

**UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
ESCUELA DE POSGRADO
MAESTRÍA EN CIENCIAS ECONÓMICAS
MENCIÓN: AUDITORIA INTEGRAL**



**EL CONTROL INTERNO Y EL RIESGO OPERATIVO EN LAS
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE RIOJA”**

TESIS

**Para optar al Grado Académico de
MAESTRO EN CIENCIAS ECONÓMICAS,
MENCIÓN: AUDITORÍA INTEGRAL**

ALICIA VILLA RUIZ

**Tingo María - Perú
2024**



"Año del Bicentenario, de la Consolidación de Nuestra Independencia, y de la Conmemoración de las Heroicas Batallas de Junín y Ayacucho"

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS
Nro. 002/2024-UPG-FCC-UNAS

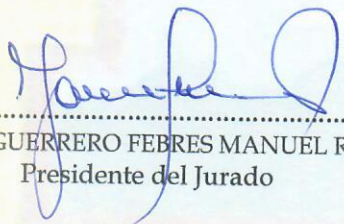
En la ciudad universitaria, siendo las 10:45 am, del día 7 de noviembre de 2024, reunidos en el Auditorio de la Facultad de Ciencias Contables, se instaló el Jurado Calificador a fin de proceder a la sustentación de la tesis titulada:

"EL CONTROL INTERNO Y EL RIESGO OPERATIVO EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE RIOJA"

A cargo del candidato al Grado de Maestro en Ciencias Económicas, Mención: Auditoría Integral, VILLA RUIZ ALICIA.

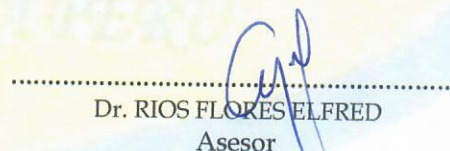
Luego de la exposición y absueltas las preguntas de rigor, el Jurado Calificador procedió a emitir su fallo declarando APROBADO con el calificativo de EXCELENTE.

Acto seguido, a horas 11:50 am, el presidente dio por culminada la sustentación; procediéndose a la suscripción de la presente acta por parte de los miembros del jurado, quienes dejan constancia de su firma en señal de conformidad.


.....
Dr. GUERRERO FEBRES MANUEL R.
Presidente del Jurado


.....
Dr. VARGAS PAITA FIDILBERTO
Miembro del Jurado


.....
Mg. MALPARTIDA MARQUEZ JOSE D.
Miembro de Jurado


.....
Dr. RIOS FLORES ELFRED
Asesor



"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"

CERTIFICADO DE SIMILITUD T.I. N° 358 - 2024 - CS-RIDUNAS

El Director de la Dirección de Gestión de Investigación de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, quien suscribe,

CERTIFICA QUE:

El Trabajo de Investigación; aprobó el proceso de revisión a través del software TURNITIN, evidenciándose en el informe de originalidad un índice de similitud no mayor del 25% (Art. 3° - Resolución N° 466-2019-CU-R-UNAS).

Programa de Estudio:

Maestría en Auditoría Integral

Tipo de documento:

Tesis	X	Trabajo de Suficiencia Profesional	
-------	---	------------------------------------	--

TÍTULO	AUTOR	PORCENTAJE DE SIMILITUD
EL CONTROL INTERNO Y EL RIESGO OPERATIVO EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE RIOJA	ALICIA VILLA RUIZ	19 % Diecinueve

Tingo María, 16 de diciembre de 2024



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
UNIDAD DE GESTIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

Dr. Tomás Menacho Mallqui

JEFE

C.C. Archivo

RESUMEN

El presente trabajo de investigación permite conocer la importancia del Control Interno (CI) dentro del entidades financieras que no buscan el lucro. El trabajo se ejecutó dentro del campo de la praxis, considerando que los socios cooperativistas se encuentren satisfechos con la actividad gerencial de las Cooperativas de Ahorro y Crédito que desarrollan actividades en Rioja-San Martín. El estudio se refiere a los aportes de tipo conceptual en temas de CI y gobierno de las cooperativas de ahorro y crédito en la provincia de Rioja-San Martín, cuyo objetivo es determinar de qué manera se relaciona el sistema de CI (SCI) con la eficacia de la gestión operativa de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Rioja. Se utilizó el análisis exhaustivo del riesgo residual y la percepción de los individuos en el contexto de la llamada economía solidaria o economía social. En el curso de la ejecución de la tesis se revisó documentos, se aplicó entrevistas a informantes clave y se utilizó la encuesta como técnica principal para la recolección de datos, la investigación tiene el enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, con nivel descriptivo bivariado y correlacional y diseño no experimental. Los principales resultados son que hay relación directa entre el SCI con la eficacia de la gestión operativa de las cooperativas de ahorro y crédito (COOPAC) de la provincia de Rioja. Se recomienda que las cooperativas estudiadas mejoren los niveles de relación entre ambas variables para de esa manera minimizar los riesgos operativos que aún mantienen.

PALABRAS CLAVE: Control interno, RO, decisiones gerenciales.

ABSTRACT

The present research work allows us to know the importance of internal control within financial entities that do not seek profit. The work was carried out within the field of praxis, considering that the cooperative members are satisfied with the management activity of the Savings and Credit Cooperatives that carry out activities in Rioja-San Martin. The study refers to conceptual contributions on internal control and governance issues of savings and credit cooperatives in the province of Rioja-San Martin, whose objective is to determine how the internal control system (ICS) is related. with the effectiveness of the operational management of savings and credit cooperatives in the province of Rioja. The exhaustive analysis of the residual risk and the perception of individuals was used in the context of the so-called solidarity economy or social economy. In the course of the execution of the thesis, documents were reviewed, interviews were applied to key informants and the survey was used as the main technique for data collection. The research has a quantitative approach, applied, with a bivariate and correlational descriptive level. and non-experimental design. The main results are that there is a direct relationship between the SCI and the effectiveness of the operational management of the savings and credit cooperatives (COOPAC) in the province of Rioja. It is recommended that the cooperatives studied improve the levels of relationship between both variables in order to minimize the operational risks that they still maintain.

KEYWORDS: Internal control, operational risk, management decisions.

