FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

"PROPUESTA DE CONTROL INTERNO PARA MEJORAR LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO APROCREDI, SAN IGNACIO 2016"

TESIS PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTORA:

Br. EDITH VILLANUEVA SANTOS

ASESORA:

Mgtr.CPC. Zevallos Aquino Rocío Liliana

LINEA DE INVESTIGACIÓN:

AUDITORIA

CHICLAYO – PERU

2019

UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

El Fedatario de la Universidad César Vallejo
DA FE: FILIAL CHICLAYO
Que es copia fiel del documento original
Chiclayo, 30 ABR 2019
Dr. Roger A. Rodríguez Ravelo
FEDATARIO

ACTA DE SUSTENTACIÓN

En la ciudad de Chiclayo, siendo las 04:00 pm horas del día 25 de Marzo del 2019, de acuerdo a lo dispuesto por la Resolución de Dirección Académica N° 0579, de fecha 23 de Marzo del 2019, se procedió a dar inicio al acto protocolar de sustentación de la tesis titulada: "PROPUESTA DE CONTROL INTERNO PARA MEJORAR LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO APROCREDI, SAN IGNACIO 2016", presentado por la Bachiller: SANTOS VILLANUEVA EDITH, con la finalidad de obtener el Título de Contador Publico, ante el jurado evaluador conformado por los profesionales siguientes:

PRESIDENTE : **Mgtr. Rita de Jesús Toro López**

SECRETARIO (A) : **Dr. Marco Antonio Carrasco Chávez**

VOCAL : **Dr. Hugo Yvan Collantes Palomino**

Concluida la sustentación y absueltas las preguntas efectuadas por los miembros del jurado se resuelve:

APROBAR POR UNANIMIDAD

Siendo las 05.00 pm **del mismo día, se dio por concluido el acto de sustentación, procediendo a la firma de los miembros del jurado evaluador en señal de conformidad.**

Chiclayo, 25 de Marzo del 2019

Mgtr. Rita de J. Toro López
Presidente

Dr. Marco A. Carrasco Chávez
Secretario (a)

Mgtr. Hugo Y. Collantes Palomino
Vocal

fb/ucv.peru

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Yo, Edith Villanueva Santos, estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo, identificado con DNI N°. 42211281, con el trabajo de investigación titulada, **"PROPUESTA DE CONTROL INTERNO PARA MEJORAR LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO APROCREDI, SAN IGNACIO 2016"**,

Declaro bajo juramento que:

1) La tesis es mi autoría propia.
2) Se ha respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes utilizadas. Por lo tanto, la tesis no ha sido plagiada ni total ni parcialmente.
3) La tesina no ha sido auto plagiada; es decir, no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
4) Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falseadas, ni duplicados, ni copiados y por lo tanto los resultados que se presentan en la tesis se constituirán en aportes a la realidad investigada.

   De identificarse la falta de fraude (datos falsos), plagio (información sin citar autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya ha sido publicado), piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente las ideas de oro), asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normalidad vigente de la Universidad César Vallejo.

Chiclayo, marzo del 2019

Edith Villanueva Santos

DNI: 42211281

DEDICATORIA

A mis queridos padres; Wilmer Villanueva Montenegro, Julia Edita Santos de Villanueva, y Delia mi hermana, por estar a mi lado fomentando mis esperanzas apoyándome a cumplir mi objetivo.

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, quiero agradecer a Dios por llenarme de bendiciones y darme su soporte día a día,

A mis padres: Wilmer y Edita, ya que, con su cariño, han sido mi soporte en mi educación y formación personal,

A mis profesores y asesor; Juan Ramón Pecsén Quiroz u Mgtr. Zevallos Aquino Rocío Liliana, por su dedicación, paciencia, compresión, confianza y valiosas enseñanzas.

PRESENTACIÓN

Señores miembros del jurado:

Teniendo en cuenta los lineamientos establecidos en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Cesar Vallejo, presento ante ustedes la tesis titulada: "PROPUESTA DE CONTROL INTERNO PARA MEJORAR LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO APROCREDI, SAN IGNACIO 2016". El cual se ha realizado según los lineamientos de la universidad y cuyo objetivo es la obtención del título profesional de Contador Público.

La presente tesis consta de los siguientes capítulos:

En el CAPÍTULO I: Hacemos un recuento de la realidad problemática a nivel internacional, nacional y local, además, la definición de conceptos básicos relacionados de diferentes autores. Definimos el problema de la investigación, la justificación, importancia, objetivos generales y específicos e hipótesis. En el CAPÍTULO II: Describimos todo el desarrollo metodológico, desde la población hasta los métodos a emplear. En el CAPÍTULO III: Describimos y analizamos los resultados de la Observación, entrevista y encuesta. En el CAPÍTULO IV: Analizamos los resultados con otros trabajos de investigación dentro de la línea de investigación. En el CAPÍTULO V: Presentamos las conclusiones del trabajo de investigación de acuerdo a los objetivos planteados. En el CAPÍTULO VI: Establecemos las recomendaciones. En el CAPÍTULO VII: Presentamos la propuesta de control interno siguiendo los lineamientos del modelo COSO. Y por último las referencias bibliográficas, las cuales son el soporte de todo el marco teórico para el desarrollo de esta investigación.

