



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

**Influencia del control interno en la gestión financiera de la  
Cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda. periodo 2018-  
2019.**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
Contador Público**

**AUTOR:**

Bach. Rosa Mauricia Diaz Cano (ORCID: 0000-0003-4918-419X)

**ASESOR:**

Mg. Roberto Carlos Oblitas Otero (ORCID: 0000-0002-6541-7005)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Auditoría

**MOYOBAMBA – PERÚ**

**2021**

## DEDICATORIA

Con mucha fe, a Dios por ser mi fortaleza, guía, luz hacia el porvenir y hacer realidad uno de mis más anhelados sueños. Con mucho amor y agradecimiento, a mi amado Esposo, por ser uno de los pilares más importantes en la consecución de mis metas en el ámbito profesional. En memoria a mis queridos abuelos; Víctor y Margarita por su amor, enseñanza, cuidados, mi profundo agradecimiento a ellos; y en especial dedicatoria a mis queridos hijos; André Marzof y Víctor Andrés, por ser la razón de mi vida, mi fortaleza, mi inspiración para una constante superación personal y profesional.

## **AGRADECIMIENTO**

En esta valiosa oportunidad quiero agradecer sin Duda a Dios, por guiarme en toda mi vida, por ser mi apoyo, mi luz y mi esperanza. Por darme la fortaleza en cada dificultad para seguir el camino, y más en aquellos momentos de debilidad y haberme concedido culminar una de estas metas más importantes en el sendero de la superación profesional. Agradezco a la Universidad César Vallejo, por haberme dado la opción de realizar y culminar este trabajo de investigación. También mi agradecimiento a mi Asesor Mg. Roberto Carlos Oblitas Otero, por compartir sus conocimientos y orientaciones, mi más profundo agradecimiento por su apoyo incondicional a mi esposo e hijos y finalmente a los directivos y trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Salvador Ltda.

## Índice de contenidos

<b>Caratula.....</b>	<b>i</b>
<b>Dedicatoria.....</b>	<b>ii</b>
<b>Agradecimientos.....</b>	<b>iii</b>
<b>Índice de contenido.....</b>	<b>iv</b>
<b>Índice de tablas.....</b>	<b>v</b>
<b>Resumen.....</b>	<b>vi</b>
<b>Abstract.....</b>	<b>vii</b>
<b>I. INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>1</b>
<b>II. MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>6</b>
<b>III. METODOLOGÍA.....</b>	<b>20</b>
<b>3.1. Tipo y diseño de investigación .....</b>	<b>20</b>
<b>3.2. Variables y operacionalización: .....</b>	<b>20</b>
<b>3.3. Población, muestra y muestreo .....</b>	<b>21</b>
<b>3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....</b>	<b>22</b>
<b>3.5. Procedimientos:.....</b>	<b>24</b>
<b>3.6. Método de análisis de datos .....</b>	<b>24</b>
<b>3.7. Aspectos Éticos .....</b>	<b>24</b>
<b>IV. RESULTADOS .....</b>	<b>24</b>
<b>V. DISCUSION.....</b>	<b>38</b>
<b>VI. CONCLUSIONES .....</b>	<b>42</b>
<b>VII. RECOMENDACIONES .....</b>	<b>44</b>
<b>REFERENCIAS .....</b>	<b>45</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>49</b>

## Índice de tablas

Tabla 1 Promedio Porcentual y Escala de Interpretación.....	29
Tabla 2 Estadísticas de Fiabilidad.....	30
Tabla 3 Componente de Ambiente de Control.....	36
Tabla 4 Componente de Evaluación de Riesgo.....	37
Tabla 5 Componente de Actividades de Control.....	38
Tabla 6 Componente de Información y Comunicación.....	39
Tabla 7 Componente de Supervisión o Control.....	40
Tabla 8 Estado de Situación Financiera Cooperativa de Ahorro y Crédito San Salvador 2018 – 2019.....	41
Tabla 9 Análisis de las Principales cuentas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Salvador 2018 – 2019.....	44
Tabla 10 Estado de Resultados Integrales Cooperativa de Ahorro y Crédito San Salvador 2018 – 2019.....	45
Tabla 11 Análisis del Estado de Resultados Integrales Cooperativa de Ahorro y Crédito San Salvador 2018 – 2019.....	46
Tabla 12 Análisis de los indicadores financieros.....	47
Tabla 13 Descripción del Control Interno.....	49

## RESUMEN

Tesis titulada influencia del Control Interno en la Gestión Financiera de la Cooperativa San Salvador Ltda. Periodos 2018-2019, a través de su objetivo general que está orientado a; Determinar como el control interno influye en la gestión financiera de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda. Periodo 2018-2019. Tipo de investigación fue aplicada, el diseño de investigación es no experimental cuyo estudio es transversal descriptivo correlacional, población los 27 colaboradores de la Cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda., muestra el 100% de la población, los instrumentos de la investigación fue el cuestionario, entrevista, análisis documental de los estados financieros y los ratios financieros.

Para el cumplimiento de los objetivos se llegó al siguiente resultado; el control interno influye de manera aceptable con un 48% según al instrumento aplicado, esto tiene en contraste con la influencia en la gestión financiera reflejando en el estado de situación financiera que tiene un incremento del 22% del periodo 2018 al 2019 en Activos, teniendo a un punto medio de aceptable.

Se concluyo que el control interno influye de manera Aceptable en la gestión financiera, de manera que, si se establece un plan de control interno con mayor consistencia mejorará y garantizará que todos los activos se encuentren en salvaguarda, y garantizará el logro de los objetivos en los resultados de la gestión financiera.

Palabras claves: Control interno, gestión financiera.

## **ABSTRACT**

Thesis titled Influence of Internal Control in the Financial Management of Cooperativa San Salvador Ltda. Periods 2018-2019, through its general objective that is oriented to; Determine how internal control influences the financial management of the savings and credit cooperative San Salvador Ltda. Period 2018-2019. Type of research was applied, the research design is non-experimental whose study is cross-sectional descriptive correlational, population the 27 collaborators of the Cooperativa de Ahorro y Crédito San Salvador Ltda., Shows 100% of the population, the research instruments were the questionnaire, interview, documentary analysis of financial statements and financial ratios.

For the fulfillment of the objectives the following result was reached; Internal control has an acceptable influence with 48% according to the instrument applied, this has in contrast to the influence on financial management reflecting in the statement of financial position that has an increase of 22% from the period 2018 to 2019 in Assets, having to a midpoint of acceptable.

It was concluded that internal control has an Acceptable influence on financial management, so that, if an internal control plan with greater consistency is established, it will improve and guarantee that all assets are in safeguard, and guarantee the achievement of the objectives in the results of financial management.

Keywords: Internal control, financial management.

## I. INTRODUCCIÓN

Esta investigación titulada influencia del Control Interno en la gestión financiera nos impone criterios de conceptos básicos como el control interno y su influencia o el efecto que causa a la gestión financiera, determinando el grado de su influencia y los elementos que intervinieron en su afectación, tomamos acontecimiento relacionados con el contexto para una mayor exposición global.

En estos tiempos se ha puesto de mucha importancia en la economía global un factor que crea valor para el bienestar económico y para el financiamiento de actividades económicas a través de microcréditos y ahorros a un costo social para sus asociados promovidos por las cooperativas de ahorro y crédito es así que los gobiernos a través de sus instancias reguladoras y las instituciones financieras se han puesto de conocimiento sobre este relevante caso y la gran oportunidad de la sustitución en parte del financiamiento tradicional brindado por los bancos comerciales y financieras multinacionales con nuevos servicios micro financieros y no dejando el espacio libre sobre sectores que no eran considerablemente rentables y dotar la inclusión financiera para el micro crédito y el ahorro en la medida de sus alcances por ser un nicho considerable no despreciable.(Echegoyen,2018).

También tenemos un aspecto relacionado con el des-favorecimiento a las micro finanzas y su control interno en el ámbito latinoamericano de acuerdo al estudio ejecutado por la oficina regional de la organización internacional del trabajo para América Latina y el Caribe, que describen a las cooperativas; son como un motor de desarrollo económico en lugares inhóspitos donde no se promovía el desarrollo del crédito y ahorro como una organización básica para la atención de los que se asocian, así mismo se catalogó como organizaciones silenciosas e invisibles porque su entorno es cerrado y declarados por sus principios, valores y objetivos de cooperación con las que fueron creados, no tienen una legislación que los fortalezca y preparen para un mercado competitivo por estas razones no pueden posicionarse en sectores clasificados donde los ocupan los servicios financieros tradicionales, la escasa implementación de procesos concretos y una inadecuada estructura de control interno reflejan la pérdida de los alcances solidarios que

persiguen para el logro del bien común, y que es su pilar primordial para el desarrollo de una sociedad.(Novoa, 2018).

En tanto en la localidad peruana la participación de las Cooperativas de ahorro y crédito fue en ascenso, y se creó un eje fundamental en la transformación de la economía con el compromiso de la participación del cooperativismo generando oportunidades de empleo y de vida, pero sin embargo en estos últimos años se ha visto la problemática de las cooperativas a falta de afianzar, fortalecer o implementar el sistema de control interno.

Trasladándonos a la Región Puno, existe un considerable número de Cooperativas de Ahorro y Crédito, consecuente de la necesidad del financiamiento para el desarrollo de actividades económicas, uno de ellos dirigido al sector agropecuario rural, las Cooperativas fueron impulsadas como instituciones sociales o de carácter social sin fines de lucro y tienen significativas diferencias institucionales con los diferentes bancos comerciales o entidades financieras, destacando su fin y objeto social. Las microfinanzas en estos últimos años se ha extendido su demanda a nivel nacional, en la Región de Puno se ha observados un menor grupo considerable de Cooperativas de Ahorro y Crédito que no cuenta en sus estructura organizacional un órgano de control interno, así también se ha observado un grupo considerable de Cooperativas de Ahorro y Crédito cuenta con la implementación de un órgano de control interno dentro de su estructura organizacional pero tienen deficiencias respecto a las funciones, objetivos, operatividad, etc. del control interno, y en otras se ha puesto de manifiesto la falta del personal para el control interno, teniendo contemplado dentro de su estructura organizacional el mencionado órgano de control interno, todas estas observaciones genéricas no permiten alcanzar los objetivos planeados sobre sus metas financieras, afectando los resultados de los Estados Financiero, exponiendo al riesgo la solvencia y sostenibilidad de las cooperativas de ahorro y crédito, es más teniendo en la actualidad una regulación invasiva y represiva por las entidades supervisoras sobre la proliferación irregular de cooperativas de ahorro y crédito en la Región Puno.

En particular referente a lo descrito con anterioridad consideramos relacionar y detallar la muestra y ámbito del estudio; con la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador con código FENACREP N°0486, con partida registral N° 11076153 en el rubro de personería jurídica de los Registros Públicos, y con registro único de contribuyente R.U.C. N° 20447850991 de la SUNAT, fue fundado el 15 de mayo del año 2007, dando inicio a sus operaciones el 12 de octubre del 2008, con ahorros y créditos en el Distrito de Ayapata de la provincia de Carabaya, región de Puno. Sustenta su organización en la actual visión, da importancia a los servicios financieros para el desarrollo rural. Y no da prestación de los servicios financieros como elementos lucrativos, una de las estrategias establecidas por la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador, es que los servicios financieros que otorgan son solo como insumos intermedios y necesarios para el desarrollo de otras actividades productivas y para mejorar riesgos habituales y económicos de sus socios de cooperación.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Salvador, está regida por las normas de cooperativas vigente en el Perú y la FENACREP - federación de cooperativas de ahorro y crédito del Perú, su estatuto y reglamentos internos.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Salvador es parte constituyente indirecto de un factor importante en el desarrollo social y económico regional, ha logrado la inclusión financiera a los sectores donde no podían acceder a los créditos y al ahorro en estos últimos años se ha observado una disminución en la participación en el mercado micro financiero, y como consecuencia un bajos crecimiento económico, las finanzas cumplen un rol importante para la planeación, ejecución y sobre todo el control, está herramienta indispensable para la consecución de los objetivos planteados como la maximización del patrimonio y la reducción de riesgos financieros dando lugar al planteamiento del problema; en la actualidad existe una globalización operacional económicas, financieras y de gestión, todas las organizaciones desarrollan actividades de reestructuración, y mejora en el sistema de administración invierten en estrategias, consultores, etc. aplican nuevas tendencias como el modelo del informe COSO, o la aplicación de modelos de control interno fortaleciendo los procesos internos de las organizaciones mediante

la evaluación o diagnóstico del ambiente de control y/o demás factores que lo constituyen según las deficiencias halladas con el fin de cumplir con los objetivos planificados y propuestos en el corto y largo plazo, las causas relacionadas con la variable del control interno, es así que se constituye el problema general denominado; ¿Cómo el Control Interno influye en la gestión financiera de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda. Periodo 2018-2019?, teniendo una formulación de sub preguntas con el primer problemas específico descrito; ¿Cuál es nivel de interpretación de los componentes del control interno y cómo influye en los estados financieros de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda. Periodo 2018-2019?, del mismo modo con la segunda interrogante definida; ¿Cómo influye el control interno en los indicadores de gestión de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda. Periodo 2018-2019?.

Tiene un valor académico justificado, porque los resultados y conclusiones de la investigación servirá como base referencial para tomar decisiones oportunas que contribuirá en la mejora del control interno y el logro de los objetivos en la gestión financiera de la Cooperativa, asimismo servirá como base referencial para otras investigaciones, de igual forma tiene justificación social que servirá como herramienta bibliográfica para otras empresas o cooperativas, finalmente tiene justificación metodológica de valor referencial de los instrumentos diseñados validados por los expertos y con una fiabilidad alta para medir los cinco componentes del control interno, que permitió identificar a través de los resultados de la investigación los problemas que se venía presentado en la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda.

La precisión respecto al planteamiento del problema a fin de cumplir con su propósito se plantea como objetivo general: Determinar como el Control Interno influye en la gestión financiera de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda. Periodo 2018-2019. Desagregando los objetivos específicos planteados son: Medir el nivel de interpretación de los componentes del control interno e identificar su influencia en los estados financieros de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda. Periodo 2018-2019, El segundo objetivo específico descrito; Describir el nivel de influencia del control interno en los indicadores de gestión de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda. Periodo 2018-2019.

Finalmente, el estudio plantea soluciones anticipadas que recaen en la hipótesis general: El Control Interno influye de manera positiva en los resultados de la Gestión financiera de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda. Periodo 2018-2019. También desagregamos con la primera hipótesis específica: El nivel de los componentes del control interno influye en los estados financieros de manera aceptable de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda. La segunda hipótesis específica menciona; El control interno influye de manera aceptable en los indicadores de gestión de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda.

## II. MARCO TEÓRICO

En antecedentes Nacionales, relacionados al presente trabajo de investigación encontramos a Soto Diaz, Tarrillo Bullón, y Otarola Cajavilca (2018). En su investigación denominado: “El Control Interno y La Gestión Financiera de la empresa Telecomunicaciones GYS EIRL – Periodo 2015-2016”. Extraído de la Universidad Nacional del Callao- Lima. De tipo de trabajo aplicada; cualitativa y cuantitativa, el diseño es; no experimental, cuya población y muestra; es la empresa de telecomunicaciones GYS EIRL y los trabajadores, los instrumentos utilizados son; la observación, la encuesta y la técnica documental. Concluyó en lo siguiente:

La empresa investigada no tiene un órgano de control interno consistente, lo cual no cumple con lo requerido, afectando en la gestión y rentabilidad, el autor recomienda a la empresa Investigada, contadores y a otras entidades a utilizar la presente investigación que será útil como modelo para aminorar el riesgo y alcanzar sus metas.

