

**UNIVERSIDAD INCA GARCILASO DE LA
VEGA**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y
FINANZAS CORPORATIVAS**



TESIS

**“IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE
CONTROL INTERNO Y SU EFICACIA EN LA
GESTIÓN CONTABLE DE LA COOPERATIVAS
DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CERCADO DE
LIMA”**

PRESENTADO POR LA BACHILLER

ROCCIO MORI CALDERON

**PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

LIMA – PERÚ

2018

DEDICATORIA

A mis maestros que influyeron con sus lecciones y experiencias en formarme como una persona de bien y preparada para los retos que pone la vida, a todos y cada uno de ellos les dedico la presente tesis.

AGRADECIMIENTO:

Un agradecimiento muy especial a la comprensión, paciencia y el ánimo recibidos de mi familia y amigos.

ESTRUCTURA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

	Pág.
Resumen	5
Abstract	6
Introducción	7
Capítulo I: MARCO TEORICO DE LA INVESTIGACION	9
1.1 Marco Histórico	9
1.1 Bases Teóricas	14
1.2 Marco Legal	26
1.3 Investigaciones o antecedentes del estudio	49
1.4 Marco Conceptual	55
Capítulo II: EL PROBLEMA, OBJETIVOS, HIPOTESIS Y VARIABLES	63
2.1 Planteamiento del problema	63
2.1.1 Descripción de la realidad problemática	63
2.1.2 Antecedentes Teóricos	64
2.1.3 Definición del problema general y específicos	65
2.2 Objetivos, delimitación y justificación de la investigación	65
2.2.1 Objetivo General y específico	65
2.2.2 Delimitación del estudio	66
2.2.3 Justificación e importancia del estudio	68
2.3 Hipótesis, Variables y Definición Operacional	70
2.3.1 Supuestos Teóricos	70
2.3.2 Hipótesis generales y específicas	70
2.3.3 Variables, definiciones operacionales e indicatoras	71
Capítulo III: METODO, TECNICA E INSTRUMENTOS	72
3.1 Tipo de la investigación	72
3.2 Diseño a utilizar	73
3.3 Universo, población, muestra y muestreo	74

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	75
3.5 Procesamiento de datos	76
Capítulo IV: PRESENTACION Y ANALISIS DE RESULTADOS	77
4.1 Presentación de Resultados	77
4.2 Contrastación de hipótesis	87
4.3 Discusión de resultados	93
CAPITULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	95
5.1 Conclusiones	95
5.2 Recomendaciones	97
BIBLIOGRAFIA	98
ANEXOS	100
1. Matriz de coherencia interna	100
2. Encuesta	101

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene por finalidad entender la importancia que tiene un correcto sistema de control interno y la eficacia que origina en la gestión contable de las cooperativas de ahorro y crédito de Lima.

En el desarrollo de la presente investigación se concluye en forma definitiva que la implementación de un sistema de control interno es esencial para controlar las operaciones y actividades que se realizan, así mismo como para examinar el uso que los trabajadores dan a los sistemas informáticos, evitando cualquier posible acto de fraude que perjudique el patrimonio de las cooperativas.

Y así mismo se afirma que la gestión contable tiene por esencia, la medición de la circulación interna, así como su racionalización y control, con el fin de suministrar en este caso a las cooperativas de ahorro y crédito de la información más importante para la toma de decisiones.

Luego de las investigaciones realizadas se concluye categóricamente que la implementación del sistema de control interno influye en forma tangible en la eficacia de la gestión contable de las cooperativas de ahorro y crédito del mercado de Lima, contribuyendo al crecimiento de las empresas en mención así como en brindar un mejor servicio y satisfacer las necesidades de sus clientes.

Palabras clave: control interno, eficacia, gestión, toma de decisiones, cooperativas

ABSTRACT

The purpose of this research work is to understand the importance of a correct internal control system and the efficiency that originates in the accounting management of savings and credit cooperatives in Lima.

In the development of the present investigation it is definitively concluded that the implementation of an internal control system is essential to control the operations and activities carried out, as well as to examine the use that workers give to computer systems, avoiding any possible act of fraud that damages the assets of the cooperatives.

And it is also said that the accounting management has essentially, the measurement of internal circulation, as well as its rationalization and control, in order to provide in this case to the credit unions of the most important information for the taking of decisions.

After the investigations carried out, it is categorically concluded that the implementation of the internal control system has a tangible effect on the efficiency of the accounting management of the savings and credit cooperatives of the Lima city, contributing to the growth of the companies in question as well provide a better service and meet the needs of its customers.

Key words: internal control, efficiency, management, decision making, cooperatives

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo titulado, **“IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO Y SU EFICACIA EN LA GESTIÓN CONTABLE DE LA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CERCADO DE LIMA”** ha sido elaborado tratando de demostrar la importancia e influencia del sistema de control interno en las Cooperativas de Ahorro y Crédito y como con la eficacia de la gestión contable contribuyen al adecuado manejo de las cooperativas.

Esta investigación conforme corresponde, se ha determinado en cinco capítulos consistentes en lo siguiente:

El Capítulo I, contiene el Marco teórico de la investigación que detalla el aspecto doctrinario de la investigación; así mismo se presenta una reseña histórica, a si como la base legal y la conceptualización de las dos variables: independiente y la dependiente, también la definición de términos sobre los cuales se ha planteado desarrollar la presente tesis. Cabe distinguir que en este capítulo se ha acudido a diferentes fuentes de información, así como opiniones de autores especialistas en el tema de estudio.

El Capítulo II, hace referencia al Planteamiento del Problema, donde se señala las descripciones de la realidad problemática, la formulación del problema, Objetivos, Justificación, limitaciones, de la Investigación, la hipótesis, las variables y la metodología a emplearse en el proceso de la investigación

El Capítulo III, se hace hincapié en la metodología que se usará para desarrollar la investigación, la población y la muestra que se escogerá como también veremos que técnicas e instrumentos usaremos para interpretar y contrastar las hipótesis.

El Capítulo IV, trata la presentación y análisis de resultados, llevándose a cabo la contrastación de hipótesis que se realizara luego de haber encuestado a los Contadores y Administradores de las Cooperativas del Cercado de Lima, esta contrastación respaldara nuestros objetivos planteados.

El Capítulo V, expone las conclusiones obtenidas como consecuencia de la investigación realizada en el desarrollo de la tesis, y se formulan las recomendaciones del caso.

Asimismo, debemos indicar que el desarrollo de la investigación se realizo a través de las diferentes áreas visitadas en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del cercado de lima que manejan la información contable, debiendo mencionar que las limitaciones encontradas en el desarrollo del trabajo fueron restringidas, motivo por el cual, consideramos que nuestra investigación requirió de un mayor esfuerzo, y dedicación y perseverancia para desarrollarla en forma adecuada. Finalmente, se espera que la conclusión y términos de esta investigación se constituya en una fuente de consulta y guía para futuras investigaciones; esperando desde luego, el haber cumplido con las indicaciones y recomendaciones propias de este estudio.

CAPITULO I: MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 Marco Histórico

1.1.1 Control Interno

Desde que el ser humano existe en la Tierra, controla las actividades que lo rodean, así como sus pertenencias, por lo que es posible decir que el control es inherente al mismo. Con la evolución de las actividades comerciales y empresariales, las formas de controlar también han ido evolucionando. Desde lo más básico como las cuentas simples con los dedos de manos y pies, después con algún objeto como piedras, para luego crear sistemas de numeración, donde se abrió la posibilidad de realizar otro tipo de operaciones aritméticas. En los grandes imperios y antiguas civilizaciones, enfatizadas con el surgimiento del comercio, el intercambio de bienes y la propiedad privada, se hace necesario llevar un control de la producción y transacciones. El cobro de impuestos y los métodos para asegurar su pago, también correspondían a controles propios de la época.

Durante los años de la Revolución Francesa se modificó el sistema monárquico, y se perfeccionó la separación de poderes, basada en principios democráticos, estableciendo así un sistema de control apoyado en principios de especialización y autonomía. Años más tarde, personajes como Napoleón Bonaparte, vigilaban por medio de la "corte de cuentas", los asuntos contables del estado y les otorgaba atribuciones para investigar, juzgar, y dictar sentencias. Este modelo fue asumido por muchos países de América y Europa que estaban en proceso de organizar sus repúblicas. El común denominador en los controles implementados desde el surgimiento de la propiedad privada, y la custodia de bienes del estado, era la detección del fraude, pues el ser humano, como criatura corruptible, desde esos

momentos cedía antes sus valores para sobrepasar las medidas de control y lo que era considerado correcto. De esta manera surge la auditoría como profesión, reconocida por primera vez bajo la Ley Británica de Sociedades Anónimas de 1862.

Hacia 1900 llega a Estados Unidos y se establece con un concepto diferente, dándole a la auditoría como objetivo principal la revisión independiente de los asuntos financieros y de los resultados de las operaciones. De forma paralela se crean las auditorías internas que permiten desarrollar un proceso integral y asesor al interior de las empresas, permitiendo así el desarrollo de un sistema de control propio para cada una de ellas. Por medio de la conquista, todos los modelos de control mencionados anteriormente fueron impuestos a los pobladores originarios de América Latina, quienes como sociedades organizadas habían desarrollado sus propias formas de control, donde por el contrario de lo que podríamos pensar al juzgarlos de rudimentarios, estos se basaban en un estado muy avanzado de democracia, donde las normas existentes eran internalizadas y cumplidas como obligaciones recíprocas entre las personas, su territorio, los sistemas y la naturaleza, ideal que a pesar de muchos intentos no se ha logrado en la sociedad actual.

Posteriormente a la colonia, el intercambio comercial entre las nacientes repúblicas de América Latina con otros países, dentro de los que figuran Estados Unidos para la mayoría, e Inglaterra en el caso argentino, hacen que muchos de sus modelos y teorías sean adoptadas, hasta la fecha. Ya en América Latina, las naciones fueron estableciendo controles en diferentes ámbitos, poniendo especial énfasis en la administración financiera y de presupuestos. En la mayoría de los casos, y al haberse perdido el factor que de forma natural manejaban los indígenas, fue necesario la creación de leyes específicas para la atención de asuntos, como forma de controlar, sin los resultados esperados. Hoy por hoy en la época más

contemporánea existen innumerables casos de fraudes de empresas privadas y del estado, de casos de corrupción en las más altas esferas del estado, juntas directivas, gerencias, pero también en el día a día de los funcionarios públicos y privados de mandos medios y rasos. El servicio al cliente disminuido, la manipulación inescrupulosa de la información, etc.

Ninguna empresa se exime de esta realidad, la vive en mayor o menor grado, y el desborde de controles es un asunto cotidiano. ¿Qué existe en común en todos los casos? El ser humano como ser corruptible, es por ello que la legislación existente alrededor del control interno, no es el objetivo en sí mismo, sino en la adopción de este modelo como un estilo de vida de la sociedad que cale profundamente el ser para modificar el hacer. La motivación de conocer acerca del control interno, no es convertirse en un controlador sino es en adoptar una forma de ser que involucre una mejora continua en todo lo que hacemos y que inflencie a los que me rodean a ser mejor también.¹

1.1.2 Gestión Contable

Unos conjuntos de hechos significativos han marcado la evolución histórica de la contabilidad de costes y gestión en los últimos 120 años (1885-2005) siguiendo a autores de reconocido prestigio como Horngren (1982), Kaplan (1984) y Johnson y Kaplan (1988). Sin embargo, esta descripción no pretende ser exhaustiva, sino que por el contrario, se puede ampliar con estudios más profundos y específicos relativos a países y periodos concretos. Como resumen, se puede decir que la contabilidad de gestión ha evolucionado acompañada con los cambios en los entornos productivos y organizativos de las empresas.

¹ ORTIZ RAMÍREZ, Hazel, CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA DE COLOMBIA. http://www.academia.edu/22219979/Antecedentes_e_Historia_del_Control_Interno

A pesar de que desde que tenemos noticias de la existencia del hombre ha habido alguna evidencia de cálculo económico, hay que esperar hasta la Edad Moderna, y sobre todo al último cuarto del siglo XIX, para encontrar asignaciones regulares de los costes indirectos a los productos y evidencias de la utilización de indicadores de gestión de forma continuada.

Asimismo, se ha visto que durante los primeros años del siglo XX hubo un periodo de evolución significativa en la contabilidad de gestión como consecuencia de la aparición del Movimiento de la Dirección Científica del Trabajo encabezado por Taylor. El primer cuarto del siglo XX supuso también un impulso en la contabilidad de gestión, como consecuencia de la creación de empresas multinacionales que propiciaron la aparición de indicadores nuevos para la asignación de recursos.

Sin embargo, según Johnson y Kaplan (1988), a partir de la tercera década del siglo XX, y hasta los años ochenta, no ha habido una evolución significativa debido, sobre todo, a la preponderancia de los estados financieros. No obstante, Horngren (1982) no ve el periodo de una forma uniforme e identifica tres etapas en esta evolución.

Un punto de inflexión en esta evolución han sido los cambios tecnológicos y organizativos ocurridos durante la década de los ochenta. Éstos han supuesto que, durante la última década del siglo XX y los primeros años del siglo XXI, la contabilidad de costes y gestión haya recobrado un nuevo vigor tanto en la investigación como en la práctica.

En todo caso, la presentación lineal con la que se han expuesto aquí los hechos, no quiere decir que sea única. Es más, la diversidad de aproximaciones a los hechos históricos, ha supuesto el resurgir investigador de la última década. En todo caso, coincidimos con

Hernández Esteve (1996) en el sentido de que la investigación histórica se debe sustentar en fuentes primarias.

Con este trabajo se pretende mostrar la evolución de la contabilidad de gestión a lo largo de la historia. Haciendo hincapié sobre todo en el periodo que va desde el último cuarto del siglo XIX hasta nuestros días. En todo caso, no se pretende concluir diciendo que antes del final del siglo XIX no haya habido hechos significativos en materia de Contabilidad de Costes y Gestión. Por el contrario, buscamos que sirva de base para clarificar los hitos más significativos de la evolución de la contabilidad de costes en los últimos 120 años. Para ello nos vamos a apoyar en los estudios que han hecho autores significativos como Horngren (1982), Kaplan (1984) y Johnson y Kaplan (1988)³ de una forma descriptiva y de una forma más interpretativa autores como Hopwood (1987), Loft (1995), Ezzamel (1998), Fleischman (2000) y Fleischman y Radcliffe (2003).

Distintos autores han puesto de manifiesto la importancia de conocer la evolución de la contabilidad. Así, Johnson (1986) afirma que, si los estudiantes de contabilidad comprenden el porqué y el cómo la contabilidad ha evolucionado, entonces serán capaces de adaptar el sistema contable a los cambios futuros del entorno. Por su parte, Hopwood (1987) señala que la contabilidad no es un fenómeno estático y que habría que estudiar las raíces del cambio contable y sus efectos en la organización. Este autor, basándose en el concepto de arqueología, remarca que el presente de la contabilidad ya está, de alguna forma, “escrito” en su pasado. Más recientemente, Fleischman y otros (2000) han señalado que además la historia de la contabilidad es una base de datos que sirve para interpretar el presente.

En todo caso, y después de repasar el panorama historiográfico, no podemos dejar de señalar que no existe una única historia de la

contabilidad, sino que el discurso histórico se construye a partir de las relaciones que establece el investigador con los hechos históricos.

Esta diversidad de aproximaciones a la historia de la contabilidad, lejos de ser negativa, ha aumentado el interés por esta disciplina (Fleischman y otros, 2000) en los últimos años.

Como se ha señalado arriba, el presente trabajo hace un recorrido por la evolución histórica de la contabilidad de costes y de gestión, presentando los eventos y procesos históricos que han contribuido a su nacimiento y configuración. Así, se van a analizar cinco periodos: en el primero, se van a identificar de forma somera los antecedentes a la contabilidad de gestión. En el siguiente, se analizará el periodo que va desde 1885, a la década de 1930, estudiado por Johnson y Kaplan (1988); un tercer periodo, analizado por Horngren (1982), se ocupa de los años centrales del siglo XX, concretamente el que va desde la década de los treinta a los setenta; un cuarto, estudiado por Kaplan (1984), que analiza la crisis en la contabilidad de gestión durante la década de los ochenta; en el sexto, se hace referencia al optimismo surgido a partir de la década de los noventa.²

1.2 Bases teóricas

1.2.1 Control interno

En la consulta llevada a cabo en relación al tema, encontramos muchos conceptos y definiciones que describen la forma en que se presenta el control interno. Al respecto AMADOR SOTOMAYOR, Alfonso, refiere lo siguiente:

“El concepto de Control Interno tiene por principio una aceptación referida a reconocer que lo constituye todo sistema de este tipo imperante en la organización Pública Privada,

²GUTIÉRREZ HIDALGO, Fernando. EVOLUCIÓN HISTÓRICA DE LA CONTABILIDAD DE COSTES Y DE GESTIÓN (1885-2005), De Computis: Revista Española de Historia de la Contabilidad

diseñado en forma expresa para apoyar a los objetivos de la Alta Gerencia.

No obstante lo anterior, han existido y prevalecen connotaciones más específicas que aluden a la coordinación de la Contabilidad, Funciones de empleados, procedimientos, en tal forma que con base en ello la organización disponga de una información segura que le permitan salvaguardar los bienes de la organización e impulsar la eficiencia en el desarrollo de las operaciones, así como la observancia de la administración.

Asociando las corrientes de pensamiento de este concepto , así como su presencia, desarrollo en las organizaciones el "Control Interno representa un Plan integral de organización que involucra a métodos y Procedimientos que debidamente entrelazados son aprobados y adoptados por las organizaciones a efecto de salvaguardar su patrimonio , obtener información oportuna veraz y confiable y alentar la eficiencia , eficacia , calidad y excelencia de las operaciones , así como promover la observancia a los lineamientos administrativos establecidos".³

Al revisar la información relacionada al tema, encontramos que FONSECA LUNA, Oswaldo, especialista en esta temática nos dan el siguiente alcance:

“El control interno esta integrado en los procesos de la organización y forma parte de las actividades de planeamiento, ejecución y monitoreo, y representa una herramienta útil para la gerencia. Por lo tanto, no es un sustituto de las acciones que debería adoptar la gerencia en cumplimiento de sus legítimas obligaciones.

