



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Control interno y gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y
Crédito del Oriente LTDA, año 2022

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público

AUTORES:

Azang Garcia, Yohanna (orcid.org/0000-0002-7242-2910)

Rengifo Guerra, Geny (orcid.org/0000-0001-6047-2999)

ASESOR:

Dr. Rengifo Amasifen, Roger Ricardo (orcid.org/0000-0003-0579-6928)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

TARAPOTO – PERÚ

2023

DEDICATORIA

A mis padres, que me fueron los motivos más grandes para poder continuar con los estudios, a mi hija Katty Antonella por brindarme su apoyo, conocimiento, cariño y aliento para no desistir, quien fue mi motor y motivo de lucha y fijar mi horizonte hacia el futuro. A Dios por permitirme durante estos años en mantenerme en pie pese a las falencias y brindarme la sabiduría e inteligencia de continuar.

Yohanna

A mi querido esposo Julio Abel que fue el motivo para seguir a delante con la carrera, a mis hijos Danixa Y Bryan por el apoyo, y aliento para cumplir mi meta. A Dios por permitirme la salud y la fuerza para cumplir mi objetivo trasado.

Geny

AGRADECIMIENTO

Al señor José Luis Sánchez Dávila, Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente Ltda; por brindarnos el permiso necesario para la realización de la investigación y el apoyo para obtener los resultados.

Al Dr. Roger Rengifo Amasifen; por su orientación y apoyo en el desarrollo del trabajo investigativo.

Yohanna y Geny

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, RENGIFO AMASIFEN ROGER RICARDO, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TARAPOTO, asesor de Tesis titulada: "Control interno y gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente Ltda. año 2022", cuyos autores son AZANG GARCIA YOHANNA, RENGIFO GUERRA GENY, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 19.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

TARAPOTO, 31 de Julio del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
RENGIFO AMASIFEN ROGER RICARDO DNI: 40842290 ORCID: 0000-0003-0579-6928	Firmado electrónicamente por: RRENGIFOA el 31- 07-2023 15:42:58

Código documento Trilce: TRI - 0630663



DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DE LOS AUTORES



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Originalidad de los Autores

Nosotros, AZANG GARCIA YOHANNA, RENGIFO GUERRA GENY estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TARAPOTO, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Control interno y gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente Ltda. año 2022", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. Hemos mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Nombres y Apellidos	Firma
YOHANNA AZANG GARCIA DNI: 40034183 ORCID: 0000-0002-7242-2910	Firmado electrónicamente por: AAZANGGA el 31-07- 2023 10:28:10
GENY RENGIFO GUERRA DNI: 01124422 ORCID: 0000-0001-6047-2999	Firmado electrónicamente por: RGRENGIFOR el 31- 07-2023 10:18:04

Código documento Trilce: TRI - 0630664



ÍNDICE DE CONTENIDOS

CÁRATULA.....	i
DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR	iv
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DE LOS AUTORES.....	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS	vi
ÍNDICE DE TABLAS	vii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	viii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	16
3.1. Tipo y diseño de investigación	16
3.2. Variables y operacionalización	17
3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis	18
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	19
3.5. Procedimientos.....	21
3.6. Método de análisis de datos.....	22
3.7. Aspectos éticos	22
IV. RESULTADOS.....	23
V. DISCUSIÓN	34
VI. CONCLUSIONES	38
VII. RECOMENDACIONES	39
REFERENCIAS.....	40
ANEXOS	46

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Técnicas e instrumentos	20
Tabla 2 Actividades en el control interno.....	26
Tabla 3 Deficiencias en la evaluación de riesgos.....	27
Tabla 4 Deficiencias en las actividades de control.....	28
Tabla 5 Comportamiento de las colocaciones crediticias - Normal	28
Tabla 6 Comportamiento de las colocaciones crediticias – Deficiente.....	29
Tabla 7 Comportamiento de las colocaciones crediticias – Dudoso	29
Tabla 8 Comportamiento de las colocaciones crediticias – Perdida	30
Tabla 9 Liquidez - Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA.....	30
Tabla 10 Rentabilidad - Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA	31
Tabla 11 Influencia del control interno en la gestión financiera.....	33

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Proceso de ambiente de control	23
Figura 2 Proceso de evaluación de riesgo	24
Figura 3 Proceso de actividades de control	24
Figura 4 Proceso de información y comunicación.....	25
Figura 5 Proceso de actividades de supervisión	26

RESUMEN

El informe investigativo tuvo como objetivo Evaluar de qué manera el control interno incide en la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022, la metodología comprende un tipo de investigación básica, diseño no experimental, correlacional de corte transversal. La población y la muestra fueron el gerente general, administrador, auditor, contador y documentos financieros. Los instrumentos aplicados fueron la lista de cotejo, entrevista, guía de análisis documental. Los resultados relevantes demostraron que el 11% de las actividades de control interno no se efectúan de acuerdo con las normas y lineamientos que establece la organización, las deficiencias se centran en la falta de controles para la identificación de riesgos, no existe un apropiado monitoreo y evaluación de riesgos, no se establecen indicadores requeridos de riesgo para el sustento de información. La gestión financiera no presenta valores óptimos, dado que no sobrepasan los parámetros determinados por la institución, los índices de liquidez fueron 6.1% y 5.8% que no superan los 8%, los indicadores de rentabilidad con respecto al margen financiero 6.8%, no supera los 20%. Por lo tanto, se concluye que el control interno incide en la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, en vista que las deficiencias presentadas por el inadecuado control tuvieron injerencia en los indicadores financieros.

Palabras clave: Control interno, gestión financiera, evaluación de riesgos.

ABSTRACT

The objective of the research report was to evaluate how internal control affects the financial management of the Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, year 2022, the methodology comprises a basic research type, non-experimental design, correlational cross-sectional. The population and the sample were the general manager, administrator, auditor, accountant and financial documents. The instruments applied were the checklist, interview, documentary analysis guide. The relevant results showed that 11% of the internal control activities are not carried out in accordance with the standards and guidelines established by the organization, the deficiencies are focused on the lack of controls for risk identification, there is no appropriate risk monitoring and evaluation, and the required risk indicators are not established to support information. The financial management does not present optimal values, since they do not exceed the parameters determined by the institution, the liquidity indexes were 6.1% and 5.8% which do not exceed 8%, the profitability indicators with respect to the financial margin 6.8%, do not exceed 20%. Therefore, it is concluded that the internal control affects the financial management of Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, since the deficiencies presented by the inadequate control had an impact on the financial indicators.

Keywords: internal Control, financial management, risk assessment.

I. INTRODUCCIÓN

Las cooperativas son una asociación autónoma que cumple un rol importante en la sociedad porque satisfacen sus aspiraciones económicas, sociales y culturales mediante una organización conjunta y de gestión democrática sin fines de lucro de manera eficiente y eficaz. Es así como el control interno proporciona seguridad razonable en el flujo de las operaciones y transacciones internas, a través de políticas y procesos estructurados de modo correcto. Por tal motivo, un adecuado control interno contribuye a que las cooperativas administren de manera eficiente los recursos financieros que garanticen su rentabilidad y solvencia. En el caso de las cooperativas ecuatorianas, tienen problemas de incumplimiento en la evaluación de riesgos, cuyo índice se encuentra entre el 71% y 86%. Asimismo, la información y comunicación no es eficiente, por cuanto el incumplimiento se encuentra entre un 70% y 86%, sin embargo, los demás componentes del control se cumplen de forma regular (García et al., 2021).

Por otro lado, una Cooperativa Agraria en Cuba ha tenido severos problemas asociados al riesgo del control interno, el cual ha generado consecuencias en la gestión financiera, por cuanto encontraron desvío de recursos financieros, faltantes de materia prima en almacén, deterioro de mercancías almacenadas, incumplimiento en la emisión de facturas e información contable incompleta (Garrido et al., 2022). Así también, se encuentra el caso de la Cooperativa de Transporte en Ecuador, donde el cumplimiento del control de riesgos fue bajo en un 12.5%, no se cumplen las actividades de control en todas las áreas. A consecuencia, existen dificultades en las cuentas de cobro, resaltando la falta de pago de sus socios, sin embargo, los socios indicaron que la cooperativa no cuenta con registros actualizados de información financiera a disposición de estos (Macías-Cevallos & Vélez-Mendoza, 2022).

Además, León-Bermeo & Murillo-Párraga (2021) dieron a conocer la problemática de tres Cooperativas de Ahorro y Crédito en Cuenca, debido a que presentaron problemas en la administración financiera de sus recursos económicos, generando que el ROE tenga un valor de 4.30%, 1.54% y -64.13%, asimismo el ROA fue de 0.60%, 0.21% y -65.36%. Con respecto a la liquidez, el resultado fue de 34.04%,

26.67% y -21.65%, donde se puede apreciar que una de las cooperativas se encontraba en déficit económico.

En un ámbito nacional, el control interno es considerado un proceso elemental en las operaciones realizadas por las organizaciones, sin embargo, existen entidades financieras que no siguen el proceso y terminan ocasionando inconsistencias en la información financiera que sustenta el activo, pasivo y patrimonio (Puma, 2019). Por otro lado, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán sede Chachapoyas, presentó falencias en la gestión financiera porque su administración fue deficiente en un 32.5%, la recuperación de créditos otorgados fue bajo en un 30%, el cual ocasionó pérdidas en la cartera de créditos, por ende, los resultados económicos alcanza un nivel bajo, es decir, la utilidad neta fue 3% y la liquidez fue 1.1 (Reyna et al., 2021).

En el ámbito local, se ubica la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, en el Jr. Alonso de Alvarado N°228 en la ciudad de Tarapoto, con su RUC: 20601221846. Inició sus actividades en el año 2016, con más de cinco años en el mercado local ha logrado posicionarse en el rubro financiero, brindando acceso a servicios financieros de calidad. En la actualidad, la cooperativa presenta falencias en su control interno que perjudican la gestión financiera por los siguientes motivos: No cuenta con un adecuado ambiente de control, debido a que no se imparte la integridad y valores éticos, asimismo, la asignación de cargos no es realizada de manera eficiente, el cual impide el cumplimiento de los objetivos de sus metas financieras.

De igual manera, en la estructura organizacional no cuenta con un órgano de control, las actividades de control se cumplen parcialmente, los cuales han ocasionado que el planeamiento financiero no se proceda de manera adecuada. En la evaluación de riesgos, los colaboradores se limitan a identificar y analizar los problemas que pueden generar riesgos en la organización; en la información y comunicación, los datos financieros de la organización no son proporcionados a tiempo, tampoco existe una comunicación permanente entre los funcionarios y los socios de la cooperativa. En la supervisión, la organización no planifica actividades de control y evaluación de los resultados económicos y financieros, impidiendo la corrección de problemas financieros. Por tal razón, se requiere la

ejecución del presente estudio a fin de encontrar la incidencia del control interno en la gestión financiera de la cooperativa descrita.

El **problema principal** que se plantea en el estudio es: ¿De qué manera el control interno incide en la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022?, de igual manera, los **problemas específicos** son: ¿Cómo es el control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022?, ¿Cuáles son las deficiencias en el control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022?, ¿Cómo es la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022?, ¿Cómo incide el control interno en la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022?

De igual forma, el estudio se **justifica** por conveniencia porque fue útil para identificar los principales problemas que viene afrontando la cooperativa en función a los temas de estudio, de igual manera, sirve como un antecedente para futuros estudios. Se justifica por su relevancia social, por cuanto ha tenido como beneficiarios a los socios, permitiendo que estos puedan lograr mejoras en el control interno de sus actividades, pues en los siguientes periodos se espera que la gestión financiera se realice de manera adecuada. Asimismo, se justifica por su implicancia práctica, dado que ha permitido que los investigadores aporten soluciones alternativas a la realidad evidenciada. Se justifica por su valor teórico porque ha sido fuente de conocimientos a través de la recopilación de bases teóricas asociadas a las variables, además se justifica por su utilidad metodológica debido a que se diseñaron y emplearon instrumentos necesarios para recolectar datos y poder ser evidenciados en el capítulo de resultados del estudio.

El **objetivo general** que se plantea es: Evaluar de qué manera el control interno incide en la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022. Los **objetivos específicos** son: Conocer el control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022. Identificar las deficiencias en el control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022. Conocer la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022. Determinar de qué manera el control interno

incide en la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022.

La **hipótesis general** del estudio es: H_i : El control interno incide de manera significativa en la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022. H_o : El control interno no incide en la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022.

II. MARCO TEÓRICO

En el presente capítulo se da a conocer el contenido teórico de los temas en estudio. Para iniciar, se encuentran los antecedentes: A nivel internacional, Peñafiel-Loor & Chiquito-Choez (2022) plantearon como objetivo, el análisis de la incidencia del control interno en la recuperación de créditos de una cooperativa. Investigación de tipo aplicada, diseño no experimental, la muestra estuvo conformada por 25 colaboradores y el reporte de la cartera vencida de la organización. El instrumento empleado fue el cuestionario y una guía de análisis documental. Los investigadores concluyeron que el 89% de encuestados indicaron que la cooperativa no cuenta con indicadores financieros que les permite llevar un manejo eficiente de las cuentas de cobro, el control interno es regular en un 49%, además, existe incidencia significativa entre los temas investigados, cuya significancia obtenida fue 0,0001.

De igual modo, Yaguache & Hennings (2021) en su estudio plantearon como principal objetivo determinar la incidencia entre la gestión financiera y la rentabilidad en cooperativas. Investigación de tipo aplicada, diseño no experimental, la unidad muestral fueron 31 cooperativas ecuatorianas. El instrumento que permitió la recolección de datos fue el cuestionario. Los investigadores concluyeron que el 64.5% de representantes de las cooperativas indicaron que la gestión financiera no incide en la generación de utilidades, el 61.2% sostuvo que la gestión financiera incide en los resultados financieros. Por otro lado, el 70.9% indicó que su rentabilidad es aceptable, el crecimiento de los gastos fue de 21.36%. Para finalizar, existe incidencia significativa entre la gestión financiera y la rentabilidad, cuya significancia fue 0.000 y el coeficiente de correlación de Pearson fue 0.631.

Por su parte, Espinoza & Vázquez (2020) precisa que tuvo como finalidad realizar un análisis de en relación con los factores del control interno y la gestión del crédito en las Cooperativas del Ecuador, metodológicamente se estableció un enfoque cuantitativo, de enfoque mixto y no experimental. La muestra fue compuesta por 150 cooperativas, quienes fueron partícipes del instrumento que fue la encuesta. Entonces, los autores concluyeron que en los resultados se logró evidenciar que los factores del control interno tienen un impacto positivo en la gestión de crédito,

55% de cooperativas revelaron que disponen de una buena gestión, así también refieren que los efectos marginales del mencionado estudio presentaron un valor de 69.44%, de tal forma que según lo expresado, los factores ejercen un papel fundamental para que las organizaciones cuenten con una buena gestión.