También contamos con; Coral Surco (2017). Titulada: “El control interno y la gestión financiera de la empresa OTTIPEM SAC, de Puerto Maldonado – 2016”. Sustentado en universidad Andina de Cusco, el tipo de estudio es cuantitativa, el diseño es; no experimental, descriptivo correlacional, de corte transversal. La población fueron los colaboradores y socios de la empresa investigada, con una muestra a 30 personas, entre ellas colaboradores y socios. Los Instrumentos utilizados, fueron el cuestionario, recopilación e indagación de documentos y exploración directa. Llegando a la siguiente conclusión:

El autor intenta mostrar que existe conexión débil entre las dos variables, por razones concretas primero; los socios y colaboradores desconocen del régimen de procesos implementados con la que posee la entidad, esto lleva a la inestabilidad económica, reflejando una merma en los estados financieros de la Empresa.

Según otro investigador como; Giménez y Lozano (2017). En su investigación: "Gestión financiera y la rentabilidad de la empresa San José Inversiones SRL. Jaén 2017". Sustentado en la Universidad Señor de Sipán - Chiclayo. El tipo de investigación es descriptivo correlacional, de diseño cuantitativo no experimental. Cuya Población y muestra, considerado por el autor es de siete trabajadores de la empresa, los instrumento que utilizo son; el cuestionario y el análisis de datos. El autor finaliza:

La empresa tiene una buena rentabilidad y una gestión admisible, el rendimiento de los colaboradores se considera eficiente en el momento de maximizar el valor de la empresa.

Por otra parte; Lizana (2019). En su trabajo de investigación titulada: "Control Interno de caja chica y su impacto en la gestión financiera de la empresa Doig. E.I.R.L. Piura, periodos 2017-2018". Sustentada en la Universidad Cesar Vallejo. El tipo estudio es; aplicada, de diseño no experimental, transeccional, correlacional y causal. Su población y muestra está constituida por veinte trabajadores de la empresa. El instrumento correspondiente es el análisis documental y el cuestionario. Llegando a la conclusión siguiente:

El autor intenta mostrar que las variables control interno de la institución se vincula de forma relevante con la gestión financiera, su impacto es positivo, además el autor menciona que, de aplicarse las recomendaciones de la investigación, mejoraría significativamente en la gestión financiera, por tanto, se evitaría el riesgo en caja chica de la entidad Doig. E.I.R.L.

También contamos con; Valdez (2019). En su trabajo de investigación titulada: "Gestión Financiera y su incidencia en el desarrollo sostenible de la empresa minera Cerro Verde S.A.A. Arequipa 2013-2017". Tesis sustentada en la Universidad San Agustín-Arequipa. El tipo de estudio es descriptiva, explicativa y correlacional no experimental. Se tomó como población a los colaboradores de la empresa y pobladores aledaños a la empresa, la muestra es de 282 personas y los

instrumentos utilizados fueron las encuestas, información documental, bibliográfica y análisis documental. En la investigación llegó a una conclusión que describe:

El autor señala que la gestión financiera afecta de manera positiva al desarrollo sostenible de la entidad estudiada, concibiendo la comodidad para la empresa y la población. Esto permite el incremento rentable económico además crea beneficio económico, social y medioambiental.

Referente a los antecedentes Internacionales se destaca a; Serrano (2017). Con su tesis denominada: “El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del Cantón Machala, Ecuador”. Metodología se fundamentó en un estudio cualitativo y de diseño bibliográfico, documental y descriptivo, se tomó como muestra las empresas bananeras del cantón Machala, la recolección de información, se realizó a través del instrumento denominado encuesta. Llegando a la conclusión siguiente:

El autor determina según su estudio, la entidad arriba mencionada aplica todos los componentes del control interno, por lo tanto, esto asegura las acciones de las diferentes actividades y operaciones la legitimidad de la información.

Según, Chisag (2019). En su investigación: “El control interno como herramienta para mejorar la gestión administrativa - financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito juventud unida Ltda. Matriz-Ambato, 2018, Ecuador”. El objetivo principal es Identificar las debilidades del proceso del Control Interno para el mejoramiento de la gestión administrativa – financiera. La metodología utilizada es de tipo inductivo, deductivo, teniendo como población; al Consejo de administración, Consejo de Vigilancia, Directivos y empleados, y una muestra de 25 integrantes que conforma la financiera, las Técnicas e Instrumentos de Investigación fue; la encuesta, entrevista, cuestionarios para la recolección de información, concluyendo con lo siguiente:

El autor finalizó su conclusión que pese a que existe personal asignado en control interno se requiere, área de Asesoría y control que contribuya directamente al

directorio de la cooperativa, dicha área podría ayudar de manera óptimo en la toma de decisiones, de este modo mejore la gestión administrativa, financiera, contable de la entidad estudiada.

Por otra parte, Nguyen (2020). En su investigación titulada, “The effect of internal control on the performance of pharmaceutical firms in Vietnam (Artículo científico), de Academia de Finanzas, Vietnam”. El presente artículo analiza el impacto del control interno en el desempeño de las entidades farmacéuticas, con el método de investigación cuantitativo, mediante instrumentos como las encuestas a través de cuestionarios distribuidos entre empresas, se procesó los datos el software SPSS v.25; con una muestra de la investigación que recaen en las empresas farmacéuticas, concluyendo con el siguiente resultado:

Para las empresas farmacéuticas, un buen seguimiento, información y la buena tradición afectará positivamente la eficacia del control interno de la empresa. Con base en los resultados de la investigación, el autor propone la recomendación de utilizar los componentes de control interno.

Por otra parte, Worku (2018). Con su investigación titulada: “Perceptions on Internal control system and financial performance; Evidence from commercial banks in Etiopía- África”. Con el principal objetivo, evaluar la percepción de los sistemas de control interno sobre el desempeño financiero de los bancos comerciales en Etiopía. La metodología de investigación utilizada fue mixta, con un componente cuantitativo, tomando como instrumento, el cuestionario y la entrevista, la muestra está conformada por 240 empleados de los departamentos de auditoría interna, finanzas y control interno, se concluye con la siguiente definición:

Los sistemas de control interno tenían una relación significativa con el desempeño financiero, los hallazgos del estudio sugieren que los sistemas de control interno, en especial el gobierno corporativo y la actividad de control, son áreas importantes a las que la administración de los bancos comerciales debe prestar atención para mejorar el desempeño financiero de los bancos comerciales en Etiopía.

Así mismo tenemos a Abdullahi (2016). En su investigación denominado: “Effect of interna controll systems on financial performance of higher Education Institutions in Puntland- Somalia”. El objetivo de este estudio fue establecer los efectos de los sistemas de control interno, sobre el desempeño financiero de la institución de Educación Superior en Puntlandia. El diseño de investigación es descriptivo cuantitativo, utilizando instrumentos de investigación como la; encuesta, la muestra fue de 30 encuestados a los gerentes de los departamentos del comité de gestión, personal, auditoría interna y finanzas además de contabilidad, los instrumentos de investigación fueron validados y procesados por el software; SPSS. Teniendo como resultado a la siguiente conclusión:

Los sistemas de control interno funcionan, aunque con retrasos y que cuenta con una conexión significativa entre los sistemas de control interno y los desempeños en una institución de educación superior.

En las bases teóricas relacionadas al tema, Bombón & Quinapanta (2019). Menciona, desde épocas remotas cuando se crearon las primeras civilizaciones los seres humanos siempre tuvieron la necesidad de controlar sus pertenencias, cosechas, ganados etc. (p. 17).

**El control interno** es de vital importancia para las empresas ya que esto promueve eficacia y asegura la efectividad de las empresas, además garantiza el logro de sus objetivos y la disminución de riesgos o pérdida de utilidad en las empresas.

“Se deben establecer controles internos para garantizar que todos los activos se encuentren salvaguardado, esto con la finalidad de evitar el uso indebido o la apropiación indebida de los activos de la empresa, además para proteger contra probables fraudes”. (Abiodun, 2020).Del departamento, universidad Landmark, Nigeria.

Los principales componentes del control interno son los siguientes: **El Ambiente de Control**, las organizaciones deben implementar estímulos y está produzca influencias en la actividad del colaborador, además se puede aplicar elementos como son: la integridad de valores éticos, y de conducta. Esto durante el

desempeño de sus actividades, en donde los funcionarios de la organización deben comunicar y fortalecer. Los valores éticos, integridad, competencia, experiencia, filosofía administrativa, además de la declaración de misión, visión además de los reglamentos de trabajo y el código de ética institucional. (YUCRA ORÉ, 2019).

**Comité de control**, este mecanismo es fundamental en las organizaciones comerciales, con la finalidad de comprobar si se está ejecutando de manera correcta y completa, como parte de la investigación se tomó muestra a cinco empresas comerciales de las cuales, como resultados, que el comité de control es de suma importancia significativa además coinciden que este mecanismo facilita y asegura el cumplimiento de metas y resultado positivo. (Guerrero Cantillo & Mangones Blanco, 2016).

**Integridad y valores éticos**, el propósito de la integridad y los valores éticos de un líder puede influir en la confianza y en el compromiso laboral de los colaboradores, las organizaciones deben asumir plena responsabilidad de garantizar líderes éticos e íntegros que impulsen prácticas de gestión teniendo en cuenta el comportamiento justo y ética en las decisiones laborales cambiantes en los colaboradores. (Heine & Mahembe, 2017).

**Competencia profesional**, en la teoría de gestión de desempeño, indica que la competencia y el desempeño estaban estrechamente relacionados y que la competencia permite el desempeño sin requerir una cantidad excesiva de esfuerzo y costos. La competencia con que se cuenta un profesional son capacidades para poner en práctica sus conocimientos y habilidades en el terreno laboral. (Mulder, 2017).

**Atmósfera de confianza Mutua**, las relaciones de confianza mutua de basan entre las personas, pero sin embargo existe poca evidencia de efectos de confianza mutua entre supervisor y subordinado, pero sin embargo según este estudio la atmósfera de confianza mutua entre el supervisor y los subordinados se asocian con los resultados positivo del trabajo, (Kim, Wang, & Chen, 2018).

**Estructura y organigrama**, la estructura y organigrama se parece a una pirámide por medio de sus estructura organizacional, lo cual depende de una cadena de mando vertical, las actividades de las organizaciones se dividen, organizan y coordinan, dicha estructura y organigrama crearon las instituciones con la finalidad

de controlar el desempeño laboral de los miembros de la organización mediante jerarquización de los altos mando y los subordinados. (Ahmady, Mehrpour, & Nikooravesh, 2016).

**Asignación de responsabilidades**, la asignación de responsabilidades en los colaboradores de una institución es muy importante, porque lleva a cabo su misión y crea oportunidades para incrementar la calidad de su desempeño laboral, además de asignar actividades en horas de oficina, en un momento y lugar específico y siempre en consulta con su supervisor. (Sommerville, 2017).

**Políticas y aplicación de buenas prácticas** para los colaboradores, son prácticas de igualdad, oportunidades, el trato no discriminatorio entre otras, estas legislaciones se ha integrado en las constituciones, legislaciones nacionales así como en las normas laborales, el autor también indica que empresas de todo el mundo han adoptado estas políticas de buenas prácticas progresivamente en la gestión de sus recursos humanos ((ACT/EMP), 2017).

**Evaluación de riesgos**, Quinapanta (2019). En este proceso de evaluación de riesgos se debe identificar riesgos tanto interno como externos, que pueda afectar de manera negativa como la probabilidad de malversación de fondos, fraudes etc. Esto con la finalidad de salvaguardar los logros u objetivos de la empresa.

**La identificación de riesgos**, es muy importante en las instituciones lo cual es una forma de reducir riesgos, la identificación de riesgos debe ser a nivel interno como también externo, el no identificar a su debido tiempo los riesgos puede producir una interrupción en funcionamiento de las empresas. ( Brink , Kleijn, Sprecher , & Tukker, 2020).

**Estimación de riesgos**, es el análisis riesgos a los que están sometidos todas las actividades de cualquier organización, sin importar su tamaño la cual son conocidas como “gestión de riesgos”, en esta etapa es muy importante la identificación de peligros, el analizar condiciones de vulnerabilidad y el cálculo de riesgo, en la cual se trata de una revisión minuciosa de documentos de todos los niveles de interés internas y externas ya que la información es uno de sus activos más importantes, para lo cual deben desarrollar mecanismos importantes para protección adecuada

de los mismos, así como la protección de información en las organizaciones, por un personal capacitado. (Casares & Lizarzaburu, 2016).

Determinación de los objetivos de control, es un proceso de evaluación y medición del desempeño planeado por las organizaciones, la determinación de los objetivos es la acción, medida, plan que emprenderá las organizaciones para la fortaleza de control interno. (Shobaki, Naser, & salama, 2018).

Detección de cambio, con frecuencia las organizaciones analizan las oportunidades de cambio de ser necesaria, con la finalidad de crear mayor transparencia que puede ser un paso positivo para las organizaciones. (Alvarez & Marsal, 2020).

**Actividades de control** en este proceso el marco COSO menciona que se debe elaborar políticas, técnicas, mecanismos con la finalidad de limitar riesgos innecesarios que pueda afectar el logro de los objetivos. (Caffo Abanto, Marengo Arrese, & Criollo Cueva, 2018).

Se debe efectuar los diseños de control en todos los niveles, además de la segregación de funciones, en el cual una persona no tenga acceso a dos a más funciones, de tal forma no pueda realizar acciones o transacciones que pueda llevar a cometer delito.

**Separación de tareas y responsabilidades**, la segregación de funciones es permitido si se realiza como una forma de gestión de riesgos, este procedimiento es importante para incrementar el compromiso de función de cada colaborador y prevenir diversos fraudes, para el logro de los objetivos. La segregación de funciones como parte del control se lleva a cabo para garantizar que todos los colaboradores tengan responsabilidades excesivas que puedan afectar a la calidad de rendimiento laboral. (Rentor, Setiawan, & Lusanjaya, 2017).

**La documentación**, son fuentes fiables de información que todas las entidades deben contar con información disponible alusiva al sistema de control interno como puede ser políticas, estructura y procedimientos de control interno y relativo a las transacciones y hechos que garanticen la seguridad y transparencia de las transacciones.

**Registro oportuno y adecuado de las transacciones** y hechos, en las organizaciones es esencial para la toma de decisiones, aunque no existe ningún requisito que los registros se mantengan, las transacciones deben realizarse en el

momento de los hechos, lo más inmediato posible para garantizar su utilidad, desde el inicio hasta el final. (Adejare, 2016).

**Acceso restringido a los recursos activos y registros**, es importante diseñar la seguridad que proporciona mejores prácticas en la seguridad para proteger mediante códigos de usuarios y claves los activos y registros, esto evita robos, fugas e integridad accidentales o deliberados. (Services, 2016).

**Rotación de personal en tareas claves**, los cambios fuertes y frecuentes en la rotación en las organizaciones puede afectar la productividad laboral, pero sin embargo la rotación en tareas claves, puede ser beneficiosa para las organizaciones. (Winne, Marescaux, Sels, & Beveren, 2017).

**Control del sistema de información**, las organizaciones reconocen el papel fundamental del control del sistema de información, para lograr mejor sus objetivos, el sistema de información se debe controlar esto con la finalidad de proteger su correcto funcionamiento y asegurar el resguardo de las operaciones, además debe contar con mecanismos de seguridad de almacenamiento y salidas. De igual manera el sistema debe controlar todas las actividades de las organizaciones. (Cram, 2016).

**Control de la tecnología de información**, los medios de la tecnología de información deben estar bien custodiados con la finalidad de proporcionar información necesaria que ayude a todos los colaboradores a ser más eficientes y efectivos en la toma de decisiones y garantizar el cumplimiento de sus objetivos.

**Funciones de auditoría interna independiente**, es donde se examinan los problemas de confiabilidad de la auditoría interna con independencia, objetividad, autosuficiente, libre de control indebido; estos principios se consideran como piedra angular de la auditoría. La auditoría interna previene y detecta fraudes y evita evidencia de actividades rutinarias, es importante implementar la auditoría interna en todas las organizaciones grandes o pequeñas ya que ayudará a cumplir con los objetivos planeados. (OKODO, ALIU, & YAHAYA, 2019).

