



**ESCUELA DE POSTGRADO**

UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**Relación entre el control interno y la gestión del  
programa banco comunal en la ONG de micro finanzas**

**“Instituto Perú Emprendedor”**

**San Martín de Porres, 2014.**

**TESIS PARA OBTENER EL GRADO PROFESIONAL DE:**

**MAGISTER EN GESTIÓN PÚBLICA**

**AUTOR:**

Br. MARCIAL PAJUELO MEZA

**ASESOR:**

Dr. JOSÉ MUÑOZ SALAZAR

**SECCIÓN**

**CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

**ECONOMÍA Y FINANZAS**

**PERÚ - 2014**

COMISIÓN REVISORA DE TESIS – LIMA  
UNIDAD DE POSGRADO

Dictamen Final

Vista la Tesis:

**Relación entre el control interno y la gestión del programa Banco Comunal en la ONG de micro finanzas “Instituto Perú emprendedor” San Martín de Porres, 2014.**

Y encontrándose levantadas las observaciones prescritas en el Dictamen, de la graduando:

**PAJUELO MEZA MARCIAL**

Considerando:

Que se encuentra conforme a lo dispuesto por el artículo 25 del Reglamento para la Elaboración y Sustentación de Tesis 2009. La Comisión revisora DECLARA:

Que la presente Tesis se encuentra expedita para ser sustentada, previa Resolución que le ordene la Unidad de Posgrado, en cumplimiento al artículo 26 del mismo instrumento normativo.

Comuníquese y archívese

Los Olivos, 18 de marzo del 2014

  
.....  
Dr. José Muñoz Salazar

  
.....  
Dra. Lidia Neyra Huamani

---

Isabel Menacho  
Presidente

---

Lidia Neyra  
Secretaria

---

José Muñoz  
Vocal

**DEDICATORIA**

**A mis queridos hijos:  
Sharon, Raúl, José y Karin,  
en especial mi esposa María.**

**AGRADECIMIENTO**  
**Al Dr. José Muñoz Salazar**  
**por su gran apoyo y colaboración para**  
**la elaboración de mi tesis.**

## ANEXO

### DECLARACIÓN JURADA

Yo, Marcial Pajuelo Meza, estudiante del Programa Gestión Pública de la Escuela de Postgrado de la Universidad César Vallejo, identificado con DNI 06748741, con la tesis titulada “Relación entre el control interno y la gestión del programa Banco Comunal en la ONG de micro finanzas “Instituto Perú emprendedor” San Martín de Porres, 2014.

Declaro bajo juramento que:

- 1) La tesis es de mi autoría.
- 2) He respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas. Por tanto, la tesis no ha sido plagiada ni total ni parcialmente.
- 3) La tesis no ha sido autoplagiada; 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 falseados, ni duplicados, ni copiados y por tanto los resultados que se presenten en la tesis se constituirán en aportes a la realidad investigada.

De identificarse la falta de fraude (datos falsos), plagio (información sin citar a 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 otros), asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad César Vallejo.

Lugar y fecha: 08/04/2014

Firma.....

Nombres y apellidos: Marcial Pajuelo Meza

DNI: 06748741

## **PRESENTACION**

Señores miembros del jurado calificador:

Dando cumplimiento a las normas del reglamento para la elaboración de tesis de la Facultad de Ciencias Administrativas, sección de Postgrado de la Universidad “Cesar Vallejo”, para elaborar la tesis de maestría en Gestión Pública, se presenta el trabajo de investigación titulada Relación entre el control interno y la gestión del programa banco comunal en la ONG de microfinanzas “Instituto Perú Emprendedor” San Martín de Porres 2014.

La presente investigación consta de cuatro capítulos: En el capítulo I, se expone el planteamiento del problema incluyendo la formulación del problema, la justificación, las limitaciones, los antecedentes y los objetivos. En el capítulo II, se desarrolla el marco teórico respecto a las variables de investigación: control interno y la gestión del programa banco comunal. En el capítulo III se describe la metodología empleada, las hipótesis, las variables de estudio, diseño, la población y muestra, las técnicas e instrumentos de recolección de datos y los métodos de análisis. El capítulo IV, corresponde a la interpretación de los resultados; que comprende la descripción y discusión del trabajo de estudio, finalmente se dan a conocer las conclusiones y sugerencias, así como referencias bibliográficas y anexos de la tesis.

Se espera que esta investigación alcance el estándar requerido para su respectiva aprobación.

El autor

## ÍNDICE

	Página
Dictamen final	ii
Hoja del jurado	iii
Dedicatoria	iv
Agradecimiento	v
Declaración jurada	vi
Presentación	vii
Índice	viii
Lista de tablas	xi
Lista de figuras	xii
Resumen	xiii
Abstract	xiv
Introducción	xv
<b>CAPÍTULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN</b>	
1.1. Planteamiento del Problema	18
1.2. Formulación del Problema	19
1.2.1. Problema General	19
1.2.2. Problemas Específicos	20
1.3. Justificación	20
1.3.1. Justificación Práctica	20
1.3.2. Justificación Teórica	20
1.3.3. Justificación Metodológica	21
1.4. Limitaciones	21
1.5. Antecedentes	22
1.6. Objetivos	26
1.6.1. Objetivo General	26
1.6.2. Objetivos Específicos	26
<b>CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO</b>	
2.1. Bases Teóricas de Control Interno	28
2.1.1. Definición Conceptual de Control Interno	28
2.1.2. Control administrativo	35
2.1.3. Control financiero	36



