercado en la zona sur de

Ayacucho de un 40% aproximadamente.

Este crecimiento importante de la cooperativa ha generado muchos problemas que determinan la necesidad de mejorar la estructura organizacional, procedimientos y normativas internos, infraestructura logística, tecnológica y física, así como desarrollar una nueva mística de servicio al socio cooperativista que debería se plasmó en un plan estratégico.

5.5.2. Misión

Cooperativizar a la comunidad brindando soluciones financieras solidarias para el bienestar de la familia cooperativa.

5.5.3. Visión

Ser un modelo en los sectores de micro finanzas y producción, contribuyendo al desarrollo de la sociedad del país, líder en servicios financieros de calidad, basados en prácticas éticas y en la implementación de normativas internacionales para adquirir mayor prestigio a nivel nacional y eficiencia.

5.5.4. Valores

Solidaridad. Es el reconocer las acciones de ser servicial, de colaboración, y compañerismo como elementos clave, donde todas las personas somos igualmente valoradas.

Equidad. Cada uno de los colaboradores se les trata equitativamente en la retribución de su participación, tales como pueden ser: costo de servicio y asignación de beneficios.

Responsabilidad. Es el valor que asignamos a la capacidad de las personas de comprometerse y de cumplir las promesas que hacen a entera satisfacción del otro. Esto es, a cumplir en forma autónoma y auto-disciplinada de acuerdo a sus capacidades con los requerimientos de su trabajo, con los horarios, los plazos, los recursos y las tareas y metas asignadas, así como, responder cabalmente con las

consecuencias de las diversas acciones que ejecuta en la Organización.

Confianza. Es el valor que asignamos al reconocer y creer en el buen actuar de nuestros compañeros de trabajo, trabajadores, clientes y proveedores, que se construye en base a las experiencias conjuntas. Es el juicio que hacemos acerca de la sinceridad, el compromiso y competencia de las otras personas.

Lealtad. Es el valor que asignamos al hecho de hacerse cargo y cuidar al otro, entendiendo por el otro, por una parte a nuestra empresa y por otra parte a nuestros jefes, compañeros y subalternos. Supone una conducta de buena fe con un sentido de compañerismo con las personas, y al mismo tiempo, cumpliendo con los compromisos que se tienen con la organización. Decirse la verdad, corregir, premiar y sancionar con altura de miras, integrando y equilibrando los intereses de la empresa y de las personas son conductas propias de este valor. Por otra parte, la incondicionalidad y la sobreprotección constituyen valores antitéticos a lo deseado.

Respeto. Este es el valor que asignamos en el trato con los trabajadores, clientes y proveedores, al reconocimiento de la dignidad y valor de las personas, lo que supone un compromiso de aceptación del otro, de generar reconocimiento y exigencias de acuerdo a su valor y potencial como persona humana.

5.5.5. Organigrama

El presente organigrama es una propuesta que se pueda implementar en un futuro, en forma periódica de acuerdo a la disponibilidad de presupuesto y personas acordes al cargo.

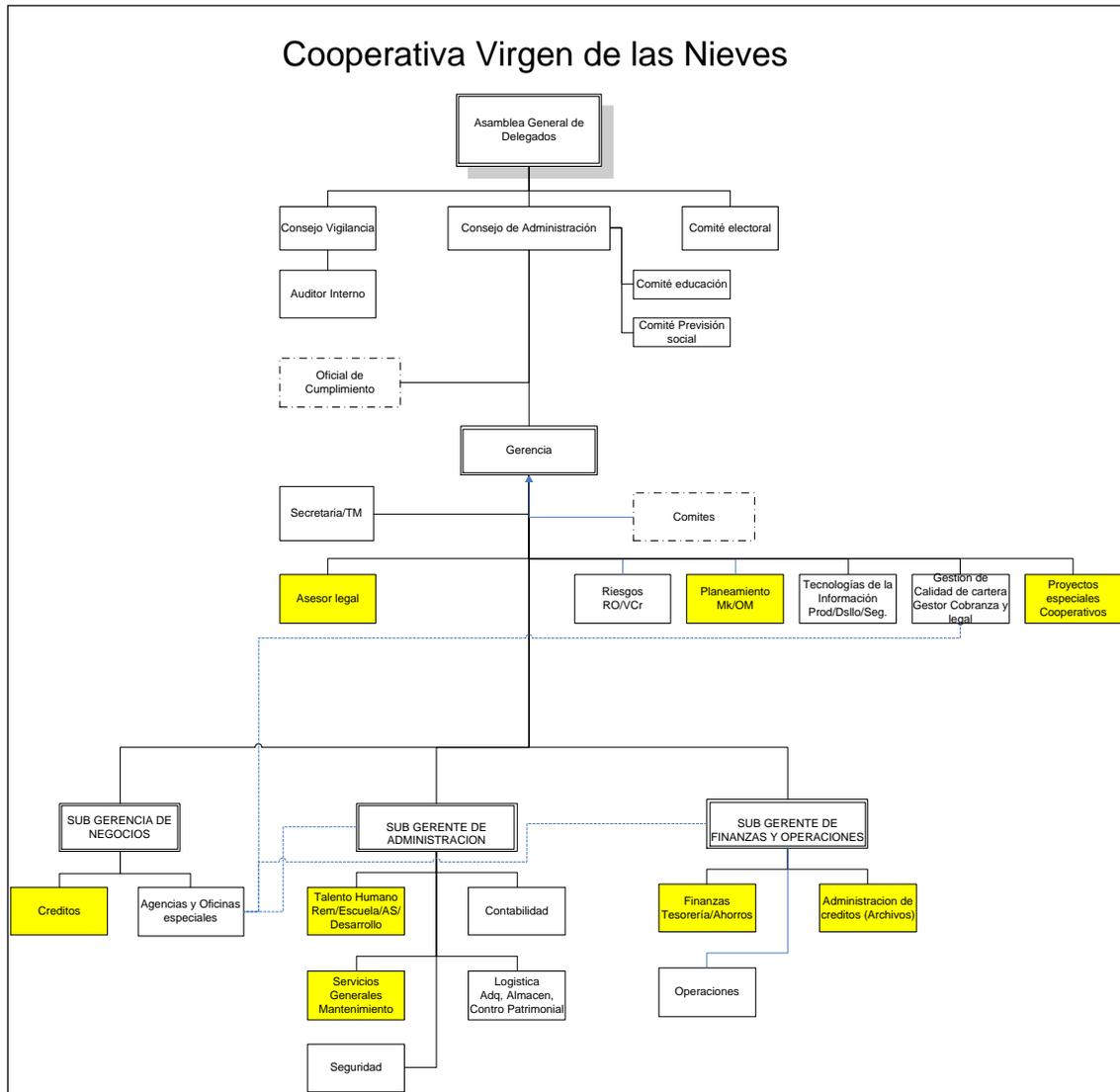
Se está implementando primeramente:

1. Subgerencias de Negocios:

- Finalidad: cumplimiento de metas y de estándares de eficiencia.
2. Subgerencia de administración:
Finalidad: Administración contable, logística, y de recursos humanos de toda la institución.
 3. Subgerencia de Operaciones y Finanzas:
Finalidad: Gestión Financiera y Operativa.