**Información y comunicación**, según (Alvarón Araujo, 2017). La información es bastante útil en una organización, para que la comunicación sea eficiente los titulares o responsables de unidad de información y comunicación deben tomar acciones necesarias, así mismo la información debe tener un buen contenido, debe

ser fácil de acceso a todos los involucrados, la información debe llegar en un tiempo oportuno. La comunicación que se imparte debe ser constante y recíproco como en interior y exterior y en todos los sentidos ascendente, descendente como en todas las unidades de la entidad.

**Información y responsabilidades**, todas las entidades deben disponer con información clara, relevante e idónea y oportuna que pueda ayudar a los colaboradores y funcionarios a cumplir con sus obligaciones y responsabilidades, de esta manera mitigar los riesgos que se presenten en acontecimientos internos y externos.

**Los Canales de comunicación**, son muy importantes ya que ayuda a mantener el buen funcionamiento de una organización, ello puede estructurarse en canales de transmisión como documentos escrito, chat, correos, redes sociales, etc. Según el contexto de la necesidad ya sea información interna o externa con los colaboradores, funcionarios, clientes y otros.

**Supervisión o Monitoreo**, según (Batist, 2018). En su libro titulada: “*Metodología para la evaluación del sistema de control interno (SCI)*”. La supervisión es esencial en todas las entidades, puesto que permite detectar las deficiencias, debilidades, fraudes, corrupción. Para poder tomar medidas correctivas en la prevención y monitoreo y esto conlleva al logro de los objetivos.

**Evaluación del Sistema de control interno**, es fundamental para toda organización la cual debe evaluarse periódicamente o cuando lo crea conveniente, la evaluación del sistema de control interno debe ser realizada por el auditor en todas las áreas para brindar la seguridad y dar cumplimiento de los objetivos, la cual ayudará a evitar riesgos de pérdidas o fraudes.

**Eficiencia del Sistema de control interno**, es eficiente cuando su cumplimiento garantiza la seguridad razonable en el logro de los objetivos y metas mediante las materias de control como pueden ser información de operaciones, información financiera, etc.

**Auditoría del Sistema de control interno**, es un proceso de desarrollo para valorar la calidad del desempeño razonable del control interno.

En cuanto a **gestión financiera** se ha consultado los siguientes autores:

Los autores (Rosales Rodríguez & Zambrano Otero, 2019). Mencionan que la gestión financiera se remonta desde tiempos bíblicos, donde se realizaban el cobro

de impuestos por parte de los gobernantes de cristo, a lo largo del tiempo hasta nuestros tiempos donde la globalización de la economía y virtual de las empresas fue avanzando, así mismo se fue dando nuevos instrumentos de gestión financiera. Durante los últimos años la economía ha experimentado una crisis financiera, con el objeto de crear valor en las organizaciones, la globalización ha hecho que la competencia sea muy alta en los diferentes mercados, es la razón por la que las empresas en la actualidad necesitan mejorar la salud financiera.

Según los autores, (CAPA AGUIRRE & SERNA GAYTAN, 2016). La **gestión financiera** tiene por finalidad obtener recursos económicos o de generar ingresos, (eficiencia) mediante los recursos económicos obtenidos definir los objetivos deseados, (eficacia) para luego lograr el objetivo planeado en menor tiempo.

**La gestión financiera** es el proceso administrativo a las finanzas, en donde se toma como inicio el análisis financiero, mediante la interpretación a los estados financieros. Así mismo la gestión financiera no solo debe tener como objetivo la rentabilidad de las empresas, como objetivo principal está en maximizar el valor de la empresa, que vendría a ser la supervivencia que es mantenerse en el tiempo, rentabilidad que es generar utilidades y crecimiento es ampliar la capacidad física y financiera.

Por tal razón, en todas las organizaciones, con o sin fines de lucro la gestión financiera es una herramienta fundamental para las organizaciones ya que permitirá facilitar el logro de los objetivos y metas, además facilitará el cumplimiento de los compromisos financieros, minimiza riesgos operativos y resultados negativo, esto permite tener una visión futura para las organizaciones.

La gestión financiera se analiza en base a las cuentas principales de los **estados financieros**, específicamente el estado Situacional Financiera, los estados de Resultados Integrales, para posteriormente analizar los resultados, el análisis financieros estudia la capacidad de la empresa para llevar a cabo las actividades económicas de la empresa mediante el análisis financiero de los ratios de liquidez, ratio de endeudamiento, ratios de rentabilidad, ratios de gestión, mediante estos ratios se obtendrá la liquidez, solvencia y equilibrio de la organización.

**Estado de situación financiera**, comúnmente llamado balance general es un documento contable donde detalla la situación financiera de una organización privada o pública con fines de lucro o sin fines de lucro con una fecha determinada, la estructura de la situación financiera es activo, pasivo y patrimonio o capital contable.

**Estado de resultados integrales**, es un documento financiero que evidencia el resumen de las operaciones de un periodo determinado, donde se registran ingresos, costos y gastos para determinar el resultado final de una organización.

Los **Indicadores Financieros** son razones numéricas que determinan el grado de la realidad financiera de una organización a través de la formulación de la información financiera de la empresa, como el análisis financiero o patrimonial que determina la posición financiera.

**Con el ratio de liquidez** identificamos la capacidad de liquidez, determina si tiene suficientes recursos monetarios para atender la demanda a corto plazo, teniendo como regla para hallar el Ratio de Liquidez la división del Disponible entre Depósito;  $RL = D / Dp$ , y Ratio de Liquidez la división del Disponible entre Activo Total;  $RL = D / AT$ , la operación entre estas dos magnitudes nos advierte cuántos nuevos soles disponemos en caja denominado también realizable a corto plazo en activos, los valores adecuados se encuentran entre el rango del 1 y el 1.5.

**El indicador de Riesgo de Crédito** está conformado por la Cartera de Atrasada en Moneda Nacional; es la denominación de los créditos vencidos y por cobranza judicial esta se divide entre Cartera atrasada entre Cartera de Créditos;  $CAMN = CA/CC$ .

**Y la Cartera Atrasada Provisional** que es el índice porcentual de la cartera atrasada que está respaldada cubierta por las provisiones y se determina con la división de Provisiones entre la Cartera Atrasada simplificada en;  $CAP = P/CA$ .

El indicador de Endeudamiento o Solvencia; mide el grado de deuda usada para financiar sus activos, para determinarla dividimos el Pasivo Total entre el Patrimonio Neto, formulada en lo siguiente;  $S = PT/PN$ .

**La Razón de Endeudamiento**, nos permite saber el grado o proporción de la actividad de la organización está financiada por sus acreedores, y se determina dividiendo el Pasivo Total entre el Activo Total, formulada en;  $RE=PT/AT$ .

**El indicador de la Rentabilidad**; Son aquellos índices financieros que mide la efectividad de la administración como ROE (*Return On Equity*) la Rentabilidad Sobre el Capital se calcula dividiendo Utilidad Neta entre el Patrimonio cuya fórmula se precisa;  $RSK=UN/P$ . Cuanto mayor es el ROE mayor es la rentabilidad que puede generar.

**El ROA (*Return On Assets*)**, es la Rentabilidad Sobre los Activos Netos y se relación entre el beneficio logrando en un periodo determinado y los activos de la Organización o en términos más sencillos mide la capacidad de los Activos para generar renta y es la división de la Utilidad Neta entre el Activo Total cuya fórmula está compuesto por;  $RSAN=UN/AT$ .

**Y el Margen Financiero**, es el índice de los ingresos financieros que se transforma en utilidad también lo llaman costo de intermediación se halla dividiendo el Margen Financiero Bruto entre Ingresos Financieros cuya fórmula detalla en;  $MF=MFB/IF$ .

**Indicadores de Eficiencia y Gestión**; que mide el nivel de ejecución de procesos, también se puede decir que mide el rendimiento de los recursos utilizados, resulta de la División de los Gastos de Administración entre Activo Total, formulado en;  $EG=GA/AT$ . Según (Domínguez y Seco, 2010, p.13-26).

El objetivo prioritario de toda Cooperativa es la realización de la justicia social y ser parte del sistema que contribuye al desarrollo económico (Ley general de cooperativas, D.S. 074-90 TR, Art. 1) y como tal debemos tener un control adecuado como lo establece la Dirección de Normas de control quien es la encargada de fiscalizar el sector cooperativo a nivel nacional (Decreto Ley 26091, Art. 14).

Así como la obligatoriedad de tener un control interno eficiente, eficaz, permanente que se adecue a las características propias de la cooperativa, están pueden ser implementadas con políticas, procedimientos de control establecidos en

(Resolución S.B.S. 743-2001, Reglamento del sistema de control interno para cooperativas de ahorro y crédito, Art. 3)

Es de importancia saber que existe responsabilidad sobre el cumplimiento obligatorio de la constitución de la Unidad de Auditoría Interna que está a cargo de su ejecución del auditor interno permanente (Resolución S.B.S. 742-2001, Reglamento de Auditoría interna para cooperativas de ahorro y crédito, Art. 10).

La prevención de riesgos también se tiene que considerar como un factor decisivo para la toma de decisiones y su importancia para una seguridad razonable que se hace extensiva para implementar mejores prácticas bajo responsabilidad (Resolución S.B.S. 13278-2009, Reglamento de la Gestión Integral de Riesgos para cooperativas de ahorro y crédito).

## III. METODOLOGÍA

### 3.1. Tipo y diseño de investigación

**Tipo de investigación:** La presente investigación por su particularidad y características de la problemática de la investigación es **aplicada**, cuyo objetivo principal es buscar soluciones, mediante el proceso de investigación para arribar a las conclusiones y recomendaciones.

**Diseño de investigación:** El diseño de la investigación es **no experimental**, en la presente investigación las variables no fueron objeto de manipulación para ver sus efectos, “es observar los fenómenos cómo se suscitan en su contexto natural consecuentemente se analiza con posterioridad” (Sampier, Fernadez & Baptista, 2016, p. 205). Cuyo Estudio **Transversal descriptivo correlacional** está orientado a describir las variables y analizar su incidencia e interrelacionarlo en un tiempo y explicar con claridad la realidad de las situaciones como se presentan en un momento o periodo determinado en un tiempo único del estudio del 2018 al 2019 de las dos variables control interno y gestión financiera. Cuyo propósito es describir las variables y analizar su incidencia e interrelacionarlo en un momento.

### 3.2. Variables y operacionalización:

- **Variable independiente:** CONTROL INTERNO.

**Definición conceptual:** El control interno abarca las políticas, procesos, tareas, comportamientos y otros, esto facilita el funcionamiento eficaz y eficiente permitiendo responder de manera adecuada a riesgos como puede ser, riesgo comercial, riesgo operativo, financiero y otros para el logro de objetivos. Además, ayuda a la protección de los activos contra el uso inadecuado de pérdidas y fraudes, es efectuado por la dirección encargada y el resto de personal con la finalidad de dar seguridad. (Bubilek, 2017, pág. 20).

**Definición operacional:** En el control interno se midió sus deficiencias y su influencia del nivel de legitimidad de la eficiencia de las operaciones, así como la credibilidad de la información financiera a través de la medición de sus componentes se empleó la entrevista y el cuestionario. Las dimensiones a considerar son ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, supervisión.

- **Variable dependiente:** GESTIÓN FINANCIERA.

**Definición conceptual:** Es aquella disciplina que se encarga de determinar el valor y tomar decisiones en la asignación de recursos, incluyendo adquirirlos, invertirlos y administrarlos. Es así como la gestión financiera se encarga de analizar las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios en las tareas incluyendo su logro, utilización y control. Según el autor (Córdoba, 2016.) (p.4).

**Definición operacional:** En la gestión financiera se analizó, describió y determinó sobre los índices y el comportamiento de la gestión financiera, mediante sus dimensiones: Estados financieros y ratios financieros.

### **3.3. Población, muestra y muestreo**

#### **Población**

Para la ejecución de la investigación se trabajó con los 27 colaboradores de la Cooperativa de Ahorro y crédito San Salvador Limitada, autorizado por la FENACREP.

#### **Muestra**

La muestra para la ejecución del presente trabajo se consideró el 100% de la población, que son los 27 colaboradores de la Cooperativa de Ahorro y crédito San Salvador Limitada.

#### **Muestreo**

El método de muestreo que se utilizó es; el no probabilísticos o muestreo no aleatorio, donde los diferentes elementos han sido seleccionados, muestra basada en la disponibilidad práctica a la facilidad de acceso de la información o muestreo por conveniencia, (Hernández, 1998).

### **3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **Técnicas**

Para la obtención de información se utilizó cuestionario, entrevista y análisis documental.

#### **Instrumentos**

La investigación cuenta con dos variables de las cuales para la medición de la variable independiente se utilizó los siguientes instrumentos; cuestionarios y entrevista para medir el grado óptimo de la variable independiente del Control interno.

En la variable dependiente gestión financiera se empleó análisis documental de los Estados financieros también se analizó de los ratios financieros, análisis vertical y horizontal de los Estados financieros de los años 2018-2019, que midiera el grado porcentual para sus análisis e interpretación del estado en que se encuentran.

#### **Validez**

Los instrumentos utilizados en el trabajo de investigación fueron validados por tres expertos con amplia experiencia en materia de estudio y respaldados mediante la técnica de alfa de Cronbach. Para (Hernández,1998). “La validez en términos generales, se refiere al grado en que un instrumento realmente mide la variable que quiere medir” (p.20).

#### **Fiabilidad de Instrumentos de Medición**

Instrumentos de medición: Para la determinar como el control interno tiene influencia en la gestión financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito San Salvador se aplicó el cuestionario y entrevista como instrumento de medición de la

variable independiente que está determinado por él; Control Interno cuyas dimensiones están en torno a los componentes del control interno desarrollados por 27 colaboradores de la Cooperativa.

**Tabla 1**  
**Promedio Porcentual y Escala de Interpretación**

Promedio Porcentual	Escala de Interpretación
91 - 100%	Eficiente
81 - 90%	Bueno
61 - 80%	Aceptable
41 - 60%	Regular
0 - 40%	Deficiente

Elaboración Propia

### Fiabilidad de los instrumentos aplicados

Para estimar la fiabilidad de los instrumentos aplicados y medir la variable del Control Interno se ha utilizado el método referente a la homogeneidad de las preguntas o Ítems con la técnica Estadística del Coeficiente Alfa de Cronbach, para saber cuál es la fiabilidad de nuestra escala Policotómicas de tipo Likert de nuestro instrumento considerando los siguientes parámetros:

- Coeficiente Alfa de Cronbach entre 0.9-1 instrumentos de medición Excelente
- Coeficiente Alfa de Cronbach entre 0.8-0.9 instrumentos bueno

Por lo tanto, las mediciones estables y consistentes son consideradas mayores o iguales a 0.8 del Coeficiente Alfa de Cronbach, para la estimación de nuestro Coeficiente se utilizó el programa estadístico SPSS obteniendo el siguiente resultado:

**Tabla 2**  
**Estadísticas de Fiabilidad**

Alfa de Cronbach	N° de elementos
0.960	33

Elaboración Propia

El proceso de estimación tiene como resultado el valor de 0.968 indicadores de consistencia interna que establece la fiabilidad para el procesamiento de datos.

### **3.5. Procedimientos:**

La recolección de datos se realizó por medio del cuestionario, entrevista efectuado a los colaboradores de la cooperativa y el análisis de los estados financieros, así como los ratios financieros.

### **3.6. Método de análisis de datos**

El análisis de datos de la variable independiente de Control interno, se realizó según la entrevista y el cuestionario, fueron aplicados a la población seleccionada en estudio, una vez realizado la compilación de información fue procesado haciendo uso del SPSS, y los resultados obtenidos fueron procesados en las tablas estadística.