Como indican Casa et al. (2022), fundamentan en su investigación, la cual tuvo como propósito examinar sobre la relación y eficiencia que existe entre sistema de gestión financiera "SIGAME" con la verificación del control presupuestario en el gobierno de Municipal, el tipo del estudio fue cuantitativo y no-experimental. La población muestral fue establecida por 87 colaboradores de la institución, la cual permitió realizar la aplicación del instrumento que fue el cuestionario. Donde llegaron a concluir que el sistema "SIGAME" incide de manera positiva en cuanto a la información financiera, es decir, existe una relación entre ambas variables del estudio; sin embargo, el sistema generó pérdidas de información relevante originada por la actualización que se efectuaron; asimismo, aluden que el mencionado sistema permite la toma de decisión donde refieren que se comprueba la no eficiencia del sistema.

A nivel nacional, Con respecto a Villafuerte et al. (2021), señala en su investigación cuya finalidad fue determinar qué efecto tiene el control interno en la gestión financiera de una proveedora de alimentos. En cuanto a la tipología presentada fue cuantitativo, además de no experimental con corte transversal, el estudio muestral fue conformado por 8 organizaciones, las cuales fueron partícipes de los instrumentos diseñados como la guía de análisis documental junto a un cuestionario. Entonces se concluyó que el control interno incide significativamente en la gestión financiera, teniendo un efecto positivo entre las tomas planteadas, es así que, al existir un deficiente manejo de recursos, se relaciona directamente con la gestión gerencial y por efecto en la rentabilidad sobre el patrimonio obteniendo un índice de 7.58% a 9.21%.

Según Céspedes (2022), consideró que la investigación realizada planteó determinar la relación entre gestión financiera y los resultados de la rentabilidad de las mypes. El estudio fue básico y descriptivo. La muestra y población fue establecida por 143 empresas, como instrumento se consideró dos cuestionarios. El autor concluyó que entre la variable gestión financiera estableció la existencia

de una relación positiva, además de nivel muy fuerte en cuanto al resultado de la rentabilidad, el 57% de los empresarios revelan que disponen con una gestión financiera moderada, el 28% manifiestan un nivel alto y un 15% tienen un nivel bajo; por tanto, refieren que las gestiones financieras inciden directa y significativamente en la rentabilidad.

Como refieren Bocanegra & Vereau (2020), su estudio tuvo como propósito analizar la incidencia de la gestión financiera en la rentabilidad de una compañía, presentando una investigación no experimental, con una muestra conformada por los estados financieros de la misma, ante el cual se estableció por instrumento la guía de análisis documental además de la guía de observación. Los investigadores concluyeron que la una gestión financiera incide positivamente en la rentabilidad, debido a que en el periodo anterior al no contar con una buena gestión financiera, este hecho dio resultados no favorables en la rentabilidad, por tanto, al tomar medidas correctivas generó beneficio en relación con el desarrollo económico de la organización en virtud de que la gestión financiera es una herramienta para conseguir el logro de los objetivos y las metas que se propusieron.

A continuación, se da a conocer las bases teóricas del **control interno**, donde Estupiñán (2022) indica que abarca un plan de organización y métodos coordinados dentro de una organización con la finalidad de resguardar los activos, verificar la adecuación y fiabilidad de la información contable. Por su parte, Arévalo & Arévalo (2019) precisa que es un proceso que realiza una organización para el control efectivo de sus actividades y verificar el desempeño de cada colaborador con el objetivo de cumplir metas programadas. De igual forma Akinleye & Kolawole (2020) menciona que es el mecanismo empleado por las organizaciones para monitorear permanente las actividades que desarrollan para la adecuada toma de decisiones y direccionar sus objetivos en la consecución de sus propósitos. Asimismo, Villafuerte et al. (2021) sostiene que el control interno es fundamental para identificar el comportamiento económico, mediante el desarrollo de una serie de operaciones coordinadas y planificadas, que aseguran el estado económico de las cooperativas.

De acuerdo con su importancia, Makalesi et al. (2020) sostienen que permite conocer y obtener evidencias contables efectivas, actualizadas y verídicas; además, sirve como apoyo para los gerentes en el proceso de la toma de decisiones y prevenir la pérdida de recursos financieros; de igual manera, mejore la ética e incrementa la confianza de los inversionistas como los socios; puesto que reduce los riesgos, y se aplica de manera independiente al tamaño de la entidad. En forma de resumen, Gordon & Kalenzi (2019) indica que facilita las evaluaciones periódicas para contrastar que cada uno de los elementos del monitoreo interno funcione adecuadamente; es decir, que exista un correcto manejo de las existencias materiales y monetarias de la entidad, de manera que cumplan con sus metas estimadas.

Respecto a los objetivos, Gift (2018) menciona lo siguiente: Fomentar la eficacia de los servicios que brinda la entidad financiera, preservar los recursos de la organización ante cualquier situación de pérdidas, uso indebido o inadmisibles; cumplir pertinentemente con las políticas establecidas por la entidad financiera; contar con información válida y objetiva de las finanzas de la entidad. De la misma manera, Panferova (2020) sostiene que busca promover la transparencia, integridad y compromiso en la realización de las operaciones de los gerentes y trabajadores; supervisar la adecuada realización de las actividades; es decir, que estén dentro del programa y sobre todo del presupuesto asignado.

De acuerdo con las características, Naser et al. (2021) mencionan las siguientes: Plan de organización, por cuanto debe contar con un organigrama que le permita determinar las responsabilidades de cada miembro de la organización, desde los gerentes hasta los colaboradores de la entidad financiera; segregación de funciones, es decir, se debe separar las funciones de cada área para optimizar los resultados. De manera complementaria, Alhawamdeh & Alhawamdeh (2019) control de accesos a los activos, dado que debe brindar seguridad de cada uno de los procesos que realice la entidad financiera concerniente a los activos o a los registros financieros; sistema de autorización para supervisar los registros de transacciones y actividades que ejecuta cada área; y por último, mecanismos para procesar la información, es decir, que minimicen los errores o manipulaciones de los datos de la entidad financiera, para ello, es importante que la entidad financiera

cuenta con medios tecnológicos para gestionar los riesgos que se puedan presentar.

En cuanto a los elementos, Alawaqleh (2021) precisa que toda institución debe contar con herramientas que se encarguen de orientar la consecución del control interno; siendo estos los siguientes: Establecimiento de metas y los principales planes operacionales; diseño de normativas que permitan el accionar correcto de los integrantes de la cooperativa; establecer un sistema de organización efectivo para el desarrollo de las actividades programadas. Asimismo, Ettish et al. (2017) mencionan sobre la determinación de las responsabilidades y compromisos de los directores y empleados de la organización; manifestar integridad y valores éticos, demostrando una buena actitud en los puestos superiores como en los inferiores; el ambiente adecuado para afrontar la cultura del control interno.

De manera continua, se presenta la evaluación de la variable control interno, según Estupiñán (2022) tiene como dimensiones lo siguiente: **i) Ambiente de control**; se refiere a todos los procesos determinados por la gerencia de la cooperativa con propósitos de incentivar un ambiente que propicie el monitoreo del desempeño de los colaboradores; por su parte Quinaluisa et al. (2018) sustenta que el ambiente de control es la base de las demás dimensiones o componentes, debido a la gran influencia que tiene en la estructura de la entidad financiera, establecimiento de objetivos y valoración de riesgos. Tiene como indicadores: *Integridad y valores éticos*, tiene como fin resaltar los valores de cada integrante de la entidad financiera, de la misma manera el comportamiento que estos tengan para desarrollar sus actividades, de manera que actúen con total ética y se destaquen por el desarrollo de sus funciones de manera transparente, sin ninguna necesidad de efectuar un daño a la organización. Asimismo, consiste en tomar medidas correctivas en caso de que se evidencien conductas inapropiadas en los colaboradores. *Asignación de cargos*, es el proceso a través del cual la organización designa a una persona con mayor capacidad para liderar la compañía o responsable de un área determinada, de igual manera, consiste en la designación de tareas con los recursos necesarios para que se pueda llevar a cabo el cumplimiento de los objetivos propuestos en la organización. *Estructura organizacional*, tiene como propósito establecer el grado de responsabilidad que

tiene cada integrante de la entidad financiera a través de una adecuada estructura de las actividades organizacionales. Asimismo, trata del orden en una organización, identificando y clasificando las actividades de esta, juntándola en áreas, asignando autoridad para la toma de decisiones organizacionales.

Como segunda dimensión, **ii) Evaluación de riesgos**; son una serie de acciones constantes que llevan a cabo los funcionarios de la entidad financiera con el objetivo de identificar las amenazas que ponen en riesgo el cumplimiento de metas organizacionales y; con base en ello, tomar acciones que eviten o controlen dichos efectos (Estupiñán, 2022). Al respecto, Grageola et al.(2020) menciona que se debe identificar y analizar los riesgos en de acuerdo a la relevancia y grado de peligro que puede significar para la entidad financiera, además añade que en función al peligro que representa se debe implementar medidas que ayuden a frenar o aplacar el riesgo. Está compuesto por los siguientes indicadores: *Identificar riesgos*, se refiere a las acciones que permiten el reconocimiento de los hechos que pueden ocasionar algún efecto negativo dentro de la organización y sobre todo en los objetivos que estos tengan. De igual modo, es considerado todo tipo de fraudes, se evalúan las causas de los riesgos, permitiendo la aplicación de actividades correctivas en la búsqueda de la mejora del control. *Analizar riesgos*, después de conocer las amenazas que tiene la entidad financiera para la consecución de sus propósitos, evalúa detenidamente dichos eventos, con base en ello, tomar medidas para controlar y manejar los riesgos. Así también, consiste en un procedimiento de varios pasos direccionado a mitigar el efecto de los riesgos en las transacciones de tipo empresarial. Además, Grageola et al.(2020) manifiesta que comprende los principios fundamentales que definen los propósitos, identificación y evaluación de los riesgos, evaluación de la existencia de posibles fraudes y evaluación de acontecimientos que puedan afectar el control interno

La tercera dimensión, **iii) Actividades de control**; se refiere a las normativas y procesos establecidos con la finalidad de garantizar el logro de las metas institucionales; estas actividades son desarrolladas por la gerencia de la entidad financiera (Estupiñán, 2022). Por otro lado Quinaluisa et al. (2018) señala que son políticas y procedimientos que permiten el cumplimiento de las directrices

administrativas, con el propósito de asegurar el logro de las metas de la entidad financiera. Tiene como indicadores: *Control de tecnología de información*, con la finalidad de tener un mayor control de las actividades que realiza la entidad financiera y obtener mayores resultados, implementando sistemas tecnológicos que garanticen la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información. Así también, se implementa un plan formal de sistema de información en la organización, así como planes de contingencias a fin de evitar interrupciones en la operación del servicio. *Políticas y procedimientos*, son todas las normativas implementadas por la entidad financiera para brindar una dirección de las actividades diarias que lleva a cabo, y además le permita tomar mejores decisiones. De igual modo, en la entidad financiera debe emplearse un registro de indicadores de desempeño para procedimientos, actividades y tareas que establecen lo que la entidad financiera desea alcanzar. También, Quinaluisa et al. (2018) alude que implican políticas y procesos de responsabilidad, así como la rendición de cuentas. En ese sentido, el grupo de colaboradores ejecuta sus funciones con el cuidado y atención requerida.

La cuarta dimensión, **iv) Información y comunicación**; son las herramientas empleadas por la entidad financiera para comunicar y registrar las operaciones que realiza diariamente (Estupiñán, 2022); del mismo modo, Calle et al. (2020) señala que en una organización es importante que los canales de comunicación sean flexibles, De manera que la identificación, recopilación y transmisión de la información sea de forma oportuna, de tal manera que las responsabilidades de los colaboradores no se vean limitadas por falta de información. Presenta los siguientes indicadores: *Generar y usar información*, es toda la información con la que cuenta la entidad financiera y que es supervisada de manera continua, y que sirve para tomar decisiones a los empresarios. De igual modo, trata de la información necesaria para que la entidad financiera pueda llevar a cabo responsabilidades tanto a nivel interno como nivel externo. También, la organización emplea datos relevantes y de calidad a partir de fuentes con el fin de apoyar al funcionamiento de otros componentes. *Comunicación interna*, con base en la información con la que cuenta la entidad financiera, le permite tener una comunicación adecuada con sus colaboradores para el logro de sus metas. De igual modo, por medio de este es posible difundir información en toda la

organización, esto logra que el grupo de colaboradores pueda recibir información clara de alta dirección sobre el hecho que las responsabilidades de control deben tenerse en cuenta de modo serio. *Comunicación externa*, son las actividades informativas que la organización orienta a los involucrados externos, como son los directivos, delegados y hasta los mismos socios de la organización. También, Calle et al. (2020) señala que logra la entrada de datos importantes de fuera, proporcionando a las partes externas en respuesta a aquellas necesidades y expectativas, de modo que trata de aquellos aspectos que inciden en el funcionamiento del control interno.

Como última dimensión, **v) Supervisión**; son las acciones que realiza la organización cada cierto tiempo para evaluar el grado de desenvolvimiento del control interno de la entidad financiera, de manera que aseguren el adecuado funcionamiento de los controles o caso contrario, cambiarlos para optimizar las actividades (Estupiñán, 2022). Para Calle et al.(2020) es una herramienta que favorece la eficiencia y eficacia del control interno mediante el seguimiento. Sus indicadores son: *Actividades de revisión*, es la inspección que lleva a cabo la entidad financiera de los ingresos y egresos de sus activos líquidos y conocer si los pasivos ejecutados diariamente están dando resultados. Así también, trata sobre el grupo de acción de autocontrol que se encuentran incorporados a los procedimientos y operaciones de revisión de la entidad financiera con propósitos de mejora. Asimismo, será posible valorar la eficacia y calidad del funcionamiento en el tiempo y lograr su retroalimentación. *Evaluación de resultados*, permite a la entidad financiera tener conocimiento claro y medible de los objetivos; es decir, mide el éxito que va logrando la institución. También, la entidad financiera realiza y ejecuta evaluaciones periódicas a fin de comprobar si los elementos del control interno se encuentran presentes y están en funcionamiento. En este punto, los responsables a cargo de la evaluación deben tener suficientes conocimientos para que puedan entender lo que se está evaluando, a fin de obtener resultados efectivos.

Asimismo, se exponen las bases teóricas de la variable **gestión financiera**; donde Apaza & Barrantes (2020) sostienen que, es un proceso que forma parte de las finanzas de una organización, donde su finalidad es evaluar, comprender, adquirir

y utilizar los medios financieros de la entidad financiera, de manera que en un determinado tiempo resulte rentable. Mientras que Soberanes et al. (2021) mencionan que es una serie de acciones a través del cual se administran los recursos financieros de una entidad financiera de forma estratégica para asegurar un adecuado rendimiento de todas las áreas. Por su parte, Mihajlović et al. (2020) aluden que son procesos completos que buscan que la organización cuente con los medios económicos en el corto plazo para responder a sus gastos corrientes; es decir, pagos a proveedores o a sus colaboradores. Asimismo, López & Quinteros (2021) expresan que son una serie de operaciones financieras ordenadas realizadas por la gerencia de la entidad financiera, con el que buscan tender un control sobre cada entrada o salida de los bienes financieros que posee la entidad financiera; de manera que se optimice su utilidad y sus ganancias. Así también, Zimon et al. (2022) indican que es una disciplina que evalúa la manera en cómo adquirir y hacer uso correcto de los bienes económicos de una entidad financiera para incrementar la productividad de esta.