Se está recomendando la implementación de las siguientes áreas:

1. Área de Planeamiento / Marketing / Organización y métodos
Finalidad: Mejorar el planeamiento y la actualización de normativas.
2. Área de Proyectos Especiales
Finalidad: Implementar proyectos especiales de servicios colaterales al socio y difusión de la filosofía cooperativa.
3. Área de Créditos:
Finalidad Área de gestión de productos financieros activos y de gestión del socio (AAA)
4. Área de Talento Humano
Finalidad: Captación, inducción, desarrollo del recurso humano adicionalmente controla al recurso humano y elabora planillas.
5. Área de Servicios Generales / Mantenimiento
Finalidad: Control del activo patrimonial en condiciones adecuadas.
6. Área de Tesorería y Ahorros
Finalidad: Distribución de recursos, manejo de cuentas, fondeo institucional, desarrollo de productos pasivos, promoción del ahorro.
7. Área de Administración de Archivos
Finalidad: Control de expedientes de crédito, verificación de la documentación antes del crédito, llenado en el sistema para control.



a. **Asamblea General de Delegados:** La Asamblea General es el órgano máximo de administración de las cooperativas y sus decisiones son obligatorias para todos los asociados, siempre que se hayan adoptado de conformidad con las normas legales, reglamentarias o estatutarias. La constituye la reunión

de los asociados hábiles o de los delegados elegidos por éstos.

- b. **Consejo de Vigilancia:** Es el órgano fiscalizador de todas las actividades de la cooperativa; asegurando el cumplimiento de las normativas, regulación y supervisión.
- c. **Consejo de Administración:** El consejo de administración es el órgano elegido por los asociados, que representa a los asociados. Sus principales funciones son: dirigir y administrar la Cooperativa, tomar decisiones sobre cuestiones particulares, convocar a asamblea. Todos los miembros del Consejo de Administración son elegidos anualmente en la Asamblea General Ordinaria posteriormente en la primera reunión realizada después de la asamblea, se renuevan los cargos del Consejo de Administración.
- d. **Comité Electoral:** Son los responsables de todo el proceso electoral de la cooperativa, el cual esto significaría que son la autoridad en todo lo referente a la postulación de los candidatos, las campañas electorales, votaciones y la proclamación de los resultados. El estatuto define los requisitos para los que desean ser candidatos, así como los plazos para presentar las candidaturas y hacer las campañas. Son ellos que verifican que tales requisitos sean cumplidos y autorizar las candidaturas.
- e. **Gerencia:** Es la acción y consecuencia que administra los recursos con el fin de alcanzar resultados óptimos, esta se basa en cuatro pilares; estrategia; cultura; organización y ejecución.

- f. **Secretaria TM:** personal que se encarga de las diferentes funciones básicas para que el gerente general no tenga que preocuparse por ejemplo como llamados telefónicos, recepción y envío de documentos y de más.
- g. **Riesgos RO / VCr:** Se encarga de apoyar y asistir a las demás unidades de la cooperativa para la realización de una buena gestión integral de riesgos en sus áreas de responsabilidad, y para ello debe ser independiente de las unidades operativas.
- h. **Tecnologías de la Información:** Se encarga de administrar la infraestructura tecnológica, la cual permite mantener operativas las bases de datos y sistemas informáticos que se utilizan en la entidad, prever el hardware, software estándar, las comunicaciones de datos y mantener un servicio permanente para resolver problemas propios del funcionamiento del equipamiento computacional.
- i. **Gestión de Calidad de Cartera Gestor Cobranza y Legal:** Se encarga de realizar seguimiento a los créditos vencidos, y hacer cobranza diaria a los socios morosos.
- j. **Subgerente de Negocios:** Responsable de la planificación comercial de su unidad de negocios y de la aplicación de estrategias corporativas, de tal manera desarrollando su potencial, gestionando y creando formatos de negocios, alternativas de negocios, análisis de competencias, etc. También coordina la definición de acciones promocionales, el análisis de la línea de productos a cargo de su unidad todo ello reportaría a gerencia.

- k. **Subgerente de Administración:** Se encarga de gestionar, administrar y controlar los recursos financieros, de personal, tecnológicos, de adquisiciones, infraestructura, logística y bienestar para lo cual debe velar por la correcta formulación y ejecución presupuestaria.
- l. **Sub Gerente de Finanzas y Operaciones:** Maneja las operaciones diarias de la cooperativa. Su único propósito es encontrar modos de que la cooperativa sea productiva proveyendo métodos efectivos para las operaciones de la cooperativa. Generalmente prepara su presupuesto de programas, facilita varios programas en toda la compañía.

5.5.6. Descripción del servicio:

Productos Financieros

Los productos financieros que posee la Cooperativa de ahorro y Créditos Virgen de las Nieves son: Captaciones, Colocaciones y Cuentas de Ahorros basados en el nuevo Reglamento de Captaciones y Colocaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Virgen de las Nieves"

Créditos Ordinarios:

Se entiende por créditos Ordinarios, todos aquellos otorgados a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Virgen de las Nieves", basados en la confianza y la solvencia moral, con garantía auto liquidable que mantienen depósito de ahorro simple o depósitos a plazo fijo en la institución.

Créditos de Convenio:

Se entiende por créditos de convenio, dirigidos a los trabajadores dependientes de las instituciones públicas o privadas con las que se tiene convenio suscrito, el mismo que se otorga bajo la modalidad de descuento por planilla de remuneraciones o pago directo en ventanilla. Crédito destinado para pago de bienes, servicios, o gastos no relacionados con una actividad empresarial.

Créditos Hatun Wasi:

Se entiende por créditos de Hatun Wasi, otorgados a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de vivienda propia, siempre que se encuentren amparados con garantía hipotecaria y hayan sido otorgados al usuario final del inmueble.

Créditos Empresariales.

Es todo crédito concedido a un prestatario, persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificadas por la Cooperativa, Contempla también las operaciones dirigidas a financiar necesidades de consumo de personas naturales que mantienen como principal fuente de pago los ingresos generados por el negocio.

Créditos Empresariales.

Es todo crédito concedido a un prestatario, persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades,

adecuadamente verificadas por la Cooperativa, Contempla también las operaciones dirigidas a financiar necesidades de consumo de personas naturales que mantienen como principal fuente de pago los ingresos generados por el negocio.

Inversiones o Captaciones

Depósitos a plazo fijo:

Los depósitos a plazo fijo que son los que obtienen mayor rentabilidad por los fondos efectuados, generan intereses desde el momento del depósito determinando el plazo que desee se tiene desde 6 meses hasta el tiempo que desee el socio este se dará mediante un certificado que amerite el tiempo del cual se va depositar su dinero .

Aportación

También conocido como la "Cuenta Maestra". Ahorro de libre disponibilidad que genera intereses mensuales, en moneda nacional Con este ahorro, puedes retirar tu dinero en el momento que lo desean y a través de nuestras agencias a nivel nacional. Además tus ahorros generan intereses sin cobrar mantenimiento ni ITF.

5.6. Desarrollo de la propuesta

5.6.1. Análisis Situacional

Fortaleza:

F1: Personal joven y comprometido.

F2: Predisposición al cambio por parte de la gerencia.

F3: Moderna infraestructura.

F4: Conocimiento del mercado.

Oportunidades:

O1: Poner en marcha el software contable por agencias.

O2: Capacitación al personal del área contable.

O3: Implementar un plan de trabajo.

O4: Credibilidad en la información financiera.

Debilidades:

D1: Deficiente relación entre los directivos, gerencia y subordinados.

D2: Falta de compromiso en aplicación a la políticas.

D3: Carencia de un control en la evaluación al sistema de control interno y su incidencia en la gestión contable.

D4: Falta de aplicación en control de metas y objetivos.

Amenazas:

A1: Cambio de normas tributarias y/o laborales.

A2: Competencia con colaboradores mejor capacitados en las funciones.

A3: Cambio de normas de supervisión.

A4: Acto de corrupción, por influencia de personas ajenas.