CAPITULO I: INTRODUCCIÓN

1.1 Planteamiento del Problema

1.1.1. Descripción de la Problemática

El Control Interno (CI) en las empresas autogestionarias es definido como un conjunto de procesos y prácticas diseñadas para garantizar la eficiencia operativa, la transparencia y la rendición de cuentas dentro de la organización.

Estas empresas, que suelen estar dirigidas por sus propios trabajadores, implementan sistemas de control que permiten a todos los miembros participar activamente tomando decisiones y monitoreando sus actividades.

Los fundamentos clave del CI permiten la participación colectiva fomentando la involucración de todos los trabajadores en la gestión, la supervisión de los procesos y la transparencia en la gestión empresarial.

El CI permite proteger el patrimonio empresarial, minimiza riesgos y errores, garantiza transacciones oportunas y transparentes y sobre todo busca el logro de los objetivos.

Se sabe que el CI permite cuidar el negocio evitando que el ser humano pueda actuar dolosa o fraudulentamente e incluso en forma negligente. Mediante el mecanismo de control se detectan oportunamente desviaciones en la información patrimonial la cual repercute en una acertada información financiera para decidir asertivamente.

El control protege la integridad de la información financiera y mejora los niveles de eficiencia y eficacia en las operaciones fortaleciendo las ratios de utilidad de estas empresas.

Por otro lado, el RO (RO) implica la eventualidad de ocurrencia de errores o fraudes humanos o tecnológicos internos o externos.

Las cooperativas de ahorro y crédito (COOPAC), son empresas que brindan servicios de carácter financiero, se constituyen voluntariamente con la finalidad de compensar diversas necesidades de sus socios,

Las COOPAC, son entidades financieras formadas por un grupo de personas que se asocian para ahorrar, acceder a créditos y promover el bienestar económico de sus miembros, son asociaciones autogestionarias formadas por personas naturales cuya finalidad es satisfacer necesidades económicas de los socios.

Las cooperativas deben contar con un adecuado CI que les permita minimizar el riesgo operativo en las entidades cooperativas, por lo que en la presente investigación se abordó la importancia de un correcto CI y la eficacia en el proceso de minimizar el RO en las COOPAC de la Provincia de Rioja, pretendiendo conocer la exactitud de los reportes de CI y corroborando la efectividad dentro del RO de la organización.

Dentro de las COOPAC que funcionan en la provincia de Rioja-San Martín, se aprecia aspectos de control gerencial que se abordan en el presente trabajo de investigación.

Por otro lado, resulta imperativo precisar que es necesario implementar controles posteriores que permitan visualizar objetivamente los hechos realizados, sin embargo no todas las COOPAC, están bajo el control de la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS), por lo que se hace más relevante el CI que les permitiría conocer objetivamente la situación financiera y patrimonial en tiempo real y oportuno

El control permite conocer el movimiento y uso de los bienes patrimoniales y financieros, además se conocerían los gastos administrativos y operacionales evitando gastos excesivos en servicios diversos como energía eléctrica, equipos celulares, cable, unidades motorizadas, personal, etcétera que en ocasiones son perjudiciales para la eficiente gestión operativa de las COOPAC

En cuanto al control de personal, mediante un adecuado SCI se conoce objetivamente el racional uso, el nivel de educación y capacitación, la experiencia y sobre todo la honestidad, que debe tener el personal jerárquico y los colaboradores de las COOPAC.

Se precisa que en la provincia de Rioja, Región San Martín, funcional actualmente dos cooperativas de Ahorro y Crédito, debidamente reconocidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP:

1.- Cooperativa de Ahorro y Crédito Sato Cristo de Bagazán

2.- Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín.

En la presente investigación se aborda el impacto del comportamiento humano en las COOPAC de Rioja, el análisis se circunscribe al papel de las personas dentro de la organización, desde los niveles jerárquicos superiores hasta los del nivel más básico de los colaboradores

Las personas pueden cometer o evitar errores o fraudes utilizando su experiencia y/o sus saberes o su compromiso con la entidad, estos pueden ser hechos voluntaria o involuntariamente.

Los actos voluntarios implican que sus conocimientos de la cooperativa son elevados y ocupar y estar desempeñando cargos de nivel jerárquico superior que permita manejar los recursos aprovechándose de la falta de controles seguros o incluso, la ausencia de éstos y la omisión de supervisión.

Por otro lado, el error involuntario se debe al desconocimiento rigurosidad o ausencia de los controles, esta situación permite manipular los procesos y aprovechar de la situación para beneficiarse personalmente.

También, los errores involuntarios se deben a la falta de conocimiento de la estructura organizacional de la empresa cooperativa, estos errores los pueden cometer tanto los directivos como los administradores, colaboradores e incluso los socios de la entidad cooperativa.

La situación descrita, se debe a que los directivos, la gerencia, y todos los gestores y colaboradores de las COOPAC deben capacitarse previa y

adecuadamente para el cumplimiento de sus objetivos a través de la gobernanza.

Dufour (2009) precisa que “el concepto de gobernanza, gobernanza o gobierno corporativo (identifica un estilo de gobierno, distinto al modelo de control jerárquico, caracterizado por la cooperación e interacción entre los individuos, como un intento de construir redes de interacción social, no sólo en lo económico incluso en el aspecto social”.

1.1.2. Formulación de las interrogantes

1.2.2.1 Interrogante general

¿De qué manera se relacionan, el sistema de CI con la mejora continua en la gestión operativa de las COOPAC de la provincia de Rioja?

1.2.2.2 Interrogantes específicas

- a. ¿De qué manera la supervisión del sistema de CI se relaciona con la planificación organizacional de las COOPAC de la provincia de Rioja?
- b. ¿De qué forma la inspección realizada por el CI se relaciona con la información financiera de las COOPAC de la provincia de Rioja?
- c. ¿De qué forma la evidencia documental examinada por el área de CI se relaciona con la toma de decisiones de las COOPAC de la provincia de Rioja?

1.2. Justificación

1.2.1 Teórica

El presente trabajo es teóricamente relevante debido a que el CI a pesar de haber sido ampliamente estudiado, el tema cooperativo aun adolece de profundidad teórica, en consecuencia el aporte de la presente investigación desde ese punto coadyubará a su madurez.