2.1.4. Control contable	37
2.2. Bases teóricas sobre la gestión del programa	38
2.2.1. Definición conceptual de la gestión del programa	38
2.3. Teorías sobre banca comunal	40
2.4. Teorías sobre entidades de micro finanzas	41
2.5. Teorías sobre organizaciones no gubernamentales	42
2.6. Gestión del programa banco comunal	42
2.7. Definición de términos básicos	43
<b>CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO</b>	
3.1. Hipótesis	46
3.1.1. Hipótesis general	46
3.1.2. Hipótesis específicas	46
3.2. Variables	46
3.2.1. Definición conceptual	46
3.2.2. Definición operacional	47
3.3. Metodología	49
3.3.1. Tipo de estudio	49
3.3.2. Diseño de investigación	49
3.4. Población	49
3.5. Método de investigación	50
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	50
3.7. Método de análisis de datos	55
<b>CAPÍTULO IV: RESULTADOS</b>	
4.1. Descripción	57
4.1. 1. Descripción de resultados	57
4.3. Discusión	66
<b>CONCLUSIONES Y SUGERENCIAS</b>	
Conclusiones	69
Sugerencias	70
Referencias bibliográficas	71

## ANEXOS

	Página
Anexo 1. Matriz de consistencia	75
Anexo 2. Operacionalización de variable 1	76
Anexo 3. Operacionalización de variable 2	78
Anexo 4. Instrumento de medición de la variable Control interno	80
Anexo 5. Instrumento de medición de la variable Gestión del programa	81
Anexo 6. Base de datos	82
Anexo 7. Ficha de validación de instrumentos	83

## LISTA DE TABLAS

		Página
Tabla 1.	Presentación de los baremos de las variables de estudio	48
Tabla 2.	Juicio de expertos – validación de instrumentos	52
Tabla 3.	Validez de contenido por juicio de expertos del instrumento de control interno	53
Tabla 4.	Validez de contenido por juicio de expertos del instrumento de gestión del programa	53
Tabla 5.	Confiabilidad del instrumento control interno y la gestión del programa Banco Comunal en la ONG	54
Tabla 6.	Distribución de frecuencias entre el control interno y la gestión del programa banco Comunal	57
Tabla 7.	Relación y nivel de significación entre el control interno y la gestión del programa banco comunal	59
Tabla 8.	Distribución de frecuencias entre el control administrativo y la gestión del programa banco Comunal	60
Tabla 9.	Relación y nivel de significación entre el control administrativo y la gestión del programa banco comunal	61
Tabla 10.	Distribución de frecuencias entre el control financiero y la gestión del programa banco Comunal	62
Tabla 11.	Relación y nivel de significación entre el control financiero y la gestión del programa banco comunal	63
Tabla 12.	Distribución de frecuencias entre el control contable y la gestión del programa banco Comunal	64
Tabla 13.	Relación y nivel de significación entre el control contable y la gestión del programa banco comunal	65

## LISTA DE FIGURAS

	Página
Figura 1. Niveles entre el control interno y la gestión del programa banco Comunal	57
Figura 2. Niveles entre el control administrativo y la gestión del programa banco Comunal.	59
Figura 3. Niveles entre el control financiero y la gestión del programa banco Comunal.	61
Figura 4. Niveles entre el control contable y la gestión del programa banco Comunal.	63

## RESUMEN

En la investigación titulada “Relación entre el control interno y la gestión del programa Banco Comunal en la ONG de microfinanzas Instituto Perú Emprendedor San Martín de Porres, 2014.” El objetivo general de la investigación fue estudiar la relación existente entre la variable del control interno y la gestión del programa Banco Comunal en la ONG de microfinanzas.

La presente investigación es de tipo sustantivo de diseño no experimental, transversal. La población estuvo constituida por 10 trabajadores de ambos sexos de la ONG Perú emprendedor. La técnica que se utilizó es la encuesta y el instrumento de recolección de datos fue el cuestionario aplicado a los encuestados. Para la validación de instrumentos se utilizó el juicio de expertos; y para la confiabilidad del instrumento, se utilizó KUDER RICHARDSON 21 por lo que el instrumento presenta escala dicotómica que salió alta: 0.873 para la variable control interno y 0.958 para la variable gestión del programa banco comunal.

Se sugiere: realizar actividades sociales dirigidas a la comunidad emprendedora. Así mismo, se recomienda participar en los procesos de capacitación de gestión empresarial dirigido a los microempresarios.

En la presente investigación se arribó a la conclusión que existe una correlación positiva alta entre la relación del control interno y la gestión de programa Banco Comunal en la ONG de microfinanzas Instituto Perú Emprendedor.

Palabras claves: Control Interno, Gestión del programa, Banco Comunal Microfinanzas.

## **ABSTRACT**

The research entitled "Relationship between internal control and management of Community Bank program in microfinance NGOs Peru Entrepreneur Institute San Martin de Porres, 2014." The overall objective of the research was to study the relationship between the variable of internal control and management of Community Bank program in microfinance NGO.

This research is substantive type of non-experimental, cross-sectional design. The population consisted of 10 workers of both sexes of the NGO Peru entrepreneur. The technique used is the survey and the data collection instrument was a questionnaire given to the respondents. For validation of instruments expert judgment was used; and the reliability of the instrument, KUDER RICHARDSON 21 was used so that the instrument is dichotomous scale that went high: 0.873 for the variable internal control and 0.958 for the variable village bank management program.

Suggested: social activities aimed at the entrepreneurial community. Also, it is recommended to participate in the processes of business management training targeted to microentrepreneurs.

In the present investigation it came to the conclusion that there is a high positive correlation between the ratio of internal control and management of Community Bank program in microfinance NGO Peru Entrepreneur Institute.

Keywords: Internal Control, Management Program, Community Bank Microfinance.