Matriz FODA:

Analisis externo Analisis Interno	Oportunidades O1: Poner en marcha el software contable por agencias. O2: Capacitacion al personal del area contable. O3: Implementar un plan de trabajo. O4: Credibilidad en la Informacion Financiera.	Amenazas A1: Cambio de normas tributarias y/o laborales. A2: Competencia con colaboradores mejor capacitados en las funciones. A3: Cambio de normas de supervision. A4: Acto de corrupcion, por influencia de personas ajenas.
	Fortalezas F1: Personal joven y comprometido. F2: Predisposicion al cambio por parte de la gerencia. F3: Moderna infraestructura. F4: Conocimiento del mercado.	Estrategias OFENSIVAS Establecer programas de incentivos y reconocimientos que aumente la motivacion del colaborador. (F2 + O2 + O3)
Debilidades D1: Deficiente relacion entre los directivos, gerencia y subordina dos. D2: Falta de compromiso en aplicaci3n a las politicas. D3: Carencia de un control en la evaluacion al sistema de control interno y su incidencia en la gestion contable. D4: Falta de aplicaci3n en control de metas y objetivos.	Estrategias REORIENTACI3N Implementar programas de capacitacion para el area contable para tener una credibilidad en los estados financieros. (D1 + D4 + O2 + O4)	Estrategias SUPERVIVENCIA Realizar actividades como reuniones mensuales del area contable conjuntamente con los funcionarios de tal manera ver las debilidades para prepararse ante cualquier situacion. (D1 + D2 + D3 + A1 + A3)

Desarrollo de estrategias de plan de mejora del control interno y su incidencia en los estados financieros en la Cooperativa Virgen de las Nieves.

Estrategia 1: Establecer programas de incentivos y reconocimientos que aumente la motivación del colaborador.

Táctica: Crear nuevas metas y objetivos como podría ser una fecha indicada, para la presentación de los estados financieros terminados a gerencia y consejo de administración de tal manera incentivar al colaborador por su responsabilidad.

Acciones:

Crear cronogramas de capacitación para el área contable.

Siendo una Cooperativa con un problema interno respecto al control interno, se llegó a la conclusión que sería muy importante que se brinde capacitaciones al personal de contabilidad ya que de tal manera mantendría su conocimiento actualizado por ende efectuarían su trabajo de una manera eficaz y eficiente, herramienta perfecta para que realicen una línea de carrera y se comprometan más con la cooperativa.

Elaborar cuestionarios para el área contable.

Con esta herramienta se permitirá conocer de cuáles son sus insatisfacciones de los colaboradores y en que trasciende el grado de su motivación logrando identificar los sub problemas, donde se podrá conocer si son personales o laborales.

Estrategia 2: Implementar programas de capacitación para el área contable de tal manera tener una credibilidad en los estados financieros.

Táctica: Implementar capacitaciones y a la vez actividades de motivación de manera grupal o individual.

Acciones:

Realizar reuniones internas.

Congregar con el equipo de trabajo. Los jefes del área contable deben reunirse conjuntamente con las asistentes por lo menos una vez al mes a fin de fomentar actividades favorecedoras del clima laboral, otorgar felicitaciones y reconocimientos en público, por lo que conllevaría a evaluar las metas y objetivos así promover la participación del equipo de trabajo en la solución de las debilidades. Dentro de la participación se deberá mantener el respeto y opinar de manera ordenada.

Capacitar al personal sobre los temas contables.

Previa reunión del área contable, los jefes deberían reunirse con el gerente y el consejo de administración con el fin de proponer en solicitar charlas o capacitaciones sobre temas contables, tratando temas como, actualización de las normas tributarias, actualización de las normas laborales, manejo del sistema contable actualizado entre otros. Igualmente, deben ser evaluados la percepción que tienen sobre los jefes del área contable con el fin de evaluar actitudes y actividades de motivación con los empleados.

Estrategia 3: Implementar dinámicas de trabajo en equipo para fortalecer, comprometer y familiarizar las relaciones laborales y de esta manera disminuir las amenazas.

Táctica: Elaborar objetivos de corto plazo en el área contable.

Acciones:

Establecer tareas en equipo con objetivos a corto plazo.

Fijar objetivos y metas atractivas de tal manera se podría implantar objetivos que busquen destacar la participación de los miembros del área contable. Como por ejemplo se promuevan actividades del área más responsable y cumplido, o con el personal más eficiente, entre otros interesantes. En tal manera los colaboradores corresponder con un trabajo eficiente.

Elaborar charlas e informar físico y/o verbal las políticas de la Cooperativa.

El área contable es una de las principales áreas de la cooperativa para su toma de decisiones, ya que por ello sería conveniente que se infunda charlas sobre las políticas de la cooperativa para así regirnos y no solo el área contable sino todos los colaboradores de la entidad. También a nivel del área contable infundir la ética profesional que es la confidencialidad de la información en caso de trabajadores nuevos (apoyos al área).

Estrategia 4: Realizar actividades como reuniones mensuales del área contable conjuntamente con los funcionarios de tal manera ver las debilidades para prepararse ante cualquier situación.

Táctica: Implementar actividades de relaciones laborales y sociales entre el personal y los superiores inmediatos.

Acciones:

Realizar reuniones de trabajo.

El Consejo de Administración conjuntamente con Gerencia debe ir al área contable a observar las inquietudes de cada colaborador y crear una comunicación. Para de tal manera aprovechar en organizar

reuniones de trabajo con el fin de divisar el ambiente laboral, turbaciones o inconformidad. Ante ello se debe tomar nota de lo observado con el fin de poder establecerse características generales del equipo y en base a este definir algunas actividades que puedan motivarlos, de tal manera se incrementaría el compañerismo, el trabajo en equipo y fuertes lazos laborales que estarían compenetrándose para así realizar o brindar en equipo un estado financiero confiable y eficaz.

Ante ello, cabe señalar que si se cumpliría con ese objetivo de brindar un estado financiero confiable y eficaz, fuera de tomar las mejores decisiones, estaríamos preparados ante cualquier supervisión.

Plan de acción:

Estrategia	Tácticas	Acciones	Resultados	Métrica
Establecer programas de incentivos y reconocimientos que aumente la motivación del colaborador.	Crear nuevas metas y objetivos como podría ser una fecha indicada, para la presentación de los estados financieros terminados y ser presentados a gerencia y consejo de administración de tal manera incentivar al colaborador por su responsabilidad.	Crear cronogramas de capacitación para el área contable. Elaborar cuestionarios para el área contable.	Personal capacitado y proyectándose a una línea de carrera en la cooperativa con buenas soluciones a los problemas y mejor servicio..	Total de incentivos y medición del cumplimiento con las metas y objetivos.
Implementar programas de capacitación para el área contable de tal manera tener una credibilidad en los estados financieros.	Implementar capacitaciones y a la vez actividades de motivación de manera grupal o individual.	Realizar reuniones internas. Capacitar al personal sobre los temas contables.	Mayor capacidad de solución de los problemas y estados financieros elaborados de manera eficaz y eficiente.	Nivel de capacidades y conocimientos individuales.

Implementar dinámicas de trabajo en equipo para fortalecer, comprometer y familiarizar las relaciones laborales y de esta manera disminuir las amenazas.	Elaborar objetivos de corto plazo en el área contable.	Establecer tareas en equipo con objetivos a corto plazo. Elaborar charlas e informar físico y/o verbal las políticas de la Cooperativa.	Mayor confianza, comunicación y aumento de clima laboral.	Nivel de compromiso y eficiencia del trabajo en equipo.
Realizar actividades como reuniones mensuales del área contable conjuntamente con los funcionarios de tal manera ver las debilidades para prepararse ante cualquier situación.	Implementar actividades de relaciones laborales y sociales entre el personal y los superiores inmediatos.	Realizar reuniones de trabajo.	Mayor comunicación y preparados para afrontar cualquier amenaza.	Nivel de reuniones y propósitos.