³ AMADOR SOTOMAYOR, Alfonso. CONTROL INTERNO Y AUDITORÍA SU APORTACIÓN EN LAS ORGANIZACIONES. p. 13

Los componentes del control interno según el COSO son los siguientes:

- Ambiente de control**
- Evaluación de riesgo**
- Actividades de control**
- Información y comunicación**
- Monitoreo⁴**

Al revisar la investigación relacionada con el contenido materia de estudio, encontramos que ESTUPIÑAN GAITAN, Roberto, especialista en esta materia nos da el siguiente alcance:

“El control interno es un proceso, ejecutado por la junta directiva o consejo de administración de una entidad, por un grupo directivo (gerencial) y por el resto del personal, diseñado específicamente para proporcionarles seguridad razonable de conseguir en la empresa las tres siguientes categorías de objetivos:

- Efectividad y eficiencia de las operaciones**
- Suficiencia y confiabilidad de la información financiera**
- Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables”.**⁵

En la revisión de los contenidos relacionados con el tema referente a control interno, AGUIRRE CALDERON, Emilio Fernando, destaca:

“Debe tenerse presente que el sistema de control interno por muy fuerte o eficiente que sea no garantiza de manera absoluta que la organización social alcanzara siempre sus metas. Lo expresado se sustenta en que el sistema tiene limitaciones, tales como ejemplo:

- El costo de implantar el sistema no debe exceder a los beneficios que se pueden obtenerse.**

⁴ FONSECA LUNA, Oswaldo. SISTEMA DEL CONTROL INTERNO PARA ORGANIZACIONES. p. 50

⁵ ESTUPIÑAN GAITÁN, Roberto. CONTROL INTERNO Y FRAUDES. p. 25

- *No podría abarcar el detalle de todas las operaciones o transacciones que pudiera efectuar la organización social.*
- *La idoneidad del personal, puede en alguna circunstancia verse debilitada y dar lugar a la colusión.*
- *La falta de actualización de las políticas y procedimientos.*
- *La tecnología cada vez más desarrollada y cambiante, si es que no se esta en permanente alerta para su estudio e implementación”.*⁶

En lo referente al tema materia de investigación, encontramos que CABRERA JURADO, Leoncio, refiriéndose al Control interno, nos da el siguiente alcance:

“Los métodos para evaluar el control interno son:

Método narrativo o descriptivo.- Mediante este método el auditor solicita por escrito a los responsables de las afirmaciones que se va ha examinar, que describan las operaciones que realizan, los problemas que tienen, e igualmente planteen algunas sugerencias para superar las deficiencias que existen.

Método de cuestionarios.- El auditor aplica este método utilizando una serie de preguntas a la medida del área, afirmaciones o componentes que va examinar.

Método grafico de flujogramas.- Consiste en la representación grafica que efectúa el auditor, relacionada con una determinada transacción financiera desde su inicio hasta el final”.⁷

En lo concerniente al tema, AZABACHE MANTILLA, Juan señala como definición concerniente al control interno, lo siguiente:

“En lo referente a la Documentación de la comprensión de los sistemas de contabilidad y control interno de la entidad y su evaluación de riesgos, al estudiar el control interno y los

⁶ AGUIRRE CALDERÓN, Emilio Fernando. AUDITORIA OPERATIVA. p. 64-65

⁷ CABRERA JURADO, Leoncio. FUNDAMENTOS DE AUDITORIA. p. 88-89

sistemas de contabilidad para planear la auditoria, el auditor debe tener suficiente conocimiento entre otras competencias:

- **Del diseño del control interno y los sistemas de contabilidad y averiguar si han sido o no puestos en funcionamiento.**
- **Comprender el entorno de control en forma suficiente para poder evaluar la disposición general, actitud vigilante y acciones tomadas, de parte de los directores y la gerencia, con respecto al control y su importancia para la entidad.**
- **Obtener suficiente conocimiento del sistema contable para estar en condiciones de identificar y comprender las principales clases de operaciones y la forma en que se inician los registros contables, los documentos sustentatorios y las cuentas específicas de los estados financieros, así como el proceso de reporte contable y financiero.**
- **Comprensión de los sistemas de contabilidad y control interno.**
- **Hacer una evaluación preliminar del riesgo de control con respecto a las afirmaciones existentes en el pertinente estado financiero”.**⁸

Siguiendo con las consultas referentes al tema, encontramos el concepto de HORNGREN, Charles T., quien fundamenta:

“El sistema de control interno mantiene una estrategia dentro de los procesos de la organización para sobreguardar, manejar y controlar los activos de la empresa, de igual forma pretende que los trabajadores se sientan motivados para que así se ejecuten correctamente las políticas empresariales y de tal forma inducir a la eficiencia del trabajador en la realización de sus funciones”.⁹

Al examinar la información relacionada con el tema, hallamos que CHIAVENATO, Idalberto, nos da el siguiente alcance:

⁸ AZABACHE MANTILLA, Juan. AUDITORIA FINANCIERA. p. 20-21

⁹ HORNGREN, C. T. CONTABILIDAD. P. 379

“El sistema de control es el proceso en el cual se mide y corrige los procedimientos y funciones que se realizan en un plan establecido. Por consiguiente, nos habla de una función que debe ser supervisada y ejecutada por todos los miembros de una organización teniendo como premisa en cumplimiento del objetivo planteado.

En la organización es fundamental dentro del proceso administrativo que la función de control esté presente en todos los procesos que se establezcan, puesto que de ello depende el éxito del plan iniciado, así mismo se debe dar énfasis a este principio en cada proceso y delegar la autoridad del cumplimiento del mismo a una persona que maneje la ética moral como principio de sus objetivos”.¹⁰

En el estudio de los contenidos y definiciones relacionados al control interno, observamos que ESTUPIÑAN GAITAN, Rodrigo destaca:

“El sistema de control interno es el paso que debe dar toda empresa para concluir si se ejecuta correctamente las funciones establecidas y de caso contrario implementar estrategias que corrijan los procesos y se llegue al cumplimiento de los objetivos”. Por lo que podemos determinar que el control interno es fundamental para una empresa, para la regularización de procesos y para el manejo efectivo de sus recursos y activos.

Los sistemas de control deben garantizar a la empresa la obtención acertada de toda información financiera y

¹⁰CHIAVENATO, Idalberto. PROCESO ADMINISTRATIVO. p. 367

administrativa que será la base para próximas decisiones administrativas.¹¹

1.2.2 Gestión contable

En la revisión de la información concerniente al tema, localizamos que VENTURA, Sergio, nos da el siguiente alcance:

“En las empresas la gestión contable permite llevar un registro y un control de las operaciones financieras que se llevan a cabo en la organización.

Se trata de un modelo básico que es complementado con un sistema de información que ofrece compatibilidad, control y flexibilidad, acompañado con una correcta relación de coste y beneficio.

La gestión contable es llevada a cabo en tres etapas:

- ***Registrar la actividad económica de la empresa, en donde se lleva un registro de las actividades comerciales de la organización.***
- ***Clasificar la información en diferentes categorías, en donde se procederá a la agrupación de las transacciones que reciben dinero y las que lo emiten.***
- ***Realizar un resumen de la información para poder ser empleada por las personas que se encargan de tomar las decisiones dentro de la organización.***

Las etapas mencionadas son medios utilizados para la creación de la información, que permitirá guiar a la gestión contable de la empresa.

¹¹ESTUPIÑÁN GAITÁN, Rodrigo. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS Y AUDITORIA INTERNA, p. 21

Además, también involucra a la comunicación entre sectores de la empresa y a su correcta interpretación para ser utilizada como una herramienta más en la toma de decisiones.

La gestión contable debe contar con la información necesaria para los gerentes de área de la empresa como también para los usuarios externos a la organización.

Los objetivos que persigue son:

- ***Predecir el flujo de efectivo***
- ***Permitir la toma de decisiones relacionadas con la inversión y los créditos***
- ***Brindar apoyo a la administración en las etapas de la planeación, la organización y la dirección de la empresa.***
- ***Ser base para la determinación del precio de los productos y servicios que comercializa la empresa***
- ***Permitir el control de las operaciones financieras que realiza la organización.***
- ***Ayudar en la evaluación de los beneficios***
- ***Contribuir en el impacto social que tenga la empresa en el entorno donde desarrolle sus actividades.***

La gestión contable es un mecanismo útil para el control de los movimientos comerciales y financieros de las organizaciones, obteniendo de esta manera un incremento en la productividad y un mejor aprovechamiento de los recursos de la organización”.¹²

En el estudio de los contenidos y definiciones relacionados a la Gestión Contable, observamos que la página web www.gestionyadministracion.com/empresas/gestioncontable.html, destaca:

¹² www.gestion.org/gestion-tecnologica/3240/la-gestion-contable/

“La gestión contable en una empresa es la que permite llevar un registro y el control sistemático de todas las operaciones financieras que se realizan en la misma.

El sistema de gestión contable está dirigido por un modelo básico complementado por un sistema de información bien planificado y diseñado, ofreciendo de esta manera, compatibilidad, control, flexibilidad y una relación aceptable entre costo y beneficio. El sistema de gestión contable de cualquier empresa, sin depender del sistema contable que la misma utilice, debe llevar a cabo tres pasos básicos utilizando todos los recursos que se encuentren relacionados con las actividades financieras.

En cuanto a los datos que deben ser registrados, estos influyen muchísimo en el momento en que el ejecutivo tiene que tomar sus decisiones comerciales. La gestión contable se lleva a cabo en tres etapas; la primera de ellas es el registro de la actividad financiera en la empresa, y en este caso la gestión contable lleva un registro de toda la actividad comercial que se lleva a cabo en un día común en la empresa.

Por lo general en una compañía se realizan todo tipo de transacciones que pueden ser expresadas en términos monetarios y los mismos deben ser registrados en los correspondientes libros contables de la empresa, de todas formas, es importante que sepamos que no todas las actividades comerciales que lleve a cabo una empresa se midan y describan en una manera objetiva en términos monetarios. La segunda etapa de la gestión contable es la clasificación de la información que se trata de un registro completo acerca de las actividades comerciales; esta etapa implica habitualmente una gran cantidad de datos ya que de esta manera resulta muy útil para aquellas

personas que están encargadas de tomar las decisiones, por ello la información debe ser clasificada en diferentes categorías: se deben agrupar por separado aquellas transacciones que reciben dinero y las que lo emiten.

La última etapa de la gestión contable es el resumen de la información. En este caso decimos que para que la información contable sea empleada por aquellas personas encargadas de tomar las decisiones comerciales en una empresa, la misma debe ser resumida. Para ilustrar un ejemplo diremos que una redacción completa sobre todas las transacciones comerciales de una empresa sería demasiado extensa para cualquier persona que tuviera el trabajo de leerla. Los empleados que son responsables de comprar la mercancía, tienen que utilizar la información de las cuentas que se encuentra resumida por producto

Objetivos de la gestión contable

La gestión contable tiene por objetivo predecir el flujo de efectivo; tomar las decisiones en cuanto a las inversiones y créditos; apoyar a los administradores en cuanto a la planeación, la organización y la dirección de los negocios relacionados con la empresa; fundamentar la determinación de precios, tarifas tributarias; ejercer un cierto control sobre las operaciones económicas de la empresa; contribuir para la evaluación de los beneficios o el impacto social que pueda llegar a tener la actividad que desarrolla la empresa en la comunidad.

La importancia de la gestión contable radica en que absolutamente todos los entes comerciales y financieros, tiene la necesidad de mantener un control sobre todos los movimientos que ocurren en la empresa. De esta manera se obtendrá una mayor productividad y un mayor aprovechamiento del patrimonio

que la misma posee. Por otro lado, los servicios que son aportados por la gestión contable suelen ser imprescindibles para obtener la información necesaria en cuanto al área legal de una empresa. Habitualmente, la gente que es partícipe en el mercado financiero utilizan todos los términos y los conceptos característicos de la gestión contable para ser capaces de describir los recursos y actividades en cualquier tipo de negocio, sea este grande o pequeño y aunque la contabilidad ha logrado poseer un proceso realmente importante en el campo de los negocios, la gestión contable es un elemento vital en todas las áreas que conforma nuestra sociedad”.¹³

En la revisión de la información concerniente al tema, localizamos que la web https://es.wikipedia.org/wiki/Contabilidad_de_gesti%C3%B3n, nos da el siguiente alcance:

La contabilidad de gestión o contabilidad directiva, consiste en la utilización, análisis e interpretación de la información obtenida de la contabilidad financiera de cara a la adopción de decisiones a corto plazo en el seno de la organización. Es subjetiva y orienta sus aplicaciones hacia aquellos sujetos que tienen poder de decisión sobre la actividad de la empresa, mejora el procedimiento de toma de decisiones mediante el uso de los datos contables.

Está sujeta a escasos o nulos requisitos formales o legales dado el marco restringido de su actuación, de ello que sea menos estandarizada y objetiva pero útil para la empresa. Una de las partes más importantes de la contabilidad de gestión es la contabilidad de costes.

¹³<https://www.gestionyadministracion.com/empresas/gestion-contable.html>

Puede hacer uso de herramientas como el coste de oportunidad, costes del capital o la valoración del riesgo que son de utilidad a la organización en la toma de decisiones. Además, con la aparición de las modernas técnicas de gestión, ya sea de calidad o en el aparato productivo, la contabilidad de gestión adquiere notable relevancia. Básicamente centra su estudio a todos los procesos que componen la cadena de valor de la empresa, otorgando una visión a corto, medio, y largo plazo.

La contabilidad de Gestión hace referencia al análisis económico orientado a facilitar la toma de decisiones por la gerencia y pretende destacar la interrelación existente entre el sistema de información interno y el proceso de toma de decisiones de la empresa. Va más allá de la contabilidad de costes o analítica ya que integra materiales diversos de la teoría de la organización, las ciencias del comportamiento, de la teoría de la información... Se puede decir que la contabilidad de gestión es la evolución tanto cualitativa como cuantitativa de la contabilidad de costes.

Objetivos de la contabilidad de gestión

- **La Contabilidad de Gestión debe tratar las funciones de planificación de los gerentes, lo que supone:**
 - **La identificación de tareas.**
 - **Planificación de los flujos de recursos óptimos y su medición.**
- **Problemas de organización que incluye:**
 - **Adecuación entre la estructura de la firma y las tareas.**
 - **Instalación y mantenimiento de un sistema de información y comunicación efectiva.**
 - **Medición de los recursos existentes, descubrimiento de la ejecución excepcional e identificación de los factores causantes de dichas excepciones.**
- **Función del control de gestión, que incluye:**

- ***Determinar las características de las áreas de ejecución apropiadas que son significativas en términos de las tareas.***
- ***Contribuir a motivar las realizaciones individuales deseables mediante una comunicación realista de la información respecto de las tareas.***
- ***Sistemas operativos de gestión, por función, producto, proyecto, y otra segmentación de las operaciones, lo que supone:***
 - ***Medición de los factores en términos de costes relevantes y los ingresos o medidas estadísticas de la producción.***
 - ***Comunicación de los datos apropiados, de carácter fundamentalmente económico, al personal clave, y de forma oportuna”.***¹⁴

1.3 Marco Legal

1.3.1 Control interno

Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas

En la actualidad las NAGAS, son 10, las mismas que constituyen los diez mandamientos para el auditor y son:

Normas Generales o Personales

- a. Entrenamiento y capacidad profesional
- b. Independencia
- c. Cuidado o esmero profesional.

Normas de Ejecución del Trabajo

- d. Planeamiento y Supervisión
- e. Estudio y Evaluación del Control Interno
- f. Evidencia Suficiente y Competente Normas de Preparación del Informe

Normas de preparación del informe

¹⁴https://es.wikipedia.org/wiki/Contabilidad_de_gesti%C3%B3n

- g. Aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- h. Consistencia
- i. Revelación Suficiente
- j. Opinión del Auditor

Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna

NIAS 200-299 Principios Generales y Responsabilidad

NIA 200. Objetivos globales del auditor independiente y realización de la Auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría

Esta norma señala que el objetivo de una auditoría de estados contables es permitirle al auditor expresar una opinión acerca de si los estados contables están preparados razonablemente, en los aspectos significativos, de acuerdo con un marco de referencia para los estados e informes contables.

Para ello el contador público debe cumplir con las prescripciones del Código de Ética, con las de las NIA y con otras normas legales o reglamentarias aplicables manteniendo una actitud de escepticismo dado que los estados contables pueden contener errores importantes. Expresa la norma que una auditoría practicada de acuerdo con las NIA está dirigida a proveer una seguridad razonable de que los estados contables tomados en su conjunto están libres de errores significativos.

Finalmente, la norma, claramente destaca que es de la responsabilidad de la dirección del ente la preparación de los estados contables, mientras que la responsabilidad del auditor se circunscribe a su examen.

NIA 210. Acuerdos de los términos del encargo de auditoría

Esta norma tiene como propósito establecer una guía para acordar con el cliente los términos del trabajo de auditoría y, en su caso, ilustra sobre la posición que debe adoptar un auditor ante un requerimiento del cliente para cambiar los términos convenidos para pasar a otro trabajo de nivel mas bajo de seguridad que el que proporciona la auditoría.

La carta o acuerdo del compromiso de la auditoría debe ser enviada al cliente al comienzo del trabajo, de manera de evitar malos entendidos respecto de las cuestiones claves del compromiso.

El contenido varía según el tipo de cliente pero, en general, incluye: objetivo del trabajo; responsabilidad del cliente por la preparación de los estados contables; alcance del trabajo; forma que pueden asumir los informes del auditor; riesgo de la auditoría por limitaciones al alcance o cuestiones inherentes a las cuentas o al control interno establecido; acceso irrestricto a la documentación por parte del auditor; cuestiones relativas al planeamiento, expectativas del cliente; honorarios pactados y modalidad de cobro; apoyo del personal del cliente a la auditoría; etc.

NIA 220. Control de Calidad de la Auditoría de Estados Financieros

El propósito de esta NIA es establecer reglas y guías de procedimiento para el control de la calidad del trabajo de auditoría.

Las políticas y procedimientos de control de calidad deben ser implementadas tanto al nivel de la firma de auditoría como respecto de un trabajo de auditoría en particular.

Respecto de las firmas profesionales, las políticas y procedimientos tienen que estar diseñadas para asegurar que todas las auditorías se conducen de acuerdo con las NIA o, en su caso, con las normas locales aplicables. Aspectos clave tratados, son: requerimientos profesionales; habilidades y competencia; asignación del personal adecuado; delegación; consultas; aceptación y retención de clientes;

monitoreo del cumplimiento y adecuada comunicación de las políticas y practicas establecidas.

En el nivel de una auditoría individual, temas clave que trata esta NIA, son: la dirección del compromiso; la supervisión adecuada y la revisión del trabajo, que incluye la revisión concurrente por parte de profesionales no involucrados en el compromiso específico.

NIA 230. Documentación de Auditoría

La NIA 230 expresa que el auditor debe documentar las materias que son importantes en la provisión de elementos de juicio para respaldar tanto la opinión del auditor como el debido cumplimiento de las normas de auditoría. Los papeles de trabajo pueden estar en la forma de papeles propiamente dichos, películas, medios electrónicos u otro tipo de almacenamiento de datos.

La norma que se comenta trata sobre la forma y contenido de los papeles de trabajo; su confidencialidad; la custodia segura de tales papeles; la retención de ellos por parte del auditor y, finalmente, la propiedad de los papeles reconocida al auditor.