De acuerdo con Bernaola & Pizarro (2019) expresan los siguientes objetivos: Potencializar el capital invertido por los empresarios y de esa manera mejorar el bienestar de los accionistas y propietarios; diseñar métodos que contribuyan en el área de finanzas de las entidades. Asimismo, Eton et al. (2018) precisan que busca obtener beneficios a largo plazo para seguir invirtiendo en la entidad financiera; incrementar la capitalización de la organización para multiplicar los beneficios de los empresarios; además, tiene como fin mantener la liquidez y la solvencia; es decir, que tenga la capacidad de pagar todas sus deudas a corto, mediano y largo plazo. Por último, tiene como propósito identificar las necesidades financieras de la entidad financiera, ya sea la tecnología que utiliza, la cantidad de personal con el que cuenta, el grado de actividades o los requisitos legales que tienen cierto grado de repercusión en su economía.

En lo que respecta a las funciones, Mazur et al. (2021) mencionan que para cumplir con las metas organizacionales se debe realizar las siguientes actividades: Administrar las deudas de la organización, monitorear la liquidez, plantear los requerimientos económicos de la organización, llevar a cabo el análisis financiero y tener control de los inventarios. Por su parte, Yuesti & Dwi

Ratnadi (2020) mencionan que otra de las actividades que realizan es la toma de decisiones que garanticen el movimiento efectivo de los medios económicos entre las organizaciones y las fuentes de financiamiento; establecer las prioridades y la búsqueda de compromisos para adecuar los intereses del negocio en la incorporación de los planes de inversión y la determinación de las fuentes de financiamiento. También, Thandiwe & Sibongile (2021) mencionan que se encargan de distribuir los recursos financieros, con base en las políticas de inversión y la gestión de los activos de la entidad financiera; todo ello, para que les permita analizar las decisiones de inversión a corto y largo plazo.

En cuanto a su importancia, Párraga et al. (2021) manifiestan que permite hacer frente al incremento de las malas prácticas económicas que lleva a cabo la entidad financiera, es decir, hace cumplir con las normativas empresariales para que las actividades que se ejecuten con los socios sean transparentes; además, permite a la entidad financiera detectar obstáculos de manera antelada con el fin de que puedan tomar mejores decisiones y dar soluciones efectivas ante su aparición. Al mismo tiempo, Rohmatin et al. (2021) indican que permite automatizar actividades de análisis de información, por medio del uso de tecnología, y a su vez optimiza el uso de los recursos económicos, materiales y humanos de la entidad financiera; con la intención, de incrementar la rentabilidad y los beneficios empresariales.

Según Mazur et al. (2021) dan a conocer sobre los procesos: Definición de las necesidades que tiene la entidad financiera; de manera seguida, establecen los métodos de financiamiento por los que puede adquirir un crédito bancario; después, distribuyen los recursos de manera equitativa para cumplir con los compromisos para sus socios; por último, evalúan el proyecto, de acuerdo con la proyección realizada; es decir, si es factible o no dicha inversión para seguir con los planes programados, caso contrario, modificarlos para lograr los resultados esperados.

Por otro lado, Apaza & Barrantes (2020) expone los siguientes elementos: Planeación financiera; es un instrumento fundamental en la gestión de las finanzas de la entidad financiera, puesto que permite decidir qué recursos se van a utilizar para alcanzar las metas programadas. Del mismo modo, Valle (2020) señala que es una herramienta importante de la gestión financiera, ya que otorga el control y

optimiza los procesos de toma de decisiones y por consiguiente el logro de metas y objetivos. Sus indicadores son: *Establecimiento de objetivos*, es el proceso a través del cual la entidad financiera establece los propósitos en los cuales pretende trabajar, y en función a ello, crear un plan de acción que permita evaluar el progreso. *Presupuesto*, son todos los lineamientos que sigue la entidad financiera para determinar el presupuesto que va a utilizar para el desarrollo de sus actividades.

Para **evaluar a la gestión financiera**, se tomará en cuenta la teoría de Apaza & Barrantes (2020) quien lo dimensiona de la siguiente manera: i) Indicadores de liquidez, son aquellos indicadores que muestran la capacidad de una entidad financiera para convertir sus activos en efectivo de manera rápida y eficiente, sin incurrir en grandes pérdidas de valor. La liquidez es un factor crítico en la gestión financiera, ya que permite a las entidades financieras cumplir con sus obligaciones a corto plazo, como el pago de salarios, proveedores y otros gastos corrientes. Sus indicadores son: $\text{Disponible} / \text{Depósitos}$; $\text{Disponible} / \text{Total activo}$.

De la misma manera, Apaza & Barrantes (2020) exponen los ii) Indicadores de rentabilidad, la generación de beneficios y la creación de valor para los accionistas es crucial para la gestión financiera. Esto determina la capacidad de una entidad financiera para invertir en nuevas instituciones financieras, adquirir otras entidades o aumentar el valor para los accionistas mediante la recompra de acciones. Esencialmente, la rentabilidad es un aspecto clave que no debe pasarse por alto. Sus indicadores son: $\text{Margen financiero} / \text{Costos operativos}$, $\text{Margen Financiero} / \text{Total Activo}$, $\text{Ingresos de Colocaciones} / \text{Colocaciones}$, $\text{Provisiones y Depreciaciones} / \text{Ingresos Totales}$, *Rentabilidad sobre el activo*, medida de la eficiencia con la que una entidad financiera utiliza sus activos para generar beneficios. Este se expresa por la fórmula: $\text{Resultado del ejercicio} / \text{Activo total}$. *Rentabilidad sobre el capital social*, es una medida de la rentabilidad que una entidad financiera genera en relación con su inversión de capital. Este se expresa por la fórmula: $\text{Resultado del ejercicio} / \text{Capital social}$.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1. Tipo de investigación

La investigación fue de tipo **básica**, por cuanto se ha efectuado una evaluación teórica de la situación evidenciada en la entidad financiera con la intención de proporcionar alternativas de solución concernientes al control interno y gestión financiera. Como lo indica Ñaupas et al. (2018) estas investigaciones tienen como fin encontrar y consolidar el conocimiento existente para el desarrollo social y científico.

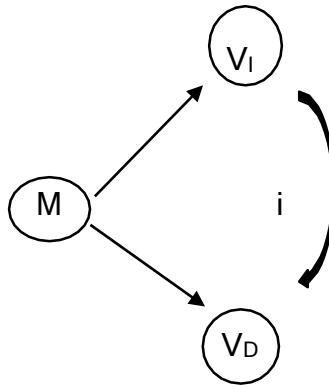
Asimismo, ha presentado un enfoque cuantitativo, por cuanto se ha realizado un análisis de las evidencias a través de la medición estadística para dar respuesta a los objetivos formulados con antelación por el investigador; es decir, dar una respuesta cuantificable a la problemática evidenciada. Tal como indica Fuentes-Doria et al. (2020) estos estudios buscan contestar las interrogantes formuladas en la investigación por medio del análisis estadístico.

3.1.2. Diseño de investigación

De acuerdo con las características de la investigación, ha presentado un **diseño no experimental**; puesto que los hechos fueron observados y analizados en su ambiente original sin tener la necesidad de modificarlos. Así como lo postulado por Sánchez et al (2021) quien precisa que tiene como finalidad observar las variables tal y como se presentan para su posterior análisis y con base en ello proporcionar herramientas que soluciones los problemas evidenciados dentro de un contexto en específico.

Por otro lado, tuvo un alcance **descriptivo – explicativo** porque se observaron cada una de las variables y a través de ello, acercarse al problema e intentar encontrar características principales de este. Así como lo expresa Arbaiza (2019) estos estudios se caracterizan por ser de tipo observacional, pues se emplean técnicas de recopilación de datos basados en la observación, mostrando las principales características de la población.

Asimismo, presenta un nivel explicativo por cuanto encuentra una explicación a través de causas y efectos de un fenómeno específico, donde este tipo de estudio se centra en examinar dos o más variables, y busca determinar si existe una relación causal entre ellas. A partir de lo anterior, el esquema que se ha empleado fue el siguiente:



Donde:

M: Muestra.

VI: Control interno.

VD: Gestión financiera.

I: Incidencia

3.2. Variables y operacionalización

Variable 1: Control interno

- **Definición conceptual:** Abarca un plan de organización y métodos coordinados dentro de una organización con la finalidad de resguardar los activos, verificar la adecuación y fiabilidad de la información contable (Estupiñán, 2022).
- **Definición operacional:** El control interno fue evaluado a partir de la aplicación de una entrevista y lista de cotejo que dieron solución a los objetivos que se relacionan con la variable.
- **Indicadores:** Integridad y valores éticos, asignación de cargos, estructura organizacional, Identificar riesgos, analizar riesgos, control de tecnología de información, políticas y procedimientos, generar y usar información,

comunicación interna, comunicación externa, actividades de revisión, evaluación de resultados

- **Escala de medición:** Nominal.

Variable 2: Gestión financiera

- **Definición conceptual:** Es un proceso que forma parte de las finanzas de una organización, donde su finalidad es evaluar, comprender, adquirir y utilizar los medios financieros de la entidad financiera, de manera que en un determinado tiempo resulte rentable. (Apaza & Barrantes, 2020).
- **Definición operacional:** La gestión financiera fue evaluada a partir de la aplicación de una guía de análisis documental que recogió información numérico para el cálculo de los ratios establecidos en el estudio.
- **Indicadores:** Capital neto de trabajo, razón corriente, prueba ácida, rentabilidad neta, rentabilidad sobre el activo, rentabilidad sobre el patrimonio.
- **Escala de medición:** Razón.

3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis

3.3.1. Población

La población estuvo integrada por 04 colaboradores y el acervo documentario de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA de la ciudad de Tarapoto, siendo esta la totalidad de la población. Donde Valderrama (2019) precisa que la población es el número total de objetos, elementos o individuos que interactúan en un espacio y tiempo en específico; asimismo, comparten cualidades, costumbres y características que lo hacen diferentes del resto.

- **Criterios de inclusión:** Se incluyó al personal administrativo y funcionarios que tienen vínculos con el control interno y la gestión financiera en el año 2022.
- **Criterios de exclusión:** En el estudio no se consideran a los trabajadores, personal de limpieza, a los socios, de la misma manera, a los estados financieros que no pertenecen al periodo de estudio.

3.3.2. Muestra

Asimismo, la muestra estuvo integrada por el administrador, el gerente general, auditor interno y contador, 04 colaboradores y los estados financieros que corresponden a la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA de la ciudad de Tarapoto del año 2021 y 2022. Como lo postulado por Valderrama (2019) es un porcentaje significativo y característico de la población; estos son seleccionados por el investigador por conveniencia y criterio propio con el objetivo de dar solución a una problemática evidenciada.

3.3.3. Muestreo

El muestreo aplicado fue no probabilístico – por conveniencia; porque no se ha empleado ninguna fórmula matemática para establecer la cantidad de muestra; es decir, fue estimada según el criterio del investigador, donde la muestra ha sido conformada por cuatros colaboradores y los estados financieros. Según Maldonado (2018) este tipo de muestreo no emplea ninguna fórmula matemática para establecer la cantidad de los participantes que van a formar parte de una investigación; dado que son fijados según el criterio del investigador y en función a ello, dar respuesta a cada objetivo establecido.

3.3.4. Unidad de análisis

Un colaborador y estado financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA de Tarapoto, 2021 - 2022

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.4.1. Técnica

En el informe investigativo se ha empleado como técnica la **entrevista**, así como postula Hernández (2021) estos métodos permitieron obtener evidencias por medio una serie de interrogantes que fueron aplicadas a través de un diálogo,

asimismo, es una técnica de recolección de datos utilizada en la investigación para obtener información directa y detallada.

Asimismo, se ha empleado la técnica de la **observación**, consiste en la recolección ordenada de datos mediante la observación directa y objetiva de eventos, comportamientos o fenómenos. En este proceso, el investigador usa sus sentidos para obtener información sobre el objeto de estudio en su ambiente natural, sin interferir ni modificarlo de ninguna manera (Hernández, 2021).

También, se ha utilizado la técnica del **análisis documental**, implica la recopilación, organización, clasificación y análisis de datos a partir de documentos y otros materiales escritos, asimismo, implica una evaluación cuidadosa y crítica de la información contenida en los documentos (Hernández, 2021).

3.4.2. Instrumento de recolección de datos

Se aplicaron como instrumento la **guía de entrevista**; el cual fue diseñado con base en la teoría de Estupiñán (2022) para la variable control interno; dicho instrumento cuenta con 15 enunciados y fue aplicado al gerente general, administrador y dos colaboradores, asimismo, se encuentran distribuidos de acuerdo con sus dimensiones: Ambiente de control (1 al 9), Evaluación de riesgos (10 al 15), Actividades de control (16 al 20), Información y comunicación (22 al 30) y Supervisión (31 al 36).

De igual manera, se diseñó una lista de cotejo para el control interno, que estuvo compuesto por 36 enunciados y fue aplicada a los investigadores: Ambiente de control (1 al 4), Evaluación de riesgos (5 al 7), Actividades de control (8 al 9), Información y comunicación (10 al 12) y Supervisión (13 al 15).

Tabla 1
Técnicas e instrumentos.

Técnica	Instrumento	Alcance	Fuentes informantes
Entrevista (Control interno)	Guía de entrevista	El instrumento tuvo como propósito conocer el control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022.	Gerente General, administrador
Observación (Control interno)	Lista de cotejo	Tiene como finalidad identificar las deficiencias en el control interno de la	Auditor y los investigadores del presente estudio

Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022.

Análisis documental (Gestión financiera)	Guía de análisis documental	Permitió analizar y calcular los ratios, que trajo como resultados la gestión financiera.	Estados financieros (balance general y estados de resultados) del año 2022
--	-----------------------------	---	--

Además, se ha aplicado el instrumento de la guía de análisis documental, donde se dieron a conocer los ratios financieros de la cooperativa, mismos que fueron extraídos del estado de situación financiera y el estado de resultados de los periodos 2021 y 2022.

3.4.3. Validez

Para la validación de los instrumentos fue necesario someterlo al juicio crítico de 3 expertos, quienes con su experiencia y conocimiento estimaron los criterios de relevancia, pertinencia y claridad de los instrumentos, cuyos resultados fueron positivos en el cual conllevaron su aplicación.

3.4.4. Confiabilidad

Para medir la confiabilidad de los instrumentos, se ha sometido a la prueba de KR 20, para ello, se ha efectuado una tabulación de los resultados de la lista de cotejo cuyas escalas de medición fueron sí y no, los datos demostraron un coeficiente de 0.881, que representa un valor positivo para la aplicación del instrumento.