5.7. Cronograma y presupuesto de la propuesta

5.7.2. Presupuesto

Los detalles del presupuesto se consignaran de acuerdo a la propuesta.

Materiales

MATERIALES	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	PRECIO TOTAL
Papel bond	1 millares	12.00	24.00
Lápiz	01 unidades	0.50	0.50
Perforador	01 unidad	7.00	7.00
Engrapador	01 unidad	12.00	12.00
Lapiceros	01 unidades	2.50	2.50
Corrector liquido	01 unidad	3.00	3.00
Tóner	01 unidad	70.00	70.00
Resaltador	01 unidades	1.50	1.50
USB memoria	01 unidad	38.00	38.00
Calculadora	01 unidad	7.00	7.00
Grapas	01 cajitas	20.00	20.00

TOTAL	185.50
--------------	---------------

Servicios

MATERIALES	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	PRECIO TOTAL
Fotocopias	1/2 millar	0.10	25.00
Internet	80 horas.	2.00	160.00
Pasajes	60 pasajes	1.50	90
Viáticos	2 veces	400.00	800.00
TOTAL			1075.00

Personal

MATERIALES	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	PRECIO TOTAL
Honorarios del investigador	224 horas. Aprox.	36.67 x día.	1100.00
TOTAL			1100.00

Total General:	S/. 2360.50
----------------	-------------

5.7.1. Cronograma

ACTIVIDADES	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Set	Oct	Nov	Dic
FASE I PRELIMINAR												
FASE II EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO												
FASE III DESARROLLO DE HALLAZGOS												
FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADOS												
FASE V SEGUIMIENTO												

VI. CONCLUSION Y RECOMENDACION

6.1. Conclusión

Las conclusiones a los que he llegado en función de los objetivos específicos, son los siguientes:

En relación al primer objetivo específico, se requirió “identificar el control interno existente en los subprocesos dentro del área que interviene en los procesos contables que generan balances para evaluar puntos críticos”, donde se efectuó en base a un cuestionario que fue dirigido a los dos contadores y la asistente contable, Se pudo evidenciar que no se ha realizado una Auditoria de Gestión a las Políticas de Control Interno aplicadas por el departamento de Contabilidad razón por la cual esta no es la más conveniente en vista que las Políticas aplicadas estaban acorde cuando la cooperativa inicio sus actividades y no ahora que ha sobresalido notablemente en su campo. De las entrevista aplicada se estableció que las Políticas de Control Interno que se están aplicando en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves afectan considerablemente a la información financiera de la misma de manera que a corto plazo se podrá evidenciar las consecuencias de esta aplicación.

En relación al segundo objetivo específico, se requirió “analizar los factores que inducen el retraso en la entrega de informes financieros a los usuarios internos y externos para establecer mecanismos de cumplimiento y establecer mecanismos de optimización de tiempos”, por lo que se obtuvo un diagnóstico que no se analiza la estructura del Control Interno en el departamento de Contabilidad periódicamente como resultado un déficit en cuanto a entorno laboral como los planes organizacionales. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves no realiza un seguimiento del proceso de presentación de la información financiera emitida. Al realizar la evaluación de Control Interno al Departamento de contabilidad, se pudo constatar que existen varias falencias las mismas que están afectando considerablemente a la información financiera que se está emitiendo.

En relación al tercer objetivo específico, se requirió “determinar las deficiencias de los procesos contables que generan balances para la entrega oportuna de informes financieros en la cooperativa de ahorro y crédito virgen de las nieves”, por lo que se tiene el siguiente resultado se evidencio una acumulación de trabajo en el área contable, ante ello se tiene que presentar informes que no corresponden del área como es del área de logística y el área de recursos humanos, lo que implicaría laborar fuera de horario y un retraso en el cumplimiento de sus propias funciones; y debido a que no existe una adecuada planificación y coordinación para el suministro de reportes de los diversos departamentos al departamento contable como: las cajas chicas, las operaciones diarias, los gastos realizados por cada agencia, los registros de depósitos a las cuentas bancarias; no son recibidos oportunamente.

6.2. Recomendación

Las recomendaciones en base a las conclusiones, son las siguientes:

En relación al primer objetivo específico, se requirió “identificar el control interno existente en los subprocesos dentro del área que interviene en los procesos

contables que generan balances para evaluar puntos críticos”, se recomienda al consejo de administración conjuntamente con la gerencia, que deberían realizar un análisis periódico de la estructura de Control Interno no solo en el departamento de contabilidad sino también del resto de los departamentos, ya que todos conforman la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves; también se debe realizar la reestructuración en el departamento contable de las funciones de sus integrantes acorde al área y la misión del cargo, de tal manera se estaría reduciendo el tiempo en los procesos y así el departamento estaría cumpliendo sus objetivos y los usuarios de la información financiera serán satisfechos oportunamente.

En relación al segundo objetivo específico, se requirió “analizar los factores que inducen el retraso en la entrega de informes financieros a los usuarios internos y externos para establecer mecanismos de cumplimiento y establecer mecanismos de optimización de tiempos”, se recomienda a la gerencia que proponga al consejo de administración, para que dentro de la cooperativa sean ellos los encargados del seguimiento de la Información Financiera mensual, ya que ellos tienen mensualmente su asamblea en ello aprovechar que se recoja la información Financiera para posteriormente emitirla, esto ayudaría a detectar errores a tiempo y evitar inconvenientes a futuro. Debería evaluarse el control interno periódicamente esto es al menos una o dos veces al año, para de esta manera garantizar la Información Financiera que se presenta en la Cooperativa.

En relación al tercer objetivo específico, se requirió “determinar las deficiencias de los procesos contables que generan balances, para la entrega oportuna de informes financieros en la cooperativa de ahorro y crédito virgen de las nieves”, se recomienda a la gerencia que solicite realizar una auditoría interna de gestión a las Políticas de Control Interno aplicadas por el departamento de contabilidad para establecer y detectar si son adecuadas en lo referente a los requerimientos que tiene la cooperativa actualmente. Para evitar problemas a corto o largo plazo, también se recomienda que el administrador con previo acuerdo con la gerencia disponga de un personal que debería existir dentro de la cooperativa

que sea encargado del seguimiento y cumplimiento de las Políticas de Control Interno de cada departamento de esta manera se lograra seguir siendo competitiva no solo dentro de la provincia, sino también del país.

BIBLIOGRAFIA

Andrade (2013). Diccionario de Contabilidad. Tercera Edición. Lima. Editorial

Andrade.

Apaza (2011). Estados Financieros – Formulación, Análisis e Interpretación

Conforme a las NIIFS y al PCGE. Primera edición. Lima. Editorial

Pacífico.

Araya A, A. (2012). Controles Contables. Recuperado el 15 de Noviembre de 2016,

de

<http://www.arnoldoaraya.com/Articulos/CONTROL%20INTERNO.pdf>

Arens, Alvin y Loebbecke (2016) Auditoría Interna: Un Enfoque Integral. México.

Prentice Hall Hispanoamericana S.A.

Ayme, T. (2013), Ayacucho – Perú, En su tesis de investigación: “Control interno una herramienta para mejorar la rentabilidad de las ferreterías- San Juan Bautista, Periodos 2011- 2012”.

Bacón, J. (2016) Manual de Auditoría Interna. Buenos Aires. Editorial Megabyte.

Barcia Amaro J, J. (Agosto de 2011). Importancia de los Estados Financieros. Recuperado el 20 de Noviembre de 2016, de <http://www.buenastareas.com/ensayos/Importancia-De-Los-Estados-Financieros/2624238.html>

Balmaceda, J. & Vega, M. (2016), Nicaragua – Managua. En la tesis denominada: “Sistema Contable y Control Interno en la Cooperativa Omar Torrijos Herrera R.L de la comarca Sabana Verde, del municipio de Sebaco Departamento de Matagalpa en el I semestre del 2015”.