Considerando el valor teórico de la presente investigación, se infiere que su aporte servirá para mejorar la dirección operativa de las empresas COOPAC y otras autogestionarias del país.

1.2.2. Práctica

Desde la perspectiva práctica, el estudio del CI y el RO en las COOPAC es importante porque permite identificar los principales riesgos en la administración operativa de su patrimonio.

El estudio ayudará a transparentar la gestión cooperativa, coadyubando al robustecimiento de la capacidad institucional e incrementar los valores personales y empresariales.

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Determinar de qué manera se relaciona el SCI con la eficacia de la gestión operativa de las COOPAC de la provincia de Rioja.

1.3.2. Objetivos específicos

- a. Determinar de qué manera la supervisión del SCI se relaciona con la planificación organizacional de las COOPAC de la provincia de Rioja.
- b. Evaluar cómo la inspección realizada por el CI se relaciona con la información financiera de las COOPAC de la provincia de Rioja.
- c. Verificar cómo la evidencia documental examinada por el área de CI se relaciona con toma de decisiones gerenciales de las COOPAC de la provincia de Rioja.

1.4. Hipótesis

1.4.1. General

El SCI se relaciona directamente con la eficacia de la gestión gerencial de las COOPAC de la provincia de Rioja

1.4.2. Específicas

- a. La supervisión del SCI se relaciona directamente con la planificación organizacional de las COOPAC de la provincia de Rioja.
- b. La inspección realizada por el CI se relaciona directamente con la información financiera de las COOPAC de la provincia de Rioja.

- c. La evidencia documental examinada por el área de CI se relaciona directamente con la toma de decisiones gerenciales de las COOPAC de la provincia de Rioja.

1.4.3. Deducción de consecuencias verificables

Identificación de variables

Variable Independiente:

X = CONTROL INTERNO

Indicadores

- Nivel de la supervisión del SCI.
- Frecuencia de la inspección realizada por el CI.
- La evidencia documental examinada por el área de CI

Y = EFICIENCIA EN LA GESTION GERENCIAL

- Nivel de planificación organizacional,
- Tipo de registro y control de la información financiera,
- Toma de decisiones, necesarias para una buena gestión,

1.4.4. Procesos lógicos para la prueba de hipótesis

La prueba de hipótesis se realizó utilizando el estadístico T de Student para realizar comparaciones de las unidades estadísticas. Estableciendo el valor de significancia y tomando en cuenta la población establecida.

CAPÍTULO II

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

2.1 Enfoque de Investigación

Es cuantitativo debido a la cuantificación de los datos numéricos que permitieron conocer los resultados.

2.2 Tipo de Investigación

Es investigación aplicada porque según Baena (2014) “recurre a enfoques, teorías, doctrinas, marco normativo, entre otras teorías que ya han sido desarrolladas”. Es preciso señalar que estos estudios posibilitan solucionar objetivamente las situaciones específicas y pueden ser generalizadas en situaciones similares.

2.3 Nivel de Investigación

El estudio es descriptivo-correlacional bivariado, debido a que según INEGI (2005) “se identificó las variables y aplicando instrumentos, se recolecta los datos para luego analizarlos en función a los objetivos que deseamos alcanzar” (INEGI, 2005, pág. 23).

2.4 Diseño de Investigación

Es no experimental de tipo "ex post facto", debido al procedimiento del análisis de lo que implica analizar causas y consecuencias posteriores a un evento ocurrido, sin intervenir en el fenómeno en sí. (Bernardo y Caldero, 2000, pp. 77-93)

De acuerdo con Kerlinger (1981), “este tipo de diseño se caracteriza por ser una exploración sistemática y basada en evidencia en la que el investigador carece de influencia directa sobre las variables independientes, ya que estas ya han tenido lugar” (p. 78).

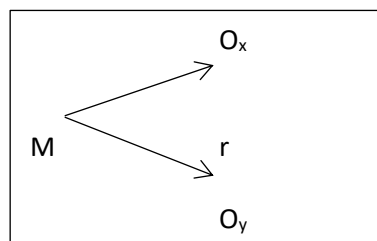
Por otro lado, Arnau (1995) utiliza el término investigación no experimental para denominar genéricamente a “un conjunto de métodos y técnicas de investigación distinta de la estrategia experimental y cuasi-experimental”. Destaca que en este tipo de investigaciones no hay ni manipulación de la variable independiente ni aleatorización en la formación de los grupos” (Arnau 1995 p. 35)

Los niveles son:

Descriptivo. - Hernández y Fernández (2006), 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”. (Hernández 2006, p. 231)

Correlacional. - Debido estudian las relaciones de 2 o variables en un momento determinado.

Gráficamente se representa así:



Donde:

M = Muestra de estudio,

O = Observación

X = CI

Y = Gestión gerencial

r = Correlación entre variables

2.5 Población y Muestra

Barrera (2008), 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” (Barrera 2008)

Entonces hay ocasiones en que no se necesita muestreo, aquella situación, depende del objetivo a investigarse, el contexto.

Población

La población son los administradores y contadores que prestan servicios en las COOPAC de la provincia de Rioja, 2020.

Muestra

Se ha recurrido al muestreo aleatorio simple para estimar proporciones ya que se conoce la población.

Se aplicó la fórmula de la población finita:

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

donde:

N = 30

Z = 95%

e = ± 0.05

p = 50%

q = 50%

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

N= 30 administradores y contadores de las cooperativas en la provincia de Rioja

Tabla 1

Afijación proporcional de la muestra:

N°	Razón social	Ubicación	Muestra	%
1	Cooperativa Santo Cristo de Bagazán	Rioja	18	
2	Cooperativa San Martín de Porras	Rioja	12	
	TOTAL		30	100

2.6 Métodos y Técnicas

a. Métodos de investigación

Tamayo (2000), menciona que es “la expresión operativa del diseño de investigación y que especifica concretamente como se hizo la investigación”.

Histórico. – Debido a que se recurrieron a los datos históricos ocurridos en las entidades financieras sujetas al presente estudio de investigación

Dialectico. – Permitió un análisis crítico de los hechos los mismos que partieron de la realidad problemática, pasando por la verificación crítica de sus contenidos.

b.- Técnicas de Investigación

Revisión bibliográfica: Se ha recurrido a fuentes de literatura especializada desde el punto de vista legal, normativo y específico utilizando medios como el internet.