El análisis de datos de la variable dependiente de gestión financiera, se realizó el análisis documental de las principales cuentas del estado de situación financiera, análisis e interpretación del estado de resultados integrales y análisis de los indicadores de gestión.

### **3.7. Aspectos Éticos**

En la presente investigación se ha respetado la redacción y las citas bibliográficas, teniendo en cuenta las normas APA séptima edición. Para realizar dicha investigación se solicitó mediante un documento, solicitando autorización para realizar la investigación, así como para obtención de datos y encuestas aplicadas a los colaboradores, fue autorizado por el Gerente de la Cooperativa.

#### IV. RESULTADOS

Los resultados obtenidos según los instrumentos utilizados son el cuestionario, entrevista, análisis documental, análisis de los estados financieros y ratios financieros, con el objetivo general; Determinar cómo el control interno influye en la gestión financiera de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda.

De la Medición de los instrumentos aplicados tenemos los resultados de la entrevista efectuada al responsable de Auditoría Interna de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador, por cada componente exponemos; solo los niveles altos de la escala de interpretación en el componente de Ambiente de Control, interpreta que es Aceptable en 25%, el nivel de interpretación del componente de Evaluación de Riesgo es Deficiente con 42%, el componente de Actividades de Control lo califica como Aceptable con 29%, el Componente de Información y Comunicación indica que es Aceptable con un 38%, y el componente de Supervisión o Control también interpreta que es Aceptable con un 56%.

Paralelamente tenemos el resultado del cuestionario aplicado a los colaboradores de la Cooperativa, solo en el nivel alto de la escala de interpretación de la descripción del Control Interno califican que es Aceptable en 48%.

La gestión financiera con los siguientes resultados de los principales Indicadores de Gestión Financiera tenemos a la **Rentabilidad** en 5.25% como Aceptable, al **Riesgo crediticio**; en 9.63% superando el nivel aceptable, a la **Solvencia y Endeudamiento**; es de 1.86% y al **Riesgo de liquidez**; de 5.01%, ambos indicadores bajos inadecuados y por último al indicador **de eficiencia** es de 53.34% superando el menor igual recomendado del 30% en el periodo 2019.

Por lo tanto; podemos determinar que el control interno influye de manera aceptable.

**Contrastación de la hipótesis General:** El Control Interno influye de manera positiva en los resultados de la Gestión financiera de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda. Según los resultados obtenidos en esta investigación, la influencia del control interno siempre tendrá incidencia concordante a la ejecución

eficiente de los procesos de control interno repercutirá en una seguridad razonable entorno a la gestión financiera o de lo contrario influirá negativamente, mencionado esto y con los resultados expuestos procedemos a aceptar la hipótesis general.

Los resultados obtenidos según el análisis de los estados financieros, y la aplicación de entrevista con respecto al primer objetivo específico; Medir el nivel de interpretación de los componentes del control interno e identificar su influencia en los estados financieros de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda.

Para medir el nivel de interpretación de los componentes del control interno de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador se procesó los datos a través de los instrumentos; como la entrevista efectuada al auditor para estimar la variable Independiente entorno a las dimensiones establecidas por los cinco componentes del Control Interno se tiene los siguientes resultados del análisis estadístico descriptivo para el:

**Tabla 3**  
*Componente de Ambiente de Control*

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	7	22	22
	Regular	6	19	41
	Aceptable	8	25	66
	Bueno	7	22	88
	Eficiente	4	13	100
	Total	32	100	

Elaboración Propia

**Interpretación:** del análisis del componente de Ambiente de Control tenemos como punto crítico a un 13% que identifica que es Eficiente, y se demuestra que el 25% interpreta que es Aceptable este componente, de esta descripción podemos definir que el Ambiente de Control considerado como base de los demás componentes se encuentra en un punto medio interpretado como Aceptable.

**Tabla 4**  
*Componente de Evaluación de Riesgo*

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	5	42	42
	Regular	1	8	50
	Aceptable	3	25	75
	Bueno	2	17	92
	Eficiente	1	8	100
	Total	12	100	

Elaboración Propia

**Interpretación:** El segundo componente Evaluación de Riesgo tenemos como punto crítico de un 8% que identifica que es Eficiente, y se demuestra que el 42% interpreta que es Deficiente este componente, de esta descripción podemos definir que la Evaluación de Riesgo ha sido diseñado para limitar los riesgos que afectan las actividades de la Cooperativa y que no cumple con el objetivo de control; es Deficiente en el análisis de riesgo no identifica los puntos débiles internos y externos.

**Tabla 5**  
*Componente de Actividades de Control*

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	6	21	21
	Regular	4	14	36
	Aceptable	8	29	64
	Bueno	4	14	79
	Eficiente	6	21	100
	Total	28	100	

Elaboración Propia

**Interpretación:** El tercer componente Actividades de Control tenemos como punto intermedio de un 14% que identifica que es bueno, y se demuestra que el 29% interpreta que es Aceptable este componente, de esta percepción podemos definir que la Actividad de Control que se ejecutan en todos los niveles de la Cooperativa y en cada una de las etapas de la gestión son aceptables.

**Tabla 6**  
*Componente de Información y Comunicación*

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Regular	2	25	25
	Aceptable	3	38	63
	Bueno	3	38	100
	Total	8	100	

Elaboración Propia

**Interpretación:** El cuarto componente de Información y Comunicación tenemos como punto inferior de un 25% que identifica que es Regular, y se demuestra que el 38% interpreta que es Buenos este componente, de esta percepción podemos definir que la Información y Comunicación que se transmite es buena comunicación interna y externa que favorece todo el flujo de información necesaria en la cooperativa.

**Tabla 7**  
*Componente de Supervisión o Control*

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Regular	1	11	11
	Aceptable	5	56	67
	Bueno	3	33	100
	Total	9	100	

Elaboración Propia

**Interpretación:** El componente de Supervisión o Control tenemos como punto inferior de un 11% que identifica que es Regular, y se identifica que el 56% interpreta que es Aceptable este componente, de esta percepción podemos definir que el monitoreo de control interno de forma no rutinaria está operando de manera Aceptable como la actividad de Supervisión realizada de forma permanente.

En cumplimiento de lo dispuesto primero tenemos el análisis del estado situacional en lo financiero de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda. Del periodo

2018 y 2019, para después identificar su influencia en los estados financieros, teniendo los siguientes resultados:

### Análisis del Estado de Situación Financiera

**Tabla 8**

*Estado de Situación Financiera*

*Cooperativa de Ahorro y Crédito San Salvador 2018 - 2019*

ACTIVO	ANÁLISIS VERTICAL				ANÁLISIS HORIZONTAL	
	2019	%	2018	%	U.M.	%
<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>462,822</b>	<b>5.02%</b>	<b>802,175</b>	<b>10.64%</b>	<b>-339,353</b>	<b>-42%</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>8,397,974</b>	<b>91.01%</b>	<b>6,320,361</b>	<b>83.85%</b>	<b>2,077,613</b>	<b>33%</b>
Créditos Vigentes	8,732,260	94.64%	5,868,835	77.86%	2,863,425	49%
Créditos Refinanciados	143,871	1.56%	570,884	7.57%	-427,013	-75%
Créditos Vencidos	617,286	6.69%	629,505	8.35%	-12,219	-2%
Créditos en Cobranza Judicial	191,057	2.07%	191,057	2.53%	0	0%
Interés Devengados Crédito Vigente	188,459	2.04%	137,693	1.83%	50,766	37%
(-) Provisión Riesgo Incobrable	1,474,959	15.98%	1,077,613	14.30%	397,346	37%
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>16,738</b>	<b>0.18%</b>	<b>30,061</b>	<b>0.40%</b>	<b>-13,323</b>	<b>-44%</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>55,190</b>	<b>0.60%</b>	<b>55,190</b>	<b>0.73%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>36,574</b>	<b>0.40%</b>	<b>36,602</b>	<b>0.49%</b>	<b>-28</b>	<b>0%</b>
<b>INMUEBLE, MAQUINARIAS Y EQUIPOS</b>	<b>248,842</b>	<b>2.70%</b>	<b>279,707</b>	<b>3.71%</b>	<b>-30,865</b>	<b>-11%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>9,089</b>	<b>0.10%</b>	<b>13,632</b>	<b>0.18%</b>	<b>-4,543</b>	<b>-33%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>9,227,229</b>	<b>100%</b>	<b>7,537,728</b>	<b>100%</b>	<b>1,689,501</b>	<b>22%</b>

PASIVO	ANÁLISIS VERTICAL				ANÁLISIS HORIZONTAL	
	2019	%	2018	%	U.M.	%
<b>OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS</b>	<b>7,418,367</b>	<b>80.40%</b>	<b>6,386,501</b>	<b>84.73%</b>	<b>1,031,866</b>	<b>16%</b>
Obligaciones a la vista	20,776	0.23%	22,645	0.30%	-1,869	-8%
Obligaciones por cuenta de ahorros	1,069,668	11.59%	1,000,088	13.27%	69,580	7%
Obligaciones por cuenta a plazo	6,092,788	66.03%	4,829,723	64.07%	1,263,065	26%
Obligaciones con Inst. Recaudadoras de	13,822	0.15%	17,722	0.24%	-3,900	-22%
Gastos por pagar Obligaciones	221,313	2.40%	516,323	6.85%	-295,010	-57%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>19,913.23</b>	<b>0.22%</b>	<b>9,560.00</b>	<b>0.13%</b>	<b>10,353</b>	<b>108%</b>
<b>PROVISIONES ASOCIATIVAS</b>	<b>157,013.33</b>	<b>1.70%</b>	<b>121,903.00</b>	<b>1.62%</b>	<b>35,110</b>	<b>29%</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>431</b>	<b>0.00%</b>	<b>6,063</b>	<b>0.08%</b>	<b>-5,632</b>	<b>-93%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>7,595,725</b>	<b>82.32%</b>	<b>6,524,027</b>	<b>86.55%</b>	<b>1,071,698</b>	<b>16%</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>1,631,504</b>	<b>17.68%</b>	<b>1,013,701</b>	<b>13.45%</b>	<b>617,803</b>	<b>61%</b>
Capital Social	5,750,410	62.32%	5,217,401	69.22%	533,009	10%
Capital Adicional	55,936	0.61%	56,875	0.75%	-939	-2%
(-) Resultado Acumulados	4,432,265	48.03%	4,472,622	59.34%	-40,357	-1%
Remanente del Ejercicio	85,732	0.93%	40,356	0.54%	45,376	112%
Reservas	171,691	1.86%	171,691	2.28%	0	0%
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>9,227,229</b>	<b>100%</b>	<b>7,537,728</b>	<b>100%</b>	<b>1,689,501</b>	<b>22%</b>

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito San Salvador  
Elaboración Propia

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN VERTICAL

Uno de los rubros con mayor participación en el Estado de situación Financiera más importante de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Salvador, es el ACTIVO que contiene a la cuenta más representativa que es la cuenta CARTERA DE CRÉDITO que ha tenido un comportamiento del 83.85% en el periodo 2018 y un 91.01% en el periodo 2019 del total de los activos, la segunda cuenta con una participación considerable es los FONDOS DISPONIBLES en el periodo 2018 tuvo un porcentaje de 10.64% y en el periodo 2019 es de 5.02% del total de activos y en la cuenta de OTROS ACTIVOS en el periodo 2018 es de apenas 0.18% y en el periodo 2019 es de 0.10% del total de activos respectivamente.

El PASIVO ha tenido un comportamiento con mayor participación conformado por los siguientes rubros: OBLIGACIONES POR LOS ASOCIADOS en el periodo 2018 es de 84.73% y en el periodo 2019 es de 80.40%, las CUENTAS POR PAGAR solo se tienen 0.13% en el periodo 2018 y 0.22% en el periodo 2019.

El PATRIMONIO de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Salvador está conformado por los siguientes rubros que tuvieron mayor participación como la Cuenta : CAPITAL SOCIAL con el 69.22% en el periodo 2018 y con un 62.32% en el periodo 2019, CAPITAL ADICIONAL en el año 2018 es de 0.75% y en el año 2019 es de 0.61%, en la cuenta de RESULTADOS ACUMULADOS se registra en el periodo 2018 de 59.34% y un 48.03% en el periodo del año 2019, en la cuenta de REMANENTE DEL EJERCICIO un 0.54% en el periodo 2018 y un 0.93% en el periodo 2019, la cuenta de RESERVAS se tiene un 2.28% en el periodo 2018 y un 1.86% en el periodo 2019.

Mediante el análisis efectuado al Estado de Situación Financiera se puede observar que el total del PASIVO Y PATRIMONIO de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Salvador, asciende a un total de s/ 7,537,728 en el periodo 2018 y de s/ 9,227,229 en el periodo 2019 que representan el 100%.

## **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN HORIZONTAL**

En los FONDOS DISPONIBLES se aprecia una disminución del s/ 339,353 equivalente a 42% respecto al año anterior, en la cuenta CARTERA DE CRÉDITO

se ha incrementado en s/ 2,077,613 equivalente al 33% respecto al año anterior; en INMUEBLES MAQUINARIA Y EQUIPO hubo una disminución de s/ 30,865 respecto al año anterior que equivale a un menos 11%.

En el PASIVO; las OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS aumento en un s/ 1,031,866 que equivale a un 16%; CUENTAS POR PAGAR aumentó en s/ 10,353 que equivale a un 108% superior al periodo anterior.

En el rubro PATRIMONIO, cuya cuenta CAPITAL SOCIAL aumentó en s/ 533,009 lo que equivale a un 10%, el CAPITAL ADICIONAL disminuyó en s/ 939 que equivale a un menos 2%, en la cuenta RESULTADOS ACUMULADOS disminuyó en s/ 40,357 que representa menos del 1% respecto al ejercicio anterior 2018, la cuenta REMANENTE DEL EJERCICIO aumentó considerablemente en s/ 45,379 que equivale a un 112%, referente a la cuenta RESERVAS es constante y se mantiene en s/ 171,691 no habiendo variación en los dos periodos 2018 y 2019.

**Tabla 9**

*Análisis de las Principales cuentas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Salvador 2018 - 2019*

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	2019	2018	VARIACION	%
ACTIVO	9,227,229	7,537,728	1,689,501	22%
PASIVO	7,595,725	6,524,027	1,071,698	16%
PATRIMONIO	1,631,504	1,013,701	617,803	61%

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito San Salvador  
Elaboración Propia

Los ACTIVOS entre los periodos 2018 y 2019 aumentaron en un s/ 1,689,501 que representa el 22% en relación al año anterior, consecuentemente de las colocaciones de crédito.

Los PASIVOS entre los periodos 2018 y 2019 aumentaron en un s/ 1,071,698 que representa el 16% con relación al año anterior, como resultados de mayores obligaciones con los asociados.

El PATRIMONIO entre los periodos 2018 y 2019 se incrementó en s/ 617,803 que representa el 61% con relación al año anterior, como resultado de los remanentes del ejercicio.