Belaunde, G. El Diario Gestión (2012). Control Interno Permanente: una noción poco comprendida. Extraído el 21 de Octubre del 2016 desde <http://blogs.gestion.pe/riesgosfinancieros/2012/05/control-interno-permanente-una.html>

Belaunde, G. (2012). Herramientas Para Reforzar el Control Interno. Extraído el 14 de Noviembre del 2016 desde <http://blogs.gestion.pe/riesgosfinancieros/2012/05/herramientas-para-reforzar.html>

Bejerano, G. (2012). Auditoria Nacional revela problemas en el control interno de las empresas. Extraído el 22 de Octubre del 2016 desde http://www.cubadebate.cu/noticias/2011/07/15/auditoria-nacional-revela-problemas-en-el-control-interno-de-las-empresas/#.VEXtdyKG_el

Cashin, J., Neuwirth P. y Levy J. (2015) Manual de Auditoría. Madrid. Mc. Graw-Hill Inc.

COSO (2013), Control Interno - Marco Integrado, Committee of Sponsoring Organization of the Tread way Commission.

Espino, S. (2016), Ayacucho – Perú, En su tesis de investigación: “La implementación interna en contabilidad finanzas con medición en auditoría y control de gestión empresarial de las cooperativas de servicios múltiples de Ayacucho, 2016”

Estupiñán, R. Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales. Bogotá, CO: Ecoe Ediciones, 2015. ProQuest ebrary.

Fonseca O, O. (2011). Sistemas de Control Interno para Organizaciones. Lima - Perú: Instituto de Investigaciones en Accountability y Control - IICO.

Gago, S. (2013), Lima - Perú, En su tesis de investigación: “La implementación de Auditoría Interna y su impacto en la Gestión de las cooperativas de servicios múltiples de lima metropolitana”.

GALINDO, M. (2009) VV.AA. Diccionario de Contabilidad Auditoría y Control de Gestión. Pág. 1-247. Madrid – España: Editorial del economista.

Hernández, M. (2012). Método de Investigación. Extraído el 10 de Noviembre del 2016 desde <http://metodologiadeinvestigacionmarisol.blogspot.pe/2012/12/tipos-y-niveles-de-investigacion.html>

Joya, R. (2012). “El control interno como factor fundamental para el éxito o fracaso de las pymes. Especial mención a las empresas agrícolas”. Extraído el 05 de Noviembre del 2016 desde <http://www.buenastareas.com/ensayos/El-Control-Interno-Como-FactorFundamental /3621577.html>

Juárez Ch, C. (2012). Importancia de los estados financieros. Recuperado el 20 de Noviembre de 2016, de <http://www.monografias.com/trabajos71/importancia-estados-financieros/importancia-estados-financieros.shtml>

Ley 438/94 de Cooperativas, emitido por el Instituto Nacional de Cooperativismo INCOOP

Maldonado K Milton E. (2013). Auditoria de Gestión. Quito - Ecuador: Producciones digitales Abya-Yala.

Mantilla s. (2013). Control interno. Informe COSO. Colombia – Bucaramanga: Ecoe Ediciones.

Martelo, L. (2008). Características de un Sistema Contable. Recuperado el 08 de Noviembre del 2016 de <http://m.monografias.com/trabajos66/sistema-informacion-contable/sistema-informacion-contable2.shtml> , México.

Meza, E., Cundumi, E., Mendoza, J., Maceas, E. & De arco, S. (2010). Control Interno. Recuperado el 02 de Noviembre del 2016 de <http://es.slideshare.net/mobile/jatencio/control-interno-10471862> , Bolivia.

Neyra, G. (2015), Cuenca - Ecuador, En la tesis denominada: “Auditoria de gestión al área de gestión operativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo de la ciudad de cuenca, correspondiente al periodo enero – diciembre de 2013”.

Normas Internacionales para el ejercicio profesional de la Auditoria Interna emitidas por el Consejo de Normas de Auditoria Interna (IASB, según sus siglas en Ingles) del Instituto de Auditores Internos.

O'farrell R, R., & Arjones D, D. L. (2013). Importancia de las políticas y procedimientos. Recuperado el 15 de Noviembre de 2016, de http://www.ehowenespanol.com/importancia-politicas-procedimientos-sobre_442356/

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos – OCDE (2014).

Panorama de las Administraciones Públicas América Latina y el Caribe

2014. Innovación en la gestión financiera pública. OECD Publishing.

Recuperado el 15-10-16 de

https://books.google.com.pe/books?id=LTTjAwAAQBAJ&pg=PA94&dq=auditor%C3%ADa+interna&hl=es&sa=X&ved=0CE8Q6AEwCWoVChMI7PX_kq3FyAIVg5QNCh02uAFQ#v=onepage&q=auditor%C3%ADa%20interna&f=false

Pereira, E. (2013). Limitaciones de Control. Recuperado el 02 de Junio del 2015 de http://www.ehowenespanol.com/cuales-son-limitaciones-contabilidad-info_494603/ , Estados Unidos.

Philly B, B., & Gonzalez M, M. E. (2013). Definición de políticas y procedimientos. Recuperado el 18 de Septiembre de 2016, de http://www.ehowenespanol.com/definicion-politicas-procedimientos-hechos_104330/

Pombo José R, R. (2013). Contabilidad y Fiscalidad. España: Paraninfo S.A.

Ramírez, A. (2014), Lima – Perú, En su tesis de investigación: “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, periodo 2008 – 2010”.

Revista El Buzón de Pacioli, (2012). Extraído el 15 de Octubre del 2016 desde http://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no76/68d_-_la_importancia_del_control_interno_en_las_pequeñas_y_medianas_empresas_en_méxico.pdf

Rodríguez, V. (2012). Control interno: Un efectivo sistema para la empresa. México – DF: Trillasf.

Robert, G. (2014). En su libro “Sistemas de Información Financiera”

Santillana (2013). Auditoria interna. Tercera edición. México. PEARSON

Educación.

ANEXOS

Anexo N° 01. Validación criterio de experto.

VALIDACIÓN CRITERIO DE EXPERTO

Estimado C.P.C.

Solicito apoyo de su sapiencia y excelencia profesional para que emita juicios sobre el instrumento de la Tesis: "Control interno en el área de contabilidad y su incidencia en la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves LTDA.278 En Ayacucho-Parinacochas-Coracora en el periodo 2015."

Para alcanzar este objetivo se ha seleccionado como experto en la materia y necesito sus valiosas opiniones. Para ello debe marcar con una (X) en la columna que considere para cada indicador.

I. DATOS DEL EXPERTO

NOMBRE: CPC. Perci Franckin, Aycho Sihui

GRADO ACADEMICO: Colegiado.

CARGO ACTUAL: Contador General en la "Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves".

II. DATOS DEL TESISISTA

NOMBRES: Janeth Vilca Isasi.

III. INSTRUMENTO DE VALIDACIÓN: INSTRUMENTO PARA DETERMINAR

INSTRUCCIONES

MA : Muy adecuado

BA : Bastante adecuado

A : Adecuado

PA : Poco adecuado

NA : No adecuado

Aspectos que deben ser evaluados	MA	BA	A	PA	NA
La redacción empleada es clara, precisa, concisa y debidamente organizada,		X			
Los términos utilizados son propios de la investigación científica		X	X		
Describe en forma clara y precisa la realidad problemática tratada		X			
El problema se ha definido según estándares internacionales de la investigación científica		X			
Existió coherencia entre los objetivos generales con la aplicación en el sistema de gestión.		X			
Tienen relación directa con la solución del problema			X		
Las actividades tienen significatividad con respecto a lo establecido en el sistema de gestión	X				
Presenta instrumentos apropiados para recolectar datos		X			

Los ítems son propios de la investigación cuantitativa		X			
Proporciona antecedentes relevantes a la investigación, como producto de la revisión de la bibliografía referida al sistema de gestión			X		
Proporciona ítems basados a la solución del problema	X				
El sistema de gestión propuesto es coherente, pertinente y trascendente		X			
El sistema de gestión propuesto es factible de aplicarse a otras organizaciones o instituciones. A poblaciones homogéneas	X				

Mucho le voy agradecer cualquier observación, sugerencia, propósito o recomendación sobre cualquier de los propuestos. Por favor, refiéralas a continuación:

El instrumento está apto para ser aplicado a la población sujeta de estudio.