3.5. Procedimientos

En primera instancia, se ha identificado y descrito la problemática de la investigación, después se ha recolectado evidencias de estudios anteriores que hayan tratado temas parecidos para la realización de los antecedentes y el marco teórico; donde las teorías científicas fueron útiles para la evaluación de las variables. Por consiguiente, se realizó la metodología del estudio, en donde se determinó la cantidad de participantes para formar parte del estudio. Después de obtener la autorización de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA,

se procedió a la aplicación de los instrumentos en la muestra definida por el investigador y con base en ello, recopilar evidencias que fueron procesados por medio de tablas Excel, de esa manera, se ha presentado los resultados a través de tablas y figuras que permitieron facilitar su interpretación. Por último, se ejecutaron las discusiones, conclusiones y recomendaciones.

3.6. Método de análisis de datos

Para el desarrollo de la investigación se emplearon los siguientes métodos: Análisis descriptivo; porque se ha detallado el estado actual de los criterios evaluados en el estudio, mediante frecuencias y porcentajes, dichos resultados fueron obtenidos después de ser procesados por tablas excel; y que tiene como finalidad, proporcionar una mejor comprensión de la situación analizada.

3.7. Aspectos éticos

En la realización del informe investigativo se emplearon pautas establecidas por las normas APA 7^º edición, a fin de citar apropiadamente los estudios mencionados en el informe y se respete los derechos de autor. Por otro lado, se cumplieron los lineamientos y normativas establecidas por la UCV: Beneficencia, porque a partir del análisis efectuado de la situación evidenciada en la entidad financiera se brindaron alternativas para resolver dichas falencias y alcanzar los resultados esperados. No maleficencia, puesto que la ejecución del trabajo investigativo solo se realizó con fines académicos y sin la intención de dañar la imagen de la entidad financiera o de sus trabajadores. Autonomía, porque se ha respetado la decisión de cada colaborador para ser parte de la investigación; es decir, cada uno es autónomo de elegir ser parte o no del estudio. Justicia; porque todos los participantes del estudio fueron tratados con igual y respecto; sin hacer diferencias por el cargo que estos ocupen dentro de la entidad. Transparencia; puesto que todos los resultados que se obtuvieron fueron presentados para el análisis y estudio de investigadores que vienen desarrollando investigaciones relacionadas a las variables.

IV. RESULTADOS

Objetivo 01. Control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022.

A continuación, se presentan el resultado de la guía de entrevista aplicada, que con el acompañamiento del administrador, ha sido posible obtener los siguientes resultados:

Ambiente de control

Los valores éticos y morales de la organización se practican mediante el seguimiento y control de las funciones descritas en el reglamento y manual interno. Asimismo, reconoce y promueve los partes de los miembros a través de la política de incentivos y reconocimientos públicos dentro de la institución. Por otro lado, las responsabilidades por cada área se definen por medio del control de funciones establecidas en el Manual de organización y funciones y el reglamento interno. Además, para mitigar los riesgos que se generan en cada área, se establecen parámetros de gestión como son el nivel de captaciones, morosidad y crecimiento de cartera.

Figura 1

Proceso de ambiente de control



Nota. Elaboración propia.

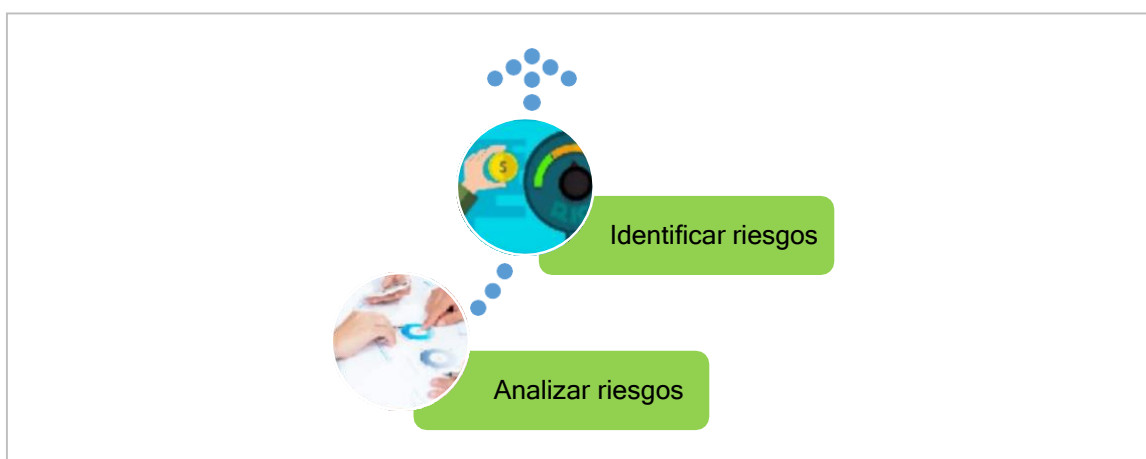
Evaluación de riesgos

En la identificación de riesgos se toman aspectos internos y externos tales como las evaluaciones trimestrales de los parámetros de gestión de riesgo de crédito, liquidez y operacional. Asimismo, los controles para afrontar los riesgos evaluados

se llevan a cabo mediante estrategias de gestión elaborada en comités de gerencia, créditos y de recuperación. Con respecto a la cuantificación del impacto generado por los riesgos identificados, la organización establece el nivel de provisiones en el caso de créditos y gastos financieros.

Figura 2

Proceso de evaluación de riesgo



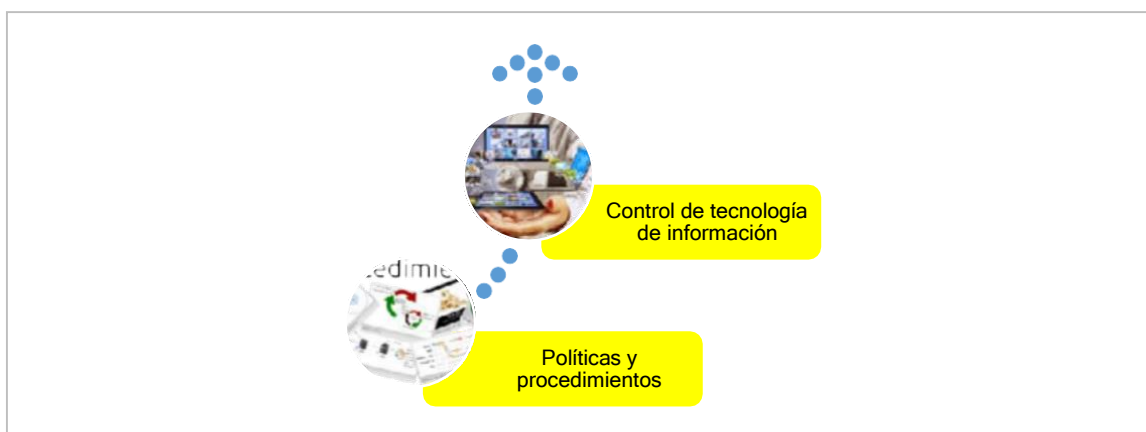
Nota. Elaboración propia.

Actividades de control

La cooperativa cuenta con sistemas de detección de antivirus indispensables para el control, así como el no acceso a terminales y gestión de línea de procesos como métodos de seguridad para restringir el acceso a la información financiera. De la misma manera, para la contribución de la dirección de las acciones, se rigen bajo el reglamento de riesgos de créditos, recuperaciones y el reglamento interno.

Figura 3

Proceso de actividades de control



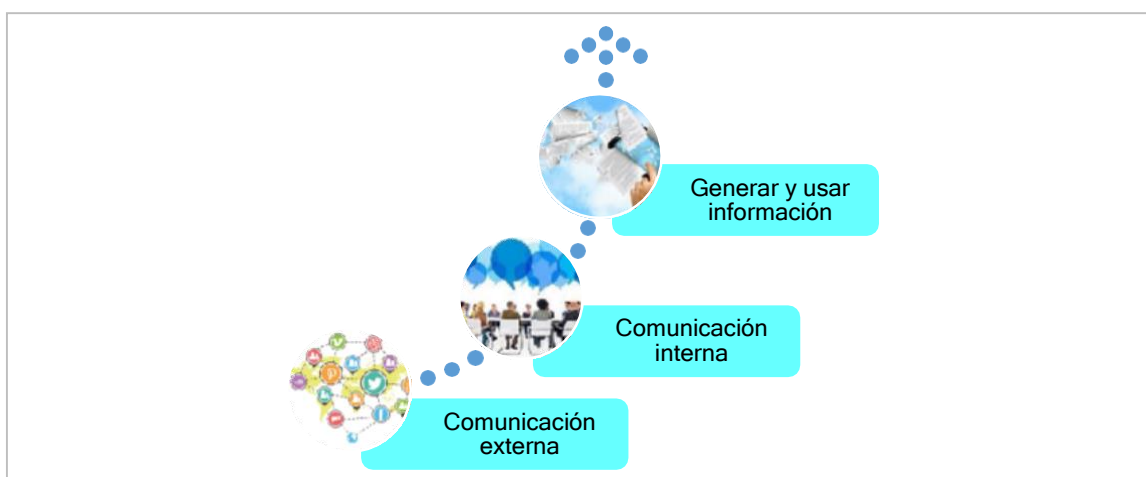
Nota. Elaboración propia.

Información y comunicación

Respecto al software que la cooperativa emplea para la generación de información financiera, lleva el nombre de “Octopus Finance”, considerando que, los programas financieros efectivos son intuitivos y fáciles de usar, lo que permite a los usuarios comprender y acceder a la información y las herramientas de manera eficiente. Este programa contribuye a que se tomen decisiones acertadas dentro de la cooperativa. Por otra parte, para establecer las políticas y procesos y mantener una adecuada comunicación entre los miembros, la cooperativa lo realiza a través de los correos corporativos y redes sociales. Además, la comunicación con los directivos, delegados y socios se desarrolla a través de la página web oficial, publicidad y redes sociales.

Figura 4

Proceso de información y comunicación



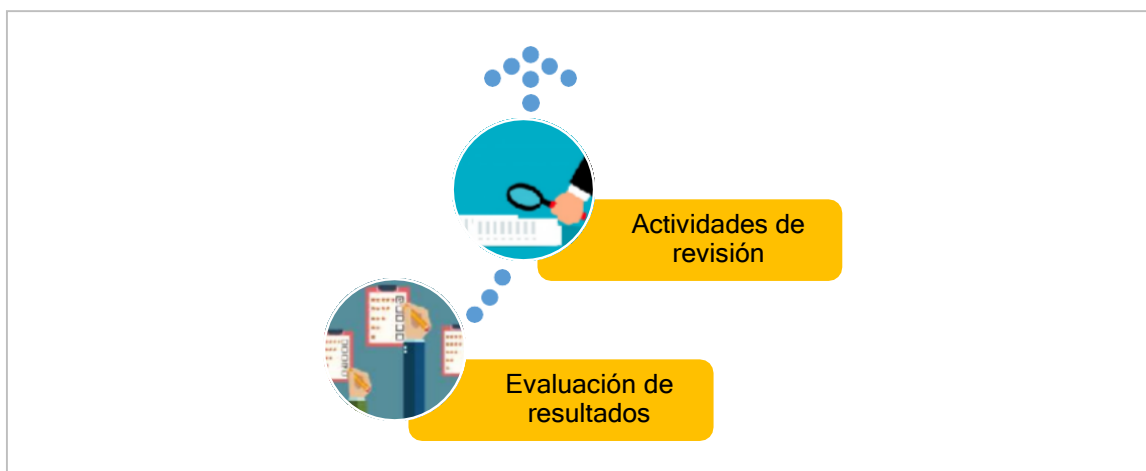
Nota. Elaboración propia.

Supervisión

Para la verificación y evaluación del comportamiento que tiene el colaborador, la cooperativa verifica el cumplimiento de metas de gestión, permitiendo evidenciar el rendimiento de cada uno de estos. El responsable de monitorear las actividades y operaciones para la prevención de futuros errores se designa según la estructura del organigrama. Además, para corregir las deficiencias, se ejecuta el proceso de identificación del problema, administración, capacitación, control y seguimiento de cada una de las actividades.

Figura 5

Proceso de actividades de supervisión



Nota. Elaboración propia.

Objetivo 02. Deficiencias en el control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022.

A fin de identificar las deficiencias en el control interno de la cooperativa, ha sido pertinente aplicar una lista de cotejo, obteniendo como resultado:

Tabla 2

Actividades en el control interno

Control interno	Frecuencia		%	
	Si	No	SI	NO
Ambiente de control	9	0	25.0%	0.0%
Evaluación de riesgos	3	3	8.3%	8.3%
Actividades de control	5	1	13.9%	2.8%
Información y comunicación	9	0	25.0%	0.0%
Supervisión	6	0	16.7%	0.0%
Sub total	32	4	88.9%	11.1%
Total		36		100%

Nota. Datos extraídos de la lista de cotejo.

Interpretación

Como indica la tabla, la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA cumple con el 88.9% de las actividades ligadas al control interno, por el contrario, el 11.1% de las actividades no se cumplen de manera oportuna, esto debido a que no se vienen desarrollando de manera adecuada las actividades ligadas a la evaluación de los riesgos, tales como la identificación del proceso, plan de acción para abordar

los riesgos, monitoreo y evaluación, así como las actividades de control dentro de la organización, que involucra un eficiente sistema.

Por consiguiente, se dan a conocer las deficiencias evidenciadas:

Tabla 3

Deficiencias en la evaluación de riesgos

Pregunta	Deficiencia
¿Se identifica el proceso para identificar los riesgos del control interno?	No, porque no se aplica la metodología identificación de riesgos por no encontrarse normado internamente.
¿Se establece un plan de acción para abordar los riesgos?	No cuenta con un plan para cada uno de los riesgos identificados que superan el apetito de riesgos.
¿El monitoreo y la evaluación de los riesgos se realiza de manera adecuada?	No, de 10 a 12 indicadores claves de riesgo, no cuentan con parámetros de apetitos de riesgo, no se cumplen según la morosidad (apetito de riesgo 13%). Si la cooperativa contara con 14% en adelante, se incumpliría el apetito de riesgo y si se supera al 16%, se estaría superando el nivel máximo de tolerancia.

Nota. Datos extraídos de la lista de cotejo.

Interpretación

Tal como indica la tabla, no se aplica una metodología de identificación de riesgos debido a la falta de normativa interna. Además, la cooperativa no cuenta con un plan para cada uno de los riesgos identificados que superan el apetito de riesgo. La cooperativa tiene entre 10 y 12 indicadores claves de riesgo, pero no se han establecido parámetros de apetito de riesgo para estos, lo que ha provocado que no se cumpla con el nivel de tolerancia de riesgo establecido en el caso de morosidad. Si la cooperativa superara el 14% de apetito de riesgo, se incumpliría el nivel de tolerancia y, si se supera el 16%, se estaría superando el nivel máximo.

Tabla 4*Deficiencias en las actividades de control*

Pregunta	Deficiencia
¿Existe un sistema de control interno efectivo para la tecnología de información?	No se ha establecido indicadores claves de riesgo para los sustentos informáticos.

Nota. Datos extraídos de la lista de cotejo.