NIA 240. Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de Estados Financieros con respecto al Fraude

La norma destaca que el auditor debe considerar el riesgo de la existencia de errores significativos y fraude en los estados contables, cuando planea la auditoría, ejecuta los procedimientos necesarios para tal fin y rinde el informe respectivo.

La norma distingue los fraudes de los errores e incluye sus características. Asimismo, destaca la responsabilidad primaria de la dirección del ente por la prevención y detección de los fraudes y errores que pudieran existir.

Por otra parte, señala como responsabilidad del auditor, tal cual se ha dicho al comentar la NIA 200, la de conducir una auditoría cumpliendo con las NIA de manera que los procedimientos seleccionados estén dirigidos a expresar una opinión acerca de si los estados contables

examinados, en sus aspectos significativos, están libres de errores y fraudes importantes. Cabe notar que, claramente, la norma destaca que el auditor no es responsable por la prevención del fraude y el error.

La NIA que se comenta, se ocupa de destacar las limitaciones inherentes a una auditoría respecto de obtener absoluta seguridad de detectar fraudes y errores aún cuando la auditoría haya sido eficientemente planeada y eficazmente ejecutada los procedimientos de acuerdo con las NIA. Por ello, la opinión del auditor se emite en un marco de razonable seguridad y no de certeza.

Aclarado lo precedente, la norma reclama del auditor el cumplimiento de determinados requisitos y procedimientos para mitigar el riesgo de que fraudes y errores importantes pudieran no ser descubiertos. Así le requiere que realice el trabajo con una actitud de escepticismo profesional, que mantenga discusiones de planeamiento con la dirección del ente inquiriendo sobre la susceptibilidad de la organización al riesgo de fraude o error y a la evaluación que hace la dirección sobre tal posibilidad.

La norma hace un análisis detallado del riesgo de la auditoría (dar una opinión equivocada sobre los estados contables sujetos a examen) y de sus componentes: el riesgo inherente, el riesgo de control y el riesgo de detección, explicando cada uno de ellos e indicando que actitud debe asumir el auditor frente a ellos.

Finalmente, otras cuestiones tratadas en la NIA 240 se refieren a la documentación en los papeles de trabajo del auditor de los factores de riesgo de fraude o error detectados; los procedimientos ejecutados en conexión con ellos; las representaciones de la dirección que debe obtener; las comunicaciones de los hallazgos de fraude o error a la dirección; las comunicaciones de debilidades importantes de control interno; las cuestiones que se suscitan si el auditor no fuera capaz de completar el trabajo; la comunicación al auditor sucesor propuesto y otros temas relacionados.

NIA 260. Comunicación con los responsables del gobierno de la Entidad

Esta norma establece las guías para determinar las materias que el auditor debe comunicar a las autoridades del ente y que surgen de su trabajo de auditoría. A su vez, indica la oportunidad y la forma en que tales cuestiones deben ser comunicadas y la debida confidencialidad que debe guardar respecto de los hallazgos de auditoría.

NIAS 300-499: Evaluación de Riesgo y Respuesta a los Riesgos Evaluados**NIA 300. Planificación de la Auditoría de Estados Financieros**

La norma regula las guías para el planeamiento efectivo de un trabajo recurrente y distingue los aspectos que debe considerar en una primera auditoría. En rigor se trata del plan general, de la debida documentación de ese plan y de las materias que deben ser consideradas por el auditor. Incluye el programa de auditoría en el que se determina el alcance, la naturaleza y la oportunidad de las pruebas de auditoría, sobre bases dinámicas. Esto quiere decir, que está sujeto a cambios en la medida de los hallazgos del auditor.

NIA 310. Conocimiento del negocio

Para la ejecución adecuada de la auditoría el auditor y su equipo deben obtener un apropiado conocimiento del negocio tal que les permita identificar los sucesos, las transacciones y las prácticas relevantes que tengan efecto sea en los estados contables auditados tomados en su conjunto como en el informe de auditoría.

NIA 315. Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la Entidad y de su centro

El auditor debe obtener una comprensión de la entidad y de su ambiente incluido el control interno que sea suficiente para identificar y evaluar los riesgos de errores significativos en los estados contables

debido a fraudes o simplemente errores y que sea suficiente para diseñar y ejecutar los procedimientos de auditoría apropiados. Entre los procedimientos que el auditor debería ejecutar para obtener el conocimiento a que se alude más arriba, se encuentran la indagación oral a la dirección y otros funcionarios del ente, la revisión analítica preliminar y la observación e inspección. Todos estos aspectos deben ser discutidos por el auditor con su equipo de trabajo.

NIA 320. Importancia relativa o materialidad en la planificación y ejecución de la Auditoría

El auditor cuando conduce una auditoría debe considerar la significación relativa y sus relaciones con el riesgo de auditoría. La norma define el concepto de “significación” en forma similar a la contabilidad y se refiere al objetivo de la auditoría que es permitirle al auditor expresar una opinión acerca de si los estados contables están libres de errores significativos. La norma provee guías para la determinación de la significación, su relación con el riesgo de auditoría y la evaluación de los efectos de los errores. Asimismo, se refiere al efecto que los errores significativos tienen en el informe del auditor.

NIA 400. Evaluaciones del riesgo y control interno

La norma provee guías para que el auditor pueda obtener una comprensión de los sistemas contables y de control interno del ente que sean suficientes para planear la auditoría y desarrollar una estrategia efectiva en la ejecución. Señala la norma, que el auditor debe usar su juicio profesional para evaluar el riesgo de auditoría y diseñar procedimientos que le aseguren que tal riesgo queda reducido a un nivel aceptable. Trata las diferentes clases de riesgo a los que clasifica en riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección, sus interrelaciones y su impacto en las pequeñas auditorías. Finalmente, establece la forma de comunicación a las autoridades de la empresa de las debilidades detectadas.

NIAS 500-599 Evidencia de Auditoría**NIA 500. Evidencia de Auditoría**

El auditor debe obtener elementos de juicio válidos y suficientes (provenientes de los registros contables y de la documentación) para sustentar en forma razonable sus conclusiones en las que basa su opinión. La norma expone qué se consideran elementos de juicio “válidos”, que es un concepto cualitativo, y qué significa el término “suficientes”, que es un concepto cuantitativo. Tales elementos de juicio incluyen, además de los originados en los procedimientos sustantivos de auditoría, los provenientes de sus pruebas de control interno que respaldan su evaluación del riesgo de control. En la norma, se tratan asimismo cuáles son los procedimientos de auditoría para obtener los citados elementos de juicio. Entre ellos se desarrollan: a) la inspección de registros y documentos; b) la inspección de activos físicos; c) la observación; d) la indagación oral; e) las confirmaciones de terceros; f) los recálculos aritméticos; g) el reproceso de la información y h) las revisiones analíticas sustantivas.

NIA 501. Evidencia de Auditoría – Consideraciones específicas para determinadas Áreas

La norma proporciona las guías para el trabajo del auditor durante el conteo del inventario físico, los elementos de juicio que debe reunir, la oportunidad de efectuar ese trabajo y, en su caso, si puede ser pospuesto. A su vez ofrece elementos para evaluar si resulta apropiado, en caso de que su participación en el inventario sea impracticable, la aplicación de procedimientos alternativos y sus efectos en el alcance del trabajo.

Esta norma trata también, los procedimientos que el auditor debe llevar a cabo para tomar conocimiento de cualquier litigio o reclamo que involucre al ente y que pueda tener un efecto significativo en los estados contables. Incluye la comunicación entre el auditor y los abogados que atienden tales asuntos.

Finalmente, la norma se refiere a los elementos de juicio válidos y suficientes que el auditor debe obtener: 1) sobre la valuación y exposición de las inversiones a largo plazo que tenga el ente cuyos estados contables son objeto de auditoría y 2) sobre la información por exponer relativa a los segmentos del ente que resulten significativos en sus estados contables de acuerdo con las normas de exposición vigentes.

NIA 510. Encargos iniciales de Auditoría – Saldo de Apertura

Para las primeras auditorías el auditor debe obtener elementos de juicio válidos y suficientes respecto de que: 1) los saldos iniciales no contengan errores significativos que pudieran afectar los saldos del período corriente; 2) los saldos del ejercicio anterior han sido correctamente trasladados al presente ejercicio o, en su caso, han sido ajustados; 3) las políticas contables del ente son apropiadas y han sido uniformemente aplicadas o sus cambios debidamente contabilizados y adecuadamente expuestos. La norma detalla, además, los procedimientos para cumplir estos propósitos y los efectos en las conclusiones y en el informe de auditoría.

NIA 530. Muestreo de Auditoría

La norma expresa que cuando el auditor diseña sus procedimientos de auditoría debe determinar medios apropiados para seleccionar los ítems que va a probar como así también los elementos de juicio que debe recopilar para cumplir con los objetivos de las pruebas de auditoría.

La norma contiene definiciones sobre muestreo y sobre los elementos que conforman tanto los muestreos con base estadística como los denominados “a criterio”. Define los elementos de juicio que provienen tanto de las pruebas de controles como de las pruebas sustantivas y cómo el auditor debe usar su juicio profesional para reducir a un nivel aceptable el riesgo de error.

La norma establece que usar un muestreo estadístico o no estadístico es una cuestión de juicio del auditor. Trata en particular 1) la manera de diseñar la muestra para lo cual trata cuestiones tales como: población, estratificación y selección de acuerdo con la ponderación del valor de los ítems; 2) el tamaño de la muestra; 3) la selección de la muestra; 4) los procedimientos de auditoría sobre los ítems seleccionados; 5) la naturaleza y causa de los errores detectados; 6) la proyección de los errores y 6) la evaluación de los resultados del muestreo.

NIA 540. Auditoría de las estimaciones contables, incluidas las de Valor Razonable, y de la información relacionada a revelar

Dado que los estados contables contienen variadas estimaciones de la dirección del ente tales como provisiones para incobrables, vidas útiles de bienes de uso e intangibles, provisiones para juicios, para desvalorizaciones de inventarios, etc., la norma establece que el auditor debe obtener elementos de juicios válidos y suficientes para sustentar las estimaciones de la administración del ente. En tal sentido proporciona los procedimientos de revisión que debe seguir el auditor y que incluyen: el análisis del proceso de estimaciones de la gerencia; la comparación con elementos independientes o la revisión de los hechos posteriores que confirmen la estimación efectuada y, finalmente, la evaluación de los resultados de sus procedimientos.

NIA 545. Auditoría de las mediciones a valores corrientes y su exposición

El auditor debe obtener elementos de juicio válidos y suficientes para respaldar las mediciones y exposiciones a valor corriente de ciertos activos, pasivos y de las variaciones de valor corriente de estos últimos, sea que impacten en resultados o en el patrimonio neto de acuerdo con las normas contables vigentes.

La norma señala que el auditor debe 1) obtener un conocimiento de cómo la entidad determina y expone los valores corrientes; 2) evaluar

los riesgos inherente y de control que puedan afectar esas mediciones; 3) con base en 1) y 2) diseñar los procedimientos de auditoría apropiados para su examen; 4) evaluar si las mediciones y exposiciones de valores corrientes están de acuerdo con las normas contables vigentes; 5) evaluar la uniformidad en la aplicación de los criterios seguidos; 6) en su caso, determinar si necesita la ayuda de un experto; 7) en su caso, evaluar las premisas seguidas por la gerencia para las estimaciones efectuadas, la consistencia de los datos utilizados en las estimaciones y los cálculos realizados por la gerencia; evaluar los hechos posteriores referidos a la confirmación o no de los valores corrientes determinados; 9) comparar la consistencia de los elementos de juicio obtenidos con otras evidencias obtenidas durante la auditoría; 10) obtener representación escrita de la gerencia sobre la razonabilidad de las premisas significativas utilizadas por ella incluidos los cursos de acción relevantes que seguirá en orden a los valores corrientes determinados.

NIA 560. Hechos posteriores al cierre

La norma establece que el auditor debe considerar los efectos de los hechos posteriores al cierre de los estados contables examinados sobre tales estados contables y sobre su informe de auditoría.

La norma distingue el tratamiento a darle a los hechos significativos: 1) ocurridos hasta la fecha del informe de auditoría; 2) los descubiertos después de la fecha del informe de auditoría pero antes de que los estados contables hayan sido emitidos y 3) los descubiertos después que los estados contables fueron emitidos. Como caso especial, trata estas situaciones en empresas que hacen oferta pública de sus títulos valores.

NIA 570. Empresa en Funcionamiento

El auditor debe considerar cuando planea y ejecuta los procedimientos de auditoría, la validez de la asunción por parte de la

dirección de la condición de “empresa en marcha” del ente cuyos estados contables están siendo objeto de auditoría. Es decir, que los estados contables han sido preparados teniendo en cuenta que la entidad está siendo vista como un negocio que continúa en un futuro predecible sin la intención de la dirección ni la necesidad de su liquidación, cesación de actividades o en estado de insolvencia. En consecuencia, los activos y pasivos se miden bajo condiciones normales de realización y cancelación, respectivamente.

La responsabilidad del auditor sobre el análisis de la evaluación de la gerencia sobre la condición de “empresa en marcha” comienza en la fase de planeamiento de la auditoría y en su caso, debe determinar como afecta el riesgo de auditoría. El auditor debe considerar el período que utiliza la gerencia para estimar esta condición pero si este fuera menor de doce meses, el auditor deberá pedir a la gerencia que extienda sus estimaciones al período de doce meses a contar de la fecha de cierre del balance examinado.

La norma incluye los procedimientos de auditoría por ejecutar cuando ciertos sucesos o condiciones sobre el particular se identifican y cómo afectan sus conclusiones y el correspondiente informe de auditoría por emitir.

NIA 580. Manifestaciones escritas

El auditor debe obtener evidencia respecto de que la dirección del ente reconoce su responsabilidad sobre la presentación razonable de los estados contables de acuerdo con las normas contables vigentes y que los ha aprobado debidamente. Para ello, el auditor debe obtener una carta de representación escrita de la dirección que incluya las afirmaciones significativas, tanto explícitas como implícitas, que contienen los estados contables, cuando ninguna otra evidencia apropiada es razonable pensar que pueda existir. Por ello, esta carta no sustituye los procedimientos de auditoría que debe efectuar el auditor. La norma provee un ejemplo de carta de representación.

Si la dirección se rehusara a proporcionar esta carta de representación, ello constituiría una limitación al alcance del trabajo y por lo tanto el auditor debería emitir una opinión con salvedad indeterminada o abstenerse de opinar.

NIAS 700-799 Conclusiones y dictamen de auditoría

NIA 700. Formación de la opinión y emisión del Informe de Auditoría sobre los Estados Financieros

La norma trata sobre la forma y contenido del informe del auditor sobre los estados contables auditados para lo cual debe revisar y evaluar las conclusiones derivadas de los elementos de juicio obtenidos que sustentan su opinión. La opinión debe ser escrita y referirse a los estados en su conjunto.

La norma trata cada uno de los elementos básicos del informe: título adecuado; destinatario; párrafo de introducción que incluye la identificación de los estados auditados y de la responsabilidad de la dirección sobre su preparación; párrafo de alcance que describe la naturaleza de una auditoría y la referencia a las NIA aplicadas en la auditoría; párrafo de opinión que refiere a las normas contables vigentes; fecha del informe; dirección del auditor y firma del auditor.

Respecto de la opinión, la norma establece que la opinión no es calificada cuando el auditor concluye en que los estados contables presentan razonablemente la información de acuerdo con las normas contables en vigor. En cambio, se considera que un informe es modificado cuando contiene una o más de las siguientes cuestiones: a) un párrafo de énfasis (utilizado básicamente en casos de incertidumbres incluidas las cuestiones de “empresa en marcha”) y que no modifica la opinión principal; b) cuando contiene asuntos que afectan la opinión y que pueden resultar en una salvedad originada en una discrepancia en la aplicación de las normas contables vigentes que afectan ciertas afirmaciones de los estados contables o en limitaciones al alcance (para la RT 7 serían las denominadas

“determinadas” e “indeterminadas” respectivamente), abstención de opinión (usualmente por limitaciones significativas al alcance), u opinión adversa (por discrepancias significativas que afectan a los estados contables en su conjunto).

Los asuntos que provocan modificaciones al informe del auditor, deben ser adecuadamente explicados por éste y, en su caso, cuantificados sus efectos.

NIA 710. Información Comparativa: Cifras correspondientes a períodos anteriores y estados financieros comparativos

La norma establece las responsabilidades del auditor cuando se presentan estados contables comparativos. En tal sentido expresa que el auditor debe determinar, sobre la base de elementos de juicio válidos y suficientes recopilados, si la información comparativa cumple en todos sus aspectos significativos con las normas contables vigentes.

La norma trata de modo diferente las siguientes situaciones:

Si las cifras de los estados contables del ejercicio anterior se incluyen como parte integrante de los estados del corriente año y, usualmente, no se presentan completas, el informe de auditoría sólo se refiere a los estados contables del corriente ejercicio del cual forman parte los datos comparativos.

Si la información de períodos precedentes se incluye a efectos meramente comparativos en los estados contables corrientes, en ocasiones completos, pero sin formar parte integrante de ellos, el informe de auditoría se refiere a cada uno de los estados contables, pudiendo expresar opiniones diferentes para cada uno de ellos.

NIA 720. Responsabilidad del Auditor con respecto a otra información incluida en los documentos que contienen los estados financieros auditados

La norma trata de la relación entre el auditor externo e información adjunta a los estados contables sobre la cual no tiene la obligación de

auditar (La memoria del directorio). En tal caso, la norma establece que el auditor debe leer esa otra información para identificar, si existieran, inconsistencias significativas respecto de los estados contables auditados. Si ello ocurriera, debe determinar si son los estados contables o la otra información los que necesitan ser corregidos. En caso que la entidad se rehusara a efectuar las correcciones, si ellas afectan los estados contables, el auditor debe expresar una opinión con salvedades o adversa, lo que correspondiere. Si, en cambio, afectara la otra información, el auditor debería manifestar la inconsistencia en el párrafo de énfasis y, en su caso, tomar otras acciones (retirarse del trabajo, solicitar consejo legal, etc.)

EL INFORME COSO I, II Y III

Con el informe COSO de 1992, se modificaron los principales conceptos del Control Interno dándole a este una mayor amplitud.

El informe COSO II, se lanzó el 29 de septiembre del 2004, que según su propio texto no contradice al COSO I, siendo ambos marcos conceptualmente compatibles. Sin embargo, este marco se enfoca a la gestión de los riesgos (más allá de la intención de reducir riesgos que se plantea en COSO I) mediante técnicas como la administración de un portafolio de riesgos.

El Control Interno se define entonces como un proceso integrado a los procesos, y no un conjunto de pesados mecanismos burocráticos añadidos a los mismos, efectuado por el consejo de la administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar una garantía razonable para el logro de objetivos.