Validado por el Mg.

Cargo actual. Contador General en la "Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves"


 C.P.C. PERCI FRANCIS AYCHO SIBU
 CONTADOR
 MAT. N° 2859

VALIDACIÓN CRITERIO DE EXPERTO

Estimado CPC.

Solicito apoyo de su sapiencia y excelencia profesional para que emita juicios sobre el instrumento de la Tesis: "Control interno en el área de contabilidad y su incidencia en la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves LTDA.278 En Ayacucho-Parinacochas-Coracora en el periodo 2015."

Para alcanzar este objetivo se ha seleccionado como experto en la materia y necesito sus valiosas opiniones. Para ello debe marcar con una (X) en la columna que considere para cada indicador.

I. DATOS DEL EXPERTO

NOMBRE: CPC. Nieves Jessenia Lopez Castañeda.

GRADO ACADEMICO: Colegiado.

CARGO ACTUAL: Sub Gerente del Área Inversión en la "Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves".

II. DATOS DEL TESISISTA

NOMBRES: Janeth Vilca Isasi.

III. INSTRUMENTO DE VALIDACIÓN: INSTRUMENTO PARA DETERMINAR.

INSTRUCCIONES

MA : Muy adecuado

BA : Bastante adecuado

A : Adecuado

PA : Poco adecuado

NA : No adecuado

Aspectos que deben ser evaluados	MA	BA	A	PA	NA
La redacción empleada es clara, precisa, concisa y debidamente organizada.			x		
Los términos utilizados son propios de la investigación científica			x		
Describe en forma clara y precisa la realidad problemática tratada		x			
El problema se ha definido según estándares internacionales de la investigación científica			x		
Existió coherencia entre los objetivos generales con la aplicación en el sistema de gestión.		x			
Tienen relación directa con la solución del problema			x		
Las actividades tienen significatividad con respecto a lo establecido en el sistema de gestión		x			
Presenta instrumentos apropiados para recolectar datos			x		

Los ítems son propios de la investigación cuantitativa			x		
Proporciona antecedentes relevantes a la investigación, como producto de la revisión de la bibliografía referida al sistema de gestión		x			
Proporciona ítems basados a la solución del problema		x			
El sistema de gestión propuesto es coherente, pertinente y trascendente		x			
El sistema de gestión propuesto es factible de aplicarse a otras organizaciones o instituciones. A poblaciones homogéneas			x		

Mucho le voy agradecer cualquier observación, sugerencia, propósito o recomendación sobre cualquier de los propuestos. Por favor, refiéralas a continuación:

El instrumento está apto para ser aplicado a la población sujeta de estudio.
--

Validado por el C.P.C.

Cargo actual. Sub Gerente del Área Inversión en la "Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves".

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
038 "VIRGEN DE LAS NIEVES" LTDA 278

Jessima López Castañeda

C.P.C. *Jessima López Castañeda*
ÁREA DE INVERSIONES Y RESPONSABILIDAD SOCIAL

Nº HAMI : 3 218

Anexo N° 02. Cuestionario realizado al primer objetivo específico.

PRIMER CUESTIONARIO QUE CONSIDERO PARA CONTROL INTERNO DE LA COOPERATIVA VIRGEN DE LAS NIEVES.

EVALUACIÓN DEL AMBIENTE DE CONTROL

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

AMBIENTE DE CONTROL

OBJETIVO: Conocer la estructura organizativa y el ambiente laboral que se maneja dentro de la Cooperativa para el área de contabilidad.

ALCANCE: Personal del departamento de contabilidad.

INSTRUCCIONES: Responder cada pregunta con veracidad y de acuerdo a su criterio.

N°	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	INTEGRIDAD Y VALORES ETICOS				
a	¿La gerencia promueve una conducta íntegra y valores éticos para el cumplimiento de las actividades dentro de la cooperativa?				
b	¿La cooperativa posee un instructivo o manual de políticas institucionales?				
c	¿Se le ha dado a conocer a todo el personal las diferentes políticas institucionales?				
d	¿Cuenta la cooperativa con un reglamento interno de trabajo?				
e	Conoce todo el personal el reglamento interno de trabajo?				
f	¿Las personas que llevan la contabilidad realizan actividades exclusivamente contables?				
g	¿Existen incentivos de desempeño al personal acompañados de controles adecuados que minimicen conductas fraudulentas en la consecución de los objetivos?				
2	ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL				
a	¿Existe un organigrama o gráfico de la estructura organizacional actual?				
b	¿Se ha divulgado a todo el personal la estructura organizativa?				
c	¿Conoce el personal los niveles jerárquicos, su responsabilidad y autoridad?				
d	¿La estructura organizacional está distribuida apropiadamente, permitiendo que la información fluya				

	hacia todos los niveles de la cooperativa?				
e	¿Existe un manual de funciones establecido para el personal de la cooperativa?				
f	¿ El personal cumple cabal y responsablemente las funciones establecidas en el manual de funciones?				
g	¿Existe algún manual de procedimientos que describa todas las fases de una operación?				
3	FILOSOFIA Y ESTILO DE DIRECCION Y GERENCIA				
a	¿Se realizan reuniones de trabajo para evaluar el cumplimiento de metas y objetivos?				
b	¿Se utiliza la información generada para la toma de decisión acertada?				
c	¿Se respetan las decisiones de los subalternos a quienes se delegó autoridad?				
4	POLITICAS Y PRATICAS DE PERSONAL				
a	¿Se realiza un análisis del conocimiento y de las habilidades necesarias del empleado para desempeñar un trabajo adecuadamente?				
b	¿El personal cuenta con recursos suficientes para cumplir a cabalidad sus funciones?				
c	¿Existen políticas para motivar al personal por su buen desempeño en sus labores?				
d	¿Existen políticas para establecer multas o sanciones al personal por incumplimiento de funciones o cometimiento de errores recurrentes en sus actividades relacionadas con la información financiera?				
e	¿El departamento tiene establecido los reemplazos de sus integrantes debidamente capacitados en caso de ausencia de uno de ellos?				
TOTAL					

Elaborado por	Janeth Vilca I.
---------------	-----------------

EVALUACION DE CONTROL INTERNO

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

VALORACION DE RIESGOS

OBJETIVO: Determinar la forma en que son evaluados los riesgos dentro de la Cooperativa para el departamento de contabilidad.

ALCANCE: Personal del departamento de contabilidad.

INSTRUCCIONES: Responder cada pregunta con veracidad y de acuerdo a su criterio.