Interpretación

Tal como refiere la tabla, en la cooperativa no se han establecido indicadores claves de riesgo para los sustentos informáticos. Los sustentos informáticos constan del soporte técnico de los sistemas informáticos, como el hardware, software, redes y datos almacenados. Al no haber establecido indicador clave de riesgo, significa que la organización no ha identificado, ni medido los riesgos específicos asociados con los sustentos informáticos.

Tras las aseveraciones mencionados por los participantes del estudio, se presente el comportamiento de las Colocaciones crediticias Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA

Tabla 5*Comportamiento de las colocaciones crediticias - Normal*

Colocaciones	Normal
Consumo no revolvente	S/ 5,610,364.34
Micro-empresas	S/ 1,208,956.42
Pequeñas empresas	S/ 7,997,717.39

Fuente: Colocaciones crediticias Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA

Interpretación

De acuerdo con las estimaciones desarrolladas en el 2022, se evidencia que la institución efectuó un total de 2168 colocaciones, de los cuales, S/ 5,610,364.34 corresponden a consumos no revolventes, S/ 1,208,956.42 a Microempresas y S/ 7,997,717.39 en Pequeñas empresas, que son categorizados como cliente de nivel Normal, en vista que los retrasos son de 0 a 8 días.

Tabla 6*Comportamiento de las colocaciones crediticias – Deficiente*

Colocaciones	Deficiente
Consumo no revolvente	S/ 150,010.70
Micro- empresas	S/ 59,922.39
Pequeñas empresas	S/ 38,111.83

Fuente: Colocaciones crediticias Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA**Interpretación**

De acuerdo con las estimaciones desarrolladas en el 2022, se evidencia que la institución efectuó un total de 2168 colocaciones, de los cuales, S/ 150,010.70 corresponden a consumos no revolventes, S/ 59,922.39 a Microempresas y S/ S/ S/ 38,111.83 en Pequeñas empresas, que son categorizados como cliente de nivel dudosos en vista que los retrasos de pagos se encuentran en intervalos de 31 a 90

Tabla 7*Comportamiento de las colocaciones crediticias – Dudoso*

Colocaciones	Dudoso
Consumo no revolvente	S/ 105,967.30
Micro- empresas	S/ 93,417.02
Pequeñas empresas	S/ 15,647.47

Fuente: Colocaciones crediticias Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA**Interpretación**

De acuerdo con las estimaciones desarrolladas en el 2022, se evidencia que la institución efectuó un total de 2168 colocaciones, de los cuales, S/ 105,967.30 corresponden a consumos no revolventes, S/ 93,417.02 a Microempresas y S/ 15,647.47 en Pequeñas empresas, que son categorizados como cliente de nivel dudosos en vista que los retrasos de pagos se encuentran en intervalos de 91 a 120 días.

días. Como se evidencia, el inadecuado control de las colaciones conlleva a un incremento de la cartera morosa y por ende a la afectación del rendimiento económico de la organización.

Tabla 8

Comportamiento de las colocaciones crediticias – Perdida

Colocaciones	Perdida
Consumo no revolvente	S/ 1,364,428.95
Micro-empresas	S/ 1,125,913.25
Pequeñas empresas	S/ 1,011,109.45

Fuente: Colocaciones crediticias Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA

Interpretación

De acuerdo con lo evidenciado la institución tuvo una pérdida de S/ 1,364,428.95 en colocaciones de consumo no revolventes, S/ 1,125,913.25 y en Microempresas y S/ 1,011,109.45 en Pequeñas empresas, recursos que originan una afectación considerable, cuyos retrasos de pagos son mayores a 121 días.

OB.03. Gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022.

Tabla 9

Liquidez - Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA

Índices de liquidez	2021	2022
Disponible / Depósitos	16.7%	6.1%
Disponible / Total Activo	15%	5.8%

Nota: Datos extraídos de los EE.FF de la Cooperativa.

Interpretación

Como se puede apreciar en la tabla, los indicadores de liquidez de la cooperativa muestran los siguientes resultados: Con respecto al disponible sobre los depósitos, muestra un índice de 16.7% en 2021 y 6.1% en 2022, mismos que revelan el porcentaje de los depósitos como cobro inmediato, ambos resultados no son

óptimos, considerando que, este debe encontrarse entre 8 y 15. Con respecto al disponible sobre el activo total, el índice en el 2021 fue de 15% y en 2022 fue 5.8%, tales resultados revelan el porcentaje del activo que corresponde a caja y depósitos que mantiene la cooperativa como cobro inmediato, el cual ha sido óptimo en el 2021, sin embargo, en el 2022 no ha sido óptimo porque el valor ideal debe ser mayor a 10% y menor a 20%.

Tabla 10

Rentabilidad - Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA

Índices de resultados y rentabilidad	2021	2022
Margen Financiero / Costos Operativos	143.1%	76.9%
Margen Financiero / Total Activo	10%	6.8%
Ingresos de Colocaciones / Colocaciones	39.1%	29.5%
Provisiones y Depreciaciones / Ingresos Totales	5.7%	21.8%
Resultado del Ejercicio / Capital Social	16.2%	50.9%
Resultado del Ejercicio / Total Activos	1.8%	5.4%

Nota: Datos extraídos de los EE.FF de la Cooperativa.

Interpretación

En la tabla se evidencian los índices de rentabilidad de la cooperativa: Con respecto al margen financiero sobre los costos operativos, el índice fue 143.1 en 2021 y 76.9 en 2022, evidenciando que, ambos periodos no han tenido resultados favorables, es decir, las ganancias a partir de intereses y otros recursos no han cubierto la totalidad de los costos, dado que este, debe tener un valor igual a 200 para ser aceptable. De la misma manera, el margen financiero sobre el activo total ha tenido un índice de 10% en 2021 y 6.8% en 2022, demostrando que, tampoco han tenido un resultado óptimo, considerando que este debió haber tenido un índice mayor al 20%. Por otro lado, respecto a los ingresos por colocaciones, este ha tenido un índice de 39.1% en 2021 y 29.5% en 2022, ambos resultados siendo óptimos debido a que fueron mayores al 20%, no obstante, se destaca que en el último periodo este bajó su porcentaje.

Respecto a las provisiones y depreciaciones sobre los ingresos totales, en 2021 fue 5.7%, mientras que, en 2022 fue 21.8%, revelando que, han sido valores aceptables porque son inferiores a 40%. En cuanto al resultado del ejercicio sobre el capital social, el índice fue de 16.2% en 2021 y 50.9% en 2022, reflejando las ganancias a

partir de la inversión en el capital, no obstante, este fue óptimo en 2021 pero deficiente en 2022 porque los resultados ideales deben ser mayor al 5% y menor que 20%. Además, referente al resultado del ejercicio sobre el total activos, ha tenido un resultado por 1.8% en 2021 y 5.4% en 2022, evidenciando que, en el primer periodo no ha tenido un valor aceptable, mientras que, en el 2022 este ha sido favorable para la cooperativa porque estuvo en el rango de 2% y 10%, demostrando las ganancias a partir de la inversión en el activo.

OBJETIVO GENERAL: Incidencia del control interno en la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022.

Tabla 11

Influencia del control interno en la gestión financiera

Hallazgos	Gestión financiera			Incidencia
<p>El 11.1% de las actividades no se cumplen en la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, esto debido a que no se vienen desarrollando de manera adecuada las actividades, a la evaluación de los riesgos y actividades de control. Las falencias evidenciadas aterrizaron en continuas pérdidas y desequilibrio económico para la organización como se muestra en los siguientes datos analizados:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 2168 con retrasos de 8 a 121 días • S/ 58,033.79 determinados como dudosos • S/ 26,806.79 determinado como deficientes • S/ 1,649,011.92 determinado como perdida, al realizar un análisis sobre el monto, se evidencia una preocupación por el exorbitante valor monetario que la organización dispone para recuperar. 	<p>Índices de liquidez</p> <p>Disponible / depósitos</p> <p>Disponible / Total activo</p>	<p>Obtenido</p> <p>6.1%</p> <p>5.8%</p>	<p>Esperado</p> <p>>8<15</p> <p>>10<20</p>	<p>La incidencia entre los temas de estudio es significativa.</p> <p>Hi: El control interno incide de manera significativa en la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022.</p>
	<p>Como se puede apreciar, las deficiencias que forman parte de la evaluación de riesgos han ocasionado que la cooperativa cuente con una liquidez por debajo de lo esperado, donde el disponible por depósitos fue de 6.1% el cual no supera el límite esperado (8% a 15%), de la misma manera, el disponible por la totalidad de activo por 5.8% que tampoco superado el 10% impidiéndole responder a tiempo a sus compromisos de corto tiempo</p>			
	<p>Indicadore con variaciones</p> <p>Margen Financiero / Costos Operativos</p> <p>Margen Financiero / Total Activo</p> <p>Resultado del Ejercicio / Capital Social</p> <p>Resultado del Ejercicio / Total Activos</p>	<p>Obtenido (2022)</p> <p>76.9%</p> <p>6.8%</p> <p>50.9%</p> <p>5.4%</p>	<p>Esperado (2022)</p> <p>173%</p> <p>9%</p> <p>98%</p> <p>10%</p>	
	<p>De acuerdo al análisis efectuado, existe variaciones considerables en los indicadores que se muestra, dado que la perdida de • S/ 1,649,011.92 ha permitido la reducción de las ganancias, de lo contrario hubiera obtenido mayores ganancias tal como se evidencia, de 76.9% la organización hubiera alcanzado un 173%, y por consiguiente, indicadores mayores a los obtenidos en el 2022, (9%; 98%, 10% respectivamente)</p>			

V. DISCUSIÓN

En esta sesión se detalla las comparaciones y similitudes de los trabajos seleccionados en el informe, una de las primeros objetivos fue conocer el control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA en el año 2022, de acuerdo con lo mencionado por Estupiñán (2022), el control abarca métodos coordinados dentro de una organización con la finalidad de resguardar los activos, verificar la adecuación y fiabilidad de la información contable. En ese sentido, para dar solución al objetivo, se ha empleado herramientas de recolección como la entrevista que ayudó a identificar aspectos relevantes del control interno en relación con los componentes, para ello, se ha tenido el acompañamiento del administrador quien manifestó que las actividades del ambiente de control consisten en la verificación del cumplimiento de las funciones descritas en el reglamento y manual interno, para ello, se efectúa capacitaciones y un monitoreo de los resultados alcanzados en el periodo, también se evalúa la conducta y se reasignan puestos aquellos colaboradores que demostraron el cumplimiento de sus metas. Estos resultados se asemejan a lo mencionado por Bocanegra & Vereau (2020), quien concluye que las acciones de control contribuyen a identificar la situación actual en relación al cumplimiento de las metas y cualidades relevantes sobre el cumplimiento de las metas institucionales. Otro de los resultados objetivos fue descubrir que actividades se desarrollan como parte de la evaluación de riesgos, Información, comunicación y supervisión, según lo revelado por el administrador, se desarrolla la identificación de los riesgos hoy que afecta el cumplimiento de los objetivos, así también se evaluó el cumplimiento de las políticas y procedimientos por parte de los colaboradores, como parte de los resultados obtenidos en el periodo es importante diagnosticar la comunicación en las diferentes áreas, y por último, medir los resultados objetivos mediante indicadores de rentabilidad efectuar una revisión de documentos que muestran la situación actual de la entidad financiera, de la misma manera, el estudio efectuado por, Céspedes (2022), que las actividades de control contribuyen a la rentabilidad e identificación de los riesgos que afectan a los objetivos. Estos resultados claramente demuestran que la ejecución de las actividades de control es relevantes en toda organización financiera porque prevé las herramientas necesarias para identificar problemas que partes desde aspectos organizacional a económicos.

Después de conocer las actividades desarrolladas en el control interno, fue propicio identificar las deficiencias en la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022, para ello fue importante considerar la participación del auditor de la organización quién con su experiencia y conocimientos ayudó a identificar una serie de falencias que languidece la organización, partiendo de lo mencionado por Akinleye & Kolawole (2020) quienes denotan que el control es un mecanismo empleado por las organizaciones para monitorear permanente las actividades que desarrollan para la adecuada toma de decisiones y direccionar sus objetivos en la consecución de sus propósitos. De acuerdo, con los conceptos analizados, se ha identificado que la entidad no aplica la metodología para la identificación de riesgos por no encontrarse normado internamente, no cuenta con un plan para cada uno de los riesgos identificados que superan el apetito de riesgos, las actividades de monitoreo y evaluación no se desarrollan de manera continua porque existe un alto nivel de morosidad y, por otro lado, no se ha establecido indicadores claves de riesgo para los sustentos informáticos. Estos resultados se asemejan a los obtenidos por Peñafiel-Loor & Chiquito-Choez (2022) la cooperativa no cuenta con indicadores financieros que les permite llevar un manejo eficiente de las cuentas de cobro, el control interno es regular en un 49%, de la misma manera, no obstante, los resultados alcanzados por Espinoza & Vázquez (2020) presentan resultados diferentes porque llegaron a concluir que la cooperativa ejecuta efectivamente los procesos de control además muestran un adecuado nivel de gestión financiera.

Por otro lado, al analizar el cumplimiento de las actividades de control de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA; se identificó que cumple con el 88.9%, por el contrario, el 11.1% de las actividades no se cumplen de manera oportuna, esto debido a que no se vienen desarrollando de manera adecuada las actividades ligadas a la evaluación de los riesgos, de manera similar, Villafuerte et al. (2021), concluye que existir un deficiente manejo de recursos, se relaciona directamente con la gestión gerencial. Estos resultados demuestran que la falta de interés en la aplicación de los controles afecta considerablemente el desarrollo de las funciones, la identificación apropiada de los riesgos y problemas y sobre todo que los gerentes de área desconozcan de manera detallada y eficaz la situación actual de la organización, hecho que afecta los componentes organizacionales.

Por consiguientes, se conoció la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022, considerando lo mencionado por Apaza & Barrantes (2020) quienes señalan que es un proceso que forma parte de las finanzas de una organización, donde su finalidad es evaluar, comprender, adquirir y utilizar los medios financieros de la entidad financiera, de manera que en un determinado tiempo resulte rentable, partiendo de ello, se ha realizado un análisis de los datos adjuntados en los estados financieros, logrando conocer con respecto a los indicadores de liquidez que no son óptimos, considerando que, este debe encontrarse entre 8 y 15 y los obtenidos fueron 6.1. Estos resultados claramente muestran problemas de gestión, de igual manera la investigación de Céspedes (2022) muestran que la gestión financiera presenta un nivel regular, de la misma manera, Bocanegra & Vereau (2020) presenta resultados homogéneos al concluir que la cooperativa no dispone de resultados favorables en la rentabilidad. Por otro lado, al realizar un análisis de los indicadores de rentabilidad en cuanto al margen financiero sobre los costos operativos, la cooperativa vislumbra un índice fue 143.1 en 2021 y 76.9 en 2022, evidenciando que, ambos periodos no han tenido resultados favorables, es decir, las ganancias a partir de intereses y otros recursos no han cubierto la totalidad de los costos, dado que este, debe tener un valor igual a 200 para ser aceptable. De la misma manera, el margen financiero sobre el activo total ha tenido un índice de 10% en 2021 y 6.8% en 2022, demostrando que, tampoco han tenido un resultado óptimo. En lo que respecta al estudio obtenido por Espinoza & Vázquez (2020) los resultados son diferente, dado que el 55% de los encuestados de cooperativas revelaron que disponen de una buena gestión. El análisis de los indicadores financieros revela problemas de gestión en términos de liquidez y rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA en el año 2022, lo que sugiere la necesidad de mejorar la eficiencia y la toma de decisiones financieras para lograr resultados más favorables, esta información demuestra lo importante que es el análisis de la gestión financiera, es por ello, que continuamente se debe efectuar la recopilación de datos sobre el comportamiento del rendimiento económico y financiero de la organización, a partir de ello, determinar decisiones que favorezcan al crecimiento de la organización, como herramientas útiles para la evaluación y el seguimiento de las actividades.