La seguridad a la que aspira solo es la razonable, en tanto siempre existirá el limitante del costo en que se incurre por el control, que debe estar en concordancia con el beneficio que aporta; y, además, siempre se corre el riesgo de que las personas se asocien para cometer fraudes.

Se modifican, también, las categorías de los objetivos a los que está orientado este proceso.

De una orientación meramente contable, el Control Interno pretende ahora garantizar:

Efectividad y eficiencia de las operaciones.

Confiabilidad de la información financiera.

Cumplimiento de las leyes y normas que sean aplicables.

Salvaguardia de los recursos.

A través de la implantación de 5 componentes que son:

Ambiente de control (Marca el comportamiento en una organización. Tiene influencia directa en el nivel de concientización del personal respecto al control.)

Evaluación de riesgos (Mecanismos para identificar y evaluar riesgos para alcanzar los objetivos de trabajo, incluyendo los riesgos particulares asociados con el cambio.)

Actividades de control (Acciones, Normas y Procedimientos que tiende a asegurar que se cumplan las directrices y políticas de la Dirección para afrontar los riesgos identificados.)

Información y comunicación (Sistemas que permiten que el personal de la entidad capte e intercambie la información requerida para desarrollar, gestionar y controlar sus operaciones.)

Supervisión (Evalúa la calidad del control interno en el tiempo. Es importante para determinar si éste está operando en la forma esperada y si es necesario hacer modificaciones.)

El Marco de Control denominada COSO II de Septiembre del 2004, establece nuevos conceptos que como se explicó anteriormente no entran en contradicción con los conceptos establecidos en COSO I. El nuevo marco amplía la visión del riesgo a eventos negativos o positivos, o sea, a amenazas u oportunidades; a la localización de un

nivel de tolerancia al riesgo; así como al manejo de estos eventos mediante portafolios de riesgos.

La tercera versión, COSO III, se publicó en el año 2013. Este renovado Marco Integrado de Gestión de Riesgos incluye novedades como estas:

Aumenta la confianza en cuanto a la eliminación de riesgos y consecución de objetivos.

Mejora la agilidad de los Sistemas de Gestión de Riesgos en su adaptación con los entornos.

Aporta mayor claridad referente a la comunicación y la información.

Dicho Marco Integrado COSO III, proporciona mayor cobertura de riesgos en las entidades. Las modificaciones más significativas son las que cuenta, desde COSO II son, estructuradas por componentes:

Entorno de control.

- Nos encontramos con cinco principios que detallan: la importancia de la integridad y valores éticos, la importancia del modo de operar de la administración y su filosofía, la relevancia de contar con una estructura organizativa, una adecuada asignación de responsabilidades y el valor de las políticas de recursos humanos.
- Se aclaran las relaciones entre los elementos que componen el control interno para subrayar la relevancia del entorno de control.
- Se incrementa la información sobre el gobierno corporativo de una entidad, apreciando diferencias en estructuras, requisitos, sectores y tipos de entidades.
- Se refuerza la supervisión del riesgo, así como la relación entre el riesgo y su respuesta.

Evaluación de riesgos.

- Se amplía la categoría de objetivos de reporte.
- Se señala que la evaluación de riesgos incluye: identificación, análisis y respuesta a los riesgos.

- Se incluyen conceptos como velocidad y persistencia de riesgos, como criterios de evaluación.
- Se tiene en cuenta la tolerancia al riesgo en la evaluación de niveles aceptables de riesgo.
- Se considera el tipo de riesgo conectado a las fusiones, adquisiciones y externalizaciones.
- Se amplía la consideración de riesgo al fraude.

Actividades de control.

- Se señala que las actividades de control vienen determinadas por procedimientos y políticas.
- Se tiene en cuenta el rápido cambio y la evolución de la tecnología.
- Se acentúa la diferenciación entre controles automáticos y controles generales de tecnología.

Información y comunicación

- Se puntualiza la importancia de la calidad de la información dentro del sistema de control interno.
- Se penetra en la necesidad de información y comunicación entre la entidad y terceras partes.
- Se exalta el impacto de los requisitos legales sobre seguridad y protección de la información.
- Se muestra el impacto de la tecnología y otros medios de comunicación en la rapidez y calidad del flujo de información.

Actividades de monitoreo y supervisión.

- Se hace más clara la terminología, a través de la definición de dos categorías de actividades de monitoreo: evaluaciones independientes y evaluaciones continuas.
- Se ahonda en la relevancia del uso de proveedores de servicios externos y la tecnología.

La administración de riesgos en la versión anterior era uno de los elementos básicos del control interno con el que podíamos alcanzar una eficacia y eficiencia de las operaciones, el cumplimiento de las leyes, normas y/o reglamentos y la confiabilidad de los reportes. Esto

es porque el sistema de Gestión de Riesgos no es independiente del sistema de control interno, ya que se encuentran integrados. Esto se podría decir también en sentido inverso.

COSO III se publica 9 años después de COSO II, una versión actualizada y mejorada. Esta revisión de la metodología admite cualquier cambio y mejora que se introdujeron en COSO II, salvo que los elementos quedan reducidos a cinco, por lo que dejan de hacer referencia explícita a:

- Establecimiento de objetivos.
- Identificación de eventos.
- Respuesta a los riesgos.

Sin embargo, el elemento correspondiente a evaluación de riesgos, sí admite de forma indiscutible que la dicha evaluación tendrá que incluir:

- Identificación de cada uno de los riesgos.
- Análisis de riesgos.
- Respuesta precisa a los riesgos.

Asimismo, como elemento novedoso, se da protagonismo a conceptos como puede ser la tolerancia al riesgo en la evaluación de niveles aceptables de riesgo, y se incluyen otros como la velocidad y persistencia de los riesgos, siendo motivos para evaluar la criticidad de los mismos.

Por otra parte, cuando se hablan de mejoras de este Marco actualizado, se manifiesta que se encuentra acompañado de dos nuevos documentos: el relativo al control interno de la información financiera externa (ICEFR) y los mecanismos de evaluación a utilizar para poder valorar la eficacia del control interno.

Esto último parece olvidar que en 2006 COSO publicó el documento "Control Interno para la información financiera para pequeñas y

medianas empresas cotizadas”, así como en 2009, la “Guía para la Supervisión de Sistemas de Control Interno”.

Las empresas que se encuentren trabajando con COSO tienen que saber que esta versión de la metodología de gestión de riesgos es la vigente en la actualidad, quedando derogadas las versiones anteriores, del mismo modo que las entidades al implementar ISO 9001:2015 quieran utilizar este mecanismo para aplicar la gestión de riesgos que exige la norma.¹⁵

Modelo Coso

La mayoría de entidades del sector privado han establecido de acuerdo con sus necesidades y su proceso evolutivo, un sistema simple o complejo de procedimientos de control para que las personas realicen sus actividades en forma diaria. Por lo tanto, es fácil visualizar en un organigrama las líneas de autoridad y las atribuciones que corresponden a las divisiones o departamentos de una organización, bajo el mando de personas. Sin embargo, los procedimientos de control diseñados en una entidad podrían ser de distinta naturaleza, según el tipo de trabajo que las personas ejecutan.

COSO proporciona una visión del control interno más integral respecto de la definición divulgada por el Instituto Americanos de Contadores Públicos Certificados (su sigla en inglés AICPA) en 1949. Así el control interno e definido de la siguiente manera:

Es el proceso efectuado por la junta de directores, la gerencia y otro personal, diseñado para proporcionar seguridad razonable respecto al

¹⁵ GONZÁLEZ ACOSTA, Eloy y ALMEIDA GONZÁLEZ, Maylié. LA AUDITORÍA INTERNA Y SU PAPEL EN EL CONTROL INTERNO ACTUAL DE NUESTRO PAÍS. <http://www.monografias.com/trabajos64/auditoria-interna-papel-control-interno/auditoria-interna-papel-control-interno2.shtml>

logro de objetivos relacionados con operaciones, informe y cumplimiento. Esta definición esta referida a los siguientes aspectos:

- efectividad y eficiencia de las operaciones.
- Confiability de la información financiera.
- Cumplimiento de las leyes y regulaciones.¹⁶

1.3.2 Gestión Contable

LEY N° 26887: LEY GENERAL DE SOCIEDADES

Artículo 14.- Nombramientos, poderes e inscripciones

El nombramiento de administradores, de liquidadores o de cualquier representante de la sociedad, así como el otorgamiento de poderes por ésta surten efecto desde su aceptación expresa o desde que las referidas personas desempeñan la función o ejercen tales poderes.

Estos actos o cualquier revocación, renuncia, modificación o sustitución de las personas mencionadas en el párrafo anterior o de sus poderes, deben inscribirse dejando constancia del nombre y documento de identidad del designado o del representante, según el caso.

Las inscripciones se realizan en el Registro del lugar del domicilio de la sociedad por el mérito de copia certificada de la parte pertinente del acta donde conste el acuerdo válidamente adoptado por el órgano social competente. No se requiere inscripción adicional para el ejercicio del cargo o de la representación en cualquier otro lugar.

El gerente general o los administradores de la sociedad, según sea el caso, gozan de las facultades generales y especiales de representación procesal señaladas en el Código de la materia, por el solo mérito de su nombramiento, salvo estipulación en contrario del estatuto.

¹⁶ FONSECA LUNA, Oswaldo. SISTEMA DEL CONTROL INTERNO PARA ORGANIZACIONES. p. 42

Artículo 175.- Información fidedigna

El directorio debe proporcionar a los accionistas y al público las informaciones suficientes, fidedignas y oportunas que la ley determine respecto de la situación legal, económica y financiera de la sociedad.

Artículo 185.- Designación

La sociedad cuenta con uno o más gerentes designados por el directorio, salvo que el estatuto reserve esa facultad a la junta general.

Cuando se designe un solo gerente éste será el gerente general y cuando se designe más de un gerente, debe indicarse en cuál o cuáles de ellos recae el título de gerente general. A falta de tal indicación se considera gerente general al designado en primer lugar.

Artículo 186.- Duración del cargo

La duración del cargo de gerente es por tiempo indefinido, salvo disposición en contrario del estatuto o que la designación se haga por un plazo determinado.

Artículo 187.- Remoción

El gerente puede ser removido en cualquier momento por el directorio o por la junta general, cualquiera que sea el órgano del que haya emanado su nombramiento.

Es nula la disposición del estatuto o el acuerdo de la junta general o del directorio que establezca la irrevocabilidad del cargo de gerente o que imponga para su remoción una mayoría superior a la mayoría absoluta.

Artículo 188.- Atribuciones del gerente

Las atribuciones del gerente se establecerán en el estatuto, al ser nombrado o por acto posterior.

Salvo disposición distinta del estatuto o acuerdo expreso de la junta general o del directorio, se presume que el gerente general goza de las siguientes atribuciones:

1. Celebrar y ejecutar los actos y contratos ordinarios correspondientes al objeto social;
2. Representar a la sociedad, con las facultades generales y especiales previstas en el Código Procesal Civil;
3. Asistir, con voz, pero sin voto, a las sesiones del directorio, salvo que éste acuerde sesionar de manera reservada;
4. Asistir, con voz, pero sin voto, a las sesiones de la junta general, salvo que ésta decida en contrario;
5. Expedir constancias y certificaciones respecto del contenido de los libros y registros de la sociedad; y,
6. Actuar como secretario de las juntas de accionistas y del directorio.

Artículo 189.- Impedimentos y acciones de responsabilidad

Son aplicables al gerente, en cuanto hubiere lugar, las disposiciones sobre impedimentos y acciones de responsabilidad de los directores.

Artículo 190.- Responsabilidad

El gerente responde ante la sociedad, los accionistas y terceros, por los daños y perjuicios que ocasione por el incumplimiento de sus obligaciones, dolo, abuso de facultades y negligencia grave.

El gerente es particularmente responsable por:

- 1) La existencia, regularidad y veracidad de los sistemas de contabilidad, los libros que la ley ordena llevar a la sociedad y los demás libros y registros que debe llevar un ordenado comerciante; el establecimiento y mantenimiento de una estructura de control interno diseñada para proveer una seguridad razonable de que los

- activos de la sociedad estén protegidos contra uso no autorizado y que todas las operaciones son efectuadas de acuerdo con autorizaciones establecidas y son registradas apropiadamente;
- 2) La veracidad de las informaciones que proporcione al directorio y la junta general;
 - 3) El ocultamiento de las irregularidades que observe en las actividades de la sociedad;
 - 4) La conservación de los fondos sociales a nombre de la sociedad;
 - 5) El empleo de los recursos sociales en negocios distintos del objeto de la sociedad;
 - 6) La veracidad de las constancias y certificaciones que expida respecto del contenido de los libros y registros de la sociedad;
 - 7) Dar cumplimiento en la forma y oportunidades que señala la ley a lo dispuesto en los artículos y 224; y,
 - 8) El cumplimiento de la ley, el estatuto y los acuerdos de la junta general y del directorio.

Artículo 191.- Responsabilidad solidaria con los directores

El gerente es responsable, solidariamente con los miembros del directorio, cuando participe en actos que den lugar a responsabilidad de éstos o cuando, conociendo la existencia de esos actos, no informe sobre ellos al directorio o a la junta general.

1.4 Investigaciones o antecedentes del estudio

1.4.1 Universidades peruanas

Universidad: Universidad San Martín de Porres, Lima

Autor: Gago Ríos, Rosario Soraya (2013)

Título: “La implementación de auditoría interna y su impacto en la gestión de las cooperativas de servicios múltiples de Lima metropolitana”¹⁷

¹⁷ GAGO RÍOS, Rosario Soraya. LA IMPLEMENTACIÓN DE AUDITORÍA INTERNA Y SU IMPACTO EN LA GESTIÓN DE LAS COOPERATIVAS DE SERVICIOS MÚLTIPLES DE LIMA METROPOLITANA.

La investigación desarrollada está referida a la necesidad de implementar la auditoría interna con la finalidad de optimizar o mejorar la gestión en las Cooperativas de Servicios Múltiples en Lima Metropolitana, dichas empresas adolecen de mecanismos de control para las diversas operaciones que realizan, por lo tanto cuando se van a realizar evaluaciones sobre los resultados de gestión de un período determinado, se encuentran problemas financieros, económicos, administrativos y otros; que afectan a las organizaciones de este tipo y que impiden que puedan obtener resultados favorables.

La investigación desarrollada tuvo como objetivo: Determinar si la implementación de un área de auditoría interna influye en los resultados de la gestión financiera de las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana.

Finalmente, se pudo concluir que efectivamente la auditoría interna influye en la gestión de las cooperativas de servicios múltiples en Lima Metropolitana a través de sus técnicas, procedimientos y todos sus mecanismos a fin de detectar los errores que se cometen y aplicar las medidas correctivas o preventivas para mejorar la situación actual de estas organizaciones.

UNIVERSIDAD: Universidad Autónoma del Perú, Lima Perú

AUTOR: García Panti, Grease Dayana (2015)

Pérez Ruiz, Angélica Yanina

TITULO: “Influencia de la gestión contable para la toma de decisiones organizacionales en la asociación Asimves del parque industrial V.E.S”¹⁸

¹⁸ GARCÍA PANTI, Grease Dayana y PÉREZ RUIZ, Angélica Yanina. INFLUENCIA DE LA GESTIÓN CONTABLE PARA LA TOMA DE DECISIONES ORGANIZACIONALES EN LA ASOCIACIÓN ASIMVES DEL PARQUE INDUSTRIAL V.E.S.

Se observa que en el Parque Industrial de Villa El Salvador (PIVES) es una de las zonas comerciales más concurridas por el público y de las más importantes del cono sur de Lima. En este sector existe una gran cantidad de empresas, entre ellas están las pequeñas y medianas empresas (MYPES). Todas de estas empresas están conformada por la Dirección de Desarrollo Económico de la Municipalidad de Villa El Salvador, existen siete Gremios como:

APEMICOVES (rubro de confecciones),

ASIMVES (fabricantes en madera),

APC-PIVES (fabricantes de calzado),

APEMINAVES (elaboración de metal mecánica).

Como tema de investigación nos basamos en una sola asociación ASIMVES; que es una de las asociaciones sin fines de lucro. Consiste en la capacitación de los socios que están conformadas por las MYPES, en el cual se puede observar que no cuentan con la debida capacitación en el ámbito de la contabilidad. Por tal motivo, no tienen una buena dirección para lograr maximizar sus ingresos.

Este proyecto de tesis nos ha ayudado a que esta asociación sin fines de lucro, mejore sus expectativas en función a sus objetivos planteados, mejorando su efectividad comercial en cuanto a su gestión contable y logrando así resultados óptimos que conlleven a sus objetivos propuestos.

Por lo tanto la Contabilidad tiene un rol muy importante para el funcionamiento de la empresa, el cual nos permite hacer planes para el futuro, así proponer objetivos y metas concretas en función de desarrollar cada vez más la empresa, buscando elevar los niveles de competitividad y la obtención de mayores utilidades buscando siempre la Responsabilidad social empresarial que hoy es algo fundamental para el desarrollo empresarial. Por otro lado, esta investigación fue de mutua ayuda para las pequeñas y medianas empresas (MYPES) el

cual fue como una guía y tendrán una buena toma de decisión, satisfaciendo así en cuanto al funcionamiento de su negocio.

1.4.2 Universidades extranjeras

Universidad: Universidad Técnica de Ambato (Ecuador)

Autor: López Navarrete, Yolanda (2011)

Título: “Estudio y evaluación del control interno de la cooperativa de ahorro y crédito Santa Lucia Ltda. para reactivar los procesos de mejoramiento continuo en el periodo 2010”¹⁹

El objetivo principal de esta tesis es la evaluar del sistema de control interno utilizando el método COSO II, para la cooperativa es la oportunidad de convertir el control interno en el conocimiento único de los socios y personal administrativo, como ventaja competitiva que le permita cumplir sus objetivos financieros y sociales.

Es importante señalar que los datos primarios fueron recogidos directamente de la cooperativa, a través de la misión visión, plan estratégico, FODA, plan de acción que realizaron el personal administrativo de la cooperativa. Para lo cual se llevó a cabo una serie de visitas a la cooperativa.

El control interno consta de cinco componentes inter relacionados. Estos se derivan de a forma como la dirección maneja un negocio y están integrados por el proceso de dirección. A pesar que los componentes están presentes en todas las entidades pequeñas las cooperativas pueden implementar en forma directa. Sus controles pueden ser menos formales y menos estructurados pero puede tener un eficaz control interno.

¹⁹ LÓPEZ NAVARRETE, Yolanda. ESTUDIO Y EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA LUCIA LTDA. PARA REACTIVAR LOS PROCESOS DE MEJORAMIENTO CONTINUO EN EL PERIODO 2010.

