

UNIVERSIDAD DE HUANUCO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TESIS

**“El control interno en la gestión financiera de la Cooperativa
de ahorro y crédito Tocache, periodo 2024”**

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

AUTOR: Ríos Sánchez, Jordy

ASESOR: Repetto García, Tonio Lucho

HUÁNUCO – PERÚ

2025

U

D

H

**TIPO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN:**

- Tesis (X)
- Trabajo de Suficiencia Profesional()
- Trabajo de Investigación ()
- Trabajo Académico ()

LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN: Gestión de la teoría contable

AÑO DE LA LÍNEA DE INVESTIGACIÓN (2020)

CAMPO DE CONOCIMIENTO OCDE:

Área: Ciencias Sociales

Sub área: Economía, Negocios

Disciplina: Negocios, Administración

DATOS DEL PROGRAMA:

Nombre del Grado/Título a recibir: Título Profesional de Contador Publico

Código del Programa: P12

Tipo de Financiamiento:

- Propio (X)
- UDH ()
- Fondos Concursables ()

DATOS DEL AUTOR:

Documento Nacional de Identidad (DNI): 72640406

DATOS DEL ASESOR:

Documento Nacional de Identidad (DNI): 22489147

Grado/Título: Maestro en ciencias contables, con mención en: Auditoría y Tributación.

Código ORCID: 0000-0001-7974-2143

DATOS DE LOS JURADOS:

N°	APELLIDOS Y NOMBRES	GRADO	DNI	Código ORCID
1	Espinoza Chavez, Lucy Janet	Maestra en ciencias contables con mención en auditoría y tributación	22507319	0000-0001-9096-3967
2	Borja Bruno, Denisse Verenise	Maestra en banca y finanzas	45442599	0000-0002-5601-8723
3	Caqui Rayo, pasión Gregorio	Maestro en gestión y negocios con mención en gestión de proyectos	40149680	0000-0003-1376-6657



UDH
UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO

UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
P.A. CONTABILIDAD Y FINANZAS



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En la ciudad de Huánuco, siendo las **16:0 horas del día 19 del mes de diciembre del año 2025**, en el Auditorio "San Juan Pablo II" de la Facultad de Ciencias Empresariales, en el cumplimiento de lo señalado en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad de Huánuco, se reunió el Jurado Calificador integrado por los docentes:

Mtra. Lucy Janet Espinoza Chávez	(Presidente)
Mtra. Denisse Verenise Borja Bruno	(Secretaria)
Mtro. Pasion Gregorio Caqui Rayo	(Vocal)

Nombrados mediante la **RESOLUCIÓN N° 1372-2025-D-FCOMP-UDH**, para evaluar la Tesis intitulada: "**EL CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TOCACHE, PERIODO 2024**"; presentada por el Bachiller, **RIOS SANCHEZ, Jordy**; para optar el **título Profesional de Contador Público**.

Dicho acto de sustentación se desarrolló en dos etapas: exposición y absolución de preguntas; procediéndose luego a la evaluación por parte de los miembros del Jurado.

Habiendo absuelto las objeciones que le fueron formuladas por los miembros del Jurado y de conformidad con las respectivas disposiciones reglamentarias, procedieron a deliberar y calificar, declarándolo APROBADO con el calificativo cuantitativo de 12 (DOCE) y cualitativo de SUFICIENTE (Art.47 - Reglamento General de Grados y Títulos).

Siendo las 16:50 horas del día 19 del mes de diciembre del año 2025, los miembros del Jurado Calificador firman la presente Acta en señal de conformidad.

Mg. Lucy Janet Espinoza Chávez

N° DNI 22507319

Código ORCID: 0000-0001-9096-3967

PRESIDENTE

Mtra. Denisse Verenise Borja Bruno

N° DNI: 45442599

Código ORCID: 0000-0002-5601-8723

SECRETARIA

Mtro. Pasion Gregorio Caqui Rayo

N° DNI: 40149680

Código ORCID: 0000-0003-1376-6657

VOCAL



VICERRECTORADO DE
INVESTIGACIÓN

UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO



CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD

El comité de integridad científica, realizó la revisión del trabajo de investigación del estudiante: JORDY RÍOS SÁNCHEZ, de la investigación titulada "CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TOCACHE, PERIODO 2024", con asesor(a) TONIO LUCHO REPETTO GARCÍA, designado(a) mediante documento: RESOLUCIÓN N° 773-2025-D-FCOMP-UDH del P. A. de CONTABILIDAD Y FINANZAS.

Puede constar que la misma tiene un índice de similitud del 16 % verificable en el reporte final del análisis de originalidad mediante el Software Turnitin.

Por lo que concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio y cumple con todas las normas de la Universidad de Huánuco.

Se expide la presente, a solicitud del interesado para los fines que estime conveniente.

Huánuco, 01 de diciembre de 2025



RICHARD J. SOLIS TOLEDO
D.N.I.: 47074047
cod. ORCID: 0000-0002-7629-6421



MANUEL E. ALIAGA VIDURIZAGA
D.N.I.: 71345687
cod. ORCID: 0009-0004-1375-5004

296. RÍOS SÁNCHEZ, JORDY.docx

INFORME DE ORIGINALIDAD

16%	16%	12%	8%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.udh.edu.pe Fuente de Internet	5%
2	distancia.udh.edu.pe Fuente de Internet	1%
3	www.papps.org Fuente de Internet	1%
4	repositorio.unfv.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	repositorio.uss.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	1%
7	hdl.handle.net Fuente de Internet	<1%
8	www.minsa.gob.pe Fuente de Internet	<1%



RICHARD J. SOLIS TOLEDO
D.N.I.: 47074047
cod. ORCID: 0000-0002-7629-6421



MANUEL E. ALIAGA VIDURIZAGA
D.N.I.: 71345687
cod. ORCID: 0009-0004-1375-5004

DEDICATORIA

Primero agradecer a Dios por ser mi luz en cada desafío, por llenarme de fe y esperanza.

A mi madre su motivación y amor, por enseñarme que el esfuerzo y la perseverancia siempre dan frutos.

A mis hermanos por siempre creer en mí y ser mi motivación para este gran paso.

AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mis más sinceros agradecimientos, al lograr este objetivo a:

Mi madre Tania Sánchez Hidalgo con profunda admiración y un amor eterno, te dedico el fruto de este esfuerzo. Más que una tesis, es el testimonio de tu sacrificio silencioso, de las horas que no dormiste, de la motivación constante y del apoyo incondicional que nunca me faltó. Me enseñaste el valor del trabajo duro y la importancia de perseguir la excelencia. Sin tu guía y tu amor, este logro no hubiera sido posible.

Han sido mi equipo de soporte más valioso. Que este logro sea una muestra de lo lejos que podemos llegar cuando nos apoyamos mutuamente. Con amor, su hermano Jordy.

A mi amada Abuela, dedico este logro a quien me enseñó el verdadero valor de la paciencia, la fe y el trabajo honesto. Tus manos han tejido no solo historias y recuerdos, sino también el camino que me ha traído hasta aquí. Gracias por cada oración, cada abrazo y cada palabra de aliento. Tu sabiduría y tu amor incondicional han sido el cimiento de mi vida. Tu nieto te dedica con todo su corazón este triunfo.

INDICE

DEDICATORIA.....	II
AGRADECIMIENTO	III
INDICE.....	IV
INDICE DE TABLAS	VII
INDICE DE FIGURAS	IX
RESUMEN	XI
ABSTRACT	XII
INTRODUCCIÓN	XIII
CAPITULO I	15
PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN	15
1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA.....	15
1.2. FORMULADO PROBLEMA.....	16
1.2.1. PROBLEMA GENERAL	16
1.2.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS	16
1.3.OBJETIVOS.....	16
1.3.1. OBJETIVO GENERAL	16
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	16
1.4.JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	17
1.4.1. JUSTIFICACIÓN TEÓRICA	17
1.4.2. JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA	17
1.4.3. JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA	17
1.5.LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN	18
1.6.VIABILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN	18
CAPITULO II	19

MARCO TEÓRICO	19
2.1.ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN.....	19
2.1.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES.....	19
2.1.2. ANTECEDENTES NACIONALES	19
2.1.3. ANTECEDENTES LOCALES	20
2.2.BASES TEÓRICAS	21
2.2.1. CONTROL INTERNO	21
2.2.2. GESTIÓN FINANCIERA	27
2.3.DEFINICIONES CONCEPTUALES	30
2.4.HIPÓTESIS	31
2.4.1. HIPÓTESIS GENERAL.....	31
2.4.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS	31
2.5.VARIABLES.....	32
2.5.1. VARIABLE	32
2.5.2. VARIABLE	32
2.6.OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.....	32
CAPITULO III.....	36
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	36
3.1.TIPO DE INVESTIGACIÓN	36
3.1.1. ENFOQUE.....	36
3.1.2. ALCANCE O NIVEL	36
3.1.3. DISEÑO	36
3.2.POBLACIÓN Y MUESTRA.....	37
3.2.1. POBLACIÓN	37
3.2.2. MUESTRA.....	37

3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	38
3.3.1. TÉCNICAS	38
3.3.2. INSTRUMENTOS	38
3.4. TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN	38
CAPITULO IV	40
RESULTADOS	40
4.1. PROCESAMIENTO DE DATOS	40
4.2. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS Y PRUEBA DE HIPÓTESIS	63
4.2.1. PRUEBA DE CONFIABILIDAD	63
4.2.2. PRUEBA DE HIPÓTESIS	63
CAPITULO V	69
DISCUSIÓN DE RESULTADOS	69
5.1. CONTRASTACIÓN DE RESULTADOS CONCLUSIONES	69
CONCLUSIONES	72
RECOMENDACIONES	74
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	76
ANEXOS	87

INDICE DE TABLAS

Tabla 1	Operacionalización de las variables.....	33
Tabla 2	Población en estudio.....	37
Tabla 3	Formato de respuesta de tipo Likert	38
Tabla 4	¿Se observa frecuentemente el uso de la integridad y valores éticos en la empresa?	40
Tabla 5	¿Cree usted que el esquema jerárquico vigente en la empresa es el más idóneo?	41
Tabla 6	¿Cree usted que la selección del personal en la empresa se efectúa de modo adecuado?	42
Tabla 7	¿Piensa que cada miembro en la compañía cumple con sus tareas y obligaciones dadas?	43
Tabla 8	¿Opina que la empresa tiene dificultades para detectar los riesgos posibles dentro?.....	44
Tabla 9	¿En la empresa se efectúa la valoración de riesgos en forma correcta y puntual?	45
Tabla 10	¿Considera que la empresa dispone de un plan de contingencia frente a todo riesgo?	46
Tabla 11	¿Piensa usted que el control interno colabora en conservar y fortalecer la empresa?	47
Tabla 12	¿Cree usted que el control sobre el acceso a recursos o archivos se realiza con permiso?	48
Tabla 13	¿Considera que cada empleado informa con honestidad y honorabilidad el uso de recursos?	49
Tabla 14	¿Piensa usted que en materia de comunicación la empresa refleja calidad y suficiencia?	50
Tabla 15	¿Cree usted que la empresa utiliza el sistema de información eficazmente para sus objetivos?	51
Tabla 16	¿Considera usted que los documentos se sistematizan adecuadamente dentro del archivo?	52
Tabla 17	¿Cree usted que cada unidad realiza cruce de datos para verificar procesos y coordinar?.....	53
Tabla 18	¿Piensa usted que dentro de la empresa se hacen actividades de	

prevención para trabajadores?	54
Tabla 19 ¿Considera usted que al detectar fallas se hace un reporte para seguir y aplicar correctivos?.....	55
Tabla 20 ¿Opina usted que la empresa hace autoevaluaciones para promover compromiso de mejora?	56
Tabla 21 ¿Cree usted que la financiera tiene los activos necesarios para cubrir sus deudas?.....	57
Tabla 22 ¿Piensa usted que la gestión de cobranza permite a la cooperativa tener liquidez suficiente?	58
Tabla 23 ¿Cree usted que la institución puede elevar la rentabilidad si controla bien los costos y gastos?.....	59
Tabla 24 ¿Opina usted que reconoce los bienes muebles e intangibles que forman el patrimonio?	60
Tabla 25 ¿Cree usted que la financiera tiene los recursos para que sus colaboradores trabajen bien?.....	61
Tabla 26 ¿Cree usted que la cooperativa está invirtiendo en otras entidades intermediarias para facilitar la gestión de los recursos financieros?	62
Tabla 27 Prueba de normalidad.....	63
Tabla 28 Coeficiente de correlación de Spearman	64
Tabla 29 Contrastación de HG.....	64
Tabla 30 Contrastación de la Hipótesis Especifica 1	65
Tabla 31 Contrastación de la Hipótesis Especifica 2	66
Tabla 32 Contrastación de la Hipótesis Especifica 3	67
Tabla 33 Contrastación de la Hipótesis Especifica 4	67
Tabla 34 Contrastación de la Hipótesis Especifica 5	68