**Tabla 10**

*Estado de Resultados Integrales  
Cooperativa de Ahorro y Crédito San Salvador 2018 – 2019*

ESTADO DE RESULTADOS	ANÁLISIS VERTICAL				ANÁLISIS HORIZONTAL	
	2019	%	2018	%	U.M.	%
INGRESOS FINANCIEROS	2,339,828	100%	1,877,781	100%	462,047	25%
(-) GASTOS FINANCIEROS	791,866	34%	833,147	44%	-41,281	-5%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,547,962		1,044,634		503,328	48%
(-) Provisiones Incobrabilidad de Créditos	397,347	17%	212,388	11%	184,959	87%
MARGEN FINANCIERO NETO	1,150,615		832,246		318,369	38%
INGRESOS SERVICIOS FINANCIEROS	73,050		94,971			
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,692		3,292			
MARGEN OPERACIONAL	1,215,973		923,925		292,048	32%
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,248,197	53%	1,202,544	64%	45,653	4%
MARGEN OPERACIONAL NETO	-32,224		-278,619		246,395	-88%
PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	25,482	1%	39,533	2%	-14,051	-36%
RESULTADO DE OPERACIÓN	57,706		318,152		-260,446	-82%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	143,438	6%	358,508	19%	-215,070	-60%
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	85,732		40,356			
IMPUESTO A LA RENTA						
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	85,732	4%	40,356	2%	45,376	112%

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito San Salvador  
Elaboración Propia

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN VERTICAL

La Cooperativa de ahorro y crédito San Salvador demuestra en su Estado de Resultados Integrales los INGRESOS FINANCIEROS por s/ 2,339,828 en el periodo 2019 y de s/ 1,877,781 En el periodo 2018 que representa el 100%.

Los GASTO ADMINISTRATIVOS es la segunda cuenta que tiene considerable representación de un 53% en el periodo 2019 y el periodo 2018 ha tenido un porcentaje de 64%.

Los GASTOS FINANCIEROS en el periodo 2019 representan un 34% y en el periodo 2018 con un porcentaje del 44%.

La cuenta de PROVISIONES INCOBRABILIDAD DE CRÉDITOS representa un 17% en el periodo 2019 y el 11% en el periodo 2018.

**Tabla 11***Análisis del Estado de Resultados Integrales  
Cooperativa de Ahorro y Crédito San Salvador 2018 - 2019*

ESTADO DE RESULTADOS	PERIODOS	
	2019	2018
INGRESOS FINANCIEROS	2,339,828	1,877,781
GASTOS FINANCIEROS	791,866	833,147
PROVISIONES INCOBRABILIDAD DE CRÉDITOS	397,347	212,388
GASTOS DE ADMINISTRACION	1,248,197	1,202,544
MARGEN OPERACIONAL NETO	-32,224	-278,619
RESULTADO DE OPERACIÓN	57,706	318,152
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	85,732	40,356

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito San Salvador  
Elaboración Propia

Análisis horizontal del Estado de Resultados Integrales de la Cooperativa de ahorro y crédito San Salvador respecto a los INGRESOS FINANCIEROS aumentaron en s/ 462,047 respecto al periodo anterior, los GASTOS FINANCIEROS hubo una disminución de s/ 41,281 respecto al periodo anterior, los GASTOS DE ADMINISTRACIÓN tuvieron un incremento de s/ 45,653 En comparación al periodo anterior, en la cuenta RESULTADOS DEL EJERCICIO hubo un incremento de s/ 45,376 que representa el 112% respecto al periodos anterior 2018.

**Contrastación de la primera hipótesis específica:** El nivel de los componentes del control interno influye en los estados financieros de manera aceptable de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador. La contrastación del instrumento de medición de los cinco componentes de control interno se interpreta que es aceptable y del análisis situacional de los estados financieros resulta aceptable entre los dos periodos encontrando crecimiento menores de acuerdo a las cuentas principales del estado situacional financiero y el estado de resultados integrales, consecuentemente de la información del instrumento de medición y la información financiera analizada por mayoría de consecuencias relevantes en base a los datos analizados procedemos a aceptar la primera hipótesis específica.

Los resultados obtenidos del segundo objetivo específico; Describir el nivel de influencia del control interno en los indicadores de gestión de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda. En cumplimiento de lo dispuesto primero procedemos a la descripción repercutida del instrumento de medición aplicada al control interno y posteriormente se analizará los indicadores de gestión financiera teniendo los siguientes resultados:

### **Análisis estadístico de control interno**

**Tabla 13**

*Descripción del Control Interno*

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Regular	7	21	21
	Aceptable	16	48	70
	Bueno	9	27	97
	Eficiente	1	3	100
Total		33	100	

Elaboración Propia

**Interpretación:** Del cuestionario sobre Control Interno aplicado al personal colaborador de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador se tiene una interpretación de dos extremos primero el mínimo valor porcentual de 3% que describe que es Eficiente el Control Interno y segundo el valor porcentual mayor con el 48% interpreta que es aceptable el Control interno, el nivel medio nos manifiesta que debe ser estructurado con mayor consistencia para tener un mayor fortalecimiento de la gestión y control de la documentación, el registro y la ejecución de transacciones, la segregación de funciones la supervisión de los distintos niveles, el acceso a los recursos, la evaluación y gestión de riesgos entre otros como concepto moderno del Control Interno.

Segundo procedemos a analizar los indicadores de gestión financiera teniendo los siguientes resultados:

**Tabla 12**

### Análisis de los indicadores financieros

INDICADORES FINANCIEROS	RESULTADO	
	2018	2019
<b>RIESGO DE LIQUIDEZ</b>		
% DISPONIBLE/ACTIVO TOTAL	10.64%	5.01%
<b>RIESGO CREDITICIO</b>		
%MOROSIDAD (CART. ATRASADA/CART. DE CRÉDITOS)	12.98%	9.63%
%PROTECCION (PROV./CARTERA ATRASADA)	131.32%	182.46%
%PROVIISION/CARTERA DE CRÉDITO BRUTA	17.04%	17.56%
<b>SOLVENCIA Y ENDEUDAMIENTO</b>		
%RECERVAS/ACTIVO TOTAL	2.27%	1.86%
%PASIVO TOTAL/ACTIVO TOTAL	86.55%	82.31%
<b>RENTABILIDAD</b>		
% MARGEN DE CONTRIBUCION FINANCIERA	55.63%	66.15%
%RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO -ROE	3.98%	5.25%
%RENTABILIDAD DEL ACTIVO-ROA	0.53%	0.92%
<b>EFICIENCIA</b>		
%GASTOS ADMINISTRATIVOS/ACTIVO TOTAL	15.95%	13.52%
%GASTOS DE ADMINISTRACION/INGRESOS FINANCIEROS	64.04%	53.34%

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito San Salvador  
Elaboración Propia

**Interpretación:** Interpretación de los indicadores de la gestión financiera periodos 2018-2019.

**1. Ratio de Riesgo de liquidez:** El riesgo de liquidez de disponible sobre activos totales en el periodo 2018 es de 10.64%, y en el periodo 2019 es de 5.01%, las cifras de liquidez muestran que la Cooperativa San Salvador en el periodo 2018 está dentro de lo establecido que es mayor a 10% y en el periodo 2019 no supera lo recomendado, esto se debe a que la cooperativa utilizó el fondo disponible para incrementar sus activos.

**2. Ratio de Riesgo crediticio:** Los créditos vencidos sobre cartera de créditos netos en el periodo 2018 obtuvo un 12.98% y en el periodo 2019 un 9.63% lo recomendado es menor a 5%, según a los resultados se observa que superó en ambos periodos, pero sin embargo en el último periodo hay una reducción con respecto al anterior.

La provisión sobre cartera atrasada fue provisionada en el periodo 2018 con 131.32% y en el periodo 2019 con 182.46% que está dentro del parámetro de mayor igual a 130%, según estos resultados la cartera atrasada está protegida.

Con respecto a las provisiones sobre cartera de crédito netos en el periodo 2018 fue un 17.04% y para el periodo 2019 fue un 17.56%, los resultados muestran un crecimiento moderadamente mínimo del año 2018 al año 2019.

**3. Ratio de solvencia y endeudamiento:** Las reservas sobre el activo total representan en el periodo 2018 un 2.27% y un 1.86% en el periodo 2019, según a los resultados se puede observar que está por debajo de lo recomendado, que debe ser mayor a 10%.

El indicador de endeudamiento, pasivo total sobre activo total para el periodo 2018 fue de 86.55% y el 2019 fue de 82.31% ambos periodos están muy cerca de lo establecido que debe ser menor a 80%.

**4. Ratio de Rentabilidad:** El margen de contribución o margen financiero bruto consiste en determinar los ingresos financieros menos los gastos financieros, los resultados fueron; en el periodo 2018 de un 55.63% y en el periodo 2019 de un 66.15%.

La rentabilidad del patrimonio (ROE), es de 3.98% en el periodo 2018 y un 5.25% en el periodo 2019. Lo recomendado es mayor a 5%, por lo que se interpreta que el último periodo está dentro del parámetro establecido.

La rentabilidad del Activo (ROA), indica como es la inversión de los socios de la cooperativa, al finalizar el periodo 2018 tuvo un 0.53% y el periodo 2019 un 0.92%, no llegó a alcanzar lo recomendable que es mayor a 3%.

**5. Ratio de Eficiencia:** El indicador de la eficiencia de los gastos administrativos sobre sobre activo total al finalizar el periodo 2018 fue de 15.95 % y en el periodo 2019 fue de 13.52% mostrando que la Cooperativa San Salvador supera lo recomendado, menor al 6%.

La eficiencia de gastos administrativos sobre los ingresos financieros en el periodo 2018 fue de 64.04% y en el periodo del 2019 fue de 53.34%, son porcentajes que la Cooperativa San Salvador destina a actividades dirigencial, lo recomendado es menor a 30%.

**Contrastación de la segunda hipótesis específica:** El control interno influye de manera aceptable en los indicadores de gestión de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda. Según el objetivo expuesto describimos de acuerdo a la medición del Control interno, resulta un nivel Aceptable e influyente en los indicadores de gestión también de manera aceptable, teniendo en cuenta la relatividad de la aplicación eficaz del control interno y su influencia como resultado sería positiva según el nivel de aplicación del Control interno, por lo tanto, procedemos a aceptar la segunda hipótesis específica.

## V. DISCUSION

Partimos de nuestro objetivo general que a la letra dice; Determinar como el Control Interno influye en la gestión financiera de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador, en relación a este objetivo tenemos un supuesto; El Control Interno influye de manera positiva en los resultados de la Gestión financiera de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda. De la descripción más significativa, se tiene en contraste que el Control interno ejerce influencia en la gestión financiera de la cooperativa como se puede corroborar con nuestro instrumento de medición aplicado a los colaboradores de la Cooperativa y en mayor proporción determina un 48% que el control interno es aceptable reflejado en el estado de situación financiera que tiene un incremento tan solo del 22% en el periodo 2018 respecto al periodo 2019 en los Activos, teniendo un punto medio en el nivel aceptable, se torna importante fortalecer esta oficina de Auditoría Interna consecuentemente permita alcanzar los objetivos trazados de la gestión financiera de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda. Coincidiendo con Worku (2018), que menciona; los sistemas de control interno tienen una relación significativa con el desempeño financiero, los hallazgos del estudio sugieren que los sistemas de control interno, en especial el gobierno corporativo y la actividad de control, son áreas importantes para mejorar el desempeño financiero. Con respecto a la metodología el autor sólo consideró como instrumento el cuestionario y la entrevista. Me parece que no es suficiente debió considerar el análisis documental ya que evaluó el sistema de control interno sobre desempeño financiero.

En virtud al objetivo general descompuesto en el primer objetivo específico; Medir el nivel de interpretación de los componentes del control interno e identificar su influencia en los estados financieros de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda. Primero; se ha identificado que los componentes de ambiente de control, actividades de control, de información y comunicación, y supervisión tienen un nivel aceptable pero respecto al componente de evaluación de riesgo resultó con el 42%, deficiente donde podemos evidenciar que la cooperativa no cumple con identificar los riesgos a nivel interno y externo, por lo que se ha identificado un aspecto mínimo referente al control interno. Segundo; tenemos el análisis de las cuentas generales del Estado de Situación Financiera; los ACTIVOS del periodo 2018 al 2019 se incrementó en S/. 1,689,501 que representa el 22% en relación al año anterior, provenientes en mayor participación del rubro Cartera de Créditos. Los PASIVOS entre los periodos 2018 y 2019 hubo un incremento de s/ 1,071,698 que representa el 16% con relación al año anterior. El PATRIMONIO entre los periodos 2018 y 2019 se incrementaron en S/ 617,803 que representa el 61% con relación al año anterior.

Discusión: referente a las principales cuentas entre el Activo y Pasivo ambas cuentas tienen resultados proporcionales que en diferencia representa el Patrimonio como resultado técnico del análisis horizontal del 61% entre los dos periodos, pero debemos añadir la interpretación por criterio; si el Activo representa el 22% y el Pasivo el 16% la diferencia resulta ser el Patrimonio del 6% que podemos interpretarlo como un incremento mínimo referente a los periodos 2018 al 2019.

En descomposición más detallada de los rubros del Estado de Situación Financiera contamos con la mayor participación a la cuenta CARTERA DE CRÉDITO que ha tenido un comportamiento del 91.01% del total de los activos en el periodo 2019 que es superior al periodo anterior.

El PASIVO ha tenido un comportamiento con mayor participación en el rubro: OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS de 80.40%, en el periodo 2019 inferior al periodo pasado.

El PATRIMONIO de la Cooperativa de Ahorro y Créditos San Salvador está conformado por el rubro que tuvo mayor participación en la Cuenta: CAPITAL SOCIAL con un 62.32% en el periodo 2019 inferior al periodo pasado.

Del análisis del Estado de Resultados Integrales; tenemos solo a los dos componentes que lo integran con mayor participación Primero a los Ingresos; representados por el rubro INGRESOS FINANCIEROS por s/ 2,339,828 que representa siempre el 100% que es generado en gran medida por la cuenta: *INTERESES Y COMISIONES POR CARTERA DE CRÉDITOS*, Segundo a los Gastos; representado por el rubro GASTOS DE ADMINISTRACIÓN que es el 53% destinados al pago de; Personal, Directivos y Servicios Recibidos de Terceros. En el período 2019 superior al periodo pasado.

Discusión: referente a los principales rubros del Estado de Resultados Integrales tenemos Ingresos Financieros que es el rendimiento proveniente de la gestión de las operaciones de la cooperativa frente a los Gastos Administrativos adecuado y hasta superior de 53% en el periodo 2019, la interpretación por criterio alude no un Gasto de Administración sino a una inversión en: Personal, Directivos y Servicios Recibidos de Terceros, para el buen funcionamiento de las actividades, se requiere gastar mejor como; gestionando nuevos cuadros de personal técnico competente, comprometida con resultados que imponga la institución.

Coincidiendo con Chisag (2019), que determina; pese a que existe personal asignado en control interno se requiere, área de Asesoría y control que mejore la gestión financiera. Del mismo modo relacionamos con Abdullahi (2016). Que anuncia que los sistemas de control interno funcionan, aunque con retrasos y que cuenta con una conexión significativa entre los sistemas de control interno y los desempeños en una institución.

Del segundo objetivo trazado de la investigación menciona; Describir la influencia causada por la actividad de control en la gestión financiera de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador, en este punto llegamos a la siguiente Discusión; Los

resultado del control interno con un nivel aceptable de un 48% en mayor proporción, nivel aceptable que describimos en términos sencillos qué es el punto medio de los dos extremos del Control Interno; no es Eficiente ni Deficiente, por lo tanto control interno siempre tendrá una influencia positiva y/o negativa, ó en su defecto en nuestra investigación es Aceptable la gestión financiera. Por otro lado tenemos los principales Indicadores de Gestión Financiera tenemos al indicador de **Rentabilidad** del Patrimonio-ROE; ha sido en 5.25% en el periodo 2019 y 3.98 en el periodo 2018, por lo que el periodo 2019 es aceptable y la rentabilidad del Activo-ROA, indica como es la inversión de los socios de la cooperativa, al finalizar el periodo 2019 en un 0.92% y 0.53% en el periodo 2018, no llega a lo recomendado que debería ser mayor a 3% considerados ambos periodos bajos no aceptable.