El objetivo es asegurar que el control interno funciona adecuadamente, a través de dos modalidades de supervisión. El objetivo principal de esta tesis radica en la disminución de los riesgos para aumentar la productividad y la eficiencia de la cooperativa.

UNIVERSIDAD: Universidad Complutense, Madrid España

AUTOR: Emilia Cirujano Ares (1998)

TÍTULO: “Análisis de la información contable para el control de gestión integrado: metodología, diseño e implantación del sistema”²⁰

El objetivo que nos hemos propuesto en este trabajo consiste en el desarrollo de una metodología estructurada que permita establecer un sistema de Control de Gestión integrado en la empresa, sobre la base de una adecuada información contable. De ahí el título del trabajo que surge debido a la necesidad creciente que se observa en la empresa actual del establecimiento de un Control de Gestión integrado, basado, fundamentalmente, en las aplicaciones informáticas de gestión, y las dificultades operativas que ocasiona este proceso, por otra parte, esencial en las organizaciones empresariales.

Se estudia el concepto y proceso de la planificación en la empresa, como uno de los sistemas más críticos en toda organización, y elemento esencial del Control de Gestión, destacando el papel de la contabilidad en la planificación y el control, así como el del análisis contable, desde su óptica interna y externa, como culminación del proceso contable.

Por último, nos centramos en los sistemas de información contable como base del Control de Gestión, realizando una reclasificación de dichos sistemas y, una vez estudiados y analizados cada uno de ellos, proponemos la Contabilidad Integrada como núcleo del sistema

²⁰ CIRUJANO ARES, Emilia. ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE PARA EL CONTROL DE GESTIÓN INTEGRADO: METODOLOGÍA, DISEÑO E IMPLANTACIÓN DEL SISTEMA.

de Control de Gestión. En esta propuesta se asume el cambio de cultura e, incluso, de filosofía de trabajo que conlleva en las organizaciones empresariales, habituadas a la división entre contabilidad externa e interna, en muchas ocasiones, sin relaciones entre ellas.

En el área de gestión económico-financiera, profundizamos en el módulo de Contabilidad, describiendo las funciones que se realizan, la definición de los parámetros básicos, el tratamiento que se realiza en la agregación contable y en el proceso de consolidación, y en el tratamiento de las existencias. Además, se estudian, otros módulos de este área como son la gestión de las cuentas a cobrar, la gestión de las cuentas a pagar, la gestión de la tesorería, la gestión de los costes, la gestión de las divisas (contemplando algunas repercusiones de la implantación del euro) y la gestión del inmovilizado.

En la última parte del presente trabajo realizamos la definición de una aplicación de gestión para el establecimiento del sistema de Control de Gestión integrado en una empresa definida previamente. Proponemos una organización y establecemos los datos de las áreas de producción, distribución y finanzas para analizar cómo se debe realizar la definición de la aplicación y así definir su tratamiento óptimo, en un momento determinado y en unas circunstancias concretas. Esta fase se denomina de “consultoría de gestión” y se debe realizar conjuntamente por los responsables de las distintas áreas de la organización y por los consultores para la definición de una Contabilidad Integrada, totalmente adaptada a la empresa.

1.5 Marco Conceptual

Cooperativa

Las cooperativas son un tipo de organización empresarial sin ánimo de lucro, estas son conformadas libremente por sus miembros, llamados asociados, tienen seis principios básicos que son igualdad, democracia, equidad, responsabilidad, solidaridad y ayuda mutua.

Para Paul Lambert, una cooperativa “es una empresa constituida y dirigida por una asociación de usuarios, que aplica en su seno la regla de la democracia y que tiende directamente al servicio tanto de sus miembros como el conjunto de la comunidad”.

Según Mauricio Colombain, “una cooperativa es una asociación de personas en número variable que se enfrentan con las mismas dificultades económicas, y que libremente unidas, sobre la base de la igualdad de sus derechos y obligaciones, se esfuerzan por resolver esas dificultades, principalmente administrando por su cuenta y riesgo, con miras al provecho material y moral común, y mediante la colaboración de todos, una empresa en la cual delegaron una o varias de las funciones económicas que responden a las necesidades comunes”.²¹

Las cooperativas son un tipo de organización empresarial sin ánimo de lucro la cual es conformada libremente por sus miembros, llamados asociados, que tiene como propósito solucionar los problemas socioeconómicos de sus miembros.²²

Según la Alianza Cooperativa Internacional (ACI) “una cooperativa es una asociación autónoma de personas, agrupadas de forma voluntaria, para

²¹ REVISTA COLOMBIA COOPERATIVA. 200 EMPRESAS DE ECONOMÍA SOLIDARIA MÁS GRANDE. No 69.

<http://www.eumed.net/libros-gratis/2013a/1314/cooperativa.html>

²² CARABALLO PAYARES, Alexander Mauricio. EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA, FINANCIERA Y COMERCIAL DE LAS COOPERATIVAS ASOCIADAS A CONFECOOP. p. 1

satisfacer necesidades comunes, económicas, sociales y culturales, a través de una empresa que posee en común y se gobierna en forma democrática”.²³

Actividades de Control

Uno de los cinco componentes funcionales del control interno. Corresponde a las políticas y los procedimientos que los jefes y los titulares subordinados deben establecer para asegurar que se realicen las actividades necesarias para un desempeño institucional satisfactorio, como base para una administración eficaz del riesgo con miras al logro de los objetivos de la organización.

Son las políticas y procedimientos que contribuyen a asegurar que las directivas administrativas se cumplan.²⁴

Administración

Su palabra proviene del latín *ad-ministrare*, que significa “estar bajo el mando del otro, prestar un servicio”. Es el conjunto de funciones cuya finalidad es administrar, es considerada la técnica que busca obtener resultados de máxima eficiencia, por medio de la coordinación de las personas, cosas y sistemas que forman una organización o entidad.

La administración se da dondequiera que existe un organismo social; el éxito de este dependerá de su buena administración. Para las grandes empresas la administración técnica o científica es indiscutible y esencial, su utilización adecuadamente hará que exista elevación de la productividad, el cual es un factor importante y preocupante en el campo económico-social de hoy en día. El Control Interno está inmerso en las organizaciones y participando en forma decisiva en su proceso, situación que es innegable.

²³ <http://www.aciamericas.coop/spip.php?article87>

²⁴ AGUIRRE CALDERÓN, Emilio Fernando. AUDITORIA OPERATIVA. p. 67

Administración del Riesgo

Gestión que se efectúa para limitar y reducir el riesgo asociado con todas las actividades de la organización a diferentes niveles. Incluye actividades que identifican, miden, valoran, limitan y reducen el riesgo. De esas actividades, el control interno contempla la identificación y la valoración de los riesgos.

Ambiente de Control

Uno de los cinco componentes funcionales del control interno. Comprende el conjunto de factores del ambiente organizacional que el jerarca, los titulares subordinados y demás funcionarios deben establecer y mantener, para permitir el desarrollo de una actitud positiva y de apoyo para el control interno y para una administración escrupulosa del patrimonio público.

Auditoría

Examen independiente de los estados financieros o de la información financiera relacionada de una entidad, tenga esta o no fines de lucro, y sin considerar su dimensión o forma legal, cuando dicho examen se lleva a cabo con el propósito de expresar su opinión sobre los estados o informes mencionados.²⁵

Autoevaluación

Ejercicio que la administración activa debe practicar al menos una vez al año, para buscar el perfeccionamiento del sistema de control interno, detectando cualquier desvío que aleje a la organización del cumplimiento de los objetivos.

Capital

Es la suma de dinero o de bienes que los dueños entregaron al comienzo de la operación del negocio y que se utilizó por ejemplo, para comprar

²⁵ AZABACHE MANTILLA, Juan. AUDITORIA FINANCIERA. p. 1

maquinaria, materias primas o productos para vender, para pagar planilla, etc.²⁶

Contabilidad

La Contabilidad es una disciplina, rama de la Contaduría Pública que se encarga de cuantificar, medir y analizar la realidad económica, las operaciones de las organizaciones, con el fin de facilitar la dirección y el control; presentando la información, previamente registrada, de manera sistemática para las distintas partes interesadas. Dentro de la contabilidad se registran las transacciones, cambios internos o cualquier otro suceso que afecte económicamente a una entidad.²⁷

La finalidad de la contabilidad es suministrar información en un momento dado de los resultados obtenidos durante un período de tiempo, que resulta de utilidad a sus usuarios, en la toma de decisiones, tanto para el control de la gestión pasada, como para las estimaciones de los resultados futuros, dotando tales decisiones de racionalidad y eficiencia.²⁸

Control

Verifica las actividades para comprobar que están de acuerdo a lo planeado y en caso de existir desviaciones en las diversas etapas del proceso administrativo, adoptar las medidas correctivas pertinentes.²⁹

Detección de errores y desperdicio

Identificación de deficiencias administrativas y financieras.

Eficiencia del personal

La eficiencia muestra la profesionalidad de una persona competente que cumple con su deber de una forma asertiva realizando una labor impecable.

²⁶ ROJAS BULEJE, Alejandro. DIRECCIÓN GESTIÓN FINANCIERA. p. 84

²⁷ CONTRERAS VILLAGÓMEZ, Ana Lilia. INTRODUCCIÓN AL ESTUDIO DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA. p. 47

²⁸ MEMENTO CONTABLE 2012.

²⁹ CABRERA JURADO, Leoncio. FUNDAMENTOS DE AUDITORIA. p. 9

Un trabajador eficiente aporta tranquilidad a cualquier jefe que siente que puede delegar y confiar en su trabajo bien hecho. Una empresa está formada por personas que suman valor a un equipo común. Basta con que una persona no sea eficiente para que el trabajo común se vea empañado por la ineficacia concreta de una persona.

La eficiencia, a diferencia de la eficacia, es la que se encarga de buscar el camino más corto de llegada a una meta, y el tiempo más corto que pueda tomarle ese cumplir de su tarea. Eficiencia, es hacer las cosas de la manera más óptima, rápida e igualmente correcta.

Información Confiable y oportuna

Clasificación de operaciones registro y presentación.

Monitoreo

Se refiere al proceso que valora la cantidad del desempeño, debiendo ser permanente a lo largo de todo el proceso administrativo, su intensidad se acentuara de acuerdo a las necesidades.³⁰

Protección y Salvaguarda de bienes

El patrimonio de la organización deberá estar protegido no solo físicamente, sino con respaldo documental y en la justificación de su uso.

Prevención de Fraudes

Dentro de las prácticas globales para la atención y tratamiento de ilícitos patrimoniales no violentos, como las conductas de fraude, cuyas definiciones e interpretaciones convencionales son conocidas en las organizaciones como: malversación de fondos, abuso de confianza, delitos de "cuello blanco", actos delictivos ocupacionales, crímenes financieros, acciones económicas dolosas, robo interno, ingeniería social, robo de identidad, entre otras, la principal estrategia para su mitigación es el elemento prevención.

³⁰ AGUIRRE CALDERÓN, Emilio Fernando. AUDITORIA OPERATIVA. p. 67

La prevención es toda medida tendiente a atacar los factores causales del crimen, incluidas las oportunidades para la comisión de conductas delictivas y contra productivas. Las medidas persecutorias y punitivas en relación a conductas de fraude, debieran ser implacables y no utilizarse en forma excepcional y selectiva, aplicando una lógica contundente: al prevenir se corrige y al corregir se previene.

Promoción de Eficiencia

Implementar la instalación de sistemas administrativos que impulsen la mejora constante y con resultados eficientes.

Protección de Activos

Salvaguarda de Bienes de la organización instrumentando mecanismos inherentes.

Riesgo

Probabilidad de que un factor, acontecimiento o acción, sea de origen interno o externo, afecte de manera adversa a la organización, área, proyecto o programa y perjudique el logro de sus objetivos.

Riesgo de auditoria

Riesgo que el auditor pueda expresar una opinión inapropiada sobre información financiera que esta materialmente distorsionada.³¹

Riesgo de control

Riesgo que el sistema de control no prevenga o detecte oportunamente, en el saldo de una cuenta o clase de transacciones, una distorsión que pueda ser material, sea individualmente o al acumularse con otras distorsiones de otros saldos o transacciones.³²

³¹ AZABACHE MANTILLA, Juan. AUDITORIA FINANCIERA. p. 2

³² Ídem p. 2

Salvaguarda de bienes

Preservar la custodia y legitimidad del patrimonio de la organización. En otras corrientes de pensamiento adicional a lo que se señala se añade lo relativo a descubrir robos y evaluación.

Seguimiento

Uno de los cinco componentes funcionales del sistema de control interno. Incluye las actividades que se realizan para valorar la calidad del funcionamiento del sistema de control interno —y, por ende, el logro de los objetivos institucionales— a través del tiempo y asegurar que el sistema pueda reaccionar de manera dinámica según requieran las condiciones imperantes y, más específicamente, la evolución del riesgo.

Seguridad Razonable

El concepto de que el control interno, sin importar cuán bien esté diseñado y sea operado, no puede garantizar que una institución alcance sus objetivos, en virtud de las limitaciones inherentes a todos los sistemas de control interno, tales como los errores de juicio, las limitaciones de recursos, la necesidad de considerar el costo de los controles frente a sus beneficios potenciales, la eventualidad de violaciones del control, y la posibilidad de colusión y de infracciones por parte de la administración, y el impacto de otras actuaciones que no son elementos del control interno, entre otros, la determinación de la misión, visión e ideas rectoras.

Sistemas de Información

Uno de los cinco componentes funcionales del sistema de control interno. Se refiere al proceso mediante el cual la administración activa identifica, registra y comunica en la forma, el tiempo y las condiciones precisas, la información financiera, administrativa o de otra naturaleza, relacionada con actividades y eventos internos y externos relevantes para la organización y para otras instancias interesadas.

Valores éticos

Valores morales que permiten a quien toma una decisión, determinar un curso de comportamiento apropiado, basados en lo que está bien, lo que puede ir más allá de lo que es legal.

Veracidad de Información Financiera

Es elemental en cualquier organización comprobar la información que presenta a la Alta Gerencia.

Visión

Perspectiva que describe un escenario altamente deseable como estado futuro de la organización. Permite tener claridad sobre lo que se quiere hacer y a dónde se quiere llegar en una organización, pues permite visualizar los deseos, sueños, anhelos, aspiraciones que se quieren traer a la realidad.

CAPITULO II: EI PROBLEMA, OBJETIVOS, HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.1 Planteamiento del problema

2.1.1 Descripción de la realidad problemática

Siendo las Cooperativas de Ahorros y Créditos empresas que brindan servicios de carácter financiero, cuya constitución de forma voluntaria se forma para compensar las diversas necesidades de sus socios.

Es por esto que es necesario recalcar que debido a que muchos de nosotros deseamos satisfacer nuestras necesidades, se origina que las personas nos unamos para poder apoyarnos y así alcanzar un objetivo, en este caso abordamos el tema de salir adelante en temas de desarrollo corporativo o individual. Es debido a esto que existen las cooperativas, las cuales son asociaciones autónomas conformadas por personas naturales o de carácter jurídico y cuyo propósito es satisfacer los requerimientos de los socios, que en el presente caso son mayormente de índole económico.

Debido a esto es que en el presente trabajo de investigación abordamos el tema de la importancia de un correcto sistema de Control interno y la eficacia en la Gestión Contable en las cooperativas del Cercado de Lima, ya que es el control interno, el sistema por el cual se salvaguarda los activos de la empresa asegurando la exactitud de sus informes y corroborando la veracidad de la Contabilidad y promoviendo la eficacia de la organización.

En este caso se detecta que el área de Control Interno debe incidir en la problemática actual de las Cooperativas de Ahorros y Créditos del Cercado de Lima, evaluado los Sistemas Informáticos para establecer si son adecuados para brindar la información pertinente y precisa a

todas las áreas que así lo requieran y no son pasibles de algún acto de fraude que perjudique el patrimonio de la empresa.

Otra problemática es la necesidad de un adecuado control posterior a las operaciones o actividades que realizan, siendo la realidad de que estas cooperativas no se encuentran bajo la supervisión de la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS), siendo de mucha relevancia la existencia de un área de control interno que se encargue de evaluar el desarrollo de la empresa y mostrar sus resultados.

Otro punto resaltante es la importancia de hacer un buen uso de los materiales y recursos financieros de dichas empresas, así como evitar son los altos costos en servicios como internet, cable, teléfonos, etc., ocasionados porque no existe un control adecuado de los consumos de estos servicios.

Así mismo es necesario verificar si esta apropiadamente distribuido el personal que labora en la empresa y si está capacitado para la función que cumple, y no se cuenta con un mismo personal que cumple con funciones iguales que lo único que genera es más gastos a la empresa y perjudica la racionalización de los egresos de las cooperativas

2.1.2 Antecedentes Teóricos

Se ha utilizado en la presente investigación la bibliografía vigente que recoge los aportes de diversos autores, tomando en cuenta sus diversos enfoques de teorías sobre control interno y gestión contable.

2.1.3 Definición del problema general y específicos

2.1.3.1 Problema principal

¿De qué manera la implementación del sistema de control interno incide en la eficacia de la gestión contable de las cooperativas de ahorro y crédito del Cercado de Lima?

2.1.3.2 Problemas secundarios

¿De qué manera la supervisión del sistema de control interno incide en la planificación organizacional de las cooperativas de ahorro y crédito del Cercado de Lima?

¿De qué forma la inspección realizada por el control interno incide en el registro y control de la información financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del Cercado de Lima?

¿De qué forma la evidencia documental examinada por el área de control interno incide en la toma de decisiones de las cooperativas de ahorro y crédito del Cercado de Lima?

2.2 Objetivos, delimitación y justificación de la investigación

2.2.1 Objetivo General y específico

2.2.1.1 Objetivo general

Determinar de qué manera la implementación del sistema de control interno incide en la eficacia de la gestión contable de las cooperativas de ahorro y crédito del Cercado de Lima.

2.2.1.2 Objetivos específicos

Determinar de qué manera la supervisión del sistema de control interno incide en la planificación organizacional de las cooperativas de ahorro y crédito del Cercado de Lima.

Evaluar de qué forma la inspección realizada por el control interno incide en el registro y control de la información financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del Cercado de Lima.

Verificar de que forma la evidencia documental examinada por el área de control interno incide en la toma de decisiones de las cooperativas de ahorro y crédito del Cercado de Lima.

2.2.2 Delimitación del estudio

Luego de haber descrito la problemática relacionada con el tema a continuación con fines metodológicos el estudio será delimitado en los siguientes aspectos

2.2.2.1 Delimitación espacial

El trabajo de investigación fue desarrollado a nivel de las cooperativas del Cercado de Lima.

2.2.2.2 Delimitación temporal

El periodo que comprendió el estudio, abarca todo el año 2017.