INDICE DE FIGURAS

Figura 1	Diseño de la investigación	37
Figura 2	¿Se evidencia cotidianamente la práctica de la integridad y valores éticos en la empresa?	40
Figura 3	¿Cree usted que el esquema jerárquico vigente en la empresa es el más idóneo?	41
Figura 4	¿Cree usted que la selección del personal en la empresa se efectúa de modo adecuado?	42
Figura 5	¿Piensa que cada miembro en la compañía cumple con sus tareas y obligaciones dadas?	43
Figura 6	¿Opina que la empresa tiene dificultades para detectar los riesgos posibles dentro?.....	44
Figura 7	¿En la empresa se efectúa la valoración de riesgos en forma correcta y puntual?	45
Figura 8	¿Considera Ud. que en la empresa tiene inconvenientes para identificar los posibles riesgos dentro de la empresa?.....	46
Figura 9	¿Piensa usted que el control interno colabora en conservar y fortalecer la empresa?	47
Figura 10	¿Considera Ud. que en la empresa cuenta con un plan de contingencia como respuesta ante cualquier tipo de riesgo?	48
Figura 11	¿Considera Ud. que el control interno ayuda a mantener y fortalecer la empresa?	49
Figura 12	¿Considera Ud. que con respecto a la información y comunicación la empresa refleja calidad y suficiencia?.....	50
Figura 13	¿Considera Ud. que la empresa emplea eficazmente el sistema de información para el logro de sus metas?	51
Figura 14	¿Considera Ud. que la empresa sistematiza adecuadamente los documentos dentro del archivo?	52
Figura 15	¿Considera Ud. que cada unidad orgánica realiza el cruce de información para verificar los procesos dentro de la empresa y poder coordinar diversas actividades?.....	53
Figura 16	¿Piensa usted que dentro de la empresa se hacen actividades de	

prevención para trabajadores?	54
Figura 17 ¿Considera usted que al detectar fallas se hace un reporte para seguir y aplicar correctivos?.....	55
Figura 18 ¿Opina usted que la empresa hace autoevaluaciones para promover compromiso de mejora?	56
Figura 19 ¿Cree usted que la financiera tiene los activos necesarios para cubrir sus deudas?.....	57
Figura 20 ¿Cree usted que la gestión de cobranza le permite a la cooperativa tener suficiente liquidez para cumplir con sus obligaciones inmediatas?	58
Figura 21 ¿Cree usted que la institución podrá elevar sus indicadores de rentabilidad si se controlan adecuadamente los costos y gastos?.....	59
Figura 22 ¿Opina usted que reconoce los bienes muebles e intangibles que forman el patrimonio?	60
Figura 23 ¿Cree usted que la financiera cuenta con los recursos necesarios para que sus colaboradores realicen su trabajo de manera eficiente?	61
Figura 24 ¿Cree usted que la cooperativa está invirtiendo en otras entidades intermediarias para facilitar la gestión de los recursos financieros?	62

RESUMEN

Se buscó establecer la conexión existente entre el controlada interna y lo gestionable en finanzas en la institución financiera, durante el año 2024, empleando un enfoque metodológico aplicado, cuantitativo, descripciones-correlativas, con un diseño transversal y no experimentable, eligiendo el uso de lo cuestionable como herramienta de investigación aplicando a 07 trabajadores de la cooperativa como muestra. Dicho instrumento consta de 23 preguntas llegando al procesamiento de los datos recolectados para luego verificar la normalidad de los datos, optando por el Rho de Spearman por no aproximarse a una distribución normal. Esto indica que lo relacionado con dimensión de la contrada interna y lo variado de gestionable en finanzas es significativa; por lo tanto, se anula la hipótesis anulada y se da afirmación la alternativa.

Palabras clave: gestores financieros, evaluación de arriesgo, rendimiento financiero, controles internos y ambiente de control.

ABSTRACT

This study sought to establish the connection between internal control and financial management at the Tocache Savings and Credit Cooperative during 2024. An applied, quantitative, descriptive-correlational methodological approach was used, with a cross-sectional, non-experimental design. A questionnaire was chosen as the research tool, administered to a sample of seven cooperative employees. The instrument consisted of 23 questions. The collected data was processed to verify its normality. Spearman's rho was used because the data did not approximate a normal distribution. The results indicated a strong positive correlation between the variables of financial management and internal control, with a coefficient of 0.823 and a significance level of 0.023, which is less than 0.048 ($0.023 < 0.05$). This indicates that the relationship between the internal control dimension and the financial management variable is significant; therefore, the null hypothesis was rejected, and the alternative hypothesis was accepted.

Keywords: financial management, risk assessment, financial performance, internal control, and control environment.

INTRODUCCIÓN

En la actualidad, el sistema de control interno constituye un elemento esencial dentro de las organizaciones, pues su función no se limita únicamente a disminuir la emergencia de fraudes o conductas inadecuadas mediante investigaciones que reflejen de forma íntegra las operaciones realizadas. Su verdadero propósito radica en definir objetivos de control claros, analizarlos y establecer técnicas adecuadas que permitan efectuar de manera eficiente, financiera y efectiva. De este modo, las finalidades del control interno no corresponden a enfocarse únicamente en fortalecer las acciones de seguridad para advertir irregularidades, sino también en optimizar los procesos y promover una gestión organizacional más confiable.

El control interno ha sufrido un rápido desarrollo en todos los sectores, sobre todo en el financiero y el bancario, a causa de las repercusiones económicas que se han originado por su mala implementación. Contar con un entorno digital o computarizado no garantiza, por sí solo, la inexistencia de errores o actos indebidos. La banca, por la naturaleza de sus operaciones, recae sobre ella la responsabilidad de salvaguardar los recursos y activos confiados por los clientes.

En este contexto, resulta fundamental que la sección de credenciales de la institución, una organización que se especializa en brindar servicios financieros como seguros, ahorros, créditos y pagos que implemente un control interno constante y riguroso dentro de su gestión financiera. Esto permitirá responder la aptitud del servicio y la veracidad de la información proporcionada a los usuarios. Asimismo, se debe promover la capacitación continua del personal, con el fin de fortalecer sus competencias y asegurar un desempeño eficiente, eficaz y orientado a la excelencia. De esta forma, se contribuye al eficiente ejecución de los objetivo de la organización de organizaciones dentro de un entorno organizacional sólido, guiado por políticas de prevención de errores y mejora continua.

Con el propósito de abordar de manera específica esta problemática, donde esta investigación pretende evaluar, examinando la relación entre las variables del ambiente controlado, valoración de cosas que pongan en riesgo y acciones del controlado gestionable de manera financiera.

El desarrollo del estudio se estructura de la siguiente manera:

CAPITULO I: Expone los elementos esenciales del problema investigativo, abarcando su descripción, formulación, justificado, limitado.

CAPÍTULO II: Presenta el marco base teórico que está conformado por antecedentes internacionales, nacionales y locales; lo definido en cuanto a los conceptos, lo hipotético y operacionalización de variables.

CAPITULO III: Detalla la metodología empleada, abarcando el tipo de investigación, enfocado, alcance o nivelado y diseñado, también como lo poblado y muestra; y también las técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos.

CAPÍTULO V: Presenta los resultados obtenidos, el análisis descriptivo e inferencial, la contrastación de hipótesis donde estará la prueba de confiabilidad.

CAPITULO VI: últimamente, se adentran con las conclusiones, recomendaciones, referencias bibliográficas y anexos correspondientes.

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

Durante años, en España se consideró que un sistema eficiente de control interno consistía en la limitación de mantener registros fieles de las transacciones realizadas, tanto en el ámbito empresarial como bancario. No obstante, en la actualidad este concepto ha evolucionado significativamente, especialmente en el sector financiero, donde las consecuencias de una falla en el control interno pueden ser críticas incluso en entornos automatizados. Dada la relevancia con la tecnología en las sistematizaciones bancarias, el control interno trasciende la mera prevención del fraude, convirtiéndose en un instrumento estratégico para garantizar la integridad, eficiencia y confiabilidad de la gestión organizacional (Lucero, 2022).

El autor resalta la importancia de contar con un buen control interno en la organización ya que esto sería el reflejo de cómo las empresas evitan cualquier tipo de riesgos y mejoran sus procesos (Urdanegui, 2023).

Se afirma en que el controlado internamente es una serie de procesos que son totalmente necesarios e importantes para un buen manejo institucional, para que de esa manera se mejoren los procesos y se eliminen las pérdidas (Urdanegui, 2023).

A grandes rasgos, los objetivos que debe tratar de conseguirse por medio de un sistema en una empresa son: i) mantener el negocio: proteger los activos; ii) eficiencia y eficacia de las operaciones; iii) cumplimiento de las leyes y regulaciones; iv) cumplimiento de los objetivos que la entidad se ha fijado, y v) confiabilidad de la información financiera (Urdanegui, 2023).

Se analizó la implementación de control interno en las operaciones financieras de la cooperativa Tocache, que se enfoca en ofrecer servicios financieros, con el objetivo de pronunciar un servicio que tuviera la confianza y calidad que sus clientes merecen. Se confirmó también la formación del recurso humano como factor clave para la realización de metas y la mejora continua. Sin embargo, a pesar de haber centralizado el control en la casa matriz, se han reportado resultados muy poco satisfactorios, habiendo renunciado varios colaboradores. El desarrollo de la nueva plataforma

SICAC PLUS, también generó una satisfacción leve por parte de los usuarios la que da cuenta de la necesidad de fortalecer los mecanismos de gestión institucional y de control.

Con este trabajo de investigación se ha demostrado que sí se realizan ambas variables de manera eficaz.

1.2. FORMULADO PROBLEMA

1.2.1. PROBLEMA GENERAL

P_G: ¿De qué manera se relaciona el Control Interno con la Gestión Financiera de la Cooperativa de ahorros y Crédito Tocache, periodo 2024?

1.2.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS

- **P_{E1}:** ¿Cómo se relaciona el ambiente de control con la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024?
- **P_{E2}:** ¿Cómo se relaciona la evaluación de riesgos con la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024?
- **P_{E3}:** ¿Cómo se relaciona las actividades de control con la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024?
- **P_{E4}:** ¿Cómo se relaciona la información y comunicación con la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024?
- **P_{E5}:** ¿Cómo se relaciona la supervisión con la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024?

1.3. OBJETIVOS

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

O_G: Determinar la relación que existe entre el control interno con la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024.

1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- **O_{E1}:** Analizar la relación que existe entre el ambiente de control con la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache,

periodo 2024.

- **OE2:** Establecer la relación que existe entre la evaluación de riesgos con la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024.
- **OE3:** Determinar la relación que existe entre las actividades de control con la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024.
- **OE4:** Comprobar la relación que existe entre la información y comunicación con la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024.
- **OE5:** Establecer la relación que existe entre la supervisión con la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024.

1.4. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

1.4.1. JUSTIFICACIÓN TEÓRICA

El estudio posibilitó una mayor comprensión y expansión del conocimiento acerca de las variables investigadas, proporcionando una base sólida para contrastar y validar los resultados obtenidos. Asimismo, se identificaron los elementos esenciales para una gestión eficaz de lo controlado vinculado con la administración financiera. Paralelamente, el análisis permitió detectar diversas deficiencias operativas dentro de la entidad, lo que facilitó la implementación de procedimientos más eficientes, transparentes y orientados a la mejora continua.

1.4.2. JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA

Este trabajo de investigación actual mostró cómo se encuentra lo estudiado. Los resultados obtenidos, propusieron procedimientos a las problemáticas identificadas durante la investigación, las cuales podrán ser evaluadas y aplicadas por la organización como parte de su proceso de mejora continua.

1.4.3. JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA

La investigación, desarrollada con un enfoque metodológico

preciso, permitió establecer la conexión entre bases conceptuales del estudio, en el ámbito de estudio.

Los resultados evidenciaron el estado actual de ambos procesos dentro de la institución, destacando los beneficios obtenidos por el personal del área de créditos al fortalecer.

A partir de los hallazgos, se propusieron alternativas de solución frente a las deficiencias detectadas, las cuales servirán como base para que la organización evalúe, implemente y consolide acciones orientadas a su mejora continua.

1.5.LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN

Mi estudio presentó mínimas restricciones, debido a la escasa disponibilidad de investigaciones sobre cooperativas; no obstante, se revisaron artículos científicos y tesis universitarias que permitieron obtener información suficiente y confiable para sustentar el análisis realizado. Asimismo, el acceso al personal de la cooperativa era escaso ya que sus horarios no permitían explayarnos más para explicar los motivos de la investigación, por esta razón eh conversado con cada uno de ellos para que puedan brindarme su tiempo unos minutos y desarrollar la encuestas.

1.6.VIABILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Se llevó a cabo gracias a la disponibilidad de recursos económicos y financieros, así como al acceso a bibliografía tanto impresa como digital. Además, el investigador asumió los gastos correspondientes y consideró las recomendaciones de especialistas académicos para fortalecer el desarrollo del estudio.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

2.1.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES

Marcillo (2024). Aplicándose una metodología de investigación diseñada no experimental y con el empleo de los métodos analítico-sintético, inductivo-deductivo y descriptivo, la muestra está integrada por 10 trabajadores, empleándose la entrevista como técnica principal para la obtención de los datos. El control interno tiene un impacto significativo y positivo en la gestión financiera de Mafiros Seguridad, el cual se reduce en ausencia de sistemas de gestión de riesgos que promuevan la eficiencia. Así que un buen control interno garantiza un mandato financiera más eficiente y sostenible.