Como ultimo objetivo fue establecer de qué manera el control interno incide en la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022, para ello, se ha considerado la teoría de Villafuerte et al. (2021) sostiene que el control interno es fundamental para identificar el comportamiento económico, mediante el desarrollo de una serie de operaciones coordinadas y planificadas, que aseguran el estado económico de las cooperativas. Partiendo del concepto teórico se revela que ambas variable se encuentra estrechamente asociadas, así también, en el estudio se aceptó la hipótesis planteada por el investigador que expresa que el control interno incide de manera significativa en la gestión financiera, también, el estudio desarrollado por Yaguache & Hennings (2021); Casa et al. (2022); Villafuerte et al. (2021) y Bocanegra & Vereau (2020), quienes manifiestan que las variables se encuentran relacionadas de manera significativa, debido a que el control interno contribuye en la identificación de problemas y la determinación de controles que ayudan en la estimación adecuada de los indicadores de la gestión financiera. Estos resultados, revelan que el control interno establece salvaguardias y medidas de seguridad para proteger los activos financieros de la organización, como el efectivo, los activos fijos, los inventarios y los datos financieros. Esto incluye la implementación de controles físicos, como cámaras de seguridad y candados, así como controles administrativos, como la segregación de funciones y la autorización adecuada de transacciones

En cuanto a las debilidades metodológicas que ha presentado la investigación estas podrían reducirse a posibles limitaciones o aspectos que podrían haber afectado la calidad o validez de los datos y resultados obtenidos en la investigación. Las debilidades metodológicas del estudio es una muestra pequeña o no representativa y la ausencia de análisis estadísticos adecuados para respaldar las conclusiones.

Por otro lado, las fortalezas metodológicas del estudio son una adecuada recopilación de datos rigurosos y confiables, la utilización de herramientas y técnicas de análisis apropiadas, una definición clara de variables e indicadores

VI. CONCLUSIONES

- 6.1. El control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA integra el desarrollo de las actividades de evaluación de riesgos, actividades de control, información, comunicación y supervisión, las mismas, que se vienen desarrollando de manera inapropiada, dado que el 11% no se efectúan de acuerdo con las normas y lineamientos que establece la organización.
- 6.2. Las deficiencias en el control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA son la falta de controles para la identificación de riesgos, no existe un apropiado monitoreo y evaluación de riesgos, no se establecen indicadores requeridos de riesgo para el sustento de información, hecho que ha ocasionado la colación de créditos determinado como perdida que suman a S/ 1,649,011.92, causando repercusiones considerables en el rendimiento económico y financiera de la organización.
- 6.3. La gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, presenta valores que no son los óptimos para la organización, dado que no sobrepasan los parámetros determinados por la institución, los índices de rentabilidad fueron 6.1% y 5.8% que no superan los 8%, los indicadores de liquidez con respecto al margen financiero 6.8%, no supera los 20%.
- 6.4. Se ha determinado que el control interno incide en la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, en vista que las deficiencias presentadas por el inadecuado control tuvieron injerencia en los indicadores financieros, dado que no alcanzan los esperados, es decir, los índices de liquidez no superan puntuaciones del 8%, de igual manera, los índices de rentabilidad no son mayores al 20% (parámetros establecidos por la organización)

VII. RECOMENDACIONES

- 7.1. Al gerente general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, revisar y actualizar las políticas y procedimientos internos relacionados con la evaluación de riesgos, actividades de control, información, comunicación y supervisión. Estas políticas y procedimientos deben estar alineados con las normas y lineamientos establecidos por la organización y deben ser claros y comprensibles para todos los miembros del personal.
- 7.2. Al gerente financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, definir indicadores clave de riesgo que permitan monitorear de manera efectiva los riesgos identificados; estos indicadores deben ser medibles, relevantes y alineados con los objetivos estratégicos de la organización.
- 7.3. Al jefe del área de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, fortalecer sus prácticas de evaluación crediticia y gestión del riesgo; esto implica establecer políticas claras para la concesión de préstamos, evaluar adecuadamente la capacidad crediticia de los solicitantes y establecer límites de exposición al riesgo. Además, implementar mecanismos efectivos de seguimiento y cobranza de los préstamos para minimizar la morosidad y reducir las pérdidas crediticias.
- 7.4. Al jefe del área de recursos humanos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, proporcionar capacitación adecuada al personal en relación con el control interno y los conceptos de gestión financiera, esto incluye la identificación y evaluación de riesgos financieros, la interpretación de los indicadores financieros y la correcta implementación de las políticas y procedimientos financieros establecidos

REFERENCIAS

- Akinleye, G., & Kolawole, A. (2020). Internal controls and performance of selected tertiary institutions in Ekiti State: A committee of Sponsoring Organisations (COSO) Framework Approach. *International Journal of Financial Research*, 11(1). <https://doi.org/10.5430/ijfr.v11n1p405>
- Alawaqleh, Q. (2021). The Effect of Internal Control on Employee Performance of Small and Medium-Sized Enterprises in Jordan: The Role of Accounting Information System. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(3), 855-0863. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no3.0855>
- Alhawamdeh, Z. M., & Alhawamdeh, M. M. (2019). The role of internal control in raising employee productivity in Jordanian Bank. *European Journal of Business and Management Research*, 4(4). <https://doi.org/10.24018/EJBMR.2019.4.4.62>
- Apaza, M., & Barrantes, E. (2020). *Administración financiera*. Pacífico Editores.
- Arbaiza, L. (2019). *Cómo elaborar una tesis de grado*. Esan Ediciones.
- Arévalo, C., & Arévalo, S. (2019). *Control interno y su incidencia en la rentabilidad de las empresas constructoras de San Martín, año 2018* [Universidad Nacional de San Martín]. [https://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/3859/CONTABILIDAD - Christian Martín Arévalo Cohen %26 Sergio Mauric.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/3859/CONTABILIDAD-Christian%20Martín%20Arévalo%20Cohen%20Sergio%20Mauric.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Bernaola, A., & Pizarro, M. (2019). *La gestión financiera y la liquidez de la empresa Sumaq Cosmetics* [Universidad César Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/95807/Bernaola_AAP-Pizarro_LM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Bocanegra, D., & Vereau, D. (2020). *La gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Cia Greer s.a.c. - Trujillo 2019*. Universidad Privada del Norte.
- Calle, G., Narváez, C., & Erazo, J. (2020). Sistema de control interno como herramienta de optimización de los procesos financieros de la empresa Austroseguridad Cía. Ltda. *Revista Científica Dominio de Las Ciencias*, 6(1), 429-465.
- Carrion, M., Vaca, E., & Pacheco, A. (2021). Incidencia de la dirección financiera

- en las MIPYMES comerciales de productos alimenticios de la ciudad de Machala. *Revista Revoluciones*, 3(6), 53-65. <https://revistarevoluciones.com/index.php/rr/article/download/53/132/321>
- Casa, C., Masapanta, M., & Cadena, O. (2022). Análisis del sistema de gestión financiera y su efecto en el presupuesto del gobierno autónomo descentralizado municipal Latacunga 2019 – 2020. *593 Digital Publisher CEIT*, 7(5), 136-154. <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.4-2.1304>
- Céspedes, W. (2022). La gestión financiera y su resultado en la rentabilidad de las mypes productoras de calzado, Carabayllo, Lima, 2021. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(4), 648-664. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i4.2611
- Chiriani, J., Alegre, M., & Chung, C. (2020). Gestión de las políticas de crédito y cobranza de las MIPYMES para su sustentabilidad financiera, Asunción, 2017. *Revista Científica de La UCSA*, 7(1), 23-30. <https://doi.org/10.18004/UCSA/2409-8752/2020.007.01.023-030>
- Espinoza, V., & Vázquez, J. (2020). Determinantes del control interno en la gestión del crédito de las cooperativas del Ecuador. *Revista Científica de Contabilidad*, 27. <https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/contad/article/view/6879/9343>
- Estupiñán, R. (2022). *Control interno y fraudes* (1 (ed.); 4th ed.). Ecoe Ediciones. https://books.google.com.pe/books?id=fk5hEAAQBAJ&dq=control+interno&source=gbs_navlinks_s
- Eton, M., Mwosi, F., Mutesigensi, D., & David Ebong, C. (2018). The Role of Financial Management in Supporting Firm Growth in Uganda, the Case of West Nile Region. *International Journal of Economics and Management Studies*, 5(4), 1-9. <https://doi.org/10.14445/23939125/ijems-v5i4p101>
- Ettish, A., El-Gazzar, S. M., & Rudolph, J. (2017). Integrating internal control frameworks for effective corporate information technology governance. *JISTEM - Journal of Information Systems and Technology Management*, 14(3), 361-370. <https://doi.org/10.4301/S1807-17752017000300004>
- Fuentes, D., Toscano, A., Malvaceda, E., Díaz, J., & Díaz, L. (2020). *Metodología de la investigación*. Editorial Universidad Pontificia Bolivariana.
- García, M., Hurtado, K., Ponce, V., Sánchez, V., & Sánchez, J. (2021). Análisis del

- proceso de control interno en cooperativas de ahorro y crédito. *Coodes Cooperativismo y Desarrollo*, 9(1), 227-242. <http://scielo.sld.cu/pdf/cod/v9n1/2310-340X-cod-9-01-227.pdf>
- Garrido, M., Poo, Z., Figueroa, N., & Ribet, M. (2022). Metodología para la gestión y prevención de riesgos en una Cooperativa de Producción Agropecuaria. *Coodes Cooperativismo y Desarrollo*, 10(1), 24-43. <http://scielo.sld.cu/pdf/cod/v10n1/2310-340X-cod-10-01-24.pdf>
- Gift, E. (2018). Internal control and financial performance of hospitality organisations in rivers state. *European Journal of Accounting, Auditing and Finance Research*, 6(3), 32-52. www.eajournals.org
- Gordon, O., & Kalenzi, A. (2019). Internal control and quality service delivery in a public health sector: A case study of a Local Government in Uganda. *African Journal of Business Management*, 13(16), 557-563.
- Grageola, L. G., Martínez, G., Guzmán, C., & Morales, T. F. (2020). Énfasis del control interno y su ámbito en las deducciones fiscales. *Revista Nacional de Administración*, 11(2), 1-12. <https://doi.org/10.22458/RNA.V11I2.3073>
- Hernández, O. (2021). Aproximación a los distintos tipos de muestreo no probabilístico que existen. *Revista Cubana de Medicina General Integral*, 37(3), 1-3. <http://www.revmgi.sld.cu/index.php/mgi/article/view/1442>
- León-Bermeo, S., & Murillo-Párraga, D. (2021). Análisis Financiero: Gestionar los riesgos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento 1. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*, 6(12), 242-272. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8011439>
- López, L., & Quinteros, S. (2021). *Gestión financiera y rentabilidad de la Asociación de Productores Mishky Cacao, Chazuta, 2020* [Universidad Nacional de San Martín]. <https://repositorio.unsm.edu.pe/handle/11458/4318>
- Macías-Cevallos, D., & Vélez-Mendoza, L. (2022). Incidencia del control interno en el desarrollo organizacional de una Cooperativa de Transporte de Pasajeros. *Digital Publisher CEIT*, 7(3-1), 191-206. https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/1139/1064
- Makalesi, A., Akmeşe, H., & Gündoğan, H. (2020). The role of internal control in hotel business: A research on five-star hotels. *Academic Review of Economics*

- and Administrative Sciences Year, 13, 227-241.*
<https://doi.org/10.25287/ohuiibf.589519>
- Maldonado, J. (2018). *Metodología de la investigación social. Cuantitativo, sociocrítico, cualitativo, complementario*. Ediciones de la U.
- Mazur, N., Khrystenko, L., Pásztorová, J., Zos-Kior, M., Hnatenko, I., Puzyrova, P., & Rubezhanska, V. (2021a). Improvement of Controlling in the Financial Management of Enterprises. *TEM Journal, 10(4)*, 1605-1609.
<https://doi.org/10.18421/TEM104-15>
- Mazur, N., Khrystenko, L., Pásztorová, J., Zos-Kior, M., Hnatenko, I., Puzyrova, P., & Rubezhanska, V. (2021b). Improvement of Controlling in the Financial Management of Enterprises. *TEM Journal, 10(4)*, 1605-1609.
<https://doi.org/10.18421/TEM104-15>
- Mihajlović, M., Tadin, D., & Gordić, B. (2020). The role of financial management in the company. *Tehnika, 75(4)*, 498-503.
<https://doi.org/10.5937/TEHNIKA2004498M>
- Naser, R., Abdelhakeem, A., Mohammed, T., & Jumaah, A. (2021). The Impact of Internal Control Components on the Financial Performance, in the Iraqi Banking Sector. *Journal of Contemporary Issues in Business and Government, 27(3)*, 1-13. <https://doi.org/10.47750/cibg.2021.27.03.303>
- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., & Romero, H. (2018). *Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis* (5th ed.). Ediciones de la U. <https://corladancash.com/wp-content/uploads/2020/01/Metodologia-de-la-inv-cuanti-y-cuali-Humberto-Naupas-Paitan.pdf>
- Panferova, L. (2020). The importance of internal control for agricultural organizations and ways to improve it. *E3S Web of Conferences*.
<https://doi.org/10.1051/e3sconf/202022206025>
- Párraga, S., Pinargote, N., García, C., & Zamora, J. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores, 8(2)*.
<https://doi.org/10.46377/DILEMAS.V8I.2610>
- Peñafiel-Loor, J., & Chiquito-Choez, J. (2022). Incidencia del control interno en la recuperación de la cartera vencida de las Cooperativa de ahorro y crédito. *Fipcaec, 7(2)*, 185-199.