2.2.2.3 Delimitación social

Se aplicará la técnica de la Encuesta a través del instrumento denominado Cuestionario.

El grupo social objeto de estudio son los contadores y administradores que laboran en el área de control interno de las cooperativas de Ahorro y Créditos del Cercado de Lima.

2.2.2.4 Delimitación conceptual

a. Control Interno

El Control en lo general se asocia con actividades de Seguimiento, Vigilancia y Orden en la realización de actividades, estando inmerso en la organización instrumentando en ella los mecanismos inherentes que garanticen la eficiencia, eficacia, calidad y excelencia de las operaciones, permitiendo con ello que exista claridad, validez y confiabilidad, aunado a un grado de certeza razonable.

Es obvio que el Control está involucrado en el accionar de una organización, de ahí la denominación de **Control Interno** ya que se hace referencia tácita a que está en el interior de ella.³³

b. Gestión Contable

La contabilidad de gestión se desarrolla principalmente para cubrir las limitaciones de la información financiera ante determinados aspectos claves, imprescindibles para la toma de decisiones. A la hora de tomar ciertos tipos de decisiones, especialmente en las empresas industriales, la contabilidad financiera no proporciona la información suficiente y necesaria y en muchos casos la información tomada de la contabilidad financiera no es la más adecuada, al tener que ajustarse en

³³ SOTOMAYOR, Alfonso. CONTROL INTERNO Y AUDITORÍA SU APORTACIÓN EN LAS ORGANIZACIONES. p. 114

su elaboración a los principios contables generalmente aceptados.

El documento número 1 de la Comisión de contabilidad de Gestión de la asociación española de contabilidad y administración de empresas, define a la de contabilidad de gestión así "Es una rama de la contabilidad que tiene por objeto la captación, medición y valoración de la circulación interna, así como su racionalización y control, con el fin de suministrar a la organización la información relevante para la toma de decisiones".³⁴

2.2.3 Justificación e importancia del estudio

2.2.3.1 Justificación

Es innegable que el Control Interno está plenamente aceptado en la organización y obviamente con su administración, en tal forma que resulta saludable identificar uno y otro concepto a efecto de conocer sus dimensiones, pues bien, se considera que la cooperativa representa la unidad de trabajo privada debidamente planificada y estructurada, que tiene plenamente identificada su misión y visión, con características administrativas propias, actuando también en un marco social, económico, laboral y político determinado en el país y la Administración en sentido general se refiere a la coordinación de recursos a efecto de obtener el objetivo".

El desarrollo industrial, comercial y de servicio preponderantemente impulsaron la atención en el control de los negocios no era solo la obtención de utilidades si no el de

³⁴ ESTEBAN SALVADOR, Luis. LA CONTABILIDAD DE GESTIÓN COMO HERRAMIENTA PARA LA TOMA DE DECISIONES. p. 86
<https://dialnet.unirioja.es/download/articulo/229732.pdf>

generarlas en apego al respeto de lineamientos establecidos que a la vez fueran verificados.

Al referirse al término de Control Interno en forma específica se hacía alusión a la prevención de fraudes en forma preponderante, pero sin menoscabar que al presentarse ese hecho se debe dedicar la diligencia respectiva para desahogarlo.

2.2.3.2 Importancia

Demostrar que el control interno está relacionado con las políticas de gestión contable en las cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima, para que sean adecuadamente asignadas y utilizadas en base de eficiencia, eficacia y economía, para mejorar de forma continua la administración que permita brindar mejor servicio y el desarrollo de la organización.

El Control Interno representa un plan integral en las cooperativas involucrando métodos y procedimientos que debidamente entrelazado son aprobados y adoptados por la gestión contable a efecto de salvaguardar el patrimonio, obtener información oportuna veraz y confiable de las operaciones, así como promover la observancia a los lineamientos administrativos establecidos.

Así también permitirá examinar la calidad del desempeño del personal que labora, para examinar cualquier aspecto del trabajador con fines de administración, dirección y control.

2.3 Hipótesis, Variables y Definición Operacional

2.3.1 Supuestos Teóricos

Tomando en cuenta que es primordial para una cooperativa contar con un eficiente sistema de control interno que salvaguarde los activos y confirme la veracidad de su contabilidad, se puede afirmar teóricamente que la implementación del sistema de control interno tiene una incidencia directa en la eficacia de la gestión contable planteada por las cooperativas de ahorro y crédito. Ello será demostrado al culminar la presente investigación.

2.3.2 Hipótesis generales y específicas

2.3.2.1 Hipótesis general

La implementación del sistema de control interno incide en la eficacia de la gestión contable de las cooperativas de ahorro y crédito del Cercado de Lima.

2.3.2.2 Hipótesis secundarias

La supervisión del sistema de control interno incide en la planificación organizacional de las cooperativas de ahorro y crédito del Cercado de Lima.

La inspección realizada por el control interno incide en el registro y control de la información financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del Cercado de Lima.

La evidencia documental examinada por el área de control interno incide en la toma de decisiones de las cooperativas de ahorro y crédito del Cercado de Lima.

2.3.3 Variables, definiciones operacionales e indicadores

2.3.3.1 Variable Independiente

X: Control Interno

Indicadores

- Nivel de la supervisión del sistema de control interno.
- Frecuencia de la inspección realizada por el control interno.
- La evidencia documental examinada por el área de control interno
- Efectividad y eficiencia de las operaciones
- Confiabilidad de la información financiera
- Cumplimiento de las leyes y regulaciones

2.3.3.2 Variable Dependiente

Y: Gestión Contable

Indicadores

- Nivel de planificación organizacional, brinda evaluación y control para el desarrollo estratégico.
- Tipo de registro y control de la información financiera, brinda la información contable para que se lleve una buena gestión.
- Toma de decisiones, necesarias para una buena gestión, la información que se brinde en el área contable es necesaria para determinar decisiones precisas.
- Activos Fijos
- Ventas brutas
- Costo de ventas

CAPITULO III: MÉTODO, TÉCNICA E INSTRUMENTOS

3.1 Tipo de la investigación

El tipo de investigación, según su propósito señalado por los autores Locke, Tamayo y Sampiere es Aplicada y de enfoque cuantitativo; (Sampieri Hernández, Collado Fernández, & Lucio Baptista, 2003) nos dicen que “el enfoque cuantitativo utiliza la recolección y análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente en el uso de la estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población”.

Nivel de investigación

Los niveles de investigación utilizados fueron: descriptivo, correlacional, explicativa.

Descriptivo.- Sampiere Fernández,³⁵ señala que busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de las personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis.

Correlacional.- Sampiere Fernández, nos indica que estos diseños describen relaciones entre dos o más categorías, conceptos o variables en un momento determinado. A veces, únicamente en términos

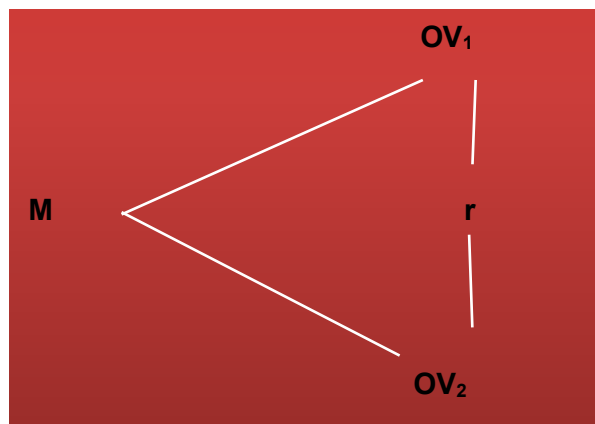
³⁵SAMPIERI FERNÁNDEZ, Roberto Carlos. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN. p. 153

3.2 Diseño a utilizar

En el presente estudio de acuerdo a los objetivos establecidos el diseño fue no experimental de corte transversal; para lo cual Hernández, y otros lo definen como “aquellos estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos”.

Sampiere Fernández, señala que los diseños no experimentales transversales se encargan de “recolectar datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado”.

Presenta el siguiente esquema:



Dónde:

M : Muestra

V1: Sistemas de control

V2: Gestión de aprovisionamiento.

R : Relación, influencia.

3.3 Universo, población, muestra y muestreo

Barrera (2008)³⁶, señala que la muestra se realiza cuando:

“la población es tan grande o inaccesible que no se puede estudiar toda, entonces el investigador tendrá la posibilidad seleccionar una muestra. El muestreo no es un requisito indispensable de toda investigación, eso depende de los propósitos del investigador, el contexto, y las características de sus unidades de estudio”

3.3.1 Población

La población está conformada por 60 contadores y/o administradores que laboran en las cooperativas del Cercado de Lima, 2016.

3.3.2 Muestra

Hemos recurrido al muestreo aleatorio simple para estimar proporciones ya que conocemos la población.

Según la siguiente formula:

$$n = \frac{Z_{\alpha}^2 \cdot N \cdot p \cdot q}{i^2 (N - 1) + Z_{\alpha}^2 \cdot p \cdot q}$$

Selección de muestra

N = 60

Z = 95% (en la tabla de la curva normal = 1.96)

e = ± 0.05”

³⁶BARRERA MENA, Juan. PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO, CON ENFOQUE COSO, PARA LAS ASOCIACIONES COOPERATIVAS DE APROVISIONAMIENTO Y COMERCIALIZACIÓN DE LA ZONA PARA CENTRAL, EN EL PERIODO DE MAYO 2012 A MAYO 2013. p. 141

$$p = 50\%$$

$$q = 50\%$$

$$N = \frac{Z^2 PQN}{e^2N + Z^2 pq} = \frac{(1.96)^2(0.5)(0.5)(60)}{(0.05)^2(60 - 1) + (1.96)^2(0.5)(0.5)}$$

Entonces a nivel de significancia de 95% y 5% como margen de error:

N= 60 contadores y/o administradores de las cooperativas

n= 52 contadores y/o administradores de las cooperativas

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Este concepto lo definimos según Tamayo, como la expresión operativa del diseño de investigación y que especifica concretamente como se hizo la investigación”.

3.4.1. Técnicas

Las técnicas que hemos utilizado en esta investigación son las siguientes:

- Entrevista, para Arias F.³⁷, es un “Método o técnica que consiste en obtener información acerca de un grupo de individuos. Puede ser oral (entrevista) o escrita (cuestionario)”.
- Encuesta, para Trespalacios, Vázquez y Bello³⁸, "las encuestas son instrumentos de investigación descriptiva que precisan identificar a priori las preguntas a realizar, las personas seleccionadas en una muestra representativa de la población, especificar las respuestas y determinar el método empleado para recoger la información que se vaya obteniendo”.

³⁷ ARIAS ODON, Fidias. EL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN. p. 47

³⁸TRESPALACIOS GUTIÉRREZ Juan, VÁZQUEZ CASIELLES Rodolfo Y BELLO ACEBRÓN Laurentino. INVESTIGACIÓN DE MERCADOS. p. 96.

3.4.2. Instrumentos

Los instrumentos que utilizaremos en esta investigación son los siguientes:

- Guía de revista
- Cuestionario, según Tamayo y Tamayo³⁹ “el cuestionario contiene los aspectos del fenómeno que se consideran esenciales; permite, además, aislar ciertos problemas que interesan, principalmente, reduce la realidad a cierto número de datos esenciales y precisa el objeto de estudio”.

3.5 Procesamiento de datos

Según Hernández, Fernández y Baptista⁴⁰ “esta técnica se efectúa por medio de la codificación, es decir, el proceso en virtud del cual las características relevantes del contenido de un mensaje se transforman a unidades que permitan su descripción y análisis preciso”.

En este caso el procesamiento de los datos lo realizamos a través de Microsoft Excel, y usando el modelo estadístico Chi Cuadrado.

³⁹ TAMAYO Y TAMAYO, Mario. EL PROCESO DE LA INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA. p. 124

⁴⁰SAMPIERI FERNÁNDEZ, Roberto Carlos. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN – APA. p. 413

CAPÍTULO IV

PRESENTACION Y ANALISIS DE RESULTADOS

4.1 Presentación de resultados

Interpretaciones: Trabajo de campo

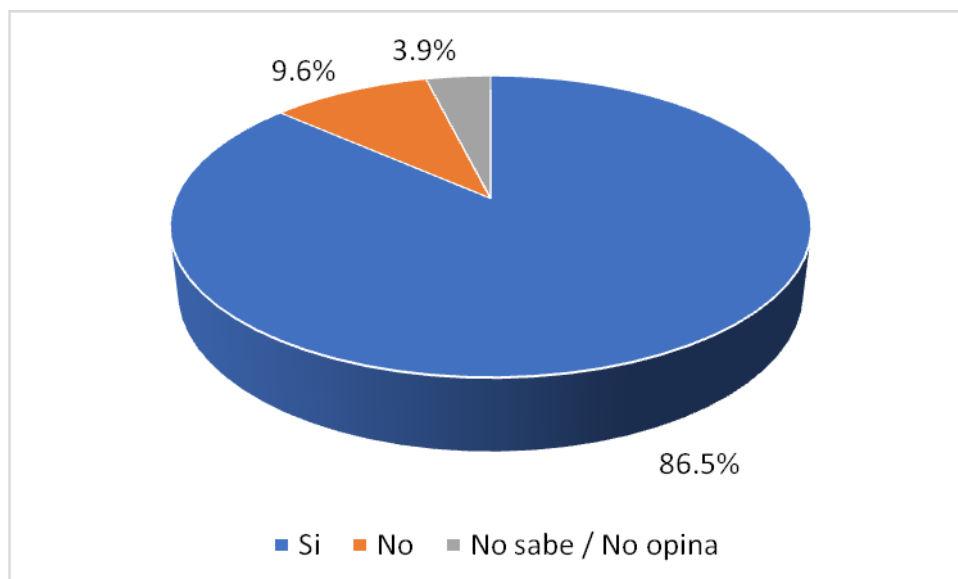
Encuesta aplicada a contadores y administradores de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima.

1. ¿Las cooperativas cuentan con un adecuado control de las operaciones relacionadas con la gestión?

ALTERNATIVAS	PERSONAS	PORCENTAJES
Si	45	86.5%
No	5	9.6%
No sabe / No opina	2	3.9%
Total	52	100%

Se observa que el 86.5% de las cooperativas cuenta con un adecuado control de las operaciones relacionadas con la gestión, mientras un 9.6% afirma con un no, y un 3.9% no sabe no opina.

Cuadro Nro. 1



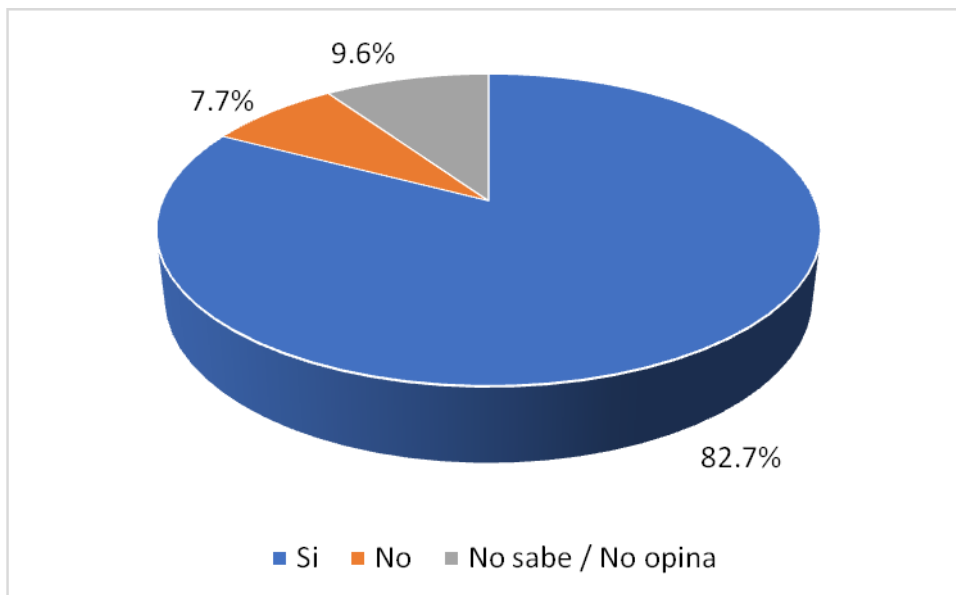
- **Fuente:** Encuesta aplicada a contadores y administradores de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima.

2. ¿Verifica periódicamente el área de control interno que el personal encargado cumple con solicitar la información y documentación requerida por la cooperativa al momento de tramitar y otorgar un préstamo?

ALTERNATIVAS	PERSONAS	PORCENTAJES
Si	43	82.7%
No	4	7.7%
No sabe / No opina	5	9.6%
Total	52	100%

El 82.7% de los encuestados afirman que si verifica el área de control interno donde el personal cumple con solicitar la información y documentación requerida por la cooperativa al momento de tramite y otorgar un préstamo.

Cuadro Nro. 2



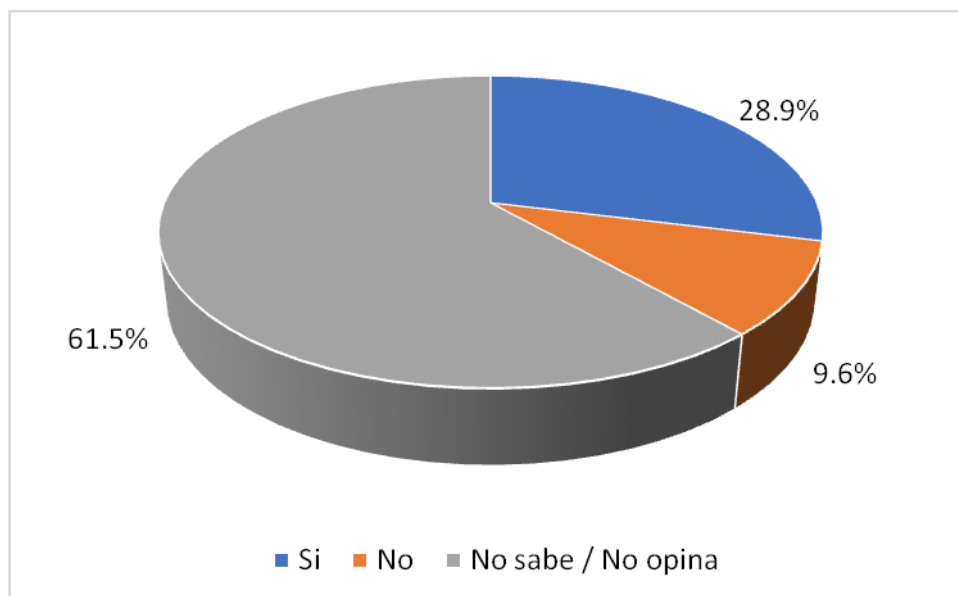
- **Fuente:** Encuesta aplicada a contadores y administradores de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima.