Según Mejía (2022). La tesis fue orientada como documental, bibliográfico y de nivel descriptivo explicativo, la población de estudio estuvo constituida por 10 empleados de las diferentes áreas de la empresa. Se llevaron a cabo las técnicas de investigación como son las entrevistas y encuestas, y se pudo concluir que: La Dirección y el Personal realizan una serie de estrategias para anticiparse a los riesgos, elaborar planes de acción y poner en práctica dichas medidas para mitigar, evaluar y responder a los mismos. Así mismo, los responsables de la administración documental colaboran con la custodia de los soportes físicos y digitales, garantizando la validez y respaldo jurídico de las transacciones financieras y administrativas.

2.1.2. ANTECEDENTES NACIONALES

Esquivel (2022), realizó un análisis de tipo aplicado, con un nivel correlacional descriptivo. Un total de 300 miembros de la empresa comercial conformaron la población, y tanto el cuestionario como la encuesta fueron los métodos utilizados para recopilar datos. La investigación evidencia que una adecuada aplicación del control interno tiene un impacto positivo en la administración financiera de la compañía.

En los trabajadores de la empresa comercial de Jesús María, Lima 2022, se encuentra una correlación entre gestión financiera y supervisión y monitoreo.

Castro y Delgado (2023), la tesis fue aplicada, con diseño correlacional y de 19 trabajadores de la empresa, Se emplearon como técnicas de recolección de datos el cuestionario y la encuesta, lo que permitió concluir que existe una relación significativa entre el control interno y la gestión financiera en la empresa Magnate Company S.A.C., Lima 2021. Se estableció que el control interno tiene un impacto importante en la administración financiera de la firma Magnate Company S.A.C., Lima 2022.

2.1.3. ANTECEDENTES LOCALES

Lucero (2022), la investigación fue dtipo aplicado, utilizando un diseño no experimental, un método cuantitativo y un nivel descriptivo-correlacional. La población estaba formada por 29 empleados. A partir del análisis realizado, se llegó a la siguiente conclusión: En el campo de control interno y gestión financiera en el área de crédito Compartamos Financiera S.A., Huánuco-2022, hay una relación positiva significativa y alta. Dado que indica un coeficiente de Spearman de 0,814. Además, la gestión financiera del área de créditos explica el 81.4 % de las fluctuaciones en los puntajes de la variable Control Interno, como lo demuestran los resultados que se encuentran en la tabla 25.

Zevallos (2021), realizó una investigación de tipo aplicativo, con un enfoque cuantitativo y descriptivo-correlacional, además de no experimental. La muestra, obtenida mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia, fue compuesta por 72 empleados. Esta afirmación se sustenta en los resultados estadísticos obtenidos a través de la prueba de Spearman, no paramétrica, que arrojó un valor de significancia bilateral inferior a 0.05 (0.000), lo que condujo a la aceptación de la hipótesis investigativa. De igual manera, el coeficiente de correlación Rho de Spearman llegó a ser 0.989, lo que señala una relación positiva y de gran importancia entre las variables estudiadas.

2.2. BASES TEÓRICAS

2.2.1. CONTROL INTERNO

Para Estupiñán (2012) es el asunto para determinar lo que se lleva a cabo, valoriza y aplica medidas de corrección para que de esta manera la ejecución se dé como estaba planeado.

Claros y León (2012) menciona que el control es el proceso que actúa como un medio sustentable que evidencia el eficaz control de riesgos que pudiese haber en una empresa.

El control interno ayuda a alcanzar las metas empresariales, favorece la permanencia en el mercado y optimiza el desempeño organizacional. El Marco Integrado COSO III (2013) orienta a las empresas a definir métodos de control eficaces que puedan ajustarse a las transformaciones del entorno, permitiendo mitigar riesgos y facilitar una toma de decisiones más efectiva.

Diseñar e implementar un sistema de control interno es eficaz representa un desafío significativo, y mantener su funcionamiento diario de manera eficiente y sostenible puede resultar complejo para las organizaciones. La globalización, la dependencia creciente de la tecnología, el aumento de los requisitos regulatorios y de su análisis, la rápida transformación de los modelos empresariales y otros retos requieren que cualquier sistema de control interno sea capaz de adaptarse rápidamente a las modificaciones que ocurran en el ambiente regulatorio, operativo y comercial.

Según el Marco COSO III (2013), Se entiende por control interno a un procedimiento puesto en marcha por el aconsejado direccionamiento, la gerencia, cuyo propósito es dar una re-seguridad acerca del cumplimiento normativo y lo informado.

2.2.1.1. AMBIENTE DE CONTROL

Comprende el vinculado y ordenaciones que sustentan el sistema de una empresa. De acuerdo con COSO III (2013), el aconsejado directivo y la elevada gerencia establecen el Tone at the Top, es decir, el ejemplo y compromiso con la integridad, la

ética y la importancia del control interno. Asimismo, la dirección refuerza estas directrices en todos los niveles jerárquicos.

Este componente abarca la distribución de mecanismos para atraer, desarrollar y tener talento competente. Asimismo, incluye los sistemas de evaluación del rendimiento y los planes de compensación que buscan fomentar los resultados y la responsabilidad. En conjunto, el ambiente de control ejerce una atribución determinante sobre los demás elementos (COSO III, 2013)

a) INTEGRIDAD Y VALORES ÉTICOS

La administración y la junta directiva demuestran en su labor el compromiso con los valores ético y la integridad, componentes esenciales para asegurar que todo sea eficaz (Auditool, 2014).

Asimismo, la Comisión Treadway señala que se debe mantener un clima ético sólido para el bienestar institucional y social, ya que de esta forma influyendo positivamente en las conductas organizacionales, incluso en aquellas que no están reguladas por los mecanismos formales de control (Auditool, 2014).

b) ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

Hace referencia a la designación de las funciones y procesos que deben de seguir cada uno de los colaboradores en una empresa (Narváez, 2020).

c) ADMINISTRACIÓN DE RR.HH.

Es el encargado de velar por el buen clima institucional y el manejo de cada uno de los individuos que pertenecen a una organización (Chiavenato, I, 2009).

d) PRINCIPIO AUTÓNOMO DE AUTORIDAD

Determinación de quién es responsable de implementar y mantener las medidas de control en una entidad. Este proceso implica definir los roles, responsabilidades y niveles de autoridad dentro de la organización (Badillo, 2009).

2.2.1.2. EVALUACIÓN DE RIESGOS

No permite el cumplimiento de lo planificado. Constituye un proceso dinámico y continuo orientado a identificar, analizar y valorar dichos riesgos en función de niveles de tolerancia previamente establecidos. Este proceso sirve como base para determinar las estrategias más adecuadas de gestión (COSO III, 2013).

Antes de evaluar la dirección define con claridad los objetivos en toda la empresa para así identificar los riesgos posibles. Además, debe garantizarse que los objetivos establecidos sean pertinentes y coherentes con la naturaleza y contexto (COSO III, 2013).

a) IDENTIFICACIÓN DE LOS RIESGOS

Evalúa el entorno laboral y operativo con el fin de detectar eventos potenciales que puedan afectar (Borsalli, 2024).

b) VALORIZACIÓN DE LOS RIESGOS

La capacidad de una existencia determinar las estrategias adecuadas para su gestión (Contraloría General de la República, 2014).

Entre los indicadores de su aplicación se destacan:

- Su implementación en todos los niveles de la clasificación, incluyendo el objeto, el pliego, las unidades ejecutoras y operativas.
- El análisis integral de gajes internos.

c) RESPUESTA AL RIESGO

Este principio se refiere a la capacidad de una entidad para identificar y evaluar los cambios que podrían afectar de forma significativa su método de control interno (Contraloría General de la República, 2014).

Entre los aspectos que evidencian su cumplimiento se incluyen:

- Análisis de modificaciones en los modelos de administración, elementos institucionales, políticos o tecnológicos que tengan el potencial de influir en el logro de esos objetivos.

2.2.1.3. ACTIVIDADES DE CONTROL

Tienen el fin de asegurar que se ejecuten las instrucciones de la dirección. Los procesos de control se llevan a cabo en cada nivel de la entidad, en las diversas fases de los procedimientos comerciales y en el ambiente tecnológico. Según COSO III (2013), las acciones de control pueden clasificarse como preventivas o de detección, e incluyen una diversidad de procedimientos manejables y automatizados, como permisos, verificaciones, arreglos y evaluaciones del desempeño organizacional.

La segregación de funciones es un principio clave en el diseño y ejecución de estos controles; no obstante, cuando su aplicación resulta limitada, la dirección debe implementar controles compensatorios que aseguren la confiabilidad y eficacia de los procesos internos. (COSO III, 2013).

a) PROCEDIMIENTOS DE AUTORIZACIÓN

Este principio abarca la asignación diferenciada de tareas y responsabilidades relacionadas con la autorización, aprobación, registro, revisión de operaciones, control físico y conciliaciones, con el propósito de minimizar el peligro de errores, irregularidades o fraudes (Lo controlado generalmente Republicano, 2014).

b) CONTROLES SOBRE EL ACCESO A LOS ARCHIVOS

Establecer y aplicar actividades de control orientadas al uso de los métodos de la información para apoyar el logro de sus metas institucionales. Comprenden los datos, sistemas informáticos,

infraestructura tecnológica, recursos físicos y el personal encargado de su operación.

Engloban inspecciones que aseguran el procesamiento de la información para lograr los objetivos y el propósito misional de la entidad. Estos transcurren por los sistemas (La contraloría General de la República, 2014).

c) RENDICIÓN DE CUENTAS

Es la causa mediante los responsables de la gestión pública asumen su deber de informar, explicar y justificar ante la ciudadanía las decisiones adoptadas, el uso de los recursos y los resultados obtenidos en el ejercicio de sus funciones (La contraloría General de la República, 2014).

2.2.1.4. INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

La información constituye un elemento esencial para que una entidad cumpla adecuadamente con sus responsabilidades de control interno y alcance sus metas institucionales. La trayectoria requiere averiguación pertinente, oportuna y confiable, proveniente de orígenes tanto internas como externas, para fortalecer el trabajo de los distintos mecanismos del sistema de control.

En el ámbito interno, permite que esta fluya de manera ascendente, descendente y transversal dentro de la organización, asegurando que le personal reciba un recado (COSO III, 2013).

a) CALIDAD Y SUFICIENTE DE LA INFORMACIÓN

Este principio se refiere a una entidad que adquiere y utiliza averiguación de alta calidad y relevancia para respaldar el controlado internamente (Lo controlado generalmente Republicano, 2014).

b) SISTEMAS DE INFORMACIÓN

Dentro de un interno control son cruciales para la misión y transmisión de datos relevantes, garantizando la eficiencia y transparencia de las operaciones. Estos sistemas, junto con la

gestión de riesgo y la cultura organizacional, son componentes clave de un control interno eficaz (Gobierno del Perú, 2023).

c) ARCHIVO

Es el nombre genérico que se le da a la recopilación de documentos, registros y evidencia que respaldan el funcionamiento organización. Este archivo sirve como prueba de que los controles están en marcha y son efectivos, además de ayudar a identificar áreas de mejora (Gobierno del Perú, 2023).

d) CANALES DE COMUNICACIÓN

Los canales de comunicación del control interno constituyen los medios empleados para difundir información relacionada con dicho sistema entre los distintos niveles y actores de la clasificación, tanto a nivel externo como interno. Estos mecanismos garantizan que la información pertinente sea comunicada de forma clara, oportuna y eficiente, facilitando que todos los miembros comprendan sus funciones y participen activamente en el fortalecimiento y efectividad del control interno (Gobierno del Perú, 2023).

2.2.1.5. SUPERVISIÓN

Las estimaciones continuas, las revisiones autónomas o la combinación de ambas posibilitan los controles, se encuentran implementados correctamente y operan de manera efectiva (COSO III, 2013).

La frecuencia y el alcance de las evaluaciones independientes, que se llevan a cabo regularmente, pueden variar en función de los resultados del análisis de riesgo, la efectividad de las evaluaciones continuas y otros elementos definidos por la dirección. Los resultados obtenidos se contrastan con los criterios definidos por los organismos reguladores, entidades especializadas o por la propia alta dirección y el consejo de administración. Cualquier deficiencia identificada se comunica oportunamente a dichos niveles, conforme corresponda. (COSO III, 2013).

a) ACTIVIDADES DE PREVENCIÓN Y MONITOREO

Los movimientos de monitoreo y supervisión tienen como propósito verificar que los componentes y principios del sistema se encuentren debidamente implementados y operen de manera efectiva dentro de la entidad (Gonzales, 2016).

b) ACTIVIDADES SE SEGUIMIENTO DE RESULTADOS

Las deficiencias (materialización de un riesgo) encontradas como resultado del monitoreo, deben registrarse y comunicarse de manera oportuna a través de reportes, con la finalidad que se tomen medidas correctivas. El reporte de deficiencias provee información para el progreso continuo de los métodos; ya que permite identificar deficiencias, causas y efectos con el fin de establecer medidas correctivas apropiadas (Salazar, 2020).

c) ACTIVIDADES DE MEJORAMIENTO

Acciones necesarias para corregir las carencias encontradas. Deficiencias que surgen de la evaluación independiente y la autoevaluación. (Salazar, 2020).