- <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/567/1006>
- Puma, M. (2019). El control interno y la información financiera de una entidad del Estado: Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo. *Quipukamayoc*, 27(55), 63-70.
<https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/16337/14499>
- Quinaluisa, N., Ponce, V., Muñoz, S., Ortega, X., & Pérez, J. (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. *La Habana*, 12(1). http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000100018
- Reyna, D., Valqui, K., & Oblitas, R. (2021). La gestión financiera y su influencia en la recuperación de los créditos de la cooperativa de ahorro y crédito santo cristo de Bagazán sede Chachapoyas – 2020. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), 10742-10760.
<https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/1118>
- Rohmatin, L., Muliawati, U., Khoiriah, L. T., & Rahmawati, L. (2021). *Financial Management Analysis of Micro, Small, and Medium Enterprise (MSME) in the Covid 19 Pandemic Era*.
<https://ejournal.uinsaid.ac.id/index.php/jifa/article/view/3363/1577>
- Saldarriaga, J., Loor, H., & Pérez, L. (2019). Propuesta de sistema de control financiero del modelo de franquicia Cruz Azul, regional Manabí - Dialnet. In *Revista ECA Sinergia* (Vol. 10).
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6819759>
- Sánchez, M., Fernández, M., & Díaz, J. (2021). Técnicas e instrumentos de recolección de información: análisis y procesamiento realizado por el investigador cualitativo. *Revista Científica UISRAEL*, 8(1), 107-121.
<https://doi.org/10.35290/RCUI.V8N1.2021.400>
- Soberanes, L., Noriega, M., & Flores, L. (2021). La gestión financiera en las MIPYMES de la ciudad de Huajuapán de León Oaxaca y su relación con la competitividad. *Cuadernos Latinoamericanos de Administración*, 17(32), 1-17.
https://revistas.unbosque.edu.co/index.php/cuaderlam/article/view/gestion_financiera_mipymes_competitividad_rentabilidad/3084
- Thandiwe, C., & Sibongile, M. (2021). View of Impact of Financial Management

- Practices on Sustainable Growth of SMEs: A Case of Catering Organizations in Bulawayo Metropolitan Province | International Journal of Entrepreneurial Research. *International Journal of Entrepreneurial Research*, 4(3), 48-53. <https://readersinsight.net/IJER/article/view/2042/1457>
- Valderrama, S. (2020). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica. Cuantitativa, cualitativa y mixta* (11th ed.). Editorial San Marcos. <http://www.bibvirtual.ucb.edu.bo:8000/opac/Record/100025114/Details>
- Valera, J., & Delgado, J. (2020). Control interno de la ejecución presupuestal en la gestión de salud 2020. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 4(2), 1092-1110. https://doi.org/10.37811/CL_RCM.V4I2.140
- Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160
- Villafuerte, A., Soto, S., & Chavez, H. (2021). Control interno y gestión financiera de una empresa proveedora de alimentos. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 2(4), 180-191. <https://doi.org/10.51798/sijis.v2i4.155>
- Yaguache, D., & Hennings, J. (2021). La gestión financiera como factor de la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador 2016-2020. *Revista Científica Mundo de La Investigación y Conocimiento*, 5(4), 358-371. <https://recimundo.com/index.php/es/article/view/1483/1914>
- Yuesti, A., & Dwi Ratnadi, N. M. (2020). Impact of Financial Management Practices on Sustainable Growth of SMEs: A Case of Catering Organizations in Bulawayo Metropolitan Province. *Energy*, 55(6). <https://www.jsju.org/index.php/journal/article/view/787/781>
- Zimon, G., Nakonieczny, J., Chudy-Laskowska, K., Wójcik-Jurkiewicz, M., & Kochański, K. (2022). An Analysis of the Financial Liquidity Management Strategy in Construction Companies Operating in the Podkarpackie Province. *Risks*, 10(1). <https://doi.org/10.3390/risks10010005>

ANEXOS

Anexo 1. Operacionalización de las variables

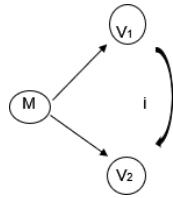
Variables	Definición Conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicadores	Escala
Control interno	Abarca un plan de organización y métodos coordinados dentro de una organización con la finalidad de resguardar los activos, verificar la adecuación y fiabilidad de la información contable (Estupiñán, 2022).	El control interno fue evaluado a partir de la aplicación de una entrevista y lista de cotejo que dieron solución a los objetivos que se relacionan con la variable.	Ambiente de control	Integridad y valores éticos Asignación de cargos Estructura organizacional	Nominal
			Evaluación de riesgos	Identificar riesgos Analizar riesgos	
			Actividades de control	Control de tecnología de información Políticas y procedimientos	
			Información y comunicación	Generar y usar información Comunicación interna Comunicación externa	
			Supervisión	Actividades de revisión Evaluación de resultados	
Gestión financiera	Es un proceso que forma parte de las finanzas de una organización, donde su finalidad es evaluar, comprender, adquirir y utilizar los medios financieros de la entidad financiera, de manera que en un determinado tiempo resulte rentable. (Apaza & Barrantes, 2020).	La gestión financiera fue evaluada a partir de la aplicación de una guía de análisis documental que recogió información numérico para el cálculo de los ratios establecidos en el estudio.	Indicadores de liquidez	Disponible / Depósitos Disponible / Total activo	Razón
			Indicadores de rentabilidad	Margen financiero / Costos operativos Margen Financiero / Total Activo Ingresos de Colocaciones / Colocaciones Provisiones y Depreciaciones / Ingresos Totales Resultado del Ejercicio / Capital Social Resultado del Ejercicio / Total Activos	

Anexo 2. Matriz de consistencia

Tema: Control interno y la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e Instrumentos						
<p>Problema general</p> <p>¿De qué manera el control interno incide en la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022?</p> <p>Problemas específicos:</p> <p>P1: ¿Cómo es el control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022?</p> <p>P2: ¿Cuáles son las deficiencias en el control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022?</p> <p>P3: ¿Cómo es la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022?</p> <p>P4: ¿Cómo el control interno incide en la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022?</p>	<p>Objetivo general</p> <p>Evaluar de qué manera el control interno incide en la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022</p> <p>Objetivos específicos</p> <p>O1: Conocer el control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022.</p> <p>O2: Identificar las deficiencias en el control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022.</p> <p>O3: Conocer la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022.</p> <p>O4: Establecer de qué manera el control interno incide en la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022.</p>	<p>Hipótesis general</p> <p>Hi: El control interno incide de manera significativa en la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022.</p> <p>Ho: El control interno no incide en la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022.</p>	<p style="text-align: center;">Técnica</p> <p style="text-align: center;">Entrevista Observación Análisis documental</p> <p style="text-align: center;">Instrumentos</p> <p style="text-align: center;">Lista de cotejo Guía de Entrevista y guía de análisis documental</p>						
Diseño de investigación	Población y muestra	Variables y dimensiones							
<p>El estudio de investigación es de tipo aplicada, diseño no experimental, con alcance explicativo - causal.</p> <p>Esquema:</p>	<p>Población</p> <p>La población estuvo integrada por 4 colaboradores y el acervo documental de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA de la ciudad de Tarapoto.</p>	<table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Variables</th> <th style="text-align: center;">Dimensiones</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">Control interno</td> <td style="text-align: center;">Ambiente de control</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">Evaluación de riesgos</td> </tr> </tbody> </table>		Variables	Dimensiones	Control interno	Ambiente de control		Evaluación de riesgos
Variables	Dimensiones								
Control interno	Ambiente de control								
	Evaluación de riesgos								

Donde:
M = Muestra
V_I = Control interno
V_D = Gestión financiera
i = Incidencia



Muestra

Estuvo integrada por el administrador, el gerente general, auditor interno y contador y los estados financieros que corresponden a la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA de la ciudad de Tarapoto del año 2021 y 2022.

	Actividades de control	
	Información y comunicación	
	Supervisión	
Gestión financiera	Indicadores de liquidez	
	Indicadores de rentabilidad	

Anexo 3. Instrumentos de recolección de datos



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

GUÍA DE ENTREVISTA – CONTROL INTERNO

Estimado colaborador, a continuación, se presenta una guía de entrevista que tiene como finalidad conocer el control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022. Para ello, se le solicita contestar cada interrogante de manera objetiva.

Ambiente de control

1. ¿Cómo se practican los valores éticos y morales dentro de la organización?

.....

2. ¿De qué manera la cooperativa reconoce y promueve los aportes del personal que mejoran el desarrollo de las actividades laborales?

.....

3. ¿Cómo se definen las responsabilidades del personal de cada una de las áreas de la cooperativa?

.....

4. ¿Cómo son los procedimientos para mitigar los riesgos que se generan en cada una de las áreas de la cooperativa?

.....

Evaluación de riesgos

5. ¿Qué aspectos internos y externos se toman en cuenta para la identificación de riesgos en la cooperativa?

.....

6. ¿Cómo se establecen los controles para afrontar los riesgos evaluados?

.....

7. ¿Cómo las actividades de la cooperativa cuantifican el impacto que ocasionan los riesgos identificados?
.....

Actividades de control

8. ¿Con que métodos de seguridad cuenta la cooperativa para restringir el acceso a la información financiera y otros registros?
.....

9. ¿Cuáles son las políticas y procedimientos que tiene la cooperativa para la contribución de la dirección de las acciones que realiza?
.....

Información y comunicación

10. ¿Cuál es el software que la cooperativa utiliza para la generación de información financiera oportuna para la toma de decisiones?
.....

11. ¿Cómo se establecen las políticas y procedimientos establecidos para mantener la comunicación con todo el personal de la cooperativa?
.....

12. ¿Cómo se mantiene la comunicación con los directivos, delegados y socios?
.....

Supervisión

13. ¿Cómo se verifica y evalúa el comportamiento que tiene el trabajador en sus funciones?
.....

14. ¿Quién es el responsable encargado de monitorear las actividades y operaciones para prevenir futuros errores?

.....

.....

15. ¿Cómo se corrigen las deficiencias identificadas en cada área de la cooperativa con el fin de optimizar los resultados?



LISTA DE COTEJO – CONTROL INTERNO

El instrumento elaborado para la recopilación de información trata sobre el control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2022, estos datos se procesan y son analizados para ver la influencia en la liquidez.

N°	Control interno	Respuesta	
		SI	NO
D1	Ambiente de control		
	Integridad y valores éticos		
1	¿Los colaboradores practican los valores éticos?		
2	¿Se practica la integridad en la cooperativa?		
3	¿Cuentan con un documento de código de ética que este a disposición de los colaboradores?		
	Asignación de cargos		
4	¿Existe un responsable de asignar los cargos?		
5	¿Cuentan con un manual de funciones?		
6	¿Los colaboradores conocen las funciones que deben desempeñar?		
	Estructura organizacional		
7	¿La estructura organizacional se desarrolla con base en los cargos asignados?		
8	¿Se cumple el proceso para mitigar riesgos que se generan en cada una de las áreas?		
9	¿Los colaboradores conocen la estructura organizacional de la cooperativa?		
D2	Evaluación de riesgos		
	Identificar riesgos		
10	¿Se tiene en cuenta aspectos internos para la identificación de riesgos en la cooperativa?		
11	¿Se tiene en cuenta aspectos externos para la identificación de riesgos en la cooperativa?		
12	¿Se identifica el proceso para identificar los riesgos del control interno?		
	Analizar riesgos		
13	¿Se determina la probabilidad y el impacto de los riesgos identificados?		
14	¿Se establece un plan de acción para abordar los riesgos?		

15	¿El monitoreo y la evaluación de los riesgos se realiza de manera adecuada?		
D3	Actividades de control		
	Control de tecnología de información		
16	¿Se establecen objetivos del control de tecnología de información?		
17	¿Existe un sistema de control interno efectivo para la tecnología de información?		
18	¿Se identifican y mitigan los riesgos asociados con el control de tecnología de información?		
	Políticas y procedimientos		
19	¿La cooperativa cuenta con políticas y procedimientos del control interno?		
20	¿Se evalúan las políticas y procedimientos del control interno para garantizar su efectividad?		
21	¿Los resultados de las políticas y procedimientos son eficientes?		
D4	Información y comunicación		
	Generar y usar información		
22	¿La cooperativa cuenta con un software para la generación de información financiera oportuna para la toma de decisiones?		
23	¿Se recopila y monitorea información de manera oportuna?		
24	¿Se puede asegurar la integridad y confidencialidad de la información?		
	Comunicación interna		
25	¿Las políticas y los procedimientos establecidos se comunican a todo el personal de la cooperativa?		
26	¿Se utilizan canales de comunicación eficientes para transmitir información?		
27	¿Se pueden identificar y abordar las brechas en la comunicación interna del control interno?		
	Comunicación externa		
28	¿La cooperativa tiene una adecuada comunicación con su sus directivos?		
29	¿La cooperativa mantiene una adecuada comunicación con sus delegados?		
30	¿La cooperativa tiene una adecuada comunicación con sus socios?		
D5	Supervisión		
	Actividades de revisión		
31	¿Se ha identificado y documentado adecuadamente el alcance y los objetivos?		
32	¿Existe un plan de revisión del control interno?		

33	¿Existe un responsable de monitorear las actividades y operaciones para prevenir futuros errores?		
Evaluación de resultados			
34	¿Se corrigen las deficiencias identificadas en cada área de la cooperativa con el fin de optimizar los resultados?		
35	¿Se han establecido metas y objetivos claros para la evaluación del control interno?		
36	¿Se ha realizado un seguimiento para asegurar que las recomendaciones de mejora se implementen y se monitoreen adecuadamente?		

¡Muchas gracias por su participación!



GUÍA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL – GESTIÓN FINANCIERA

Estimado participante, a continuación, se presenta una guía de análisis documental que tiene como finalidad conocer la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA, año 2021 - 2022.