Encuesta: Aplicada a los funcionarios de las dos cooperativas.

Observación directa: Considerando que la tesista labora permanentemente en la cooperativa se ha recorrido las áreas de las entidades estudiadas, para verificar su realidad.

c.- Instrumentos de Investigación

Fichas: Fueron usadas para anotar los datos de sustraídos de información bibliográfica.

Cuestionario: Utilizado para registrar la data necesaria para precisar la situación real de la materia estudiada, la misma que posteriormente fue sometida a las pruebas estadísticas.

Guías de observación: Instrumento que se utilizó para anotar los datos de la realidad obtenida en la visita de campo a las cooperativas de ahorro y crédito de Rioja. Según Hurtado (2010), “La observación es la primera forma de contacto o de relación con los objetos que van a hacer estudiados. Contribuye al proceso de atención, para el cual el investigador se apoya en sus sentidos (vista, oído, olfato, tacto, sentidos kinestésicos y cenestésicos). (p. 833)

2.8 Métodos de análisis de datos

Toda la información de campo se procedió al análisis e interpretación aplicando la estadística descriptiva, la prueba de hipótesis fue realizada con el Chi cuadrado de Pearson.

CAPITULO III

REVISION DE LITERATURA MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL

3.1. Antecedentes:

3.1.1. Internacional

Briones P. (2015) Auditoria de CI y su Incidencia en el Área Administrativa de la Cooperativa Ahorro y Crédito futuro Lamanense, Cantón la Maná año 2013. Universidad Técnica Estatal de Quevedo-Ecuador. El proyecto de investigación se llevó a cabo en el cantón La Maná, provincia de Cotopaxi, y se centró en realizar una auditoría de Control Interno (CI) en el área administrativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Lamanense, desde 2013. La investigación duró 240 días y utilizó un enfoque inductivo-deductivo. A través de un diagnóstico situacional, se recopilaron datos relevantes que permitieron identificar las políticas y procedimientos que guían el trabajo de los colaboradores, buscando que este sea eficaz y promueva un proceso coherente y sistemático. El diagnóstico también facilitó la identificación de funciones y procedimientos de la cooperativa, asegurando una colaboración efectiva en el área administrativa y beneficiando a la cooperativa. Como resultado, el diagnóstico permitió identificar las funciones, políticas y procedimientos de la cooperativa, lo que contribuyó a establecer un proceso sistemático y consistente. Esto, a su vez, favorece una colaboración efectiva entre los colaboradores y optimiza los beneficios de la cooperativa. En resumen, la auditoría de CI busca mejorar la eficacia y eficiencia del trabajo administrativo.

Guamán Ch. (2012), su “Diseño e Implantación de un Sistema de CI en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina”, ubicada en la provincia de Cotopaxi Cantón Latacunga en el periodo enero-diciembre 2009. Ecuador. Menciona que actualmente, es crucial contar con un Sistema de Control Interno (CI) para supervisar las actividades administrativas y operativas. La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Innovación Andina”, al no tener un sistema de CI desde su fundación, ha decidido implementarlo para mejorar el funcionamiento de sus departamentos. Este sistema ayuda a

corregir desviaciones a través de indicadores cualitativos y cuantitativos, contribuyendo al logro de objetivos clave para el éxito organizacional. El control no se limita a aspectos técnicos, sino que también considera factible y operativo. El área contable es esencial en cualquier organización, ya que un buen CI permite un mejor control financiero. Por ello, se ha considerado necesario elaborar un manual de procedimientos, políticas y funciones que optimice el rendimiento del personal y facilite el seguimiento de procesos, segregando trabajo.

3.1.2. Nacional

Villanueva, (2019), “Propuesta de CI para Mejorar la Gestión Administrativa en la Cooperativa de Ahorro y Crédito APROCREDI, San Ignacio 2016”, Esta investigación consistió en elaborar una propuesta de sistema de CI, basado en la normativa de la SBS y la FENACREP. Realizó una evaluación en la COOPAC APROCREDI mediante una guía de observación, entrevistas y encuestas para identificar las áreas que requieren más medidas de Control Interno (CI). Esta evaluación involucró a 21 colaboradores, incluido personal administrativo y de vigilancia. El cuestionario, dividido en tres secciones — acuerdos y protocolos éticos, CI, y gestión administrativa— permitió analizar las herramientas existentes, como el Manual de Organizaciones y Funciones y el Reglamento Interno. Se concluyó que es esencial que toda organización cuente con herramientas de CI, lo que llevó a la elaboración de una propuesta para mejorar la gestión administrativa.

Loaiza, (2018) El Sistema de CI de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro de Andahuaylas –Cusco. La investigación se llevó a cabo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro de Andahuaylas para evaluar la situación del control interno desde la perspectiva de sus colaboradores. Se utilizó un enfoque cuantitativo, con una población de 27 trabajadores, aplicando encuestas mediante un cuestionario y analizando documentos administrativos y contables. La confiabilidad del cuestionario se validó con un alfa de Cronbach de 0.802. Los resultados, procesados con Excel y SPSS V24, mostraron que la variable de control interno obtuvo un promedio total de 3.67, calificado como regular. Las dimensiones analizadas —ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control gerencial, información

y comunicación, y supervisión— también recibieron calificaciones de regularidad. Estos hallazgos describen la situación del control interno en la cooperativa.

Villagaray, (2017) en su tesis: “Implementación de la Unidad de Control Financiero para la Prevención y Represión del Lavado de Activos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2016”, enmarca en la línea de mecanismos de control de la Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas de la Universidad Católica Los Ángeles Chimbote, y se titula “Implementación de la unidad de control financiero para la prevención y represión del lavado de activos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, 2016”. El problema planteado es cómo influye esta implementación en la prevención y represión del lavado de activos. El objetivo general es determinar la importancia de la unidad de control financiero en este contexto, con objetivos específicos que abordan tanto la prevención como la represión del lavado de activos, y la necesidad de que dicha unidad sea efectiva y eficiente. Los resultados muestran que el 97% de los encuestados consideran fundamental la implementación de la unidad de control financiero para prevenir y reprimir el lavado de activos.