2.2.2. GESTIÓN FINANCIERA

Según Fajarda y Sota (2017). Lleva a cabo la gestión empresarial y está relacionada con la habilidad de una persona para dirigir una organización o negocio hacia el logro de sus objetivos. Este proceso implica la ejecución de diversas actividades posteriores a la planificación, que permiten materializar las metas propuestas por la empresa.

De acuerdo con Guajarde y Andradi (2014), vendrían hacer los procesos y/o secuencias en las finanzas organizacionales.

Como dice Córdova (2012), la gestión financiera reviste una importancia fundamental para toda entidad, pues abarca la efectividad y eficiencia de operaciones, la fiabilidad de los datos contables, el cumplimiento, la obtención de nuevas vías de financiación y el control operacional de las normas legales y regulatorias vigentes.

Su aptitud para determinar los elementos económicos estratégicos de la compañía, como el planeamiento fundamentado en el análisis financiero, la utilización de indicadores como el punto de equilibrio, el

periodo de recuperación o el valor actual neto, así como la elaboración de pronósticos de ventas y gastos. Además, busca optimizar la economía organizacional mediante la reducción de costos, el incremento de la rentabilidad y la mejora de la eficiencia operativa. Todo ello permite a los responsables financieros tomar decisiones acertadas respecto a la liquidez, solvencia, endeudamiento y rentabilidad de la empresa.

Córdoba (2016) explica que la gestión financiera consiste en administrar y usar de forma eficiente los recursos económicos de una organización, aplicando herramientas que le permitan cubrir sus necesidades financieras de manera adecuada. Para acceder al financiamiento, se recurre a diferentes estrategias que combinan tanto recursos internos como externos, teniendo como propósito de lograr los objetivos planteados, mejorar la eficiencia y aumentar la rentabilidad. En contextos empresariales complejos y cambiantes, donde las condiciones del mercado fluctúan constantemente, las organizaciones necesitan optimizar sus procesos y actuar con mayor eficacia. Todo ello les permite no solo mantener su estabilidad, sino también descubrir nuevas estrategias que impulsen su crecimiento y aseguren el éxito empresarial.

Fajardo y Soto (2017) significa administrar o conducir algo. En este sentido, la gestión se entiende como un conjunto de trabajos que una persona lleva a cabo para guiar una empresa o negocio hacia el logro de sus objetivos. Además, la gestión empresarial incluye todas las actividades que se realizan después de la planificación, con la finalidad de poner en práctica las metas definidas dentro de la organización.

2.2.2.1. DESEMPEÑO FINANCIERO

Según Freire et al. (2019): Se trata de un indicador empleado para evaluar la abundancia económica y el nivel de fluidez de una entidad. Un ejemplo de su relevancia se refleja en los significativos efectos que produce sobre las medidas contables de rentabilidad. En consecuencia, este indicador adquiere especial importancia a nivel general, al reflejar la capacidad de la organización para generar excedentes a partir de las inversiones realizadas (p.268).

a) SOLVENCIA ECONÓMICA

Es la capacidad tanto económica como financiera que cuenta una organización para cubrir egresos (Fernández, 2023).

b) Liquidez

Son los activos financieros de una organización (Brun et al., 2008).

De igual forma Córdoba (2012) menciona con respecto a la liquidez, que se evalúa en función de su habilidad para cumplir con las necesidades, la permanencia financiera global de la empresa y su actitud de cumplir de manera factible con los pagos pendientes a los acreedores.

2.2.2.2. INVERSIONES

Según Gitman & Joehnk, (2009) Una inversión se entiende como la colocación de recursos financieros en un instrumento o activo con la expectativa de obtener un beneficio o incremento en su valor a lo largo del tiempo. En este sentido, las inversiones pueden tener diversos propósitos: algunas se orientan a la adquisición o mejora de bienes muebles e inmuebles con el fin de generar mayores ingresos, mientras que otras buscan optimizar los sistemas de gestión, como la implementación de controles automatizados de inventario.

a) ÍNDICE DE RENTABILIDAD

Es una medida que evalúa la viabilidad económica de una inversión o proyecto, mostrando el beneficio generado por cada unidad de inversión (De la Oz et al., 2008).

b) PATRIMONIO

Son los derechos que vendrían hacer de patrimonio y lo obligado a un sujeto (Torres, 2021).

2.2.2.3. EFICIENCIA OPERATIVA

Se refiere a la eficacia que puede tener la empresa en cuanto a sus operaciones (Gomstyn & Jonker, 2024).

Uso de los recursos humanos, financieros y tecnológicos

disponibles (Baena, 2023).

a) PRODUCTIVIDAD

Según (López 2012) nos dice que, la productividad es la velocidad con la que se completa una actividad, tarea o trabajo, no limitándose únicamente a transformaciones físicas, sino también incluyendo transformaciones mentales e intangibles, como la creatividad del pensamiento y el ámbito espiritual. La productividad abarca diferentes aspectos más allá de lo puramente físico.

b) INVERSIÓN FINANCIERA

El término de inversión también puede ser aplicado a esa ganancia o beneficio, que no siempre se tiene en la vida diaria, de esta manera existen diferentes tipos de inversiones financieras (Suarez, 2023).

2.3. DEFINICIONES CONCEPTUALES

- 1. Auditor financiero:** Procedimiento engorroso que verifica si se cumple debidamente los procedimientos de una institución (Andrade, 2023).
- 2. COSO:** Se trata de un procedimiento integral de un control interno y comisión de riesgos aplicable a toda organización, cuyo propósito es identificar y diagnosticar problemas para implementar los ajustes necesarios que garanticen una gestión eficiente. (Flores, 2022)
- 3. Eficiencia:** De manera más adecuada posible para compensar las necesidades y los deseos de las personas (Samuelson y Nordhaus, 2017).
- 4. Flujos de efectivo:** Vendría hacer la liquidez de una organización (Andrade et al., 2018)
- 5. Índice de liquidez:** Necesarios que le permitan cumplir oportunamente con sus obligaciones a corto plazo (Enciclopedia Iberoamericana, 2017).
- 6. Informes financieros:** Los estados financieros y contables constituyen herramientas esenciales empresarialmente. Su adecuada interpretación resulta indispensable para quienes desempeñan funciones especialmente en las organizaciones de gran escala con respeto en la gestión financiera. (EALDE, 2020).

- 7. Monitoreo:** Consiste en un proceso sistemático orientado a evaluar la calidad y el desempeño de un sistema, subsistema o procedimiento, con el fin de aplicar ajustes o mejoras oportunas que aseguren el cumplimiento de los objetivos y resultados previstos (Valle y Rivera, 2020)
- 8. Recursos humanos:** Son los individuos que laboran en una institución (Martín, 2025).
- 9. Recursos económicos:** Dentro del ámbito económico, los recursos comprenden todas las actividades, factores y medios que contribuyen al gusto de las necesidades humanas. No obstante, su estudio exige una comprensión más profunda de la ciencia económica, considerando aspectos como la escasez, la abundancia y el potencial que existe para descubrir, explotar, utilizar o generar nuevos recursos. (Ducardo, 2018).
- 10. Rentabilidad Financiera:** La potencialidad que tiene una organización en crear más ingresos (Rodríguez, 2021).

2.4. HIPÓTESIS

2.4.1. HIPÓTESIS GENERAL

Existe una relación significativa significativa entre el control interno con la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024.

2.4.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

HE1.- Existe una relación significativa entre el ambiente de control con la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024.

HE2.- Existe una relación significativa entre la evaluación de riesgo con la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024.

HE3.- Existe una relación significativa entre las actividades de control con la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024.

HE4.- Existe una relación significativa entre la información y comunicación con la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024.

HE5.- Existe una relación significativa entre la supervisión con la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024.

2.5. VARIABLES

De acuerdo con Hernández et al. (2014), la variable independiente se entiende como aquella que actúa como causa dentro de una relación, es decir, la condición que influye o produce un efecto (p.130) Para analizar ambas, se utilizarán indicadores que permitan medirlas de manera precisa.

2.5.1. VARIABLE

Control Interno

2.5.2. VARIABLE

Gestión financiera

2.6. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Según Hernández (2010), el enunciado se refiere al conjugado de procedimientos y técnicas diseñados para calcular una variable (p. 111). En este estudio, se evaluarán dos variables mediante un cuestionario con escala Likert, que servirá como instrumento para recopilar información.

Tabla 1

Operacionalización de las variables

Titulo	Variables	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Control interno en la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024	Control interno	Ambiente de control	Integridad y valores éticos	1. ¿Se observa frecuentemente el uso de la integridad y valores éticos en la empresa?
			Estructura organizacional	2. ¿Cree usted que el esquema jerárquico vigente en la empresa es el más idóneo?
			Administración de RR. HH	3. ¿Cree usted que la selección del personal en la empresa se efectúa de modo adecuado?
			Asignación de autoridad y responsabilidad	4. ¿Piensa que cada miembro en la compañía cumple con sus tareas y obligaciones dadas?
		Evaluación de riesgo	Identificación de los riesgos	5. ¿Opina que la empresa tiene dificultades para detectar los riesgos posibles dentro?
			Valorización de los riesgos	6. ¿En la empresa se efectúa la valoración de riesgos en forma correcta y puntual?
			Respuesta al riesgo	7. ¿Considera que la empresa dispone de un plan de contingencia frente a todo riesgo?
		Actividades de control	Procedimiento de autorización y aprobación	8. ¿piensa usted que el control interno colabora en conservar y fortalecer la empresa?
			Controles sobre el	9. ¿Cree usted que el control sobre el acceso a recursos o archivos se realiza

		acceso a los archivos o recursos	con permiso?
		Rendición de cuentas	10. ¿Considera que cada empleado informa con honestidad y honorabilidad el uso de recursos?
Información y comunicación	y	Calidad y suficiencia de la información	11. ¿Piensa usted que en materia de comunicación la empresa refleja calidad y suficiencia?
		Sistemas de información	12. ¿Cree usted que la empresa utiliza el sistema de información eficazmente para sus objetivos?
		Archivo	13. ¿Considera usted que los documentos se sistematizan adecuadamente dentro del archivo?
		Canales de comunicación	14. ¿Cree usted que cada unidad realiza cruce de datos para verificar procesos y coordinar?
Supervisión		Actividades de prevención y monitoreo	15. ¿Piensa usted que dentro de la empresa se hacen actividades de prevención para trabajadores?
		Actividades de seguimiento de resultados	16. ¿Considera usted que al detectar fallas se hace un reporte para seguir y aplicar correctivos?
		Actividades para mejoramiento	17. ¿Opina usted que la empresa hace autoevaluaciones para promover compromiso de mejora?
Gestión financiera	Desempeño financiero	Solvencia económica	18. ¿Cree usted que la financiera tiene los activos necesarios para cubrir sus deudas?
		Liquidez	19. ¿Piensa usted que la gestión de cobranza permite a la cooperativa tener

		liquidez suficiente?
Inversiones	Índice de rentabilidad	20. ¿Cree usted que la institución puede elevar la rentabilidad si controla bien los costos y gastos?
	Patrimonio	21. ¿Opina usted que reconoce los bienes muebles e intangibles que forman el patrimonio?
Eficiencia operativa	Productividad	22. ¿Cree usted que la financiera tiene los recursos para que sus colaboradores trabajen bien?
	Inversión financiera	23. ¿cree usted que la cooperativa está invirtiendo en otras entidades intermediarias para facilitar la gestión de los recursos financieros?

CAPITULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

Hernández et al. (2014), esta investigación es de tipo aplicada, porque se centró en solucionar problemas específicos de la compañía a través de la implementación de procesos y procedimientos prácticos.

3.1.1. ENFOQUE

Según Hernández et al. (2014), esta investigación se desplegó inferior una dirección cuantificable. De este modo, el análisis se llevó a cabo utilizando técnicas estadísticas basadas en mediciones numéricas, lo que aseguró la objetividad y el rigor de los resultados obtenidos.

3.1.2. ALCANCE O NIVEL

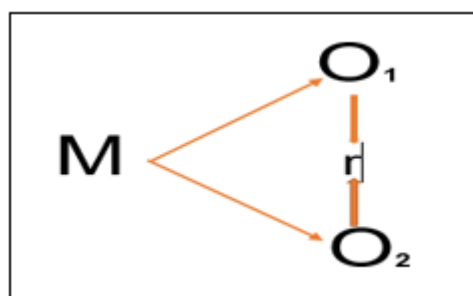
La investigación fue de naturaleza correlacional y descriptiva. Hernández et al. (2014), este tipo de estudio permite describir y estudiar la correlación entre variables. Gracias a ello, se logró obtener una comprensión más clara y sustentada de cómo interactúan ambos aspectos dentro de la organización.