N°	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Se han establecido objetivos globales para la Cooperativa y comunicado a todo el personal?				
2	¿Existe objetivos fijados para el departamento contable relacionados con los planes de negocios y los objetivos globales de la Cooperativa?				
3	¿Se cuenta con estrategias definidas con énfasis en el logro de los objetivos planificados?				
4	¿Existen mecanismos adecuados para identificar riesgos externos e internos que afecten el normal cumplimiento del trabajo contable?				
5	¿Se identifican oportunamente los problemas que presenta el departamento de Contabilidad?				
6	¿Existe un cronograma de cumplimiento de metas propuestas departamentalmente?				
7	¿Se encuentran instruidas todas las personas en todos los niveles para transmitir a la gerencia cualquier variación que se produzca en los institucional operativo, tecnológico, normativo, presupuestario, regulatorio, que puedan afectar el cumplimiento de los objetivos?				
8	¿La falta de controles ha afectado a la entidad para la toma de decisiones?				
TOTAL					

Elaborado por	Janeth Vilca I.
---------------	-----------------

EVALUACION DE CONTROL INTERNO

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ACTIVIDADES DE CONTROL

OBJETIVO: Verificar los procedimientos que permitan a la Cooperativa mitigar los riesgos identificados en el área contable.

ALCANCE: Personal del departamento de contabilidad.

INSTRUCCIONES: Responder cada pregunta con veracidad y de acuerdo a su criterio.

Nº	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Se han definido procedimientos de control para cada uno de los riesgos?				
2	¿Los procedimientos de control son aplicados apropiadamente?				
3	¿Se preparan informes que sean necesarios para un mejor control como institución?				
4	¿La autorización, aprobación procesamiento y registro, pagos o recepción de fondos, revisión y auditoría, custodia y manipuleo de fondos, valores o bienes de las transacciones están asignadas a diferentes personas?				
5	¿Existe algún manual de procedimientos que describa todas las fases de un proceso?				
6	¿Se controlan los tiempos que toma la realización de cada actividad dentro del departamento?				
7	¿Las transacciones son contabilizadas con oportunidad?				
8	¿Se realizan frecuentemente ajustes y/o reclasificaciones por la utilización errónea de cuentas contables de los responsables de las transacciones diarias?				
9	¿El departamento cuenta con una planificación para realizar los reemplazos entre sus integrantes en caso de ausencia?				
TOTAL					

Elaborado por	Janeth Vilca I.
---------------	-----------------

EVALUACION DE CONTROL INTERNO

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

INFORMACION Y COMUNICACION

OBJETIVO: Conocer la forma en que la información es controlada por el personal y la debida comunicación a los niveles correspondientes.

ALCANCE: Personal del departamento de contabilidad.

INSTRUCCIONES: Responder cada pregunta con veracidad y de acuerdo a su criterio.

Nº	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
	INFORMACION				
1	¿La información proporcionada por los sistemas de control interno de la Cooperativa puede ayudar a establecer los objetivos?				
2	¿Se cuenta con un sistema de información de calidad con procesos automatizados que permiten el procesamiento de información y generación de informes en el menor tiempo posible?				
3	¿Se realiza un seguimiento de los avances tecnológicos para determinar si el sistema admite actualizaciones?				
4	¿Se les informa a los empleados con tiempo suficiente y en forma detallada para que cumplan con sus responsabilidades de manera eficiente y efectiva?				
5	¿La información está disponible para sus usuarios en un tiempo razonable para su análisis y toma de decisiones oportunas?				
6	¿La información es accesible únicamente a personal autorizado?				
7	¿Se cumple con las disposiciones establecidas por los organismos de control dentro del plazo fijado?				
8	¿Se ha incurrido en multas y/o sanciones por presentaciones tardías de formularios o anexos a los Organismos Públicos?				
	COMUNICACION				
9	¿Existe una comunicación efectiva a través de toda la Cooperativa y también con los equipos y grupos				

	externos que están asociados a la misma?				
10	¿Los empleados conocen los objetivos de sus actividades y como sus deberes contribuyen al logro de los objetivos de información financiera?				
11	¿En caso de deficiencias o inconvenientes con el sistema se reporta inmediatamente al personal encargado?				
12	¿Se mantienen canales de comunicación adecuados con los proveedores?				
TOTAL					

Elaborado por	Janeth Vilca I.
---------------	-----------------

EVALUACION DE CONTROL INTERNO
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

SUPERVISION Y MONITOREO

OBJETIVO: Determinar el nivel de riesgos en las actividades de supervisión y monitoreo.

ALCANCE: Personal del departamento de contabilidad.

INSTRUCCIONES: Responder cada pregunta con veracidad y de acuerdo a su criterio.

N°	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿La supervisión practicada enfatiza en la responsabilidad del gerente, jefatura y otros con funciones de supervisión por el funcionamiento del sistema de control interno?				
2	¿Posee la institución una Unidad de Auditoría Interna?				
3	¿Se practican periódicamente auditorías por dicha unidad dentro de la Cooperativa?				
4	¿Se toman en cuenta las recomendaciones de los auditores internos y externos como medio para fortalecer los controles internos?				
5	¿Se realizan reuniones de trabajo para evaluar el cumplimiento de metas y objetivos?				
6	¿Existe una rutina de permanente seguimiento y evaluación del desempeño del control interno para determinar las mejoras y ajustes requeridos?				
7	¿Se ejecutan pruebas departamentales para evaluar el cumplimiento responsable de las funciones de cada persona?				
8	¿Se utilizan indicadores para detectar ineficiencias, abusos, despilfarros o incumplimientos de funciones?				
9	¿Se toman medidas por incumplimientos de funciones?				
TOTAL					

Elaborado por	Janeth Vilca I.
---------------	-----------------

Anexo N° 03. Entrevista dirigida al segundo objetivo específico.

UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPAN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD

**ENTREVISTA AL JEFE FINANCIERO Y AUXILIAR DE CONTABILIDAD DE LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CREDITO VIRGEN DE LAS NIEVES LTDA.**

DATOS INFORMATIVOS:

- Lugar: Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen de las Nieves Ltda.
- Fecha:
- Entrevistador: Janeth Vilca Isasi.
- Entrevistado: Jefe Financiero y Auxiliar de Contabilidad.

OBJETIVOS:

- Indagar sobre las funciones del **personal contable**
- Averiguar el **desempeño profesional**.

EQUIPOS:

- (grabadora de voz)

PREGUNTAS:

1. ¿Considera usted que el trabajo del departamento contable es funcionable y refleja la realidad de la cooperativa?
2. ¿Según su criterio, existen actividades dentro de los procesos contables ejecutados en el departamento de contabilidad que deberían ser realizados por otros departamentos?
3. ¿Existe la colaboración del personal para contar oportunamente con toda la información requerida para la estructuración y presentación de informes?
4. ¿Se cuenta con el tiempo necesario para la revisión y presentación de los informes al consejo de administración y gerencia?
5. ¿Considera que el desempeño del departamento contable está siendo reconocido dentro de la cooperativa?

Anexo N° 04. Encuesta realizada para el tercer objetivo específico.

UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPAN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS COLABORADORES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VIRGEN DE LAS NIEVES LTDA.

Objetivo: Detectar la necesidad de mejorar los procesos contables que generan balances para la presentación oportuna de informes financieros.

Instrucciones: Por favor lea detenidamente cada pregunta y marque de acuerdo a su criterio la respuesta correcta.

1. ¿Son adecuados los procedimientos de control interno adoptados por la Cooperativa para los procesos contables que generan balances?

Sí

No

Observaciones:.....

2. ¿Considera usted que una mejora en los procedimientos de control interno para los actuales procesos contables que generan balances repercutiría en una presentación oportuna de informes financieros?

Sí

No

Observaciones:.....

3. ¿Considera usted que cada departamento está debidamente sustentado en calidad y cantidad de personal dentro de la Cooperativa?

Sí

No

Observaciones:.....

4. ¿Las funciones asignadas a cada persona están debidamente estructuradas acorde a su área?

Sí

No

Observaciones:.....

5. ¿Está debidamente planificada la oportuna preparación de informes de cada departamento requeridos para la estructuración de los EEFF?

Sí

No

Observaciones:.....

6. ¿Existe un calendario en el cual se especifique los tiempos límite hasta cuándo debe llegar la información de los diversos departamentos al departamento contable?