Regional

Matos P. (2021) en su tesis “Control Interno y el Proceso Crediticio en la Cooperativa Dos de Mayo, 2020” La investigación tiene como objetivo principal establecer que un adecuado control interno (CI) optimice el desarrollo de entidades, tanto privadas como públicas, centrándose en la Cooperativa “Dos de Mayo”. El CI se considera un proceso integral y dinámico que involucra a directivos, gerencia y empleados, buscando garantizar la eficacia y seguridad en las operaciones.

El estudio es de diseño no experimental y utiliza métodos cualitativos, siendo de carácter aplicado por su enfoque práctico. Los resultados indican que el CI debe evaluarse y corregirse de manera continua para alcanzar las metas institucionales. En las conclusiones, se destacarán las necesidades de reorganización del CI para lograr el objetivo.

Arguezo L. (2019) "Fortalecimiento del CI en el Otorgamiento de los Créditos a las Mypes, en el Banco Continental – Oficina Huánuco – 2018. (Tesis para optar el Grado de Maestro en Contabilidad, Mención: Auditoría). Universidad Nacional Hermilio Valdizán. Huánuco. La investigación tuvo como objetivo determinar cómo el fortalecimiento del control interno (CI) influye en el otorgamiento de créditos a las Mypes en el Banco Continental, Oficina Huánuco, en 2018. Se utilizó un enfoque descriptivo y correlacional-transversal para analizar la relación entre las variables. De un total de 450 encuestas, el 51.11% (230) de los participantes están totalmente de acuerdo con la eficacia, confiabilidad y eficiencia del CI en el proceso de otorgamiento de créditos, mientras que el 24% (108) están un poco de acuerdo. El 14% (63) no tienen una postura definida, y un pequeño % está en desacuerdo. La conclusión destaca que el fortalecimiento del CI es satisfactorio y tiene un impacto positivo en el otorgamiento de créditos a las MYPES.

Marco Teórico

Sistema de Control Interno (SCI)

Según el Instituto Mexicano de Contadores Públicos (1996), el control interno (CI) es un proceso llevado a cabo por la Junta Directiva, la Gerencia y otros miembros de la entidad, con el objetivo de proporcionar seguridad razonable en el logro de metas en tres áreas: I

El sistema de control interno tiene cinco componentes según el modelo COSO, implica procedimientos sistematizados que abarcan desde el conocimiento del ambiente de control hasta la supervisión, pasando por las actividades de control, la evaluación de riesgos y a comunicación e información a los involucrados en el control de la gestión institucional.

Además, el examen del CI fundamenta la naturaleza y extensión de las pruebas de los registros contables y otros procedimientos de auditoría, y se enfoca en la protección de activos, la obtención de información financiera correcta y la promoción de la eficiencia operativa, en línea con las políticas establecidas

El Instituto Mexicano de Contadores Públicos (1996) precisa que: "El CI es un proceso efectuado por la Junta Directiva, la Gerencia u otro personal de la entidad diseñada para proporcionar seguridad razonable en cuanto al logro de los objetivos en las siguientes categorías: a) Confiabilidad de la presentación de información financiera, b) Eficacia y eficiencia de las operaciones, y c) Cumplimiento de las leyes y regularizaciones correspondientes. (p.42)

Según Holmes, A. (1992): El Control Interno, es una expresión utilizada con la finalidad de explicar las formas y procedimientos para llevar a cabo el control adecuadamente.

Conceptos básicos

Cooperativa

Las cooperativas son organizaciones autogestionarias que no buscan el lucro o ganancia, tiene socios que basan sus operaciones con base a los principios de igualdad, democracia, equidad, responsabilidad, solidaridad y ayuda mutua.

El objetivo es describir todas las acciones que los accionistas y directores de una empresa implementan para dirigir y controlar las operaciones de su entidad. Aunque se suele referir a esto como su "Sistema de Control Interno" (CI), no existe un sistema separado con procedimientos, normas y manuales propios; en su lugar, los procesos de CI se integran entre si.

Es fundamental reconocer la necesidad de dirigir adecuadamente los esfuerzos de quienes están encargados de establecer y operar el control. A pesar de que hay ciertos principios y requisitos que deben seguirse al seleccionar y capacitar a los empleados adecuados, todos los componentes del CI están diseñados para regular las actividades de los funcionarios y empleados. En este sentido, el concepto de control se relaciona más con la acción que con la estructura. Las técnicas específicas utilizadas para controlar las operaciones y recursos varían según la magnitud, operaciones y controles.

Sin embargo, un Sistema de CI efectivo debe incluir ciertos pasos básicos: a) Establecer normas, metas u objetivos; b) Analizar el rendimiento y evaluar los resultados; c) Implementar acciones correctivas. Cada uno de estos pasos requiere acción, y su efectividad depende de la competencia y actitud de todos los funcionarios y empleados responsables de ejecutar tareas y rendir cuentas. El proceso administrativo no se limita a unos pocos funcionarios, incluso en organizaciones pequeñas, sino que abarca todos los niveles de supervisión, y su efectividad se deriva.

Una cooperativa es una organización asociativa autogestionaria, los objetivos de sus socios son comunes, tienen libertad para asociarse, asumen sus compromisos y derechos, los resultados se distribuyen equitativamente con base a sus aportes, todos participan mancomunadamente, etc.

Según la Alianza Cooperativa Internacional (ACI) “una cooperativa es una asociación autónoma de personas, agrupadas de forma voluntaria, para satisfacer necesidades comunes, económicas, sociales y culturales, a través de una empresa que posee en común y se gobierna en forma democrática”.

Actividades de Control

Es el segundo componente del SCI. Contiene las tareas que le corresponde a los involucrados de la entidad, se dice que es la fase o componente en el que se planifican todos los procedimientos de control que se pueden realizar en la entidad o empresa. Son las políticas y acciones que coadyuban a garantizar que todos los objetivos se logren después de haber aplicado meticulosamente los procedimientos.

Administración

Su origen deviene de “ad–ministrare”, es una acepción específica para denota la jerarquía de gestión, tiene todo un esquema de organización que involucra reglas y procedimientos para gerenciar una empresa o una entidad o simplemente un ente económico.

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.