3.1.3. DISEÑO

En conformidad con Hernández et al. (2014), la tesis se realizó bajo un diseño no experimental, ya que las variables se observaron tal como ocurrieron en su entorno natural, sin manipular ni alterar su comportamiento.

Figura 1

Diseño de la investigación



3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.2.1. POBLACIÓN

De acuerdo con Hernández et al. (2014), se entiende como el conjunto total de individuos o elementos que constituyen en la sustancia de estudio. En este caso, la población estuvo conformada por los trabajadores activos, que, según los registros institucionales, suman un total de siete personas.

3.2.2. MUESTRA

Hernández et al. (2014), es representativo se elige para analizar determinadas características y, a partir de ello, generalizar los resultados al total del grupo. En esta investigación, se optó por una muestra no probabilística por conveniencia, conformada por los siete individuos, quienes fueron elegidos por su disponibilidad y porque su participación resultaba clave para cumplir con los objetivos del estudio.

Tabla 2

Población en estudio

N°	Agencia	Tipo de cartera	Nombres		Nivel
1	Aucayacu	Mixta	Haniel	Dávila	Junior
			Grandes		
2	Aucayacu	Mixta	Jhon	Villanueva	Junior
			Mendoza		
3	Aucayacu	Mixta	Víctor Acosta	López	Senior
4	Aucayacu	Mixta	Suraya Pérez	Utia	Formación
5	Aucayacu	Mixta	Jesús Aira	Nieves	Formación
6	Aucayacu	Mixta	Kelly Claudio	Serna	Consumo
7	Aucayacu	Administradora	Idalia	Reategui	Administradora
			Hidalgo		

3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Como señala Pandey y Pandey (2015) analiza que es un método sistemático que se emplea para recolectar y examinar datos, con el objetivo de solucionar un problema o contestar una pregunta de investigación. (p. 12).

3.3.1. TÉCNICAS

Encuesta: De acuerdo con Hernández et al. (2014), es una herramienta que busca recopilar información mediante un conjunto organizado de preguntas, siendo uno de los métodos más directos para conocer las opiniones o comportamientos de las personas. En esta investigación.

Tabla 3

Formato de respuesta de tipo Likert

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	2	3	4	5

3.3.2. INSTRUMENTOS

Hernández et al. (2014), El cuestionario se constituye un instrumentado de medición amplio y versátil, aplicable en distintos tipos.

El propósito de recopilar información detallada de la muestra, garantizando la obtención de datos relevantes para el análisis de las variables de interés.

3.4. TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN

Hernández et al. (2014), el estudio cuantificable asistido por un proceso sistemático que permite procesar y evaluar datos numéricos con precisión y objetividad. En esta tesis, se utilizó el software SPSS versión 24 como herramienta principal para organizar y analizar la información obtenida a través de los cuestionarios aplicados a los trabajadores. Una vez estructurada la base de datos, los resultados se resumieron mediante estadísticas descriptivas, considerando frecuencias absolutas y relativas

para convertir los datos en información relevante. Finalmente, se analizó el vínculo entre las variables utilizando el coeficiente de correlación R_{h0} de Spearman, lo que permitió asegurar un tratamiento riguroso y coherente de los resultados obtenidos.

CAPITULO IV

RESULTADOS

4.1. PROCESAMIENTO DE DATOS

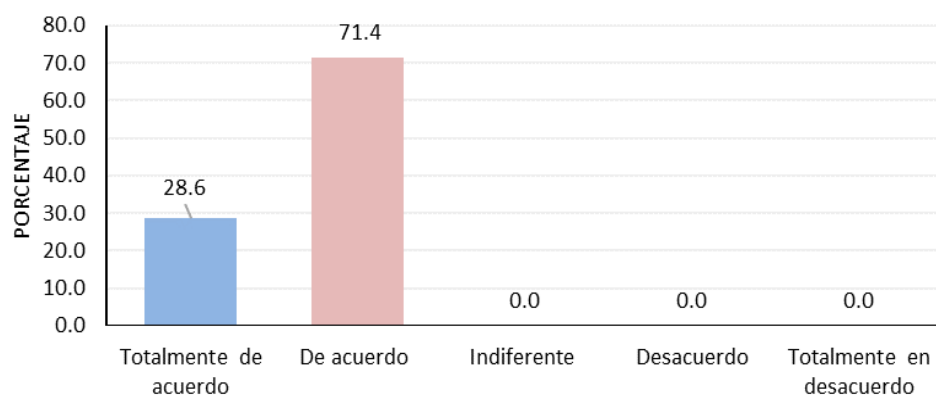
Tabla 4

¿Se observa frecuentemente el uso de la integridad y valores éticos en la empresa?

Válido	Totalmente de acuerdo	2	28.6	28.6	28.6
	De acuerdo	5	71.4	71.4	100.0
	Indiferente	0	0.0	0.0	0.0
	Desacuerdo	0	0.0	0.0	0.0
	Totalmente en desacuerdo	0	0.0	0.0	
	Total	7	100	100.0	

Figura 2

¿Se evidencia cotidianamente la práctica de la integridad y valores éticos en la empresa?



El 71.4% de los encuestados de la COOPAC Tocache están de acuerdo que se evidencia cotidianamente la práctica de la integridad y valores éticos en la empresa y el 28.6% manifestaron estar totalmente de acuerdo. Entendiendo que la empresa pone en práctica la integridad y sus valores éticos en el día a día de sus trabajadores.

Tabla 5

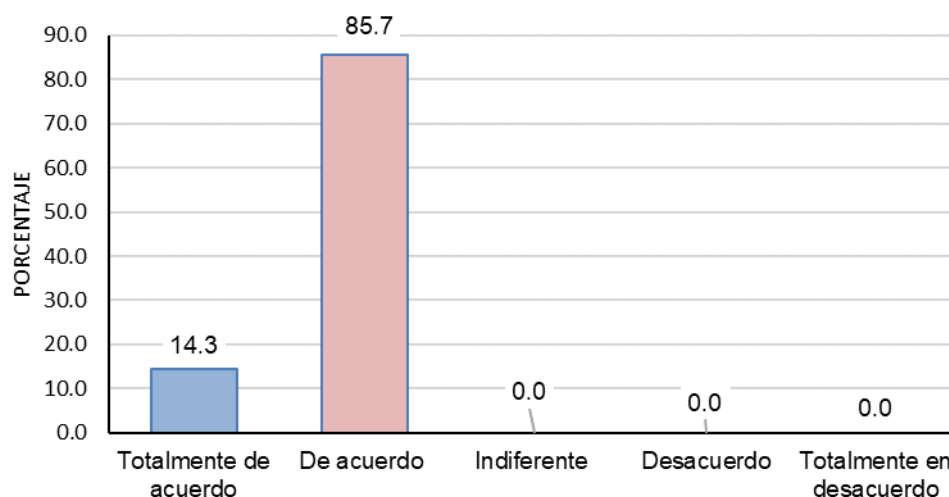
¿Cree usted que el esquema jerárquico vigente en la empresa es el más idóneo?

Válido	Totalmente de acuerdo	1	14.3	14.3	14.3
	De acuerdo	6	85.7	85.7	100.0
	Indiferente	0	0.0	0.0	0.0
	Desacuerdo	0	0.0	0.0	0.0
	Totalmente en desacuerdo	0	0.0	0.0	
	Total	7	100	100.0	

Nota. Encuesta realizada 2025

Figura 3

¿Cree usted que el esquema jerárquico vigente en la empresa es el más idóneo?



La tabla, el 85.7% de los encuestados de la COOPAC Tocache está de acuerdo que el modelo jerárquico que se implementa es el adecuado y el 14.3.5 está totalmente de acuerdo. Entendiendo que la empresa implementa adecuadamente su modelo jerárquico entre sus trabajadores.

Tabla 6

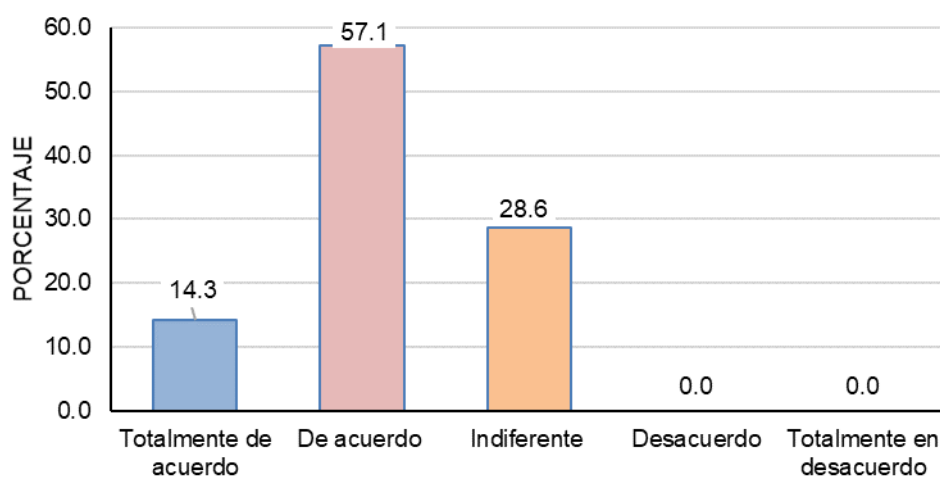
¿Cree usted que la selección del personal en la empresa se efectúa de modo adecuado?

Válido	Totalmente de acuerdo	1	16.7	16.7	16.7
	De acuerdo	4	57.1	57.1	71.4
	Indiferente	2	28.6	28.6	100.0
	Desacuerdo	0	0.0	0.0	0.0
	Totalmente en desacuerdo	0	0.0	0.0	
	Total	7	100	100.0	

Nota. Encuesta realizada 2025

Figura 4

¿Cree usted que la selección del personal en la empresa se efectúa de modo adecuado?



57.1 Manifestaron estar de acuerdo que la empresa realiza de manera idónea la contratación de su personal, el 28.6% manifestaron que les es irrelevante la manera de contratación y el 14.3% está totalmente de acuerdo. Entendiendo que la empresa contrata de manera idónea al personal que labora dentro de ella.

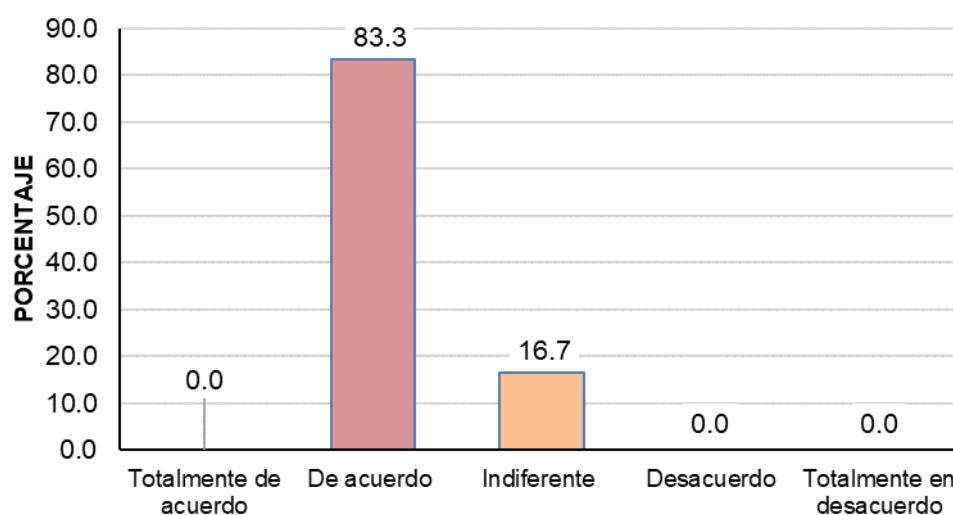
Tabla 7

¿Piensa que cada miembro en la compañía cumple con sus tareas y obligaciones dadas?

Válido	Totalmente de acuerdo	0	0.0	0.0	0.0
	De acuerdo	5	83.3	83.3	83.3
	Indiferente	1	16.7	16.7	100.0
	Desacuerdo	0	0.0	0.0	0.0
	Totalmente en desacuerdo	0	0.0	0.0	0.0
	Total	6	100	100.0	

Figura 5

¿Piensa que cada miembro en la compañía cumple con sus tareas y obligaciones dadas?



Nota. Tabla 7

El 83.3% de los encuestados de la COOPAC Tocache manifestaron estar de acuerdo que cada trabajador cumple con sus funciones y responsabilidades que les asignan y el 16.7% manifestaron que les es irrelevante porque cada uno cumple con su meta. Entendiendo que cada empleado es responsable.