El Ratio de **Riesgo crediticio**; nos indica los créditos vencidos sobre cartera de créditos netos en el periodo 2019 obtuvo un 9.63% y 12.98% en el periodo 2018 superando el nivel aceptable que debe ser menor a 5%, se observa que hay una reducción significativa en el periodo 2019. El **Ratio de Solvencia y Endeudamiento**; las reservas sobre el activo total son de 1.86% para el periodo 2019 y 2.27% para el periodo 2018, se encuentro por muy debajo de lo recomendado que debe ser mayor a 10%, no aceptable. Y el Ratio de **Riesgo de liquidez**; que mide el nivel de liquidez o disponible sobre activos totales para el periodo 2018 fue de 10.64% y periodo 2019 fue de 5.01%, lo recomendable es que sea mayor a 10%, como se observa el último periodo está fuera de lo recomendado, la cooperativa utilizo el fondo disponible para incrementar sus activos. Con lo que respecta a **ratio de eficiencia**, los gastos administrativos sobre activo total se obtuvo en el periodo 2018 el 15.98% y 13.52% cuando debería de ser menor o igual 6%, en gastos administrativos sobre ingresos financieros en el periodo 2018 se obtuvo 64.04% y en el periodo 2019 el 53.34% se puede evidenciar entre estos dos periodo hubo una mínima disminución con lo que respecta al periodo anterior, superando lo recomendado de menor igual a 30%. Concordante con Coral Surco (2017). Existe conexión débil entre los socios y colaboradores desconocen del régimen de procesos implementados con la que posee la entidad, esto lleva a la inestabilidad económica, reflejando una merma en los estados financieros de la Empresa.

Coincidiendo con Lizana (2019), que detalla que la variable; control interno se vincula de forma relevante con la gestión financiera, su impacto es positivo, de aplicarse las recomendaciones de su investigación, mejoraría significativamente en la gestión financiera de la institución. Así mismo refuerza Serrano (2017), aplicando todos los componentes del control interno, esto asegura las acciones de las diferentes actividades y operaciones.

## **VI. CONCLUSIONES**

1. En razón a nuestra primera conclusión al que se arribó; el control interno influye de manera aceptable con un 48% según la medición del instrumento aplicado, teniendo en contraste con la influencia en la gestión financiera reflejando en el estado de situación financiera teniendo un incremento del 22% entre el periodo 2018 al 2019 en Activos, encontrándose en un punto medio de aceptable.
2. Los componentes de ambiente de control como actividades de control, de información y comunicación, y supervisión tienen un nivel aceptable y el componente de evaluación de riesgo tiene un nivel deficiente por lo que no se identifica los riesgos a nivel interno y externo ejerciendo una influencia aceptable los resultados de los Estados Financieros que son; tenemos el análisis de las cuentas generales del Estado de Situación Financiera; los **ACTIVOS** se incrementaron en 22%, provenientes en mayor participación del rubro Cartera de Créditos. Los **PASIVOS** incrementó en un 16%, como consecuencia más obligaciones con sus asociados. El **PATRIMONIO** se incrementó en 61% con relación al periodo anterior.  
En el Estado de Resultados Integrales; tenemos a dos componentes con mayor participación al rubro **INGRESOS FINANCIEROS** por s/ 2,339,828 que representa siempre el 100%, y a los Gastos; representado por el rubro **GASTOS DE ADMINISTRACIÓN** que es el 53% destinados al pago de; Personal, Directivos y Servicios Recibidos de Terceros.
3. La influencia del control interno que resultó en un 48% aceptable y refleja en los indicadores de gestión como la Rentabilidad del Activo-ROA, no alcanza

a lo recomendado a mayor a 3%, considerado no aceptable, ratio de Solvencia y Endeudamiento; las reservas sobre el activo están por debajo de lo recomendado que debió ser mayor a 10%. Con lo que respecta a ratio de eficiencia; los gastos administrativos sobre activo total superaron cuando debería de ser menor o igual 6%, en gastos administrativos sobre ingresos financieros igualmente superó lo recomendado a menor igual a 30%.

## VII. RECOMENDACIONES

1. Se deben establecer un plan de control interno con mayor consistencia para garantizar que todos los activos se encuentren en salvaguarda, con el fin de evitar fraudes, uso indebido o apropiación indebida de los activos y para enfrentar riesgos y dar seguridad razonable asegurando la efectividad y garantiza el logro de los objetivos en los resultados de la gestión financiera de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda.

De la descripción más significativa del Control interno en mayor proporción determinan que es aceptable por lo que se plantea; dar cumplimiento al reglamento del Sistema de Control Interno para las Coopac. que establece.

2. Se debe incidir en la aplicación de los cinco componentes de control interno y poner énfasis en el componente de evaluación de riesgos, para identificar potenciales eventos que puedan afectar en la gestión financiera, habituar el análisis financiero permanente que permitan corroborar el comportamiento financiero para futuras decisiones en alta dirección, el estado situacional en que se encontraba con un nivel aceptable de incremento entre un periodo y otro en el Estado de Situación Financiera, los Gastos de Administración por más del 53% de los Ingresos financieros obtenidos.
3. Por último, el control interno no es eficiente ni deficiente según los resultados es aceptable, tal como se puede observar en los resultados con lo que respecta a la medición del control interno con 48% es aceptable y los ratios financieros indican que están por debajo de lo aceptable, en este punto se recomienda una evaluación minuciosa a cada uno de los componentes de los indicadores financieros.

## REFERENCIAS

- Brink , S., Kleijn, R., Sprecher , B., & Tukker, A. (2020). Identificar los riesgos de suministro mediante el mapeo de la cadena de suministro de cobalto. *EL SEVIER-RESOURCES CONSERVATION 6 RECYCLING*, 1-11.
- (ACT/EMP), E. A. (2017). GENDER DIVERSITY JOURNEY. *INTERNATIONAL LABOUR ORGAZIZATION*, 10-70.
- Abdullahi, M. H. (2016). EFFECT OF INTERNAL CONTROL SYSTEMS ON FINANCIAL PERFORMANCE OF HIGHER EDUCATION INSTITUTIONS IN PUNTLAND. *International Journal of Economics, Commerce and Management*, 762-780.
- Abiodun, E. A. (2020). Internal Control Procedures And Firm's. *INTERNATIONAL JOURNAL OF SCIENTIFIC & TECHNOLOGY RESEARCH VOLUME 9*.
- Acevedo Restrepo, J. M., Rodríguez Domínguez, Y. A., & Velásquez García, J. (2019). *DEBILIDADES DE LA GESTIÓN FINANCIERA EN LAS PYMES DE LA INDUSTRIA MANUFACTURERA EN EL MUNICIPIO DE MEDELLÍN*.
- Adejare, A. T. (2016). The Analysis of the impact of Accounting Records Keeping on the Performance of the Small Scale Enterprises. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 2-18.
- Ahmady, G. A., Mehrpour, M., & Nikooravesh, A. (2016). Organizational structure. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*.
- Alvarez & Marsal. (2020). EXECUTIVE CHANGE IN CONTROL REPORT ANALYSIS OF EXECUTIVE CHANGE IN CONTROL ARRANGEMENTS OF THE TOP 200 COMPANIES. *Additional Commentary Provided by EQUILAR*, 3.
- Alvarón Araujo, C. A. (2017). *El control interno y la gestión financiera de los operadores turísticos - Huaraz, 2017*.
- Armijos Solorzano, J. X., Narvaez Zurita, C. I., Ormaza Andrade, J. E., & Erazo Alvarez, J. C. (2020). Financial management tools for MSMEs and organizations of the popular and solidarity economy. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*, 467.
- Batist, D. G. (2018). *METODOLOGIA PARA LA EVALUACION DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO (SCI)*. Cuba – Holguín – Moa.: Enciclopedia Virtual-Eumed net.
- Bombón Orellana, N. D., & Quinapanta Caisabanda, S. F. (2019). *Evaluación de control interno en el departamento de crédito en una Cooperativa de Ahorro y Crédito: Caso Rhumy Wara Ltda*.
- Briceño Ramírez , L. P. (2018). *El Control Interno y su Incidencia en el Control Patrimonial de la III Dirección Territorial de Policía, Trujillo 2017*.
- Bubilek, O. (2017). *Importance of Internal Audit and Internal*.

- Caffo Abanto, E. A., Marengo Arrese, G. G., & Criollo Cueva, R. E. (2018). *“PROPUESTAS DE MEJORA AL SISTEMA DE CONTROL INTERNO EN EL PROCESO DE ADMISIÓN DE CRÉDITOS PARA LA PEQUEÑA Y MICROEMPRESA DE UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA MEDIANTE LA IMPLEMENTACIÓN DEL COSO 2013.*
- CAPA AGUIRRE, C. A., & SERNA GAYTAN, E. (2016). *INFLUENCIA DEL CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS EMPRESAS AGROQUÍMICAS DEL DISTRITO CAPITAL DE BARRANCA, PERIODO 2014-2015.*
- Casares, s., & Lizarzaburu, E. (2016). *INTRODUCCIÓN A LA GESTIÓN INTEGRAL DE.* Lima-Peru: Platinum.
- Chang Rizo, F. S., Rizo Zamora, Á. F., Tachong Alencastro, L. E., & Boza Valle, J. A. (2016). *APLICACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES. Revista Caribeña de Ciencias Sociales.*
- Chisag Cocha, M. P. (2019). *EL CONTROL INTERNO COMO HERRAMIENTA PARA MEJORAR LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA - FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUVENTUD UNIDA LTDA MATRIZ AMBATO, 2018.*
- Cram, W. A. (2016). Information Systems Control: A Review and Framework for Emerging Information Systems Processes. *Journal of the Association for Information Systems, 2-52.*
- Guerrero Cantillo, M., & Mangones Blanco, R. (2016). El ambiente de control como mecanismo fundamental en algunas organizaciones comerciales de Montería, Córdoba. *El ambiente de control como mecanismo fundamental en algunas organizaciones comerciales de Montería, Córdoba, 31-39.*
- Heine, G., & Mahembe, B. (2017). Integrity, ethical leadership, trust and work engagement. *Engelbrecht, A.S. UNIVERSITY OF THE GAPE, 12.*
- HERMOSO GÓMEZ, Y. V. (2020). *DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO FINANCIERO, BASADO EN EL MODELO COSO III, PARA EL SINDICATO DE TRABAJADORES DE OFICIOS VARIOS “SERVYSA”.*
- Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, P. (s.f.). *Metodología de Investigación* (4 ed., Vol. 4).
- Integrity, ethical leadership, trust and work engagement. (2017). *Engelbrecht, A.S. UNIVERSITY OF THE WESTERN GAPE, 12.*
- Jimenes Espinoza, F. A. (2019). *Control interno y gestión administrativa de una institución superior, Sullana 2018.*
- Jiménez Martínez, V. M., & Lozano Herrera, M. E. (2017). *Gestión financiera y la rentabilidad de la empresa San José Inversiones S.R.L., Jaén, 2017.*
- Kembauw, E., Munawar, A., Purwanto, M. R., Budiasih, Y., & Utami, Y. (2020). *Strategies of Financial Management Quality Control in Business.*

- Kim, Y., Wang, J., & Chen, J. (2018). Mutual Trust Between Leader and Subordinate and Employee Results. *business ethics magazine*.
- Lizana Guerrero , M. (2019). "Control interno de caja chica y su impacto en la gestión financiera de la .
- Moreno Mantari, M. J. (2019). *Proyecto de mejora en la gestión financiera de la empresa constructora Pérez & Pérez S.A.C.*
- Mulder, M. (2017). Professional Competence. *wageningen university*.
- Nguyen, T. M. (2020). The effect of internal control on the performance of pharmaceutical firms in Vietnam. *GrowingScience*, 1.
- OKODO, B. D., ALIU, M. M., & YAHAYA, A. O. (2019). Assessing the Reliability of the Internal Audit Functions: The Issues. *Journal of Contemporary Research in Business, Economics and Finance*, 2-11.
- Olga Lilihet Matallana Kuan, O. L., Pineda González, M. L., Duitama Castro, G. N., & Bayona Gualdrón, R. (2019). *GESTIÓN FINANCIERA*. Sello Editorial UNAD.
- OTÁROLA CAJAVILCA, I. J., SOTO DIAZ, R. L., & TARRILLO BULLÓN, M. A. (2018). *EL CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN*.
- QUINAPANTA CAISABANDA, S. F. (2019). *EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO EN EL DEPARTAMENTO DE CRÉDITO EN UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO: CASO RHUMY WARA LTDA*".
- Rentor, A. B., Setiawan, A., & Lusanjaya, G. (2017). Segregation of Job Duties and Types of Personality in Responding the Risks. *JDA Jurnal Dinamika Akuntansi*, 1-14.
- Rosales Rodríguez, Z. M., & Zambrano Otero, S. M. (2019). *Grado de madurez del control interno y su influencia en la gestión financiera de la empresa* .
- Serrano Carrion, P. A. (2017). *El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala*.
- Services, A. W. (2016). AWS Security Best Practices. *Please consult <http://aws.amazon.com/security>*, 6-79.
- Shobaki, M., Naser, S., & salama, A. (2018). The Role of Measuring and Evaluating Performance in Achieving Control Objectives- Case Study of "Islamic University". *International Journal of Engineering and Information Systems (IJEAIS)*, 106-1118.
- Sommerville, I. (2017). *Models for Responsibility Assignment*.
- Valdez Delgado, R. M. (2019). *Gestión financiera y su incidencia en el desarrollo sostenible de la Empresa Sociedad Minera Cerro Verde S.A.A. Arequipa 2013 – 2017*.
- Vela, C. A. (2020). *A IMPORTANCIA DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO EN LA*.

Winne, S., Marescaux, E., Sels, L., & Beveren, I. (2017). The Impact of Employee Turnover and Turnover Volatility on Labor Productivity: a Flexible Non-Linear Approach. *The International Journal of Human Resource Management*, 2-58.

Worku, S. (2018). *Perceptions on Internal control system and financial performance; Evidence from commercial banks in Ethiopia* .

YUCRA ORÉ, L. (2019). *IMPORTANCIA DEL CONTROL INTERNO EN LAS EMPRESAS COMERCIALES DEL PERÚ: CASO INVERSIONES JEMAR EIRL DE AYACUCHO AÑO 2018*.

CORDOBA PADILLA, M. (2016). *GESTION FINANCIERA*.

## ANEXOS

### ANEXO Nro. 01

Anexo 1: instrumento de recolección de datos, los cinco componentes del control interno, entrevista.

Evaluación del Control Interno:

De responder (SI) interprete según la siguiente escala:(1) Deficiente, (2) Regular, (3) Aceptable, (4) Bueno, (5) Eficiente.