3. ¿El área de control interno de las cooperativas ha verificado la eficiencia del personal del área responsable del análisis de riesgos crediticios?

ALTERNATIVAS	PERSONAS	PORCENTAJES
Si	15	28.9%
No	5	9.6%
No sabe / No opina	32	61.5%
Total	52	100%

Se observa que un 61.5% afirma no sabe no opina que el área de control interno de las cooperativas ha verificado la eficiencia del personal del área responsable del análisis de riesgos crediticios, mientras que un 28.9% afirma que si, entretanto un 9.6 % dijo que no.

Cuadro Nro. 3



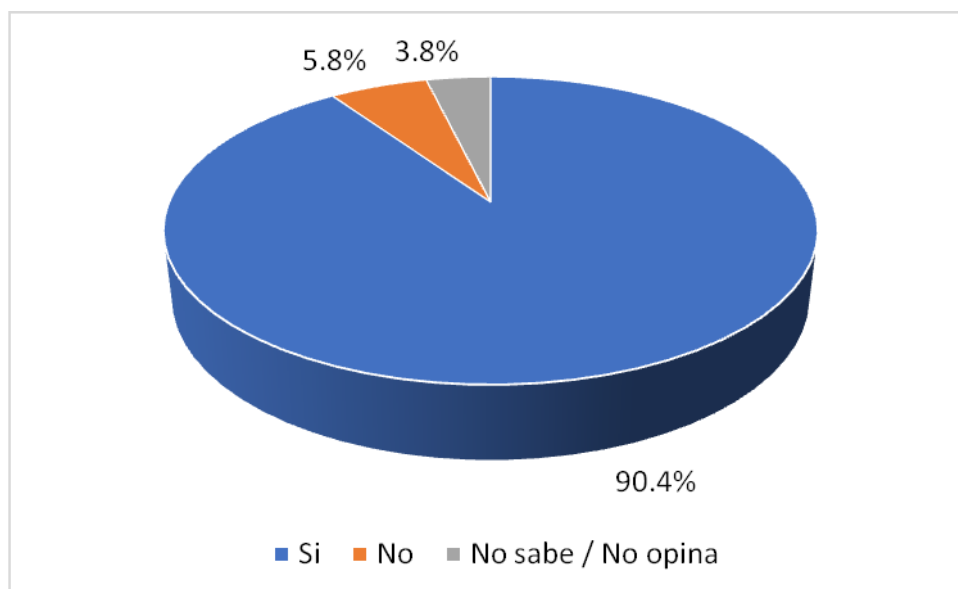
- **Fuente:** Encuesta aplicada a contadores y administradores de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima.

4. ¿Cumplen los trabajadores de las cooperativas con el reglamento interno del trabajo?

ALTERNATIVAS	PERSONAS	PORCENTAJES
Si	47	90.47%
No	3	5.8%
No sabe / No opina	2	3.8%
Total	52	100%

Se observa que el 90.47% afirma que los trabajadores de las cooperativas cumplen con el reglamento interno del trabajo, mientras que un 5.8% afirma que no, y en un porcentaje mínimo del 3.8% afirma que no sabe no opina.

Cuadro Nro. 4



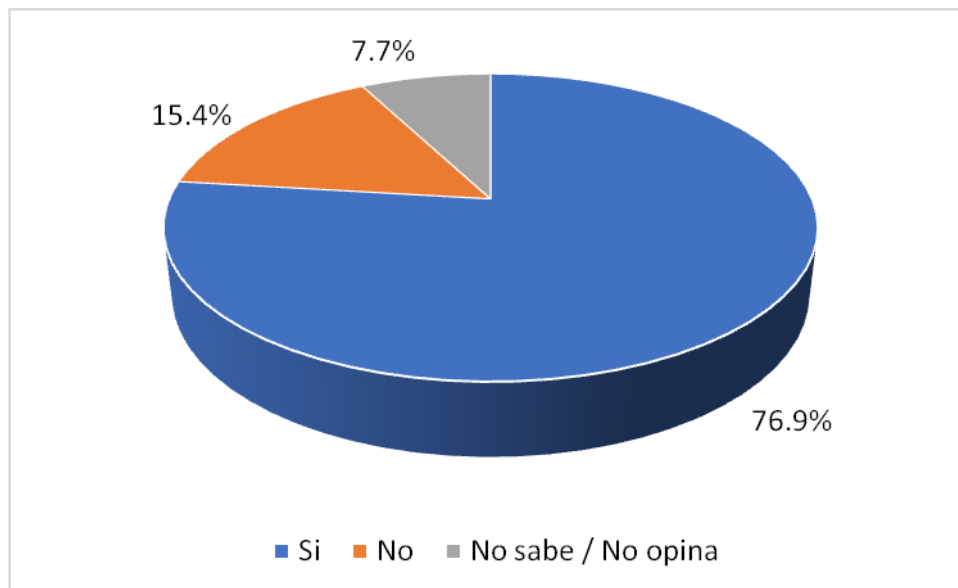
- **Fuente:** Encuesta aplicada a contadores y administradores de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima.

5. ¿La información está disponible en tiempo oportuno para permitir el control efectivo de los acontecimientos y actividades que supervisa la gestión contable posibilitando una rápida toma de decisiones?

ALTERNATIVAS	PERSONAS	PORCENTAJES
Si	40	76.9%
No	8	15.4%
No sabe / No opina	4	7.7%
Total	52	100%

Se observa que el 76.9% de los encuestados considera que la información está disponible en tiempo oportuno para permitir el control efectivo de los acontecimiento y actividades que supervisa la gestión contable.

Cuadro Nro. 5



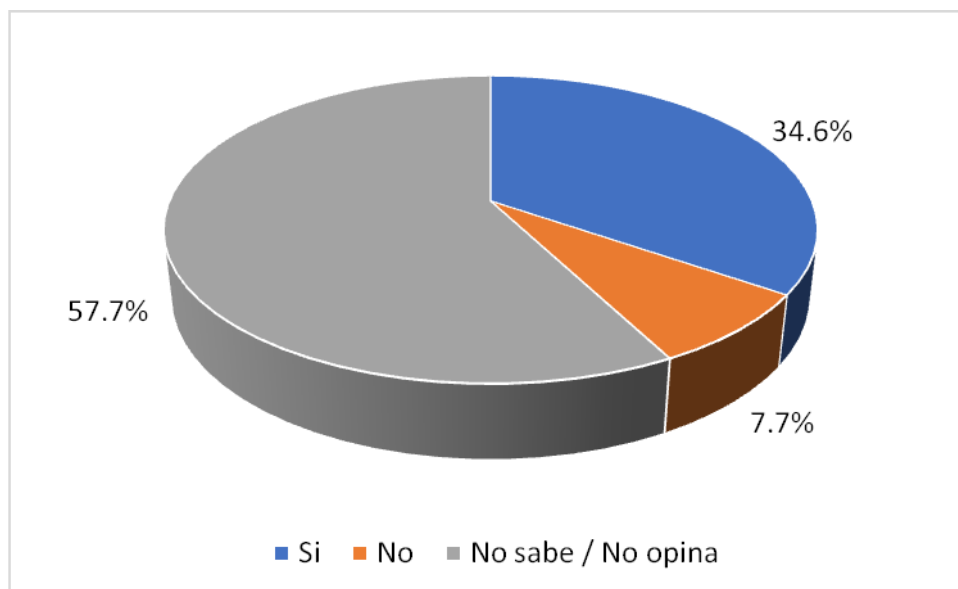
- **Fuente:** Encuesta aplicada a contadores y administradores de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima.

6. ¿El área de control interno ha verificado la existencia de un adecuado dispositivo de seguridad o control físico sobre los activos y registros en protección y salvaguarda de los bienes?

ALTERNATIVAS	PERSONAS	PORCENTAJES
Si	18	34.6%
No	4	7.7%
No sabe / No opina	30	57.7%
Total	52	100%

Se observa que el 57.7% de los encuestados considera que no sabe no opina si el área de control ha verificado la existencia de un adecuado dispositivo de seguridad sobre los activos y registros en protección y salvaguarda de los bienes, mientras que un 34.6% afirma que si, y un 7.7% dijo que no.

Cuadro Nro. 6



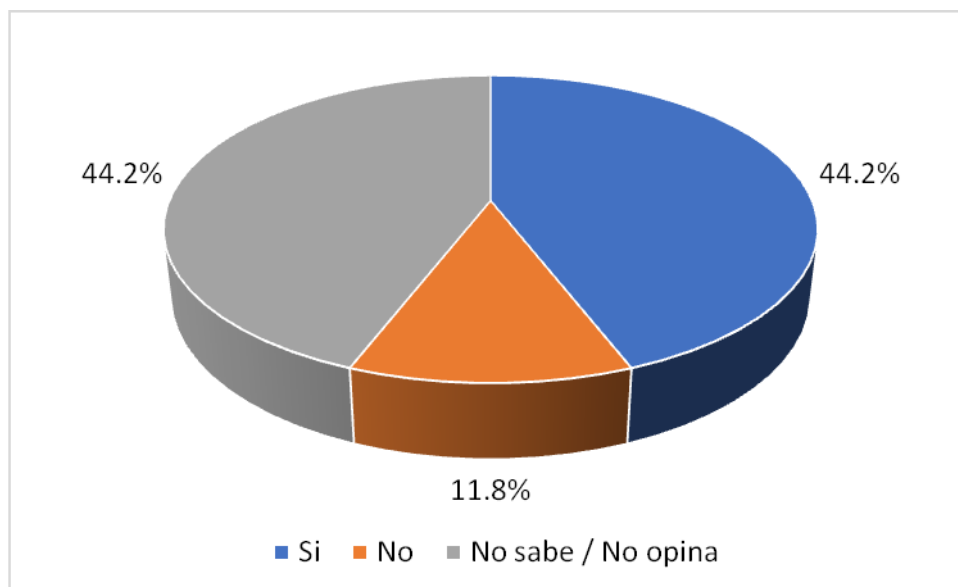
- **Fuente:** Encuesta aplicada a contadores y administradores de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima.

7. ¿Cuenta el área de control interno con información clara y precisa de los resultados de los monitoreos efectuados en las distintas áreas de la cooperativa?

ALTERNATIVAS	PERSONAS	PORCENTAJES
Si	23	44.2%
No	6	11.6%
No sabe / No opina	23	44.2%
Total	52	100%

Se observa que el 44.2% de los encuestados afirma el área de control interno cuenta con información clara y precisa de los resultados monitoreados, mientras que otro porcentaje similar afirma que no sabe/no opina, y un 11.6% asevera que no.

Cuadro Nro. 7



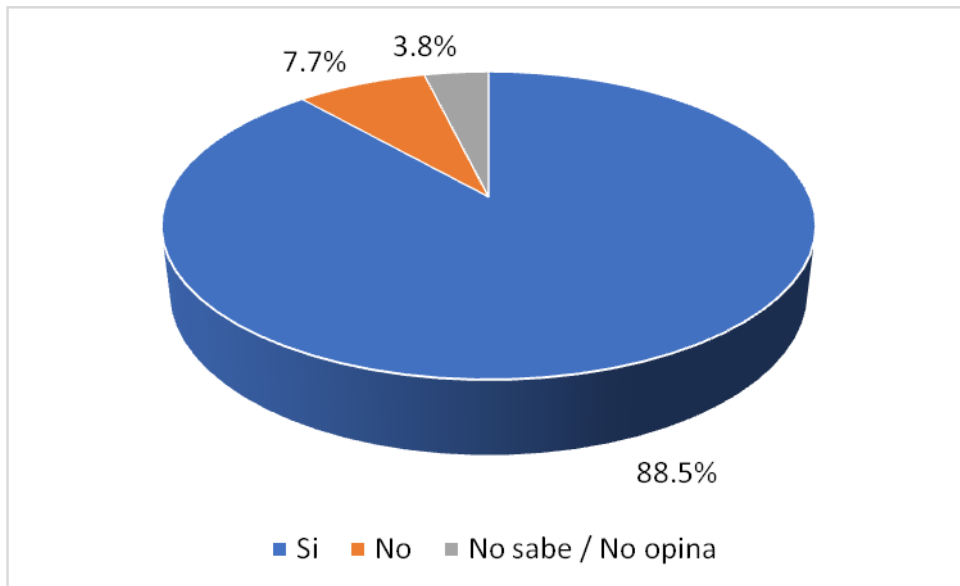
- **Fuente:** Encuesta aplicada a contadores y administradores de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima.

8. ¿La gestión contable que se realiza en las cooperativas mantienen procedimientos para tener información registrar oportuna y el registro de todas las transacciones con el suficiente detalle necesario que permita su adecuada clasificación?

ALTERNATIVAS	PERSONAS	PORCENTAJES
Si	46	88.5%
No	4	7.7%
No sabe / No opina	2	3.8
Total	52	100%

Se observa que el 88.5% de los encuestados considera que la gestión contable que se realiza en las cooperativas mantiene procedimientos para tener información registrar oportuna y el registro de todas las transacciones con el suficiente detalle necesario que permita su adecuada clasificación.

Cuadro Nro. 8



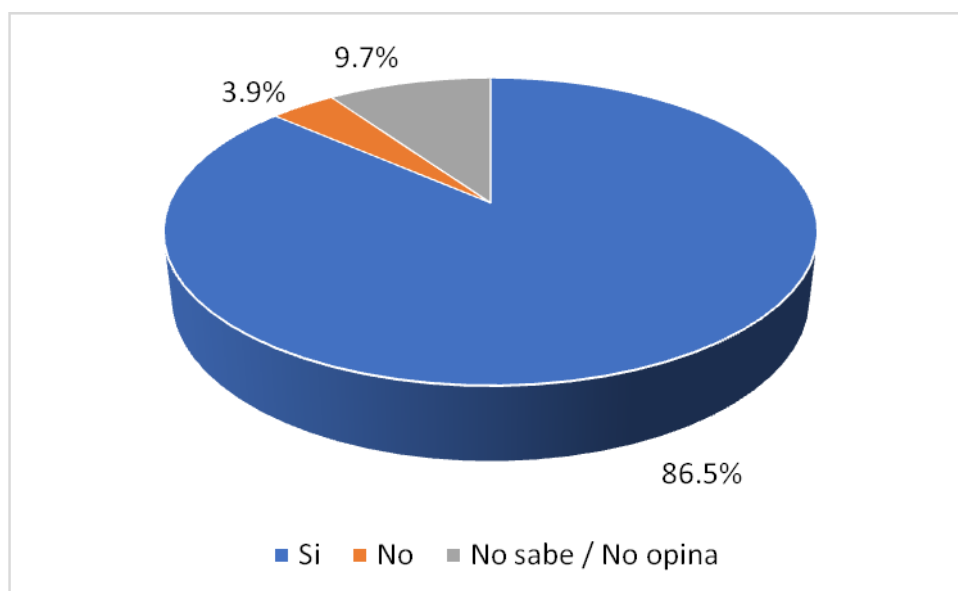
- **Fuente:** Encuesta aplicada a contadores y administradores de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima.

9. ¿Los empleados que laboran en la cooperativa conocen el reglamento interno, los objetivos de su actividad y cómo sus tareas contribuyen a lograr esos objetivos y la planificación general de la organización?

ALTERNATIVAS	PERSONAS	PORCENTAJES
Si	45	86.5%
No	2	3.9%
No sabe / No opina	5	9.6%
Total	52	100%

Se observa que el 86.5% de los encuestados cree los empleados que laboran en la cooperativa conocen el reglamento interno, los objetivos de su actividad y cómo sus tareas contribuyen a lograr esos objetivos y los generales de la organización.

Cuadro Nro. 9



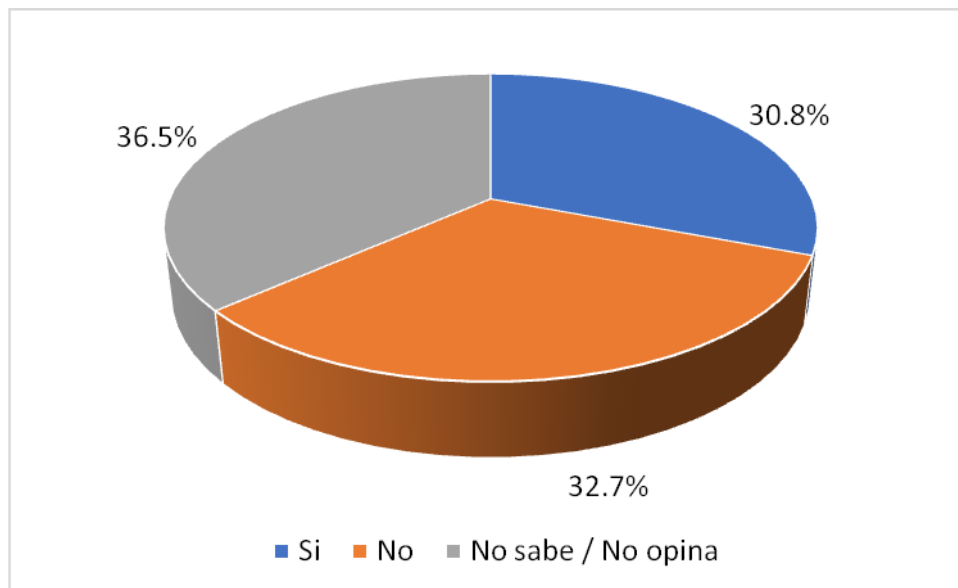
- **Fuente:** Encuesta aplicada a contadores y administradores de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima.

10. ¿Las irregularidades cometidas por el personal en las cooperativas son comunicadas al área de control interno para los correctivos necesarios?

ALTERNATIVAS	PERSONAS	PORCENTAJES
Si	16	30.8%
No	17	32.7%
No sabe / No opina	19	36.5%
Total	52	100%

Se observa que el 30.8% de los encuestados tiene conocimiento de las irregularidades cometidas por el personal en las cooperativas son comunicadas al área de control interno para los correctivos necesarios, entretanto un porcentaje casi similar del 32.7% afirma que no y en porcentaje un poco más alto de 36.5% afirma que no sabe/no opina.

Cuadro Nro. 10



- **Fuente:** Encuesta aplicada a contadores y administradores de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima.

4.2 Contratación de hipótesis

Hipótesis General

1. **Hipótesis nula (H_0):** La implementación del sistema de control interno no incide en la eficacia de la gestión contable de las cooperativas de ahorro y crédito del Cercado de Lima.

Hipótesis alternativa (H_1): La implementación del sistema de control interno incide en la eficacia de la gestión contable de las cooperativas de ahorro y crédito del Cercado de Lima.

2. Nivel de significación (α): 0.05
3. Prueba estadística: Chi-cuadrado.
4. Cálculo de la prueba:

1. ¿El área de control interno de las cooperativas ha verificado la eficiencia del personal del área responsable del análisis de riesgos crediticios?