Tabla 8

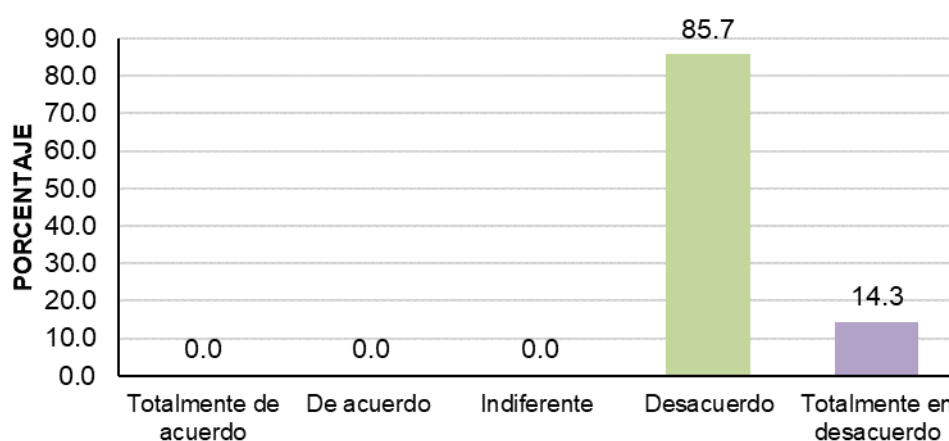
¿Opina que la empresa tiene dificultades para detectar los riesgos posibles dentro?

Válido	Totalmente de acuerdo	0	0.0	0.0	0.0
	De acuerdo	0	0.0	0.0	0.0
	Indiferente	0	0.0	0.0	0.0
	Desacuerdo	6	85.7	85.7	85.7
	Totalmente en desacuerdo	1	14.3	14.3	100.0
	Total	7	100	100.0	

Nota. Encuesta realizada 2025

Figura 6

¿Opina que la empresa tiene dificultades para detectar los riesgos posibles dentro?



El 85.7% de los encuestados de la COOPAC Tocache manifestaron estar en desacuerdo porque la empresa no tiene ningún tipo de inconvenientes para identificar los posibles riesgos dentro de la empresa, ya que son solo 07 trabajadores y así es más fácil identificar cualquier tipo de riesgo.

Tabla 9

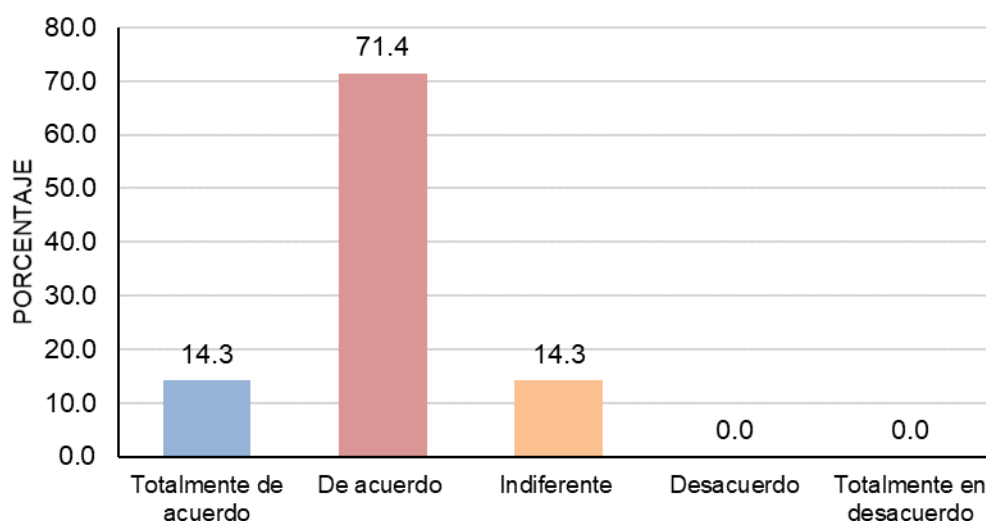
¿En la empresa se efectúa la valoración de riesgos en forma correcta y puntual?

Válido	Totalmente de acuerdo	1	14.3	14.3	14.3
	De acuerdo	5	71.4	71.4	85.7
	Indiferente	1	14.3	14.3	0.0
	Desacuerdo	0	0.0	0.0	0.0
	Totalmente en desacuerdo	0	0.0	0.0	
	Total	7	100	100.0	

Nota. Encuesta realizada 2025

Figura 7

¿En la empresa se efectúa la valoración de riesgos en forma correcta y puntual?



El 71.4% de los trabajadores de la COOPAC Tocache manifestaron estar de acuerdo en que la empresa, el 14.3% está totalmente de acuerdo ya que es un factor importante dentro de la empresa y el 14.3% manifiesta que le es irrelevante.

Tabla 10

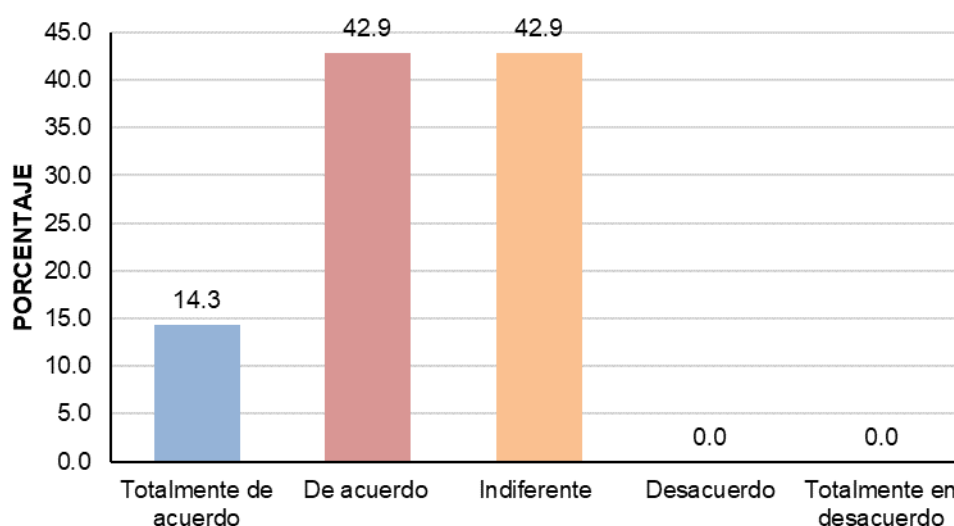
¿Considera que la empresa dispone de un plan de contingencia frente a todo riesgo?

Válido	Totalmente de acuerdo	1	14.3	14.3	14.3
	De acuerdo	3	42.9	42.9	57.1
	Indiferente	3	42.9	42.9	100.0
	Desacuerdo	0	0.0	0.0	0.0
	Totalmente en desacuerdo	0	0.0	0.0	
	Total	7	100	100.0	

Nota. Encuesta realizada 2025

Figura 8

¿Considera Ud. que en la empresa tiene inconvenientes para identificar los posibles riesgos dentro de la empresa?



El 42.9% de los encuestados de la COOPAC Tocache manifestaron estar de acuerdo ya que la empresa sí cuenta con un plan de contingencia como respuesta ante cualquier tipo de riesgo que pueda afectar a los clientes como a los trabajadores, el 42.3% manifestaron que es irrelevante y el 14.3% están totalmente de acuerdo.

Tabla 11

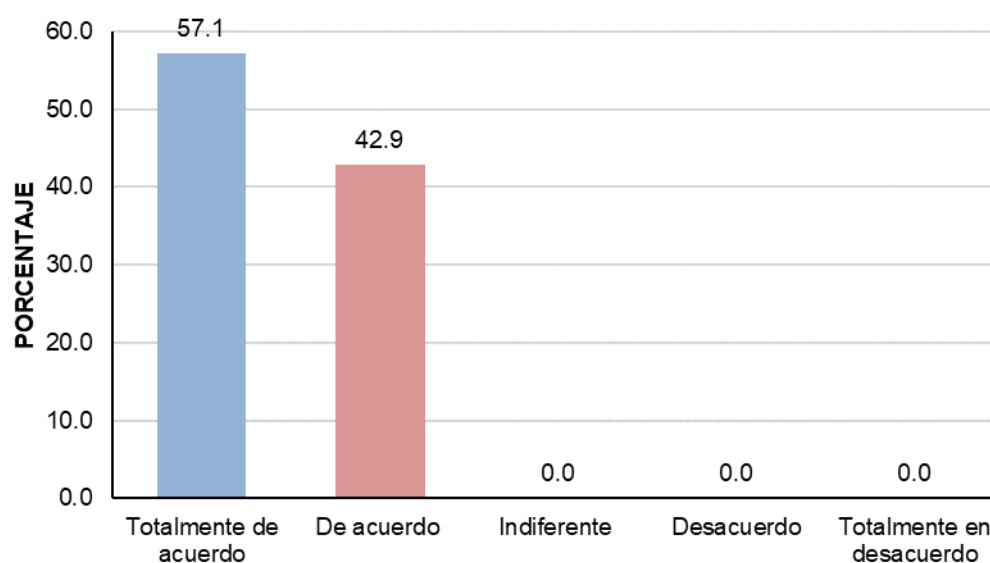
¿Piensa usted que el control interno colabora en conservar y fortalecer la empresa?

Válido	Totalmente de acuerdo	4	57.1	57.1	57.1
	De acuerdo	3	42.9	42.9	100.0
	Indiferente	0	0.0	0.0	100.0
	Desacuerdo	0	0.0	0.0	100.0
	Totalmente en desacuerdo	0	0.0	0.0	100.0
	Total	7	100	100.0	

Nota. Encuesta realizada 2025

Figura 9

¿Piensa usted que el control interno colabora en conservar y fortalecer la empresa?



El 57.1% de los encuestados de la COOPAC Tocache manifestaron estar totalmente de acuerdo ya que consideran conservar y fortificar la empresa ya que con un buen control interno existe más orden dentro de la empresa y el 42.9% manifestaron estar de acuerdo.

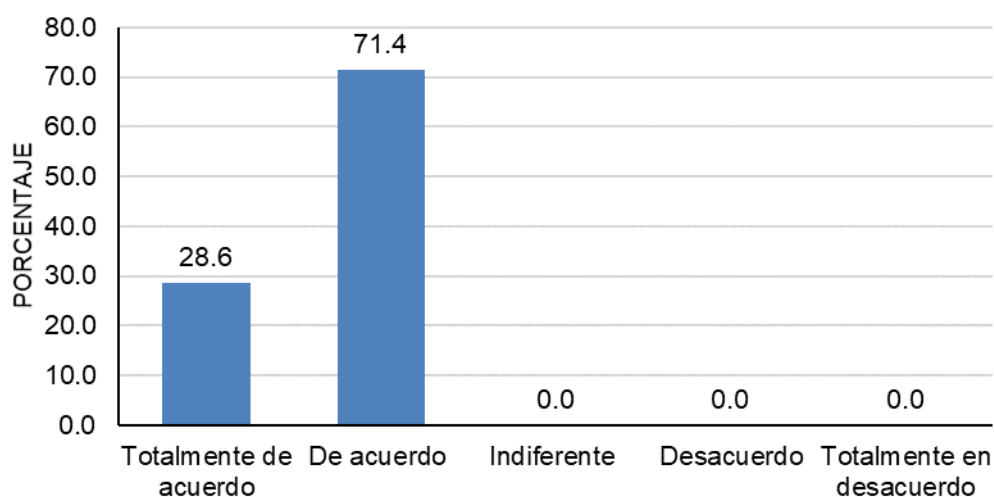
Tabla 12

¿Cree usted que el control sobre el acceso a recursos o archivos se realiza con permiso?

Válido	Totalmente de acuerdo	2	28.6	28.6	28.6
	De acuerdo	5	71.4	71.4	100.0
	Indiferente	0	0.0	0.0	100.0
	Desacuerdo	0	0.0	0.0	100.0
	Totalmente en desacuerdo	0	0.0	0.0	100.0
	Total	7	100	100.0	

Figura 10

¿Considera Ud. que en la empresa cuenta con un plan de contingencia como respuesta ante cualquier tipo de riesgo?



El 71.4% de los encuestados de la COOPAC Tocache manifestaron estar de acuerdo que el control sobre el acceso a los recursos o archivos se vienen realizando con las respectivas autorizaciones de cada área y el 28.6% manifestaron estar totalmente de acuerdo.

Tabla 13

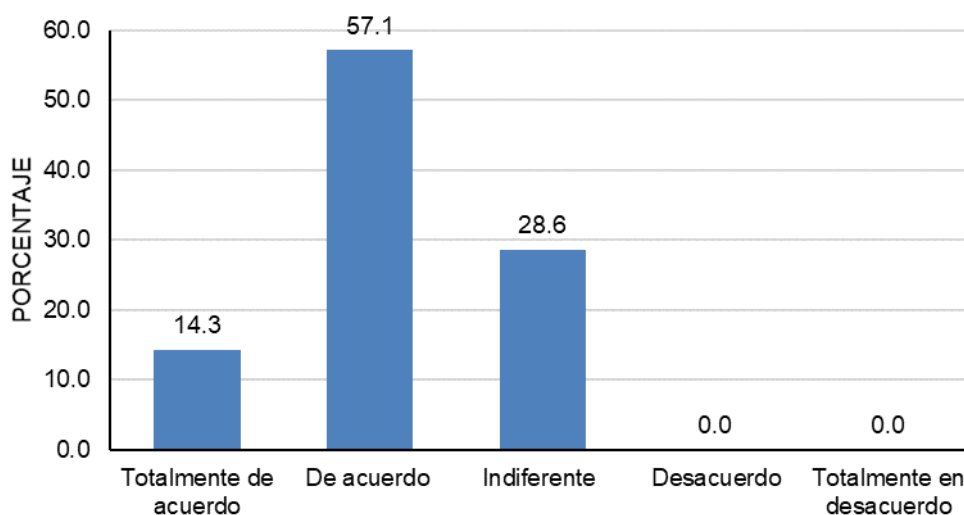
¿Considera que cada empleado informa con honestidad y honorabilidad el uso de recursos?