Indicador financiero	Fórmula	2021	2022
Razón corriente	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$		
Capital neto de trabajo	Activo corriente - Pasivo corriente		
Prueba Ácida	$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Existencias}}{\text{Pasivo Corriente}}$		
Rentabilidad neta	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ingresos totales}}$		
Rentabilidad sobre el activo	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}}$		
Rentabilidad sobre el patrimonio	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$		

CALCULO DE LA CONFIABILIDAD MEDIANTE EL VALOR DE KR-20

	P01	P02	P03	P04	P05	P06	P07	P08	P09	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	P36		
S01	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
S02	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
S03	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
varianza	0	0	0	0.2	0.2	0.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.2	0	0	0.2	0	0	0.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

FORMULAS	RESULTADO
$Kr-20=$	0.8816327
$K=$ Número de ítems=	36
vt	1.5555556
pq	0.2222222

ESTADOS FINANCIEROS 2022



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en Soles)

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO	0.00	PASIVO	0.00
DISPONIBLE	1,910,969.39	OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	29,213,817.57
Caja	795,805.11	Obligaciones a la Vista	0.00
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	1,114,964.28	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	2,433,487.40
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0.00	Obligaciones por Cuentas a Plazo	26,780,330.17
Otras Disponibilidades	200.00	Otras Obligaciones	0.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	DEPÓSITOS DE COOPAC	1,955,676.66
Instrumentos de capital	0.00	Depósitos a la Vista	0.00
Instrumentos de deuda	0.00	Depósitos de Ahorro	176,513.04
Inversiones en Commodities	0.00	Depósitos a Plazo	1,779,162.62
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0.00	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
Instrumentos Representativos de Capital	0.00	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País	0.00
Instrumentos Representativos de Deuda	0.00	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00
CARTERA DE CREDITOS	28,594,591.17	Valores y Títulos	0.00
Cartera de Créditos Vigentes	25,986,659.48	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	DERIVADOS DE COBERTURA	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	327,704.70	CUENTAS POR PAGAR	66,792.27
Cartera de Créditos Vencidos	3,416,934.03	PROVISIONES	0.00
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,346,425.46	Provisión para créditos contingentes	0.00
- Provisiones para Créditos	-2,483,132.50	Provisión para litigios y demandas	0.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	Otros	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	IMPUESTOS CORRIENTES	0.00
CUENTAS POR COBRAR	739,596.02	IMPUESTO DIFERIDO	0.00
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	9,081.76	OTROS PASIVOS	30,467.04
Otras Cuentas por Cobrar	730,514.26	TOTAL DEL PASIVO	31,256,752.54
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	142,202.51	PATRIMONIO	0.00
Bienes Realizables	0.00	Capital Social	3,505,830.51
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	142,202.51	Capital Adicional	0.00
PARTICIPACIONES	24,233.08	Reservas	710,873.21
Subsidiarias	0.00	Ajustes al Patrimonio	0.00
Asociadas	24,233.08	Resultados Acumulados	-723,056.43
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,386,678.29	Resultado Neto del Ejercicio	-1,784,341.99
ACTIVO INTANGIBLE	146,735.40	TOTAL DEL PATRIMONIO	1,709,305.30
Plusvalía	0.00	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	32,966,057.84
Otros activos intangibles	146,735.40	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00
IMPUESTOS CORRIENTES	6,923.98		
IMPUESTO DIFERIDO	0.00		
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0.00		
OTROS ACTIVOS	14,128.00		
TOTAL DEL ACTIVO	32,966,057.84		

DESCRIPCIÓN	TOTAL MONEDA NACIONAL	TOTAL MONEDA EXTRANJERA (EQ. M.N.)	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	4,761,187.12	46.19	4,761,233.31
Disponible	1,721.49	0.00	1,721.49
Fondos Interooperativos	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Valor razonable con cambios en resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Vencimiento	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Directos	4,747,829.84	46.19	4,747,876.03
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
Otros Ingresos Financieros	1,635.79	0.00	1,635.79
GASTOS POR INTERESES	2,496,382.26	803.79	2,497,186.04
Obligaciones con el Público	2,358,670.86	803.79	2,359,474.65
Fondos Interooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	137,711.39	0.00	137,711.39
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema Financiero de	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Fin	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0.00	0.00	0.00
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	0.00	0.00	0.00
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
Cuentas por pagar	0.00	0.00	0.00
Intereses de Cuentas por Pagar	0.00	0.00	0.00
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros Gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,264,804.87	(757.60)	2,264,047.27
Provisiones para Créditos Directos	923,715.33	94.55	923,809.88
MARGEN FINANCIERO NETO	1,331,089.54	(852.15)	1,330,237.39
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,350.00	11.46	1,361.46
Ingresos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	1,350.00	11.46	1,361.46
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	11,773.72	584.42	12,358.14
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Primas al Fondo Seguro Depósito	0.00	0.00	0.00
Gastos Diversos	11,773.72	584.42	12,358.14
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,320,665.82	(1,425.11)	1,319,240.71
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(372.23)	17.20	(355.03)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	0.00	0.00	0.00
Derivados de Negociación	0.00	0.00	0.00
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0.00	0.00	0.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(372.23)	17.20	(355.03)
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	1,320,293.59	(1,407.91)	1,318,885.68
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	2,932,152.69	820.47	2,932,973.16
Gastos de Personal y Directivos	1,723,629.29	0.00	1,723,629.29
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,150,347.01	745.35	1,151,092.36
Impuestos y Contribuciones	58,176.39	75.12	58,251.51
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	113,225.08	0.00	113,225.08
MARGEN OPERACIONAL NETO	(1,725,084.18)	(2,228.38)	(1,727,312.56)
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	87,353.73	0.00	87,353.73
Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	13,410.00	0.00	13,410.00
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudica	73,943.73	0.00	73,943.73
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0.00	0.00	0.00
Deterioro de Inversiones	0.00	0.00	0.00
Deterioro de Activo Fijo	0.00	0.00	0.00
Deterioro de Activos Intangibles	0.00	0.00	0.00
Provisiones por Litigios y Demandas	0.00	0.00	0.00
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	(1,812,437.91)	(2,228.38)	(1,814,666.29)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	30,324.30	0.00	30,324.30
Otros Ingresos y Gastos	30,324.30	0.00	30,324.30
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	(1,782,113.61)	(2,228.38)	(1,784,341.99)
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	(1,782,113.61)	(2,228.38)	(1,784,341.99)

FICHAS DE VALIDACIÓN



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Anexo 2: Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL ORIENTE LTDA, AÑO 2022". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombres y Apellidos del juez:	JULIO MANUEL RODRIGUEZ VASQUEZ		
Grado profesional:	Maestría ()	Doctor	(X)
Área de formación académica:	Clinica ()	Social	(X)
	Educativa ()	Organizacional	()
Áreas de experiencia profesional:	Director de Gestión Financiera y Administración		
Institución donde labora:	OGESS - ALTO HUALLAGA		
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años	()	
	Más de 5 años	(X)	

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala: LISTA DE COTEJO

Nombre de la Prueba:	Cuestionario en escala nominal
Autor(es):	Yohanna Azang Garcia Geny Rengifo Guerra
Procedencia:	Del autor, adaptada o validada por otros autores
Contabilidad:	(Personal y Virtual)
Tiempo de aplicación:	15 minutos
Ámbito de aplicación:	Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA
Significación:	Está compuesta por dos variables: - La primera variable contiene 05 dimensiones, de 12 indicadores y 36 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables. - La segunda variable contiene 02 dimensiones, de 07 indicadores y 21 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.

4. Soporte teórico

- Variable 1: Control Interno

Definición conceptual: Abarca un plan de organización y métodos coordinados dentro de una organización con la finalidad de resguardar los activos, verificar la adecuación y fiabilidad de la información contable (Estupiñán, 2022)

Variable del instrumento: Control Interno

- Primera dimensión: Ambiente de Control

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Indicador y valores éticos	3	4	4	4	
Asignación de cargos	3	4	4	4	
Estructura organizacional	3	4	4	4	

- Segunda dimensión: Evaluación de Riesgos

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Identificar Riesgos	3	4	4	4	
Analizar Riesgos	3	4	4	4	

- Tercera dimensión: Actividades de Control

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Control de Tecnología de información	3	4	4	4	
Políticas y Procedimientos	3	4	4	4	

- Cuarta dimensión: Información y Comunicación

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Generar y usar información	3	4	4	4	
Comunicación Interna	3	4	4	4	
Comunicación Externa	3	4	4	4	

- Quinta dimensión: Supervisión

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Actividades de revisión	3	4	4	4	
Evaluación de resultados	3	4	4	4	

Variable del instrumento: Gestión Financiera

- Primera dimensión: Indicadores de liquidez


Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Capital neto de trabajo	3	4	4	4	
Razón Corriente	3	4	4	4	
Prueba acida	3	4	4	4	



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

- Segunda dimensión: Indicadores de rentabilidad

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Rentabilidad Neta	3	4	4	4	
Rentabilidad sobre el activo	3	4	4	4	
Rentabilidad sobre el patrimonio	3	4	4	4	


DR. CPC JUAN MANUEL RODRIGUEZ VASQUEZ
DNI N° 42428465

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de 2 hasta 20 expertos, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que 10 expertos brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

Anexo 2: Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "CONTROL INTERNO Y LA GESTION FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DEL ORIENTE LTDA, AÑO 2022". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombres y Apellidos del juez:	ROGER RICARDO RENGIFO AMASIFUEN		
Grado profesional:	Maestría ()	Doctor	(X)
Área de formación académica:	Clínica ()	Social	(X)
	Educativa ()	Organizacional	()
Áreas de experiencia profesional:	Docente en la Escuela Profesional de Contabilidad		
Institución donde labora:	UNIVERSIDAD PRIVADA CESAR VALLEJO		
Tiempo de experiencia profesional el área:	2 a 4 años	()	
	Más de 5 años	(X)	

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala: LISTA DE COTEJO

Nombre de la Prueba:	Cuestionario en escala nominal
Autor(es):	Yohanna Azang Garcia Geny Rengifo Guerra
Procedencia:	Del autor, adaptada o validada por otros autores
Contabilidad:	(Personal y Virtual)
Tiempo de aplicación:	15 minutos
Ámbito de aplicación:	Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA
Significación:	Está compuesta por dos variables: - La primera variable contiene 05 dimensiones, de 12 indicadores y 36 Ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables. - La segunda variable contiene 02 dimensiones, de 07 indicadores y 21 Ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.

4. Soporte teórico

- **Variable 1: Control Interno**

Definición conceptual: Abarca un plan de organización y métodos coordinados dentro de una organización con la finalidad de resguardar los activos, verificar la adecuación y fiabilidad de la información contable (Estupiñán, 2022)

Variable del instrumento: Control Interno

- Primera dimensión: Ambiente de Control

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Indicador y valores éticos	3	4	4	4	
Asignación de cargos	3	4	4	4	
Estructura organizacional	3	4	4	4	

- Segunda dimensión: Evaluación de Riesgos

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Identificar Riesgos	3	4	4	4	
Analizar Riesgos	3	4	4	4	

- Tercera dimensión: Actividades de Control

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Control de Tecnología de información	3	4	4	4	
Políticas y Procedimientos	3	4	4	4	

- Cuarta dimensión: Información y Comunicación

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Generar y usar información	3	4	4	4	
Comunicación Interna	3	4	4	4	
Comunicación Externa	3	4	4	4	

- Quinta dimensión: Supervisión

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Actividades de revisión	3	4	4	4	
Evaluación de resultados	3	4	4	4	

Variable del instrumento: Gestión Financiera

- Primera dimensión: Indicadores de liquidez

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Capital neto de trabajo	3	4	4	4	
Razón Corriente	3	4	4	4	
Prueba acida	3	4	4	4	



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

- Segunda dimensión: Indicadores de rentabilidad

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Rentabilidad Neta	3	4	4	4	
Rentabilidad sobre el activo	3	4	4	4	
Rentabilidad sobre el patrimonio	3	4	4	4	



Dr. CPCC Roger R. Rengifo Amosigen
MAT. N° 14-1090

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de 2 hasta 20 expertos, Hyrkás et al. (2003) manifiestan que 10 expertos brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkás et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017.c/eq2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

Anexo 2: Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez. Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "CONTROL INTERNO Y LA GESTION FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DEL ORIENTE LTDA, AÑO 2022". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente, aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombres y Apellidos del juez:	Mg. JOSE ALEXANDER AYALA BUSTAMANTE	
Grado profesional:	Maestría (X)	Doctor ()
Área de formación académica:	Clinica ()	Social (X)
	Educativa ()	Organizacional ()
Áreas de experiencia profesional:	Docente de la Escuela Profesional de Contabilidad	
Institución donde labora:	Universidad Nacional de San Martín	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()	
	Más de 5 años (X)	

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala: LISTA DE COTEJO

Nombre de la Prueba:	Cuestionario en escala nominal
Autor(es):	Yohanna Azang Garcia Geny Rengifo Guerra
Procedencia:	Del autor, adaptada o validada por otros autores
Contabilidad:	(Personal y Virtual)
Tiempo de aplicación:	15 minutos
Ámbito de aplicación:	Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA
Significación:	Está compuesta por dos variables: - La primera variable contiene 05 dimensiones, de 12 indicadores y 36 Ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables. - La segunda variable contiene 02 dimensiones, de 07 indicadores y 21 Ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.

4. Soporte teórico

- **Variable 1: Control Interno**

Definición conceptual: Abarca un plan de organización y métodos coordinados dentro de una organización con la finalidad de resguardar los activos, verificar la adecuación y fiabilidad de la información contable (Estupiñán, 2022)

Variable del instrumento: Control Interno

- Primera dimensión: Ambiente de Control

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Indicador y valores éticos	3	4	4	4	
Asignación de cargos	3	4	4	4	
Estructura organizacional	3	4	4	4	

- Segunda dimensión: Evaluación de Riesgos

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Identificar Riesgos	3	4	4	4	
Analizar Riesgos	3	4	4	4	

- Tercera dimensión: Actividades de Control

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Control de Tecnología de información	3	4	4	4	
Políticas y Procedimientos	3	4	4	4	

- Cuarta dimensión: Información y Comunicación

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Generar y usar información	3	4	4	4	
Comunicación Interna	3	4	4	4	
Comunicación Externa	3	4	4	4	

- Quinta dimensión: Supervisión

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Actividades de revisión	3	4	4	4	
Evaluación de resultados	3	4	4	4	

Variable del instrumento: Gestión Financiera

- Primera dimensión: Indicadores de liquidez

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Capital neto de trabajo	3	4	4	4	
Razón Corriente	3	4	4	4	
Prueba acida	3	4	4	4	



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

- Segunda dimensión: Indicadores de rentabilidad

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Rentabilidad Neta	3	4	4	4	
Rentabilidad sobre el activo	3	4	4	4	
Rentabilidad sobre el patrimonio	3	4	4	4	

Dr. José Manuel Rodríguez Cordero
Delegado Público Delegado
Not. 04-8884

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de 2 hasta 20 expertos, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que 10 expertos brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.



Anexo 6

Autorización de la organización para publicar su identidad en los resultados de las investigaciones

Datos Generales

Nombre de la Organización:	RUC: 20601221846
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DEL ORIENTE LTDA	
Nombre del Titular o Representante legal:	
Nombres y Apellidos Lic. Adm. José Luis Sánchez Dávila	DNI: 18162584

Consentimiento:


De conformidad con lo establecido en el artículo 8º, literal "c" del Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo (RCU Nro. 0470-2022/UCV) (*), autorizo [], no autorizo [] publicar LA IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva a cabo la investigación:



Nombre del Trabajo de Investigación	
Control interno y gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Oriente LTDA Año 2022	
Nombre del Programa Académico: Universidad Cesar Vallejo	
Autores: Nombres y Apellidos Yohanna Azang Garcia Geny Rengifo Guerra	DNI: 40034183 01124422

En caso de autorizarse, soy consciente que la investigación será alojada en el Repositorio Institucional de la UCV, la misma que será de acceso abierto para los usuarios y podrá ser referenciada en futuras investigaciones, dejando en claro que los derechos de propiedad intelectual corresponden exclusivamente al autor (a) del estudio.

Lugar y Fecha:

Firma: 
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DEL ORIENTE LTDA
José Luis Sánchez Dávila
GERENTE GENERAL
(Titular o Representante legal de la Institución)

(*) Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo, artículo 8º, literal "c" Para difundir o publicar los resultados de un trabajo de investigación es necesario mantener bajo anonimato el nombre de la Institución donde se llevó a cabo el estudio, salvo el caso en que haya un acuerdo formal con el gerente o director de la organización, para que se difunda la identidad de la institución. Por ello, tanto en los proyectos de investigación como en las tesis, no se deberá incluir la denominación de la organización, ni en el cuerpo de la tesis ni en los anexos, pero sí será necesario describir sus características.