Sí

No

Observaciones:.....

7. ¿El sistema informático existente responde a los requerimientos de automatización para el registro de las transacciones diarias?

Sí

No

Observaciones:.....

8. ¿Existe procedimiento de control que detecte registros incorrectos de la información que vayan a repercutir en la reestructuración de los EEEF ya elaborados?

Sí

No

Observaciones:.....

9. ¿Existen amonestaciones al personal en caso de reincidencia de errores que afecten directamente el trabajo del área contable?

Sí

No

Observaciones:.....

GRACIAS POR SU COLABORACION

Anexo N° 05. Estado de situación financiera.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VIRGEN DE LAS NIEVES LTDA.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

(Expresado en Nuevos Soles)

(Notas 1, 2)

ACTIVO		2015 S/.	2014 S/.
DISPONIBLE	(Nota 04)	15,773,788	10,249,701
Caja		3,075,696	5,618,068
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País		12,696,131	4,627,790
Otras Disponibilidades		1,961	3,843
FONDOS INTERBANCARIOS		0	0
Fondos Interbancarios		0	0
Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios		0	0
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIE.		0	0
Inv.Neg. Disp. para la Venta en Valores Repres. de Capital		0	0
Inv.Neg. Disp. para la Venta en Valores Repres.de Deuda		0	0
Inversiones Financieras a Vencimiento		0	0
Rendimiento Devengados de Inv. Negociables y a Vencim.		0	0
(-) Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencim.		0	0
CARTERA DE CREDITOS	(Nota 05)	31,354,330	27,905,597
Créditos Vigentes		31,450,378	28,325,219
Créditos Vencidos		879,637	767,906
(-) Provisiones para Créditos		(975,685)	(1,187,528)
CUENTAS POR COBRAR	(Nota 06)	227,884	83,582
Otras Cuentas por Cobrar		880,172	542,012
(-) Provisiones para Cuentas por Cobrar		(652,288)	(458,430)
BIENES REALIZ. RECIBIDOS EN PAGO ADJUD	(Nota 07)	3,050,799	2,822,298
Bienes Realizables		3,050,799	2,822,298
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados		0	0
Bienes Fuera de Uso		0	0
(-) Provisiones para Bienes Real. Rec en Pago Adj. y F. de Uso		0	0
INVERSIONES PERMANENTES	(Nota 08)	168,762	68,614
Inversiones por Partic. Patrimonial en Pers. Jurid. del País		138,762	68,614
Otras Inversiones Permanentes		30,000	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	(Nota 09)	3,812,850	3,434,161
Inmuebles, Mobiliario y Equipo		4,399,500	3,898,117
(-) Depreciación Acumulada		(586,650)	(463,956)
OTROS ACTIVOS	(Nota 10)	565,306	441,108
Otros Activos		604,889	441,108
(-) Amortización Acumulada por Gastos Amortizables		(39,583)	0
TOTAL DEL ACTIVO		54,953,719	45,005,061
CONTINGENTES DEUDORAS		4,585	4,585
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	(Nota 19)	23,276	23,276
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN A.		77,599	77,599

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VIRGEN DE LAS NIEVES LTDA.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

(Expresado en Nuevos Soles)

(Notas 1, 2)

PASIVO Y PATRIMONIO		2015 S/.	2014 S/.
OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	(Nota 11)	42,821,949	33,973,769
Obligaciones a la Vista		0	354
Obligaciones por Cuentas de Ahorro		21,531,546	18,880,737
Obligaciones por Cuentas a Plazo		21,267,860	14,943,558
Otras Obligaciones		22,543	149,120
FONDOS INTERBANCARIOS		0	0
Fondos Interbancarios		0	0
Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios		0	0
ADEUDOS Y OBLIGA. FINANCIERAS A CORTO		0	0
Adeudos y Oblig. con Empresas e Inst. Financ. del País		0	0
Adeudos y Oblig. con Emp. del Ext. y Org. Financ. Interm.		0	0
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		0	0
Gastos por Pagar de Adeudos y Oblig. Financ. a Corto		0	0
CUENTAS POR PAGAR	(Nota 12)	6,740	16,103
Otras Cuentas por Pagar		6,740	16,103
ADEUDOS Y OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	(Nota 13)	1,378,982	1,858,170
Adeudos y Oblig. con Empresas e Instit. Financ. del País		319,942	1,000,000
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		1,059,040	858,170
PROVISIONES		0	0
Provisiones para Créditos Contingentes		0	0
Provisiones para Otras Contingencias		0	0
Provisiones Asociativas		0	0
OBLIGACIONES EN CIRCULACION		0	0
Otros Instrumentos Representativos de Deudas		0	0
Gastos por Pagar de Obligaciones en Circulación		0	0
OTROS PASIVOS	(Nota 14)	124,980	21,181
Otros Pasivos		124,980	21,181
TOTAL PASIVO		44,332,651	35,869,223
PATRIMONIO			
Capital Social	(Nota 15)	9,398,435	8,023,617
Reservas	(Nota 16)	991,470	853,118
Resultado Neto del Ejercicio		231,163	259,103
TOTAL PATRIMONIO		10,621,068	9,135,838
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		54,953,719	45,005,061
CONTINGENTES ACREEDORAS		4,585	4,585
CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN D.	(Nota 19)	23,276	23,276
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		77,599	77,599

Anexo N° 06. Estado de resultados Integrales.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VIRGEN DE LAS NIEVES LTDA.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

(Expresado en Nuevos Soles)

(Notas 1 y 2)

		2015	2014
		S/.	S/.
INGRESOS FINANCIEROS	(Nota 20)	6,926,586	6,534,574
Intereses por Disponibles		0	935
Ingresos por Valorización de Inver. Negoc. y a Vencimiento		274	14,639
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos		6,645,411	6,473,482
Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes		333	0
Otras Comisiones		0	0
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias		0	0
Otros Ingresos Financieros		280,568	45,518
GASTOS FINANCIEROS	(Nota 21)	(3,202,481)	(2,516,861)
Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados		(3,161,901)	(2,447,367)
Intereses por Adeud. y Oblig. con Emp. e Inst. Fin. del País		(40,580)	(69,494)
Compra - Venta de Valores y Perdida por Particip. Patrim.		0	0
Otros Gastos Financieros		0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO		3,724,105	4,017,713
Provisión para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio		(16,047)	(634,572)
MARGEN FINANCIERO NETO		3,708,058	3,383,141
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		33,553	57,870
Ingresos Diversos		33,553	57,870
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		(37,316)	(36,432)
Gastos Diversos		(37,316)	(36,432)
MARGEN OPERACIONAL		3,704,295	3,404,579
GASTOS DE ADMINISTRACION	(Nota 22)	(3,400,358)	(3,245,443)
Gastos de Personal		(1,570,003)	(1,515,466)
Gastos de Directivos		(65,175)	(67,248)
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		(1,708,222)	(1,624,632)
Impuestos y Contribuciones		(51,206)	(24,191)
Gastos de Actividades Asociativas		(5,752)	(13,906)
MARGEN OPERACIONAL NETO		303,937	159,136
PROVISIONES DEPRECIACION Y AMORTIZACION		(129,944)	(130,577)
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo		(122,694)	(120,147)
Amortización de Gastos		(7,250)	(10,430)
RESULTADO DE OPERACIÓN		173,993	28,559
OTROS INGRESOS Y GASTOS		57,170	230,544
Ingresos Extraordinarios		57,399	226,547
Ingresos de Ejercicios Anteriores		0	3,997
Gastos Extraordinarios		(229)	0
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTIC. E		231,163	259,103
IMPUESTO A LA RENTA		0	0
RESULTADO DEL EJERCICIO		231,163	259,103