#### Componente de Ambiente de Control

Nro.	Preguntas	Escala de Interpretación
<i>Ambiente de Control:</i>		
1	¿Los colaboradores demuestran compromiso con integridad y valores éticos?	3
<i>Integridad y valores éticos:</i>		
2	¿Existe un código de conducta o ética y ha sido adecuadamente comunicado?	3
3	¿Se promueve observar y mejorar el código de conducta de la cooperativa?	1
4	¿Se ha difundido el contenido del código de conducta, su régimen disciplinario y sanciones aplicables a través de talleres o reuniones?	4
5	¿Los directivos y la alta dirección acatan lo dispuesto en el código de conducta y los principios que se rigen?	3
6	¿Esta difundido la misión visión y valores de la cooperativa?	5
<i>Competencia profesional:</i>		
7	¿Se capacita periódicamente a los integrantes de cada área para el buen cumplimiento de sus funciones y competencias?	1
8	¿Existen requisitos de conocimientos y habilidades para el nuevo colaborador convocado?	2
9	¿Los directivos tienen injerencia en los procesos de selección; convocatoria y contratación del personal?	1
10	¿Se evalúa el rendimiento del personal en forma periódica?	4
11	¿Se estimula el nivel competitivo profesional alcanzado en relación con sus responsabilidades?	2
12	¿Existe procedimientos para convocar, contratar, entrenar, monitorear evaluara, promover y despedir personal aplicable a todas las áreas?	2
13	¿Existe un manual de organización y funciones o de descripción de puestos que describan la responsabilidad de cada puesto que permita informar al personal acerca de sus deberes o funciones?	4
<i>Atmosfera de confianza mutua:</i>		
14	¿Existe un nivel de confianza mutua entre Directivos y alta dirección?	3
15	¿Existe un nivel de confianza mutua entre los colaboradores de las diferentes áreas?	4
16	¿El flujo de información requerida entre las diferentes áreas es óptimo para la toma de decisiones?	3
17	¿Se desarrollan acciones que mejoren la disposición de la información financiera en tiempo real en la gestión como, software, programas, intranet, emails institucionales, etc.?	1
<i>Organigrama:</i>		
18	¿Es adecuado la estructura organizacional que define los niveles de autoridad?	4

19	¿El organigrama y el manual de funciones que describen los puestos, la responsabilidad condice con la realidad actual?	4
20	¿Hay control adecuado del personal según a la estructura organizacional para el desarrollo y cumplimiento de metas y objetivos de la institución?	2
<i>Asignación de autoridad y responsabilidad:</i>		
21	¿Conoce los cargos, las diferentes relaciones jerárquicas y funcionales de su organigrama?	5
22	¿Cómo miembro de la cooperativa conoce claramente sus deberes y responsabilidades?	5
23	¿Impulsa iniciativas para enfrentar y solucionar problemas dentro de sus límites de su competencia?	5
24	¿Existe un flujo grama que detalle los procesos de la organización?	3
<i>Políticas y prácticas en personal:</i>		
25	¿Se tiene un tratamiento justo y equitativo con los colaboradores y sus niveles esperados en materia de integridad, competencia y comportamiento ético?	4
26	¿Existe control en el resultado de las actividades del personal?	3
27	¿La administración analiza los riesgos internos y externos de sus operaciones para la toma de decisiones?	1
28	¿Las capacitaciones están acorde con los propósitos y objetivos de la institución?	1
<i>Comité de Control:</i>		
29	¿El comité de administración y vigilancia tiene acciones articuladas con el auditor interno?	1
30	¿Existe un adecuado funcionamiento del sistema de control interno?	2
31	¿Habido propuestas para la mejorar el sistema de control interno en estos últimos años?	2
32	¿Dentro de sus funciones operacionales como se percibe el ambiente de control interno?	3

## Componente de Evaluación de Riesgo

Nro.	Preguntas	Escala de Interpretación
<i>Identificación de Riesgos:</i>		
1	¿Los objetivos y metas de los principales procesos como ahorro y créditos son difundidos entre el personal?	2
2	¿Se promueve una cultura de evaluación de riesgos a través de capacitación al personal responsable de los procesos?	1
3	¿Se documenta la evaluación de riesgos de los principales procesos que afectan el cumplimiento de los objetivos?	1
4	¿Se ha desarrollado un análisis de riesgo de algunos de los dominios o puntos clave de la organización; amenaza y riesgo que puedan afrontar como el ahorro y crédito?	1
5	¿Se realiza auditoria interna o evaluación periódica de riesgo, si es así la alta dirección revisa y toma acciones pertinentes para mitigar riesgos significativos?	1
<i>Estimación de riesgo:</i>		
6	¿Se ha presentado riesgos con frecuencia que no se han valorado por la alta dirección?	4
7	¿Existe un análisis de los riesgos identificados, se cuantifican las perdidas pueden ocasionar?	4
8	¿Identificada los riesgos a nivel de la organización se determina su importancia en relación a su frecuencia y pérdidas que pueden ocasionar?	3
9	¿Se aplica el buen juicio y sentido común en el análisis y se da preferente atención entre la alta y baja frecuencia de riesgos?	1
<i>Determinación de los objetivos de control:</i>		
10	¿La alta dirección determina y establece acciones específicas sobre los riesgos identificados?	3
11	¿Ante la estimación de riesgos adopta medidas eficaces para enfrentar y minimizar la exposición al riesgo de pérdida?	3
<i>Detección de Cambio:</i>		

12	¿Existe sistemas de información para transmitir información relacionada a los hechos y condiciones de cambio en el ambiente interno y externo del proceso de evaluación de riesgo?	5
----	--	---

## Componente de Actividades de Control

Nro.	Preguntas	Escala de Interpretación
<i>Separación de tareas y responsabilidades:</i>		
1	¿En la cooperativa existe la segregación o separación de funciones?	1
2	¿Algún colaborador cumple con dos o más funciones?	3
3	¿De qué manera se refuerza la actitud de supervisión y monitoreo en los colaboradores que cumplen más de dos a más cargos?	3
<i>Coordinación entre áreas:</i>		
4	¿Existe coordinación de cada área y sub área de la cooperativa?	5
5	¿Es eficiente la coordinación entre áreas y sub áreas para la toma de decisión y acciones para el logro de objetivos?	4
<i>Documentación:</i>		
6	¿Todas las estructuras de control interno, transacciones y hechos están documentados?	5
7	¿Todas las transacciones y hechos significativos están disponibles para su verificación?	4
8	¿La cooperativa cuenta con documentación referente al control interno?	4
<i>Niveles definidos de autorización:</i>		
9	¿La autorización aprobación de créditos es comunicado al área competente de revisión antes del desembolso?	3
<i>Registro oportuno y adecuado de las transacciones y hechos:</i>		
10	¿Las transacciones y hechos son registrados oportunamente?	5
<i>Acceso restringido a los recursos activos y registros:</i>		
11	¿Los documentos de activos, registros, comprobantes están resguardados seguros y limitados por personas autorizadas?	3
12	¿Se cuenta con acta de responsabilidad de resguardo de documento en esta área?	1
13	¿Periódicamente se cortejan las existencias físicas con los registros contables para verificar su coincidencia?	4
<i>Rotación del personal en las tareas claves:</i>		
14	¿Existe rotación de personal en las tareas claves?	1
15	¿La frecuencia que rotan los colaboradores es adecuada?	1
<i>Control del sistema de información:</i>		
16	¿Los sistemas informáticos cuentan con usuarios y claves de acceso?	5
17	¿La alta dirección cuenta con acceso a usuario y clave de todos los módulos del sistema?	1
18	¿Los sistemas informáticos reportan informes de forma automático para el proceso de toma de decisiones?	5
19	¿Están numeradas las transacciones efectuadas por usuarios de cada oficina en el sistema?	5
<i>Control de la tecnología de información:</i>		
20	¿Está bien el control de información y con qué frecuencia se realiza el cambio de usuario y claves?	3
21	¿El dominio de acceso de todos los sistemas informáticos está a cargo de un colaborador y del auditor?	2
<i>Indicadores de desempeño:</i>		
22	¿Cuenta con evaluaciones de desempeño que permitan medir el rendimiento?	2
23	¿Es frecuente la realización del desempeño de rendimiento de los colaboradores?	3
24	¿Se toma acciones de mejoramiento de acuerdo a los resultados obtenidos en la evaluación de desempeño?	2
25	¿Se toma en participación a los directivos para la evaluación de desempeño?	2

*Funciones de auditoría interna independiente:*

26	¿La cooperativa cuenta con algún sistema de auditoría?	3
27	¿La cooperativa cuenta con auditoría interna permanente?	3
28	¿La auditoría externa brinda servicios a todas las áreas de la cooperativa?	1

## Componente de Información y Comunicación

Nro.	Preguntas	Escala de Interpretación
<i>Información y responsabilidad:</i>		
1	¿Existe una adecuada canalización de la información, que se pretende comunicar a los colaboradores?	2
2	¿En la cooperativa hay una comunicación fluida multidireccional ascendente descendente entre las diferentes áreas?	3
3	¿Crees que se reducen los riesgos adoptando decisiones fundamentados en información relevante, confiable y oportuna?	4
<i>Contenido y flujo de la información:</i>		
4	¿Se crea información clara con grado de detalle ajustados al nivel que sirva para la toma de decisiones?	2
5	¿El flujo de la información requerida en el tiempo está disponible para su uso de la alta dirección?	4
6	¿La comunicación multidireccional es capaz de transmitir información relevante, confiable y oportuna?	4
<i>Canales de Comunicación:</i>		
7	¿Es eficiente y adecuado los canales de comunicación para transmitir información interna y externa?	3
8	¿Se toma en cuenta las sugerencias de los colaboradores, en mejoras o posibles cambios para cumplimiento de tareas y metas?	3

## Componente de Supervisión o Control

Nro.	Preguntas	Escala de Interpretación
<i>Evaluación del sistema del control interno:</i>		
1	¿Existe un comité de control interno que coadyuva al mejoramiento continuo de la vigilancia del funcionamiento del control interno?	3
2	¿Efectúan evaluaciones periódicamente de su sistema de control interno y comunican los resultados a los responsables?	3
<i>Eficacia del sistema de control interno:</i>		
3	¿Considera efectivo la confiabilidad y valides de los informes y estados financieros?	3
<i>Auditoría del sistema de control interno</i>		
4	¿Se practican con regularidad auditorías internas?	4
5	¿La auditoría desempeña un papel importante que permite obtener técnicas válidas para el control?	4
<i>Validación de los supuestos asumidos:</i>		
6	¿Los controles tomados se ajustan a los conceptos de control y su entorno?	4
<i>Tratamiento de las deficiencias detectadas:</i>		
7	¿Cree que hay deficiencias que afectan la efectividad del sistema de control interno?	3
8	¿Se detectan y comunican las deficiencias de control interno?	2
9	¿Se toman en cuenta otras fuentes como reclamos y sugerencias externas para identificar las deficiencias de control interno?	3

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito San Salvador  
Elaboración Propia

Anexo 2: instrumento de recolección de datos, cuestionario de control interno aplicado a los colaboradores.

## ANEXO Nro. 02

### *Análisis Estadístico descriptivo del cuestionario sobre Control Interno al personal colaborador de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Salvador*

Nro.	Preguntas	Media Estadístico
1	¿Existe un código de conducta o ética?	3
2	¿Se ha difundido el contenido del código de conducta, su régimen disciplinario y sanciones aplicables a través de talleres o reuniones?	3
3	¿Esta difundido la misión visión y valores de la cooperativa?	4
4	¿Se capacita periódicamente a los integrantes de cada área para el buen cumplimiento de sus funciones y competencias?	2
5	¿Se evalúa el rendimiento del personal en forma periódica?	3
6	¿Existe un manual de organización y funciones o de descripción de puestos que describan la responsabilidad de cada puesto que permita informar al personal acerca de sus deberes o funciones?	2
7	¿Existe un nivel de confianza mutua entre los colaboradores de las diferentes áreas?	3
8	¿El flujo de información requerida entre las diferentes áreas es óptimo para la toma de decisiones?	3
9	¿Conoce los cargos, las diferentes relaciones jerárquicas y funciones de su organigrama?	4
10	¿Cómo miembro de la cooperativa conoce claramente sus deberes y responsabilidades?	4
11	¿Impulsa iniciativas para enfrentar y solucionar problemas dentro de sus límites de su competencia?	4
12	¿Existe un flujo grama que detalle los procesos de la organización?	3
13	¿Existe control en el resultado de las actividades del personal?	2
14	¿Las capacitaciones están acorde con los propósitos y objetivos de la institución?	3
15	¿Dentro de sus funciones operacionales como se percibe el ambiente de control interno?	3
16	¿Los objetivos y metas de los principales procesos como ahorro y créditos son difundidos entre el personal?	3
17	¿La alta dirección determina y establece acciones específicas sobre los riesgos identificados?	2
18	¿Algún colaborador cumple con dos o más funciones?	3
19	¿Existe coordinación de cada área y sub área de la cooperativa?	3
20	¿La autorización aprobación de créditos es comunicado al área competente de revisión antes del desembolso?	4
21	¿Las transacciones y hechos son registrados oportunamente?	4
22	¿Los documentos de activos, registros, comprobantes están resguardados seguros y limitados por personas autorizadas?	3
23	¿Se cuenta con acta de responsabilidad de resguardo de documentos en su área de trabajo?	2
24	¿Periódicamente se cortejan las existencias físicas con los registros contables para verificar su coincidencia?	4
25	¿Existe rotación de personal en las tareas claves?	2
26	¿La frecuencia que rotan los colaboradores es adecuada?	2
27	¿Los sistemas informáticos cuentan con usuarios y claves de acceso?	4

28	¿Están numeradas las transacciones efectuadas por usuarios de cada oficina en el sistema?	5
29	¿Es frecuente la realización del desempeño de rendimiento de los colaboradores?	3
30	¿En la cooperativa hay una comunicación fluida multidireccional ascendente descendente entre las diferentes áreas?	4
31	¿Es eficiente y adecuado los canales de comunicación para transmitir información interna y externa?	3
32	¿Se toma en cuenta las sugerencias de los colaboradores, en mejoras o posibles cambios para cumplimiento de tareas y metas?	3
33	¿Se practican con regularidad auditorías internas?	3

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito San Salvador  
Elaboración Propia

### **MEDICION OBJETIVA DE LA GESTION FINANCIERA:**

(\*) La medición de la gestión financiera se realizará a través del análisis vertical y horizontal de los estados financieros de los periodos 2018-2019.

(\*\*) Los indicadores de gestión financiera se medirán a través de:

- Ratio de eficiencia
- Ratio de solvencia y endeudamiento
- Ratio de riesgo de liquides
- Ratio de riesgo crediticio
- Ratio de rentabilidad