El presente trabajo, es el fruto de una investigación, basada en la experiencia y convergencia, con la participación de todos los colaboradores y comités, sino de una serie de circunstancias en una realidad; con la cual alcanzo el objetivo del presenta trabajo es elaborar una propuesta de control interno que ayude a mejorar la gestión administrativa de la organización.

INDICE

DEDICATORIA iv
CAPITULO I: INTRODUCCION 11
1.1. Realidad problemática 12
1.2. Trabajos previos 14
1.3. Teorías relacionadas al tema 17
1.3.1. Definición de Cooperativa de ahorro y crédito 17
1.3.2. Control interno 19
1.3.3. Gestión administrativa 23
1.4. Formulación del problema 23
1.5. Justificación del estudio 24
1.6. Hipótesis 25
1.7. Objetivo 25
1.7.1. Objetivo general 25
1.7.2. Objetivos específicos 25
CAPITULO II: MÉTODO 26
2.1. Diseño de investigación 27
2.2. Variables y operacionalización 27
2.3. Población y muestra 28
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos 29
2.5. Métodos de análisis de datos 31
2.6. Aspectos éticos 31
CAPITULO III:RESULTADOS 33
CAPITULO IV: DISCUSION 39
CAPITULO V:CONCLUSIONES 42
CAPITULO VI: RECOMENDACIONES 44
CAPITULO VII:PROPUESTA 46
REFERENCIA 57
ANEXOS 60

INDICE DE TABLAS Y ANEXOS

TABLAS

Tabla: 1: Perú: Total de cooperativas por tipo, 2006.....18

Tabla 2: Variable independiente: control interno… 30

Tabla 3: Variable dependiente: Gestión administrativa.....31

Tabla 4: Colaboradores de la organización 32

Tabla 5: Resumen de procesamiento de todos los casos 34

Tabla 6: Resumen juico de expertos..... 34

Tabla 7: Guía de Observación Coopac APROCREDI 39

Tabla 8: Leyenda de alternativas encuesta 42

FIGURAS Y GRAFICAS

Figura1: Modelo teórico 33

Grafico 1: Resultados por dimensión Gerencia 45

Grafico 2: Resultado por dimensión Finanzas..... 46

Grafico 3: Resultados por dimensión créditos..... 47

Grafico 4: Resultado por dimensión Administración… 49

Resumen

Esta investigación consistió en elaborar una propuesta de sistema de control interno, siguiendo los lineamientos y reglamentos del Sistema de Banca y Finanzas (SBS) y "la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FENACREP)" (fenacrep, 2014).

A través de la aplicación de una guía de observación, entrevista y una encuesta, se identificaron las áreas en las cuales necesitan mayores medidas de control interno; la cual fue aplicada a los 21 colaboradores en la Organización, entre ellos personal administrativo, consejos de administración, vigilancia y educación. El cuestionario consta de 3 partes: i) Relación a los acuerdos, compromisos y protocolos éticos, ii) Relación al control interno, iii) Relación a la gestión administrativa. El procedimiento seguido consistió en el análisis de las herramientas con las que cuenta la Coopac APROCREDI, tal como el Manual de organizaciones y funciones (MOF), Reglamento interno, además análisis de la aplicación del cuestionario Concluyéndose que toda organización debe contar con herramientas de control interno, para lo cual en el presente trabajo de investigación se elaboró una propuesta para la Coopac APROCREDI, contribuyendo a la mejora de la gestión administrativa.

Palabras clave: Control interno, sistema, administrativa, colaboradores.

Abstract

This investigation consisted of preparing a proposal for an internal control system, following the guidelines and regulations of the Banking and Finance System (SBS) and "the National Federation of Savings and Credit Cooperatives (FENACREP)" (fenacrep, 2014).

Through the application of an observation guide, interview and a survey, the areas in which they need greater measures of internal control were identified; which was applied to the 21 collaborators in the Organization, among them administrative staff, administration councils, monitoring and education. The questionnaire consists of 3 parts: i) Relationship to agreements, commitments and ethical protocols, ii) Relationship to internal control, iii) Relationship to administrative management. The procedure followed consisted in the analysis of the tools available to the Coopac APROCREDI, such as the Manual of Organizations and Functions (MOF), Internal Regulation, and analysis of the application of the questionnaire. Concluded that every organization must have control tools internal, for which in the present research work a proposal for the Coopac APROCREDI was elaborated, contributing to the improvement of the administrative management.

Keywords: Internal control, system, administrative, collaborators.