Válido	Totalmente de acuerdo	1	14.3	14.3	14.3
	De acuerdo	4	57.1	57.1	71.4
	Indiferente	2	28.6	28.6	100.0
	Desacuerdo	0	0.0	0.0	100.0
	Totalmente en desacuerdo	0	0.0	0.0	100.0
	Total	7	100	100.0	

Nota. Encuesta realizada 2025

Figura 11

¿Considera Ud. que el control interno ayuda a mantener y fortalecer la empresa?



El 57.1% de los encuestados de la COOPAC Tocache manifestaron estar de acuerdo que cada trabajador rinde cuentas de manera transparente y honorable por el uso de los recursos, el 28.6% manifestaron que les es irrelevante y el 14.3% manifestaron estar totalmente de acuerdo ya que consideran que los valores son primordiales.

Tabla 14

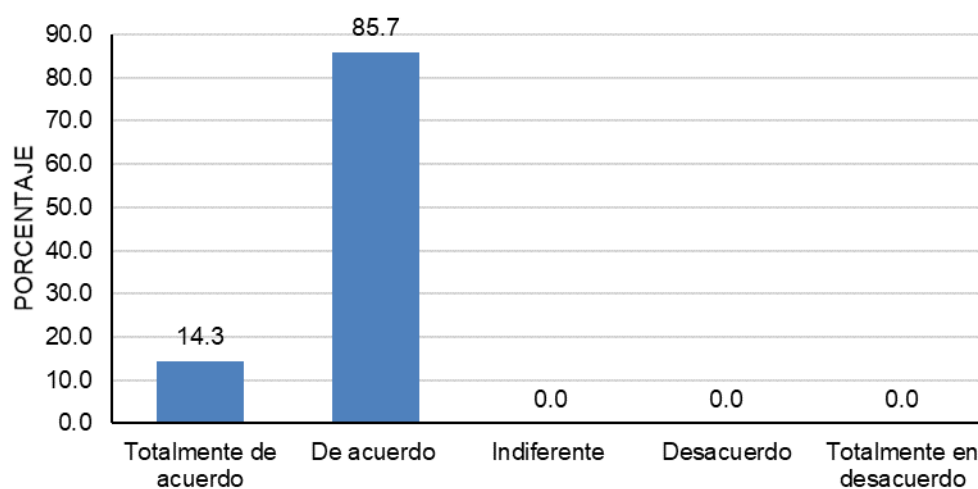
¿Piensa usted que en materia de comunicación la empresa refleja calidad y suficiencia?

Válido	Totalmente de acuerdo	1	14.3	14.3	14.3
	De acuerdo	6	85.7	85.7	100.0
	Indiferente	0	0.0	0.0	0.0
	Desacuerdo	0	0.0	0.0	0.0
	Totalmente en desacuerdo	0	0.0	0.0	0.0
	Total	7	100	100.0	

Nota. Encuesta realizada 2025

Figura 12

¿Considera Ud. que con respecto a la información y comunicación la empresa refleja calidad y suficiencia?



El 85.7% de los encuestados de la COOPAC Tocache manifestaron estar de acuerdo que la empresa refleja calidad y suficiencia con respecto a la información y comunicación que brinda a los clientes y trabajadores y el 14.3% está totalmente de acuerdo.

Tabla 15

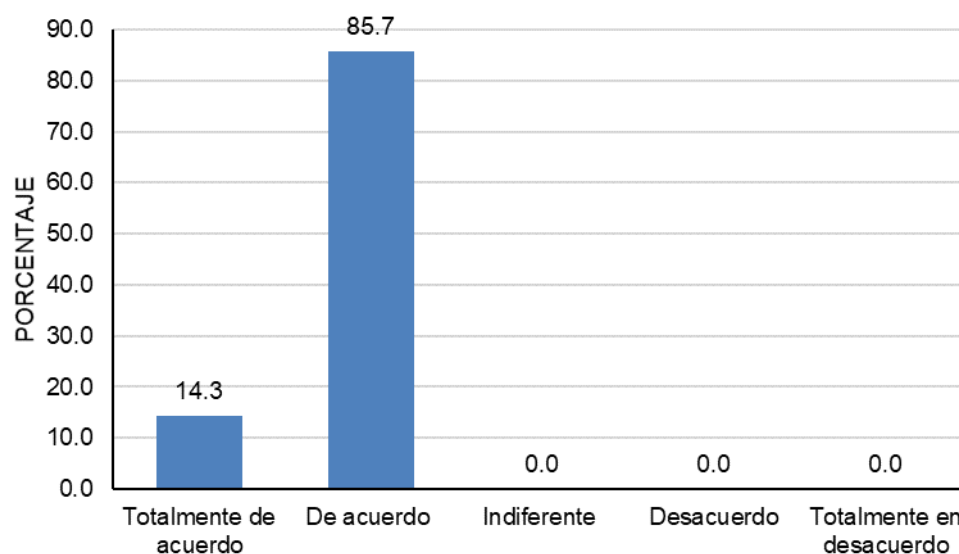
¿Cree usted que la empresa utiliza el sistema de información eficazmente para sus objetivos?

Válido	Totalmente de acuerdo	1	14.3	14.3	14.3
	De acuerdo	6	85.7	85.7	100.0
	Indiferente	0	0.0	0.0	100.0
	Desacuerdo	0	0.0	0.0	100.0
	Totalmente en desacuerdo	0	0.0	0.0	100.0
	Total	7	100	100.0	

Nota. Encuesta realizada 2025

Figura 13

¿Considera Ud. que la empresa emplea eficazmente el sistema de información para el logro de sus metas?



El 85.7% de los encuestados de la COOPAC Tocache manifestaron estar de acuerdo con el cumplimiento de sus metas tanto laborales como personales y el 14.3% manifestaron estar totalmente de acuerdo.

Tabla 16

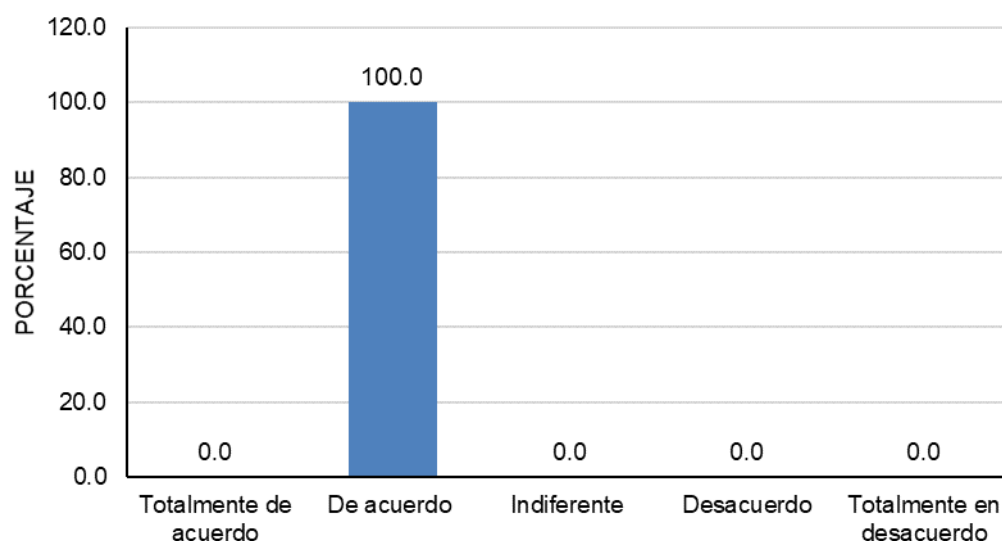
¿Considera usted que los documentos se sistematizan adecuadamente dentro del archivo?

Válido	Totalmente de acuerdo	0	0.0	0.0	0.0
	De acuerdo	7	100.0	100.0	100.0
	Indiferente	0	0.0	0.0	100.0
	Desacuerdo	0	0.0	0.0	100.0
	Totalmente en desacuerdo	0	0.0	0.0	100.0
	Total	7	100	100.0	

Nota. Encuesta realizada 2025

Figura 14

¿Considera Ud. que la empresa sistematiza adecuadamente los documentos dentro del archivo?



El 100.00% de los encuestados de la COOPAC Tocache manifestaron estar de acuerdo ya que para ellos es muy importante que todos los archivos se encuentren en completo para poder maximizar sus labores y la atención a los clientes.

Tabla 17

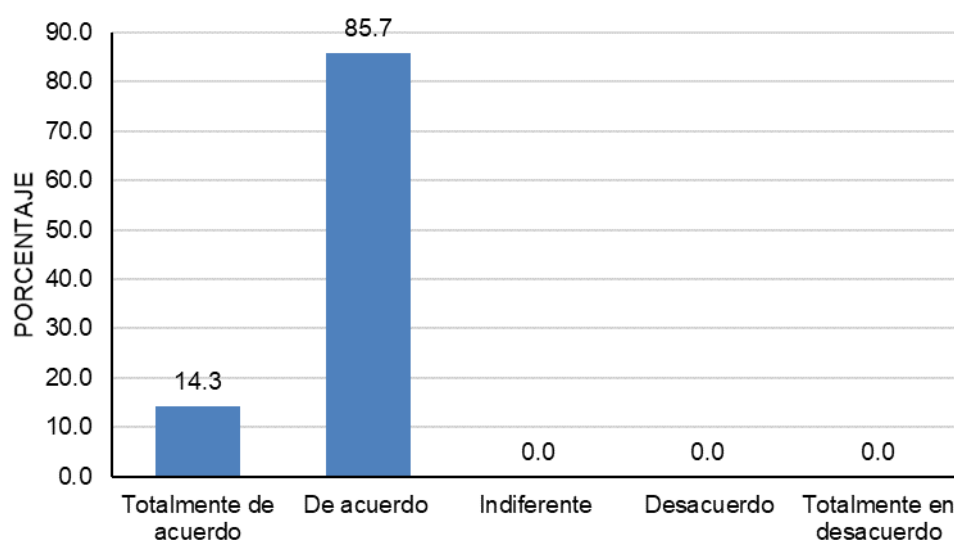
¿Cree usted que cada unidad realiza cruce de datos para verificar procesos y coordinar?

Válido	Totalmente de acuerdo	1	14.3	14.3	14.3
	De acuerdo	6	85.7	85.7	100.0
	Indiferente	0	0.0	0.0	100.0
	Desacuerdo	0	0.0	0.0	100.0
	Totalmente en desacuerdo	0	0.0	0.0	100.0
	Total	7	100	100.0	

Nota. Encuesta realizada 2025

Figura 15

¿Considera Ud. que cada unidad orgánica realiza el cruce de información para verificar los procesos dentro de la empresa y poder coordinar diversas actividades?



El 85.7% de los encuestados de la COOPAC Tocache manifestaron estar de acuerdo en poder coordinar diversas actividades porque así trabajan de manera ordenada y eficiente y el 14.3% manifestaron totalmente de acuerdo.

Tabla 18

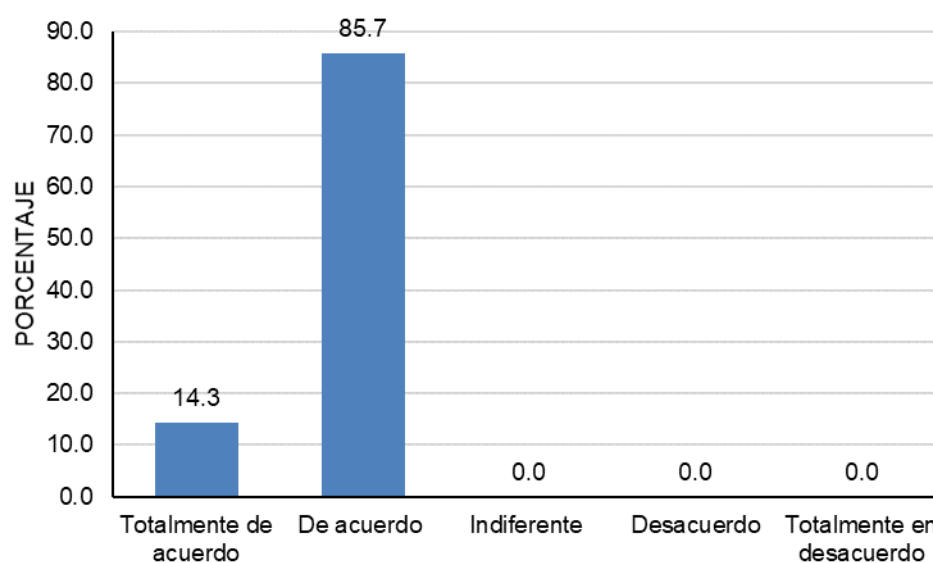
¿Piensa usted que dentro de la empresa se hacen actividades de prevención para trabajadores?