**ANEXO N°03**  
**MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES**

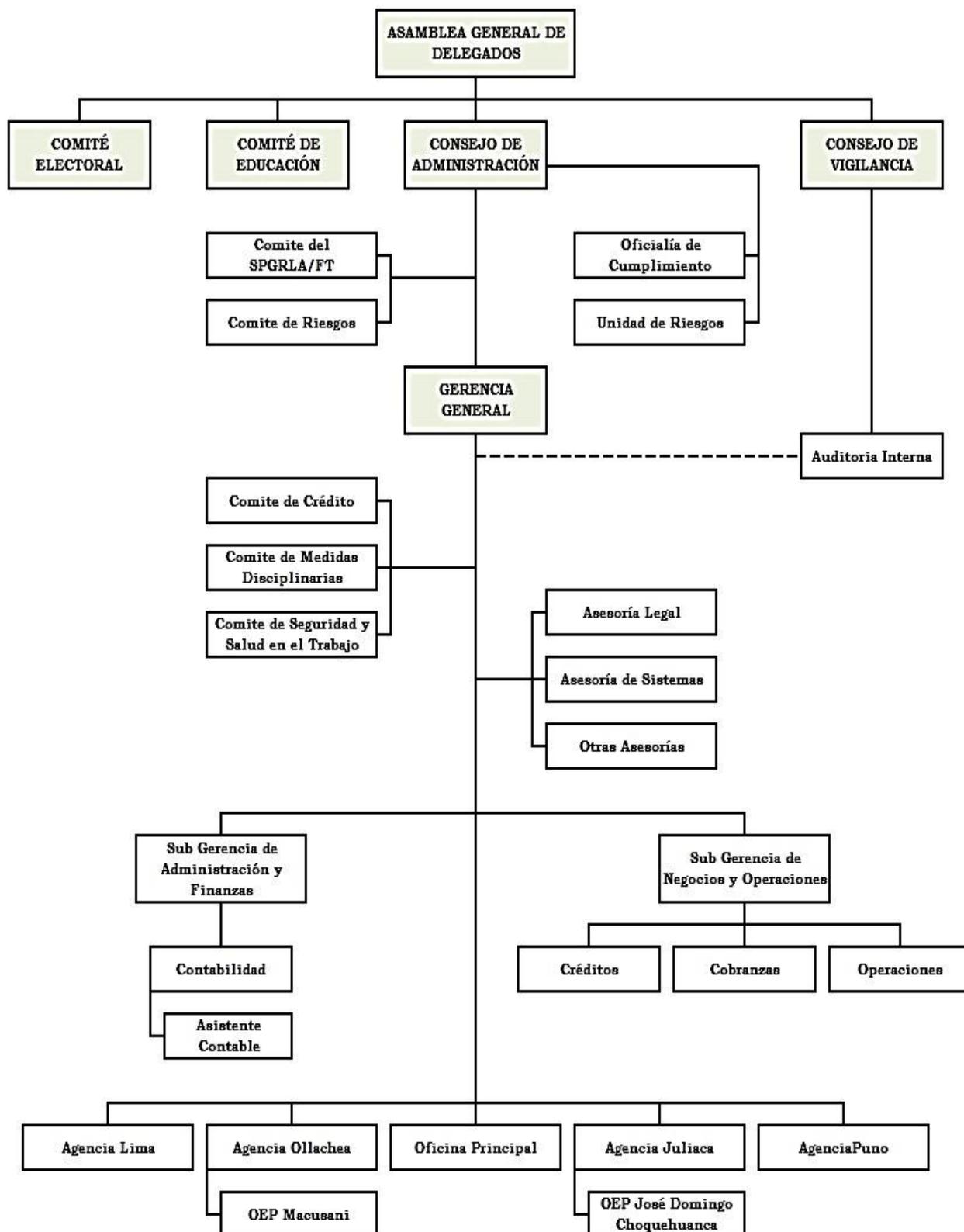
VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
(x) Control Interno	El control interno abarca las políticas, procesos, tareas, comportamientos y otros, esto facilita el funcionamiento eficaz y eficiente permitiendo responder de manera adecuada a riesgos como puede ser, riesgo comercial, riesgo operativo, financiero y otros para el logro de objetivos. Además, ayuda a la protección de los activos contra el uso inadecuado de pérdidas y fraudes, es efectuado por la dirección encargada y el resto de personal con la finalidad de dar seguridad. (Bubilek, 2017, pág. 20).	En el control interno se identificará sus deficiencias y su influencia del grado de seguridad razonable, la eficiencia y eficacia de las operaciones, así como la confiabilidad de información financiera, y cumplimiento de normas, reglamentos internos a través de la medición de sus componentes, se empleará el cuestionario y análisis como instrumentos.	Ambiente de control	-Comité de Control -Competencia profesional -Atmosfera de confianza mutua -Asignación de autoridad y responsabilidad	Ordinal nominal
			Evaluación de riesgo	-Identificación de Riesgos -Estimación de riesgo	
			Actividades de control	-Separación de tareas y responsabilidades -Documentación -Registro oportuno y adecuado de las transacciones y hechos -Control del sistema de información -Control de la tecnología de información	
			Información y comunicación	-Información y responsabilidad -Canales de Comunicación	
			Supervisión o control	-Evaluación del sistema del control interno -Eficacia del sistema de control interno -Auditoria del sistema de control interno	
(y) Gestión Financiera	Es aquella disciplina que se encarga de determinar el valor y tomar decisiones en la asignación de recursos, incluyendo adquirirlos, invertirlos y administrarlos. Es así como la gestión financiera se encarga de analizar las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios en las tareas de las organizaciones, incluyendo su logro, utilización y control. (Córdoba Padilla, 2016,p.4)	En la gestión financiera se analizará, describirá y determinar sobre los índices y el comportamiento de gestión financiera a través de sus dimensiones e indicadores como el: Estado situación financiera, el Estado de resultados integrales y los ratios de eficiencia, solvencia y endeudamiento, el riesgo de liquides, el riesgo crediticio y el ratio de rentabilidad.	Estados Financieros	- Estado situación financiera - Estado de resultados integrales	Intervalo  Porcentual
			Indicadores de Gestión:	- Ratio de eficiencia - Ratio de solvencia y endeudamiento - Ratio de riesgo de liquides - Ratio de riesgo crediticio - Ratio de rentabilidad	

## ANEXO N°04 MATRIZ DE CONSISTENCIA

INFLUENCIA DEL CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORROS Y CRÉDITO SAN SALVADOR LTDA PERIODO 2018-2019.

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN	METODOLOGIA
<p><b>PROBLEMA EGENRAL</b></p> <p>¿Cómo el Control Interno influye en la gestión financiera de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda. Periodo 2018-2019?</p>	<p><b>OBJETIVO GENERAL</b></p> <p>Determinar como el Control Interno influye en la gestión financiera de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda. Periodo 2018-2019.</p>	<p><b>HIPOTESIS GENERAL</b></p> <p>El Control Interno influye de manera positiva en los resultados de la Gestión financiera de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda. Periodo 2018-2019.</p>	<p><b>VARIABLE INDEPENDIENTE</b></p> <p>(x) Control Interno</p>	<p>-Ambiente de control</p>	<p>-Comité de Control -Competencia profesional -Atmosfera de confianza mutua -Asignación de autoridad y responsabilidad</p>	Ordinal nominal	<p>TIPO: Según su enfoque Aplicada</p> <p>DISEÑO: No experimental, transversal descriptivo correlacional.</p> <p>METODO: Descriptivo Deductivo, Comparativo, Análisis y Síntesis</p> <p>POBLACIÓN: 27 colaboradores de la Cooperativa de ahorro y crédito San salvador de la región de Puno autorizadas por la FENACREP.</p> <p>MUESTRA:  El 100% de la población que son 27 colaboradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Salvador Ltda. y estado financieros.</p>
<p><b>PROBLEMAS ESPECÍFICOS</b></p> <p>¿Cuáles nivel de interpretación de los componentes del control interno y cómo influye en los estados financieros de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda. Periodo 2018-2019?</p> <p>¿Cómo influye el control interno en los indicadores de gestión de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda. Periodo 2018-2019?</p>	<p><b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b></p> <p>Medir el nivel de interpretación de los componentes del control interno e identificar su influencia en los estados financieros de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda. Periodo 2018-2019.</p> <p>Describir el nivel de influencia del control interno en los indicadores de gestión de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda. Periodo 2018-2019.</p>	<p><b>HIPOTESIS ESPECÍFICOS</b></p> <p>El nivel de los componentes del control interno influye en los estados financieros de manera aceptable de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda.</p> <p>El control interno influye de manera aceptable en los indicadores de gestión de la cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda.</p>		<p>(y) Gestión Financiera</p>	<p>-Información y comunicación</p> <p>-Supervisión o monitoreo</p>		

**ANEXO N°05  
ORGANIGRAMA INSTITUCIONAL**





CONSTANCIA

Por la presente se deja constancia de haber revisado los instrumentos de investigación para ser utilizados en la investigación cuyo titulo es; Influencia del control interno en la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Salvador Ltda. periodos 2018-2019 de la autora Rosa Mauricio Diaz Cano, estudiante del programa de estudio de contabilidad de la universidad Cesar Vallejo, filial de Moyobanba.

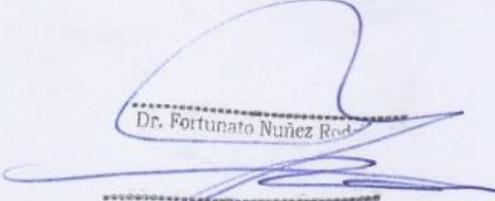
Dichos instrumentos serán aplicados a una muestra representativa de 27 participantes del proceso del proceso de investigación, que se aplicara el .....de.....del 2021.

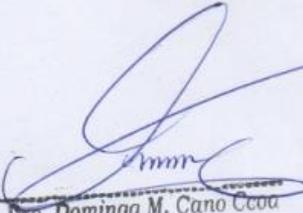
Las observaciones realizadas han sido levantadas por el autor, quedando finalmente aprobadas. Por lo tanto, cuenta con la valides y confiabilidad correspondiente considerando las variables del trabajo de investigación.

Se extiende la presente constancia a solicitud del interesado(a) para los fines que considere pertinente.

Moyobanba, ..... de .....2021.

  
Dr. David M. Calizaya  
DECANO  
FACULTAD DE CIENCIAS

  
Dr. Fortunato Nuñez Rodríguez  
DC

  
Dra. Dominga M. Cano Cco



## INFORME DE OPINION SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACION CIENTIFICA

### I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: CALIZAYA ZEVALLOS DAVID MOISÉS  
 Institución donde labora : UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO  
 Especialidad : DOCTOR EN ADMINISTRACIÓN  
 Instrumento de evaluación : Cuestionario  
 Autor(a) del instrumento : Rosa Mauricio Diaz Cano

### II. ASPECTOS DE VALIDACION

MUY DEFICIENTE (1)      DEFICIENTE (2)      ACEPTABLE (3)      BUENA (4)      EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acordes con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems de los instrumentos permiten recoger la información objetiva sobre la variable: GESTION FINANCIERA en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable. GESTION FINANCIERA.			X		
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los Indicadores de cada dimensión de la variable: GESTION FINANCIERA.					X
METODOLOGIA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

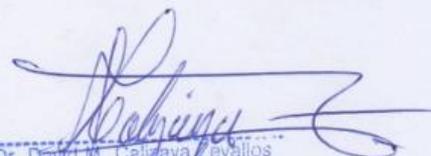
(NOTA: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no valido ni aplicable).

### III. OPINION DE APLICABILIDAD

EL INSTRUMENTO CUMPLE CON LOS PARAMETROS ESTABLECIDOS.

PROMEDIO DE VALORACION: 44

Moyobamba, \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ 2021

  
 Dr. David M. Calizaya Zevallos  
 DECANO  
 FACULTAD DE CIENCIAS



## INFORME DE OPINION SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACION CIENTIFICA

### I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: CALIZAYA ZEVALLOS DAVID MOISES  
 Institución donde labora : UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO  
 Especialidad : DOCTOR EN ADMINISTRACIÓN  
 Instrumento de evaluación : Cuestionario  
 Autor(a) del instrumento : Rosa Mauricio Diaz Cano

### II. ASPECTOS DE VALIDACION

MUY DEFICIENTE (1)      DEFICIENTE (2)      ACEPTABLE (3)      BUENA (4)      EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acordes con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems de los instrumentos permiten recoger la información objetiva sobre la variable: CONTROL INTERNO en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable. CONTROL INTERNO			X		
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los Indicadores de cada dimensión de la variable: CONTROL INTERNO.					X
METODOLOGIA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

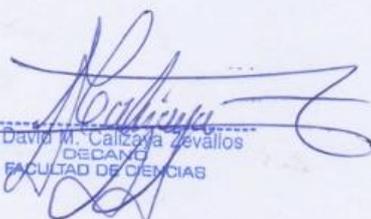
(NOTA: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no valido ni aplicable).

### III. OPINION DE APLICABILIDAD

EL INSTRUMENTO CUMPLE CON LOS PARAMETROS ESTABLECIDOS

PROMEDIO DE VALORACION: 44

Moyobamba, \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ 2021

  
 Dr. David M. Calizaya Zevallos  
 DECANO  
 FACULTAD DE CIENCIAS



## INFORME DE OPINION SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACION CIENTIFICA

### I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: NUÑEZ RODRIGUEZ FORTUNATO  
 Institución donde labora : UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO  
 Especialidad : CIENCIAS SOCIALES - METODÓLOGO  
 Instrumento de evaluación : Cuestionario  
 Autor(a) del instrumento : Rosa Mauricia Diaz Cano

### II. ASPECTOS DE VALIDACION

MUY DEFICIENTE (1)      DEFICIENTE (2)      ACEPTABLE (3)      BUENA (4)      EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acordes con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems de los instrumentos permiten recoger la información objetiva sobre la variable: CONTROL INTERNO en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable. CONTROL INTERNO				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los Indicadores de cada dimensión de la variable: CONTROL INTERNO.					X
METODOLOGIA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

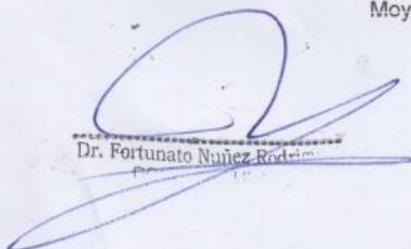
(NOTA: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no valido ni aplicable).

### III. OPINION DE APLICABILIDAD

EL PRESENTE INSTRUMENTO CUMPLE CON LOS PARAMETROS ESTABLECIDOS.

PROMEDIO DE VALORACION: 47

Moyobamba. \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ 2021

  
 Dr. Fortunato Nuñez Rodrí



### I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: NUÑEZ RODRIGUEZ FORTUNATO  
 Institución donde labora : UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO  
 Especialidad : CIENCIAS SOCIALES - METODÓLOGO  
 Instrumento de evaluación : Cuestionario  
 Autor(a) del instrumento : Rosa Mauricia Diaz Cano

### II. ASPECTOS DE VALIDACION

MUY DEFICIENTE (1)      DEFICIENTE (2)      ACEPTABLE (3)      BUENA (4)      EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acordes con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems de los instrumentos permiten recoger la información objetiva sobre la variable: GESTION FINANCIERA en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable. GESTION FINANCIERA.				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los Indicadores de cada dimensión de la variable: GESTION FINANCIERA.					X
METODOLOGIA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

(NOTA: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no valido ni aplicable).

### III. OPINION DE APLICABILIDAD

EL PRESENTE INSTRUMENTO CUMPLE CON LOS PARAMETROS ESTABLECIDOS.

PROMEDIO DE VALORACION: 46

Moyobamba. \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ 2021

  
 Dr. Fortunato Nuñez Rodríguez  
 DOCENTE - UNAP



## INFORME DE OPINION SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACION CIENTIFICA

### I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: CANO CCOA DOMINGA MICAELA  
 Institución donde labora : UNIVERSIDAD NACIONAL DE JULIACA  
 Especialidad : GESTION PUBLICA Y DESARROLLO SOCIAL  
 Instrumento de evaluación : Cuestionario  
 Autor(a) del instrumento : Rosa Mauricia Diaz Cano

### II. ASPECTOS DE VALIDACION

MUY DEFICIENTE (1)      DEFICIENTE (2)      ACEPTABLE (3)      BUENA (4)      EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acordes con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems de los instrumentos permiten recoger la información objetiva sobre la variable: CONTROL INTERNO en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable. CONTROL INTERNO				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los Indicadores de cada dimensión de la variable: CONTROL INTERNO.					X
METODOLOGIA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

(NOTA: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no valido ni aplicable).

### III. OPINION DE APLICABILIDAD

EL INSTRUMENTO CUMPLE CON LOS PARAMETROS ESTABLECIDOS

PROMEDIO DE VALORACION: 47

Moyobamba. \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ 2021

  
 Dra. Dominga M. Cano Ccoa



# UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

## INFORME DE OPINION SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACION CIENTIFICA

### I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: CANO CCOA DOMINGA MICAELA  
 Institución donde labora : UNIVERSIDAD NACIONAL DE JULIACA -  
 Especialidad : GESTION PUBLICA y DESARROLLO SOCIAL  
 Instrumento de evaluación : Cuestionario  
 Autor(a) del instrumento : Rosa Mauricia Diaz Cano

### II. ASPECTOS DE VALIDACION

MUY DEFICIENTE (1)      DEFICIENTE (2)      ACEPTABLE (3)      BUENA (4)      EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acordes con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems de los instrumentos permiten recoger la información objetiva sobre la variable: GESTION FINANCIERA en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable. GESTION FINANCIERA.				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los Indicadores de cada dimensión de la variable: GESTION FINANCIERA.					X
METODOLOGIA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

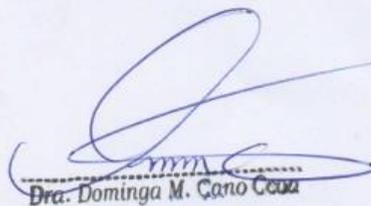
(NOTA: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no valido ni aplicable).

### III. OPINION DE APLICABILIDAD

EL INSTRUMENTO CUMPLE CON LOS PARAMETROS ESTABLECIDOS.

PROMEDIO DE VALORACION: 46

Moyobanba. \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ 2021

  
 Dra. Dominga M. Cano Ccoa