Respuesta	Observado (O)	Esperado (E)
Si	15	17.33
No	5	17.33
No sabe/no opina	32	17.33
Total	52	52

$$\chi^2 = \frac{\sum (O - E)^2}{E}$$

Chi2 Observado = 21.19

Grados de libertad = 2

Chi2 Tabular = 5.99

2. ¿Las cooperativas cuentan con un adecuado control de las operaciones relacionadas con la gestión?

Respuesta	Observado (O)	Esperado (E)
Si	45	17.33
No	5	17.33
No sabe/no opina	2	17.33
Total	52	52

$$\chi^2 = \frac{\sum (O - E)^2}{E}$$

Chi2 Observado = 22.33

Grados de libertad = 2

Chi2 Tabular = 5.99

Decisión: Se rechaza Hipótesis Nula (H₀). Por lo tanto, la implementación del sistema de control interno incide en la eficacia de la gestión contable de las cooperativas de ahorro y crédito del Cercado de Lima.

Hipótesis Específica N° 1

1. **Hipótesis nula (H₀):** La supervisión del sistema de control interno no incide en la planificación organizacional de las cooperativas de ahorro y crédito del Cercado de Lima.

Hipótesis alternativa (H₁): La supervisión del sistema de control interno incide en la planificación organizacional de las cooperativas de ahorro y crédito del Cercado de Lima.

3. ¿Los empleados que laboran en la cooperativa conocen el reglamento interno, los objetivos de su actividad y cómo sus tareas contribuyen a lograr esos objetivos y la planificación general de la organización?

Respuesta	Observado (O)	Esperado (E)
Si	45	17.33
No	2	17.33
No sabe/no opina	5	17.33
Total	52	52

$$\chi^2 = \frac{\sum (O - E)^2}{E}$$

Chi2 Observado = 22.33

Grados de libertad = 2

Chi2 Tabular = 5.99

4. ¿El área de control interno ha verificado la existencia de un adecuado dispositivo de seguridad del control físico sobre los activos y registros en protección y salvaguarda de los bienes?

Respuesta	Observado (O)	Esperado (E)
Si	18	17.33
No	4	17.33
No sabe/no opina	30	17.33
Total	52	52

$$\chi^2 = \frac{\sum (O - E)^2}{E}$$

Chi2 Observado = 19.52

Grados de libertad = 2

Chi2 Tabular = 5.99

Decisión: Se rechaza Hipótesis Nula (H_0). Por lo tanto, la supervisión del sistema de control interno incide en la planificación organizacional de las cooperativas de ahorro y crédito del Cercado de Lima.

Hipótesis Específica N° 2

1. **Hipótesis nula (H_0):** La inspección realizada por el control interno no incide en el registro y control de la información financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del Cercado de Lima.

Hipótesis alternativa (H_1): La inspección realizada por el control interno incide en el registro y control de la información financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del Cercado de Lima.

5. ¿La gestión contable que se realiza en las cooperativas mantienen procedimientos para tener información registrar oportuna y el registro de todas las transacciones con el suficiente detalle necesario que permita su adecuada clasificación?

Respuesta	Observado (O)	Esperado (E)
Si	46	17.33
No	4	17.33
No sabe/no opina	2	17.33
Total	52	52

$$\chi^2 = \frac{\sum (O - E)^2}{E}$$

Chi2 Observado = 23.81

Grados de libertad = 2

Chi2 Tabular = 5.99

6. ¿Cuenta el área de control interno con información clara y precisa de los resultados de los monitoreos efectuados en las distintas áreas de la cooperativa?

Respuesta	Observado (O)	Esperado (E)
Si	23	17.33
No	6	17.33
No sabe/no opina	23	17.33
Total	52	52

$$\chi^2 = \frac{\sum (O - E)^2}{E}$$

Chi2 Observado = 9.26

Grados de libertad = 2

Chi2 Tabular = 5.99

Decisión: Se rechaza Hipótesis Nula (H₀). Por lo tanto, la inspección realizada por el control interno incide en el registro y control de la información financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del Cercado de Lima.

Hipótesis Específica N° 3

1. **Hipótesis nula (H₀):** La evidencia documental examinada por el área de control interno no incide en la toma de decisiones de las cooperativas de ahorro y crédito del Cercado de Lima.

Hipótesis alternativa (H₁): La evidencia documental examinada por el área de control interno incide en la toma de decisiones de las cooperativas de ahorro y crédito del Cercado de Lima.

7. ¿Verifica periódicamente el área de control interno que el personal encargado cumple con solicitar la información y documentación requerida por la cooperativa al momento de tramitar y otorgar un préstamo?

Respuesta	Observado (O)	Esperado (E)
Si	43	17.33
No	4	17.33
No sabe/no opina	5	17.33
Total	52	52

$$X^2 = \frac{\sum(O - E)^2}{E}$$

Chi2 Observado = 19.03

Grados de libertad = 2

Chi2 Tabular = 5.99

8. ¿La información está disponible en tiempo oportuno para permitir el control efectivo de los acontecimientos y actividades que supervisa la gestión contable posibilitando una rápida toma de decisiones?

Respuesta	Observado (O)	Esperado (E)
Si	40	17.33
No	8	17.33
No sabe/no opina	4	17.33
Total	52	52

$$X^2 = \frac{\sum(O - E)^2}{E}$$

Chi2 Observado = 15.28

Grados de libertad = 2

Chi2 Tabular = 5.99

Decisión: Se rechaza hipótesis Nula (H_0). Por lo tanto, la evidencia documental examinada por el área de control interno incide en la toma de decisiones de las cooperativas de ahorro y crédito del Cercado de Lima.

4.3 Discusión de resultado

En conclusión, entre la variable de control interno y la variable de gestión financiera hay una relación estadística positiva, entonces se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula. La implementación del sistema de control interno incide en la eficacia de la gestión contable de las cooperativas de ahorro y crédito del Cercado de Lima.

Se observa que el 86.5% del total de los 52 encuestados es decir 45 personas opina que las cooperativas cuentan con un adecuado control de las operaciones relacionadas con la gestión, mientras un 9.6% afirma con un no, y un 3.9% no sabe no opina.

Así mismo el 82.7% de los encuestados afirman que si verifica el área de control interno donde el personal cumple con solicitar la información y documentación requerida por la cooperativa al momento de trámite y otorgar un préstamo.

Se observa que el 88.5% de los encuestados considera que la gestión contable que se realiza en las cooperativas mantiene procedimientos para tener información registrar oportuna y el registro de todas las transacciones con el suficiente detalle necesario que permita su adecuada clasificación.

Ante los resultados obtenidos en la encuesta se observó en forma concluyente que la implementación del sistema de control interno y la gestión contable inciden en forma positiva en la eficacia de las cooperativas de ahorro y crédito de Lima metropolitana, cumpliendo con una importante función dentro de las citadas empresas, ayudando en su

crecimiento, obtención de ganancias y como brindar un buen servicios a sus clientes.

De igual forma, Gago Ríos, Rosario Soraya en su tesis “La implementación de auditoría interna y su impacto en la gestión de las cooperativas de servicios múltiples de lima metropolitana” refiere la necesidad de implementar la auditoría interna con la finalidad de optimizar o mejorar la gestión en las Cooperativas de Servicios Múltiples en Lima Metropolitana, ya que dichas empresas adolecen de mecanismos de control para las diversas operaciones que realizan, por lo tanto cuando se van a realizar evaluaciones sobre los resultados de gestión de un período determinado, se encuentran problemas financieros, económicos, administrativos y otros; que afectan a las organizaciones de este tipo y que impiden que puedan obtener resultados favorables.

La investigación desarrollada tuvo como objetivo: Determinar si la implementación de un área de auditoría interna influye en los resultados de la gestión financiera de las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana.

Finalmente, se pudo concluir que efectivamente la auditoría interna influye en la gestión de las cooperativas de servicios múltiples en Lima Metropolitana a través de sus técnicas, procedimientos y todos sus mecanismos a fin de detectar los errores que se cometen y aplicar las medidas correctivas o preventivas para mejorar la situación actual de estas organizaciones

Por ende tomando como modelo la tesis en cuestión y así como la investigación que realizamos nos reafirmamos que un adecuado sistema de control interno, aunado a la gestión contable es de suma importancia para lograr un crecimiento sostenido y exitoso de las cooperativas de ahorro y crédito de Lima.

CAPITULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

Conclusión general

De acuerdo a la investigación realizada podemos concluir que la implementación del sistema de control interno incide en la eficacia de la gestión contable de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima, dada la importancia y debido a estos aspectos, se ha tenido como consecuencia el mejoramiento de diversos aspectos de dicha gestión contable como por ejemplo la planificación organizacional, el registro y control de la información financiera y finalmente del proceso de toma de decisiones.

Conclusiones secundarias

Según los hallazgos de nuestra investigación podemos concluir que la supervisión del sistema de control interno incide en la planificación organizacional de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima, siendo necesario que las gerencias puedan comprender la importancia de utilizar esta herramienta pues la planificación es la base de las decisiones que permiten que la empresa perdure en el tiempo, para ello es necesario que la gerencia pueda utilizar una serie de instrumentos como el plan estratégico, análisis costo beneficio, etc.

En base a nuestra investigación podemos concluir que la inspección realizada por el control interno incide en el registro y control de la información financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima, dicho control interno permite mejorar la capacidad de registrar y controlar la información financiera de manera eficiente, lo cual va permitir en los diversos casos tener una repercusión positiva en los resultados del ejercicio.

De acuerdo a la investigación realizada concluimos que la evidencia documental examinada por el área de control interno incide en la toma de decisiones de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima de manera directa, dicha evidencia documental permite tomar decisiones en base a sustentos que permitan un mejor desarrollo dentro de las Cooperativas, así como la manera en que se encuentre organizada asegure su custodia y/o consulta, con lo cual se valida la calidad de las decisiones que pueden tomarse en base a su contenido.

5.2 Recomendaciones

Recomendación general

Se recomienda, debido a que la implementación del sistema de control interno incide en la eficacia de la gestión contable de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima, la necesidad de fortalecer los diversos aspectos de gestión como la planificación organizacional, el registro y control de la información financiera y finalmente del proceso de toma de decisiones.

Recomendaciones secundarias

Se recomienda, debido a que la supervisión del sistema de control interno incide en la planificación organizacional de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima, comprender la importancia de utilizar esta herramienta e implementar los diversos aspectos funcionales necesarios dentro de las cooperativas.

Se recomienda, respecto a que la inspección realizada por el control interno incide en el registro y control de la información financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima, implementar un sistema de información claro y preciso entre todas las partes involucradas del proceso de gestión para el registro de control.

Se recomienda, ya que se detectó que la evidencia documental examinada por el área de control interno incide en la toma de decisiones de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima de manera directa, la necesidad de que la evidencia documental cumpla con todos los requisitos y normas establecidas por la gestión, para una buena y correcta toma de decisiones que traiga desarrollo y perfeccionamiento a la empresa.

BIBLIOGRAFÍA

1. Sotomayor, A. Control Interno y Auditoría Su aportación en las Organizaciones Primera Edición, México. 2002
2. Fonseca O. "Sistema del control interno para organizaciones", Editorial Instituto de investigaciones en Accountability y Control-IICO Lima, Perú. 2013
3. Estupiñán R. "Control interno y fraudes" Ecoe Ediciones, Colombia. 2006
4. Aguirre E. "Auditoria operativa" Fondo Editorial UIGV, Lima Perú
5. Cabrera L. "Fundamentos de auditoria" Fondo Editorial UIGV, Lima Perú
6. Azabache J. "Auditoría Financiera" Fondo Editorial UIGV, Lima Perú
7. Esteban L. "La contabilidad de gestión como herramienta para la toma de decisiones, Departamento de Contabilidad y finanzas, Universidad de Zaragoza, España
8. Revista Colombia Cooperativa. 200 empresas de Economía solidaria más grande. No 69, segundo trimestre de 2002. [En línea] Disponible en: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2013a/1314/cooperativa.html>
9. Caraballo A. Evaluación de la gestión administrativa, financiera y comercial de las cooperativas asociadas a CONFECOOP, Caribe, Editado por la Fundación Universitaria Andaluza Inca Garcilaso para eumed.net
10. La contabilidad de gestión como herramienta para la toma de decisiones. [En línea] Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/229732.pdf>

11. La gestión contable. [En línea] Disponible en: www.gestion.org/gestion-tecnologica/3240/la-gestion-contable/
12. Ortiz H. Contraloría General de la República de Colombia. [En línea] Disponible en:
http://www.academia.edu/22219979/Antecedentes_e_Historia_del_Control_Interno
13. Gutiérrez, F. Evolución histórica de la contabilidad de costes y de gestión (1885-2005), De Computis: Revista Española de Historia de la Contabilidad
14. Chiavenato, I. Proceso administrativo. 2001
15. Estupiñán, R. Administración de riesgos y auditoría interna. 2012
16. Toro J.; Fonteboa, A.; Armada, E.; Santos, C. Control Interno II Programa de preparación económica para cuadros, Centro de Estudios Contables Financieros y de Seguros La Habana, Cuba
17. Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna
18. Control interno y auditoría. [En línea] disponible en:
<http://www.eco.unlpam.edu.ar/objetos/materias/contador-publico/4-ano/control-interno-y-auditoria/aportes-teoricos/Filminas%20-%20Control%20Interno.pdf>
19. http://www.armadaparaguaya.mil.py/MECIP/control_interno.pdf
20. Cooperativa. [En línea] Disponible: <https://es.wikipedia.org/wiki/Cooperativa>

Anexo 01:

MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO: "IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO Y SU EFICACIA EN LA GESTIÓN CONTABLE DE LA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CERCADO DE LIMA"

DEFINICIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	FORMULACIÓN DE HIPÓTESIS	CLASIFICACIÓN DE VARIABLES	DEFINICIÓN OPERACIONAL	METODOLOGÍA	POBLACIÓN MUESTRA Y MUESTREO	INSTRUMENTO
Problema Principal	Objetivo General	Hipótesis General	Variable independiente X. Control Interno	X1 Nivel de la supervisión del sistema de control interno. X2 Frecuencia de la inspección realizada por el control interno. X3 La evidencia documental examinada por el área de control interno X4 Efectividad y eficiencia de las operaciones X5 Confiabilidad de la información financiera X6 Cumplimiento de las leyes y regulaciones	Tipo: Aplicada Nivel: Descriptivo Correlacional Explicativo	La población está conformada por 60 Contadores y/o Administradores que laboran en las cooperativas del Cercado de Lima. Muestra: 52 Contadores y/o Administradores que laboran en las cooperativas del Cercado de Lima.	Para el estudio se utilizará la encuesta.
Problemas Específicos	Objetivos Específicos	Hipótesis Específicas					
¿De qué manera la implementación del sistema de control interno incide en la eficacia de la gestión contable de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima?	Determinar de qué manera la implementación del sistema de control interno incide en la eficacia de la gestión contable de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima.	La implementación del sistema de control interno incide en la eficacia de la gestión contable de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima.					
¿De qué manera la supervisión del sistema de control interno incide en la planificación organizacional de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima?	Determinar de qué manera la supervisión del sistema de control interno incide en la planificación organizacional de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima.	La supervisión del sistema de control interno incide en la planificación organizacional de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima.					
¿De qué forma la inspección realizada por el control interno incide en el registro y control de la información financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima?	Evaluar de qué forma la inspección realizada por el control interno incide en el registro y control de la información financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima.	La inspección realizada por el control interno incide en el registro y control de la información financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima.					
¿De qué forma la evidencia documental examinada por el área de control interno incide en la toma de decisiones de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima?	Verificar de qué forma la evidencia documental examinada por el área de control interno incide en la toma de decisiones de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima.	La evidencia documental examinada por el área de control interno incide en la toma de decisiones de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cercado de Lima.	Variable dependiente Y. Gestión Contable	Y1 Nivel de planificación organizacional Y2 Tipo de registro y control de la información financiera, Y3 Toma de decisiones, Y4 Activos Fijos Y5 Ventas brutas Y6 Costo de ventas	Método y diseño: Descriptivos y estadísticos. No experimental, transversal.	Muestreo: Aleatorio simple, como fuente del muestreo probabilístico.	

Anexo 02:**Encuesta**

La presente técnica tiene como finalidad recoger información de interés con el tema: La implementación del sistema de control interno incide en la eficacia de la gestión contable de las cooperativas del Cercado de Lima en el año 2017.

Al respecto se solicita que en las preguntas elija la alternativa que considere correcta, marcando con un aspa (X) en el espacio correspondiente.

1. ¿Las cooperativas cuentan con un adecuado control de las operaciones relacionadas con la gestión?
 - a. Si ()
 - b. No ()
 - c. No sabe/ no opina ()

2. ¿Verifica periódicamente el área de control interno que el personal encargado cumple con solicitar la información y documentación requerida por la cooperativa al momento de tramitar y otorgar un préstamo?
 - a. Si ()
 - b. No ()
 - c. No sabe/ no opina ()

3. ¿El área de control interno de las cooperativas ha verificado la eficiencia del personal del área responsable del análisis de riesgos crediticios?
 - a. Si ()
 - b. No ()
 - c. No sabe/ no opina ()

4. ¿Cumplen los trabajadores de las cooperativas con el reglamento interno del trabajo?
 - a. Si ()
 - b. No ()
 - c. No sabe/ no opina ()

5. ¿La información está disponible en tiempo oportuno para permitir el control efectivo de los acontecimientos y actividades que supervisa la gestión contable posibilitando una rápida toma de decisiones?
 - a. Si ()
 - b. No ()
 - c. No sabe/ no opina ()

6. ¿El área de control interno ha verificado la existencia de un adecuado dispositivo de seguridad o control físico sobre los activos y registros en protección y salvaguarda de los bienes?
- a. Si ()
 - b. No ()
 - c. No sabe/ no opina ()
7. ¿Cuenta el área de control interno con información clara y precisa de los resultados de los monitoreos efectuados en las distintas áreas de la cooperativa?
- a. Si ()
 - b. No ()
 - c. No sabe/ no opina ()
8. ¿La gestión contable que se realiza en las cooperativas mantienen procedimientos para tener información registrar oportuna y el registro de todas las transacciones con el suficiente detalle necesario que permita su adecuada clasificación?
- a. Si ()
 - b. No ()
 - c. No sabe/ no opina ()
9. ¿Los empleados que laboran en la cooperativa conocen el reglamento interno, los objetivos de su actividad y cómo sus tareas contribuyen a lograr esos objetivos y los generales de la organización?
- a. Si ()
 - b. No ()
 - c. No sabe/ no opina ()
10. ¿Las irregularidades cometidas por el personal en las cooperativas son comunicadas al área de control interno para los correctivos necesarios?
- a. Si ()
 - b. No ()
 - c. No sabe/ no opina ()