Administración del Riesgo

Viene a ser la Gestión realizada para minimizar el riesgo de la actividad gerencial de un ente económico. De esas actividades, el CI contempla la identificación y la valoración de los riesgos.

Ambiente de Control

Es el primer peldaño de los componentes del modelo COSO de control interno, en este se conoce la organización, el clima organizacional, los recursos, las capacidades, en resumen es el escenario natural donde debe aplicarse el SCI.

Auditoria

Se dice que una auditoria es el proceso de evaluación que se hace en forma posterior a la presentación de una gestión. Es el examen de las situaciones presentadas con anticipación y que permiten a un equipo especializado informar sobre su razonabilidad.

Autoevaluación

Se dice así del ejercicio que la administración realiza periódicamente buscando mejorar el CI, permite detectar oportunamente algún desvío que ponga en riesgo el cumplimiento de metas y objetivos.

Capital

Parte del patrimonio, es el monto que los dueños, socios o accionistas aportan durante la constitución de un ente económico, el capital tiene diversos objetivos: compra de maquinaria, materias primas o productos para vender, para pagar planilla, etc.

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.

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.

Control

Es el procedimiento técnico que permite verificar, evidenciar, sostener o medir el patrimonio empresarial, confirma si existen posibles desviaciones o errores en las etapas del proceso administrativo. El control posibilita tomar mecanismos para corregir deficiencias.

Detección de errores y desperdicio

Es el resultado del control interno que permite la identificación de deficiencias o errores administrativos y/o financieros.

Riesgo de control

Es la posibilidad que el sistema de control no detecte oportunamente en el saldo de una cuenta o transacción, una desviación material individual o acumulada representada en la información financiera.

Salvaguarda de bienes

Es la custodia del capital empresarial. Es la protección o contingencia que permite cuidar el patrimonio del ente económico.

Seguimiento

Trata de hacer un procedimiento o actividad relacionada con verificar la valoración de la calidad del funcionamiento del sistema de CI —y, por ende, el logro de los objetivos institucionales— a través del tiempo y asegurar que el sistema pueda reaccionar positivamente la evolución del riesgo.

Seguridad Razonable

Desde el punto del CI, permite conocer dsi la información financiera está dentro del rango de razonabilidad inherentes a todos los sistemas de CI,

tales como los errores de juicio, las limitaciones de recursos, las 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 CI, entre otros, la determinación de la misión, visión e ideas rectoras.

Valores éticos

Son los lineamientos morales y deontológicos que conducen el curso del comportamiento apropiado de las personas, diferencian entre el bien y el mal,

Visión

Es la perspectiva organizacional que da a conocer el horizonte deseable de la entidad económica. Permite tener claridad sobre lo que se quiere hacer y a dónde se quiere llegar en una organización.

CAPITULO IV RESULTADOS

4.1 Análisis descriptivo.

4.1.1 De la variable CI

Tabla 2

Control de las operaciones relacionadas con la gestión

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Si	19	63,33	63,00	63,00
No	11	36,66	37,00	100,00
Total	30	100,00	100,00	

Fuente: Encuesta efectuada

Análisis: En las COOPAC, que se investigaron, se obtiene que 63 % de los encuestados sostiene que existe una adecuada relación entre las actividades de CI con las operaciones gerenciales de las cooperativas, por otro lado 37% sostiene que no existe relación significativa entre ambas variables.

En resumen, se puede mencionar que en las COOPAC estudiadas hay relación significativa entre el CI y las operaciones gerenciales.

Tabla 3

Verificación periódica de CI al personal que tramita prestamos

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Si	20	66,66	67,00	67,00
No	10	33,33	33,00	100,00
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta efectuada

Análisis: En las encuestas aplicadas a los funcionarios de las COOPAC, que funcionan en la ciudad de Rioja, se obtiene que 67 % de los encuestados sostiene que hay una verificación periódica al personal que tramita prestamos, sin embargo un 33% sostiene que no hay tal verificación.

En resumen, se puede mencionar que en las cooperativas estudiadas existe un nivel de riesgo crediticio medianamente significativo.

Tabla 4

Verificación de la eficiencia del personal del área responsable del análisis de riesgos crediticios

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Si	22	73,33	73,00	73,00
No	8	26,66	27,00	100,00
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta efectuada

Análisis: En las encuestas aplicadas a los funcionarios de las COOPAC que funcionan en la ciudad de Rioja, se obtiene que 73 % de los encuestados sostiene que hay una verificación de la eficiencia del personal del área responsable del análisis de riesgos crediticios, entre tanto, un 27% sostiene que no hay tal verificación.

En resumen, se puede mencionar que en las cooperativas estudiadas existe un adecuado nivel de influencia gerencial en la evaluación del personal encargado del análisis de riesgos crediticios.

Tabla 5

Cumplimiento de los trabajadores de las cooperativas con el reglamento interno del trabajo

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Si	23	76,66	77,00	77,00
No	7	23,33	23,00	100,00
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta efectuada

Análisis: Del procesamiento de datos a los encuestados, funcionarios de las dos COOPAC que funcionan en Rioja, obtiene que 77 % de ellos menciona que si hay cumplimiento de los trabajadores de las cooperativas con el RIT, sin embargo hay 33 % de ellos que respondieron que no hay un cumplimiento total del RIT.

En resumen, se puede colegir que hay un % ciertamente representativo de trabajadores de las cooperativas que se resisten al cumplimiento obligatorio del

Reglamento interno de trabajo, lo cual podría significar que la gerencia y el CI tienen esta dificultad.

Tabla 6

Información disponible y oportuna para el control efectivo de la gestión contable y rápida toma de decisiones

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Si	24	80,00	80,00	80,00
No	6	20,33	20,00	100,00
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta efectuada

Análisis: Del procesamiento de datos a los encuestados, funcionarios de las dos COOPAC que funcionan en Rioja, obtiene que 80 % de ellos menciona que si existe información disponible y oportuna para el control efectivo de la gestión contable la rápida toma de decisiones, sin embargo hay un 20 % de ellos que respondieron que no existe información oportuna para el referido control.

En resumen, el control contable debe referirse a información real y fidedigna, aun cuando esta sea histórica, de tal manera que la gerencia pueda confiar de los controles o el sistema de CI que se haya implementado en las COOPAC que funcionan en la ciudad de Rioja, para tomar las decisiones mas oportunas y eficaces en beneficio de la empresa, solo con la información oportuna se podrá garantizar que las decisiones adoptadas no se hayan tomado poniendo en riesgo a la entidad financiera.

Tabla 7

Verificación de dispositivos de seguridad sobre los activos y registros en protección y salvaguarda de bienes.

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Si	21	70,00	70,00	70,00
No	9	30,00	30,00	100,00
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta efectuada

Análisis: De los datos recogidos en el trabajo de campo a los encuestados, funcionarios de las dos COOPAC de Rioja, se obtiene que 70 % de ellos asegura que si hay una verificación de los dispositivos de seguridad sobre los activos y registros en protección y salvaguarda de los bienes empresariales, por otro lado el 30 % de ellos que sostienen que no existe tal control.

En resumen, se entiende que puede existir relación entre el CI y el RO en las referidas cooperativas.

Tabla 8

Se cuenta con información clara de los monitoreos a todas áreas de la cooperativa

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Si	18	60,00	60,00	60,00
No	12	40,00	40,00	100,00
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta efectuada

Análisis: Se obtiene que 60 % de ellos asegura que sí hay una información clara de los monitoreos a todas las áreas de las cooperativas, sin embargo el 40 % de ellos sostienen que no existe tal control.

En resumen, se entiende que el CI y el RO en las referidas cooperativas aún tienen debilidades en el aspecto de los monitoreos que deben realizarse constantemente a todas las áreas de las referidas cooperativas.

Tabla 9

La gestión contable mantiene procedimientos sistematizados.

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Si	20	66,66	67,00	67,00
No	10	33,33	33,00	100,00
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta efectuada

Análisis: 67 % de los encuestados asegura que sí la gestión contable mantiene sus procedimientos debidamente sistematizados, entre tanto, el 33 % de ellos sostienen que no existe tal situación.

En resumen, se entiende que para una mayoría significativa la gestión contable se desarrolla sistemáticamente, mientras que para una minoría no menos significativa los procesos contables se encuentran aun no sistematizados, lo que conlleva a inferir que el CI aún tiene debilidades generando riesgos operativos.

Tabla 10

Conocimiento del RIT

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Si	30	100,00	100,00	100,00
No	0	0,00	0,00	100,00
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta efectuada

Análisis: 100 % de ellos asegura que sí conocen el contenido del Reglamento Interno de Trabajo, sin embargo como se explicó en la tabla 5, no todos lo cumplen.

En resumen, se infiere que a pesar de conocer las normas internas de gestión operativa, no todos cumplen, tal vez deliberadamente a fin de aprovecharse de las debilidades de CI y beneficiarse ilegalmente. Esta situación conlleva a asegurar que el CI y la gestión operativa deben ir de la mano.

Tabla 11

Comunicación de irregularidades para los correctivos necesarios

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Si	19	63,33	63,00	63,00
No	11	36,66	37,00	100,00
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta efectuada

Análisis: Los encuestados, funcionarios de las dos COOPAC de Rioja, se obtiene que 63 % de ellos asegura que sí existe una comunicación fluida de las

irregularidades con la finalidad de realizar las acciones correctivas necesarias y mejorar la gestión, mientras para el 37 % no existe tal comunicación.

En resumen, se entiende que de conformidad a los componentes de CI establecidos en el COSO III, la acción de comunicación es ineludible con la finalidad de que el CI y el RO vayan de la mano, sin embargo es otra situación que si bien es cierto para la mayoría si existe pero para un significativo sector, esta situación no se cumple, por lo tanto se puede colegir que esta situación genera un RO.

4.1.2 De la variable gestión gerencial

Tabla 12

Supervisión del sistema de CI

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Si	26	86,66	87,00	87,00
No	04	13,33	13,00	100,00
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta efectuada

Análisis: Los encuestados, funcionarios de las dos COOPAC de Rioja, mencionan que 87 % de ellos asegura que sí existe una adecuada supervisión dentro del sistema de CI, mientras para el 13 % no existe tal supervisión.

En resumen, se entiende que de conformidad a los componentes de CI establecidos en el COSO III, la supervisión debe realizarse permanentemente a fin de garantizar un adecuado control.

Tabla 13

Planificación organizacional en la cooperativa

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Si	27	90,00	90,00	90,00
No	03	10,00	10,00	100,00
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta efectuada

Análisis: Procesada la información se entiende que 90% de los encuestados, funcionarios de ambas COOPAC de Rioja sostienen que existe una adecuada

planificación de las acciones operativas, sin embargo 10% menciona que la organización no tiene aún una adecuada planificación.

De lo descrito se puede colegir que la planificación organizacional es altamente confiable dentro de las dos COOPAC que prestan servicios financieros en la ciudad de Rioja.

Tabla 14

Relación de la supervisión del CI con la planificación organizacional

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Si	25	83,33	83,00	83,00
No	05	16,66	17,00	100,00
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta efectuada

Análisis: De los datos recogidos en el trabajo de campo a los encuestados, funcionarios de las dos COOPAC de Rioja, se obtiene que 83 % de ellos asegura que sí existe una relación de la supervisión del CI con la planificación organizacional de ambas financieras, para el 17% de los encuestados no existe dicha relación.

En resumen, se estima que si hay una relación significativa entre los indicadores supervisión y planificación organizacional.

Tabla 15

Inspecciones de CI a la información financiera

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Si	24	80,00	80,00	80,00
No	06	20,00	20,00	100,00
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta efectuada

Análisis: De los datos recogidos en el trabajo de campo a los encuestados, funcionarios de las dos COOPAC de Rioja, se obtiene que 80 % de ellos asegura que sí existen inspecciones a la información financiera, mientras que para el 20 % no existe las respectivas inspecciones.

En resumen, se entiende que para garantizar un adecuado CI, la actividad de supervisión es muy importante, de tal manera que ésta pueda garantizar la minimización de riesgos operativos empresariales.

Tabla 15

Confiabilidad de la información financiera

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Si	29	96,66	97,00	97,00
No	01	3,33	03,00	100,00
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta efectuada

Análisis: Procesada la información se colige que 97% de los encuestados, funcionarios de ambas COOPAC de Rioja sostienen que existe confiabilidad de la información financiera, mientras que el 10% es escéptico respecto de este ítem.

De lo descrito se puede admitir que la información financiera es confiable en las unidades de análisis.

Tabla 17

Relación de la inspección de CI con la información financiera

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Si	28	93,33	93,00	93,00
No	02	6,66	7,00	100,00
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta efectuada

Análisis: De los datos recogidos en el trabajo de campo a los encuestados, funcionarios de las dos COOPAC de Rioja, se obtiene que 93 % de ellos asegura que sí existe una relación de la inspección del CI con la información financiera de ambas cooperativas, para el 7% de los encuestados no existe dicha relación.

En resumen, se estima que si hay una relación significativa entre la inspección y la información financiera, lo cual permite minimizar riesgos operacionales.

Tabla 18*Suficiencia de la evidencia documental examinada por CI*

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Si	24	80,00	80,00	80,00
No	06	20,00	20,00	100,00
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta efectuada

Análisis: De los datos recogidos en el trabajo de campo a los encuestados, funcionarios de las dos COOPAC de Rioja, se obtiene que 80 % de ellos asegura que la evidencia documental examinada por el CI es suficiente, mientras que para el 37 % no lo es.

En resumen, la mayoría de encuestados sostiene que existen pruebas de control documental que hacen de ellas suficiente.

Tabla 19*Decisiones gerenciales oportunas*

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Si	27	90,00	90,00	90,00
No	03	10,00	10,00	100,00
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta efectuada

Análisis: Procesada la información se colige que 90% de los encuestados, funcionarios de ambas COOPAC de Rioja sostienen que las decisiones gerenciales son oportunas mientras que el 10% es escéptico respecto a este aspecto.

De lo descrito se puede admitir que las decisiones gerenciales con oportunas en las COOPAC de Rioja.

Tabla 20*Relación de la evidencia documental con las decisiones gerenciales*

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Si	29	96,66	97,00	97,00
No	01	03,33	03,00	100,00
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta efectuada

Análisis: De los datos recogidos en el trabajo de campo a los encuestados, funcionarios de las dos COOPAC de Rioja, se obtiene que 97 % de ellos asegura que sí existe una relación entre la evidencia documental con las decisiones gerenciales, para 3% de los encuestados no existe dicha relación.

En resumen, se estima que si hay una relación significativa entre la evidencia documental con las decisiones gerenciales, lo cual permite minimizar riesgos operacionales.

CAPITULO V

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

El Riesgo Operativo, es una constante en las empresas financieras del mundo y particularmente en las COOPAC, es preciso señalar que este rubro de la economía es tal vez la más importante en cualquier país, en el caso específico del Perú las micro y pequeñas financieras de ahorro y crédito han tenido un auge inusitado, esto nos indica que el RO tiene relación en las decisiones financieras en las COOPAC de la ciudad de Rioja. Los resultados de la presente investigación denotan que tanto la supervisión como el planeamiento de las actividades de control que realizan las referidas financieras desempeñan un rol de suma importancia para que el RO sea mitigado, sirve para disminuir su impacto a futuro y para elaborar un POI para prevenir los riesgos. Es necesario precisar que también es útil para tomar decisiones oportunas frente a las operaciones de la empresa

En este sentido, los resultados de la presente investigación coinciden con: Briones P. (2015), Guamán Ch. (2012), Villanueva, (2019) y Loayza (2018) quienes afirman en cierto modo que hay una relación entre el control y el RO, además de la supervisión y el planeamiento. Difieren en cierta medida con: Villagaray, (2017) y Matos (2021), quienes toan el tema pero en forma tangencial.

CONCLUSIONES

1.- En la presente investigación se establece que existe una relación directa del sistema de CI con la eficacia de la gestión operativa de las COOPAC de la provincia de Rioja. La manera de relacionar el SCI con la eficiencia de la gestión operativa es mediante el establecimiento de los lineamientos gerenciales con los objetivos de la entidad financiera. Sin embargo aún existen aspectos que es necesario seguir investigando.

2.- En cuanto al aspecto de la supervisión del sistema de CI y su relación con la planificación organizacional de las COOPAC de la provincia de Rioja, se establece que el 83 % de los funcionarios encuestados aseguran que sí existe una relación de la supervisión del CI con la planificación organizacional de ambas financieras, tal afirmación se evidencia en la Tabla 14.

3.- Respecto a la relación de la forma de inspección realizada por el CI con la información financiera de las COOPAC de la provincia de Rioja, se establece que de los datos recogidos en el trabajo de campo a los encuestados, funcionarios de las dos COOPAC de Rioja, se obtiene que 93 % de ellos asegura que sí existe una relación significativa entre la inspección y la información financiera, lo cual permite minimizar riesgos operacionales, se acredita con los datos expresados en la tabla 17.

4.- De los datos recogidos en el trabajo de campo a los encuestados, funcionarios de las dos COOPAC de Rioja, se obtiene que 97 % de ellos asegura que sí existe una relación entre la evidencia documental con las decisiones gerenciales, entonces, se estima que si hay una relación significativa entre estos elementos, como se puede apreciar con los datos de la tabla 20.

RECOMENDACIONES

- 1.- Seguir investigando y profundizando los estudios relacionados con la aún falta de relación entre el CI y la minimización de riesgos operativos en las COOPAC de Rioja.
- 2.- En vista de que aun hay 17% que menciona que no existe relación directa o indirecta entre la supervisión del sistema de CI con la planificación organizacional de las COOPAC de la provincia de Rioja, la gerencia debe prestar más atención a estos aspectos de tal manera que los riesgos operativos se minimicen y se controlen al máximo.
- 3.- Aun cuando solo 7 % de los encuestados menciona que no existe relación entre la inspección por el CI con la información financiera de las COOPAC de la provincia de Rioja, la gerencia debe prestarle mayor atención a este aspecto.
- 4.- la Administración o quien haga sus veces en las cooperativas estudiada, deberán prestar atención al aspecto referido a la verificación de la evidencia documental, de tal manera que las fuentes sean totalmente integras, oportunas y confiables de tal forma que se reduzcan plenamente las dudas y riesgos operativos.