Válido	Totalmente de acuerdo	1	14.3	14.3	14.3
	De acuerdo	6	85.7	85.7	100.0
	Indiferente	0	0.0	0.0	0.0
	Desacuerdo	0	0.0	0.0	0.0
	Totalmente en desacuerdo	0	0.0	0.0	
	Total	7	100	100.0	

Nota. Encuesta realizada 2025

Figura 16

¿Piensa usted que dentro de la empresa se hacen actividades de prevención para trabajadores?



El 85.7% de los encuestados de la COOPAC Tocache manifestaron estar de acuerdo en que sus trabajadores ya que es de vital importancia para ellos porque a través de estos monitoreos pueden observar el cumplimiento de sus metas mensuales a la vez también pueden ver sus debilidades y el 14.3% manifestaron estar totalmente de acuerdo.

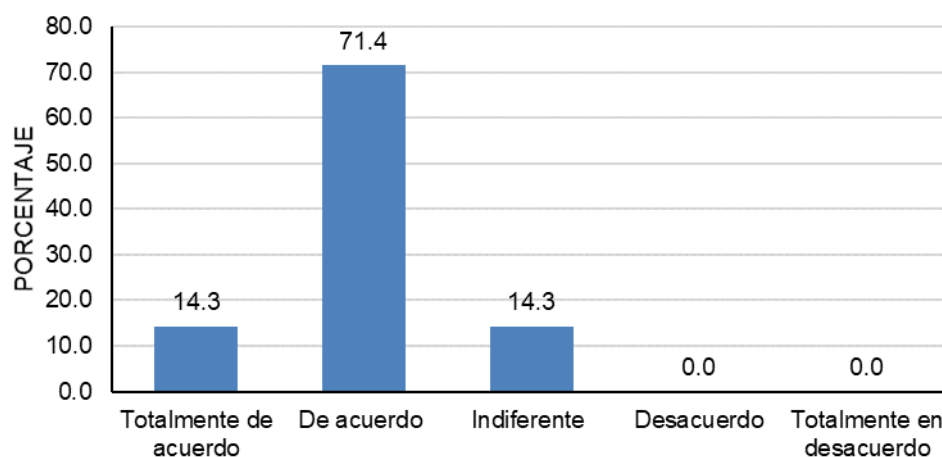
Tabla 19

¿Considera usted que al detectar fallas se hace un reporte para seguir y aplicar correctivos?

Válido	Totalmente de acuerdo	1	14.3	14.3	14.3
	De acuerdo	5	71.4	71.4	85.7
	Indiferente	1	14.3	14.3	100.0
	Desacuerdo	0	0.0	0.0	100.0
	Totalmente en desacuerdo	0	0.0	0.0	100.0
	Total	7	100	100.0	

Figura 17

¿Considera usted que al detectar fallas se hace un reporte para seguir y aplicar correctivos?



El 71.4% de los encuestados de la COOPAC Tocache manifestaron estar de acuerdo a la empresa ya que esto sirve para mejorar como empresa y brindar una mejor atención, el 14.3% manifestaron estar totalmente de acuerdo y al 14.3% le es irrelevante que se realice un reporte para mejorar.

Tabla 20

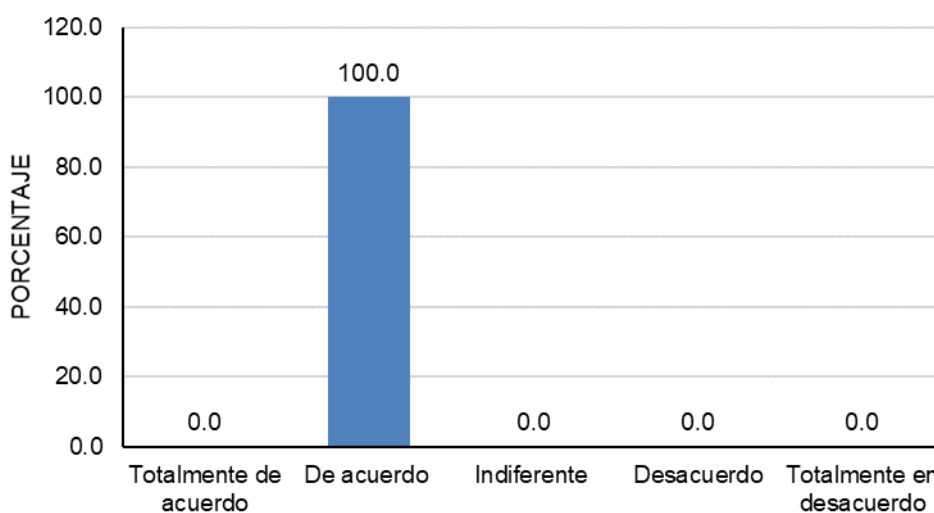
¿Opina usted que la empresa hace autoevaluaciones para promover compromiso de mejora?

Válido	Totalmente de acuerdo	0	0.0	0.0	0.0
	De acuerdo	7	100.0	100.0	100.0
	Indiferente	0	0.0	0.0	100.0
	Desacuerdo	0	0.0	0.0	100.0
	Totalmente en desacuerdo	0	0.0	0.0	100.0
	Total	7	100	100.0	

Nota. Encuesta realizada 2025

Figura 18

¿Opina usted que la empresa hace autoevaluaciones para promover compromiso de mejora?



El 100.0% de los encuestados de la COOPAC Tocache manifestaron estar de acuerdo ya que la empresa logrando alcanzar sus metas y recibiendo compensaciones por ello.

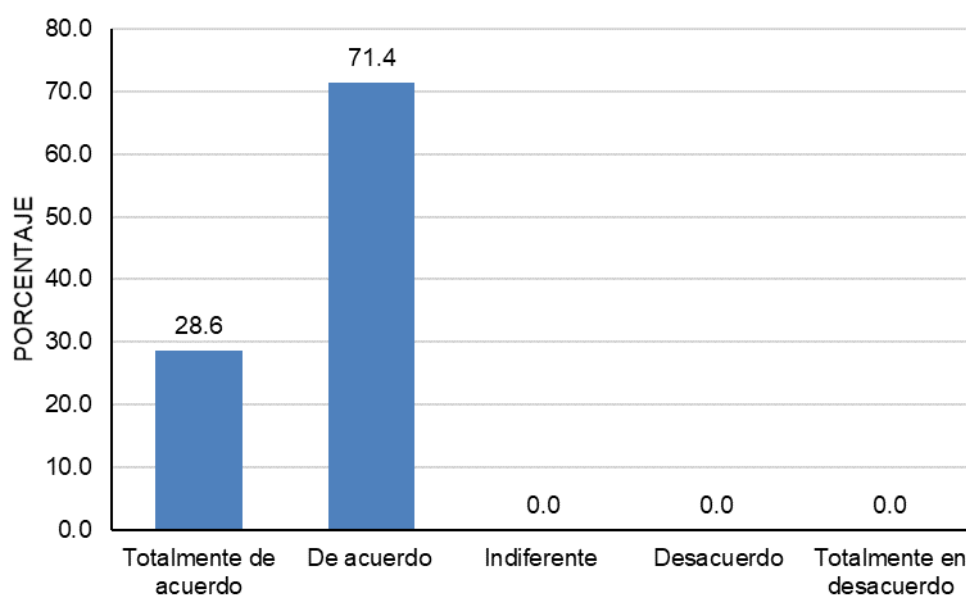
Tabla 21

¿Cree usted que la financiera tiene los activos necesarios para cubrir sus deudas?

Válido	Totalmente de acuerdo	2	28.6	28.6	28.6
	De acuerdo	5	71.4	71.4	100.0
	Indiferente	0	0.0	0.0	100.0
	Desacuerdo	0	0.0	0.0	100.0
	Totalmente en desacuerdo	0	0.0	0.0	100.0
	Total	7	100	100.0	

Figura 19

¿Cree usted que la financiera tiene los activos necesarios para cubrir sus deudas?



El 71.4% de los encuestados de la COOPAC Tocache manifestaron estar de acuerdo ya que la financiera tiene suficientes activos para cubrir todas sus deudas en caso suceda algún imprevisto y eso brinda seguridad tanto en los trabajadores como en los clientes.

Tabla 22

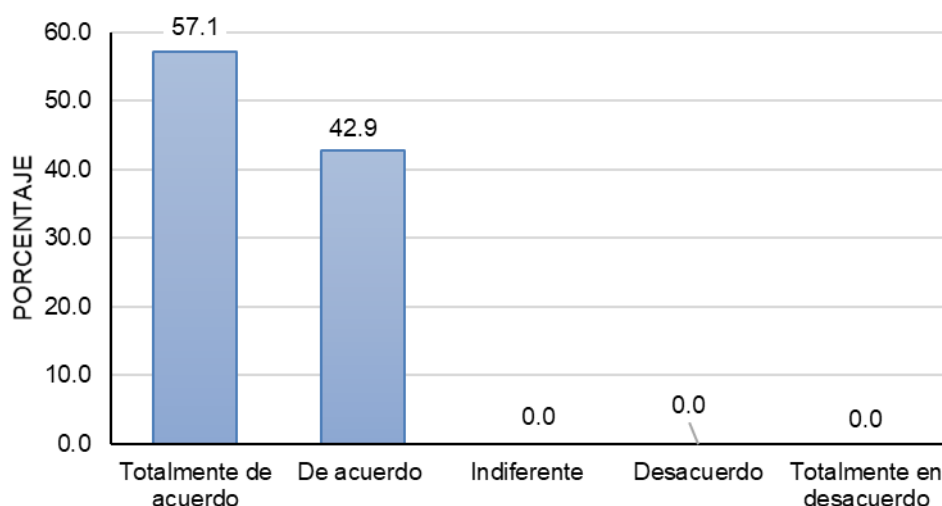
¿Piensa usted que la gestión de cobranza permite a la cooperativa tener liquidez suficiente?

Válido	Totalmente de acuerdo	4	57.1	57.1	57.1
	De acuerdo	3	42.9	42.9	100.0
	Indiferente	0	0.0	0.0	100.0
	Desacuerdo	0	0.0	0.0	100.0
	Totalmente en desacuerdo	0	0.0	0.0	100.0
	Total	7	100	100.0	

Nota. Encuesta realizada 2025

Figura 20

¿Cree usted que la gestión de cobranza le permite a la cooperativa tener suficiente liquidez para cumplir con sus obligaciones inmediatas?



El 57.1% de los encuestados de la COOPAC Tocache manifestaron estar totalmente de acuerdo al área de cobranza está activa todos los días de todos los meses y el 42.9% manifestaron estar totalmente de acuerdo.

Tabla 23

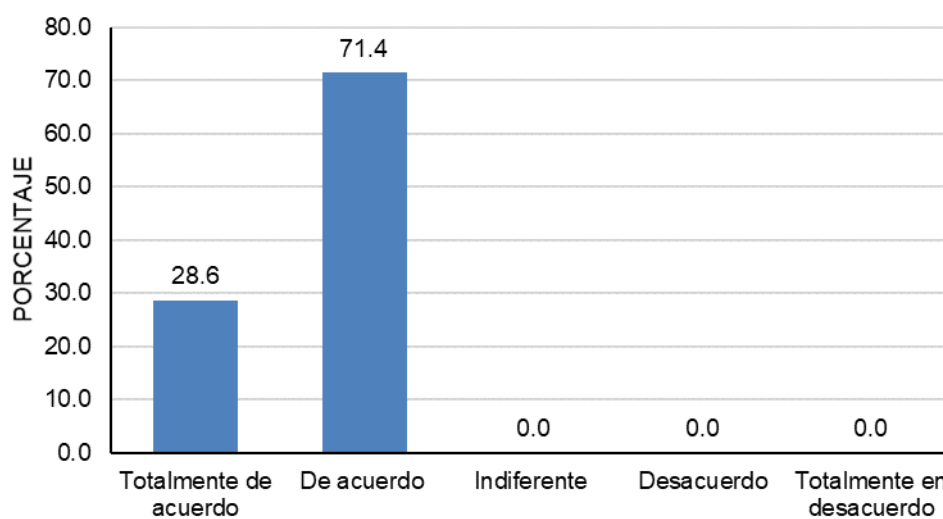
¿Cree usted que la institución puede elevar la rentabilidad si controla bien los costos y gastos?

Válido	Totalmente de acuerdo	2	28.6	28.6	28.6
	De acuerdo	5	71.4	71.4	100.0
	Indiferente	0	0.0	0.0	100.0
	Desacuerdo	0	0.0	0.0	100.0
	Totalmente en desacuerdo	0	0.0	0.0	100.0
	Total	7	100	100.0	

Nota. Encuesta realizada 2025

Figura 21

¿Cree usted que la institución podrá elevar sus indicadores de rentabilidad si se controlan adecuadamente los costos y gastos?



El 71.4% de encuestados de la COOPAC Tocache manifestaron estar de acuerdo en que hay en la empresa y el 28.6% manifestaron estar totalmente de acuerdo.

Tabla 24

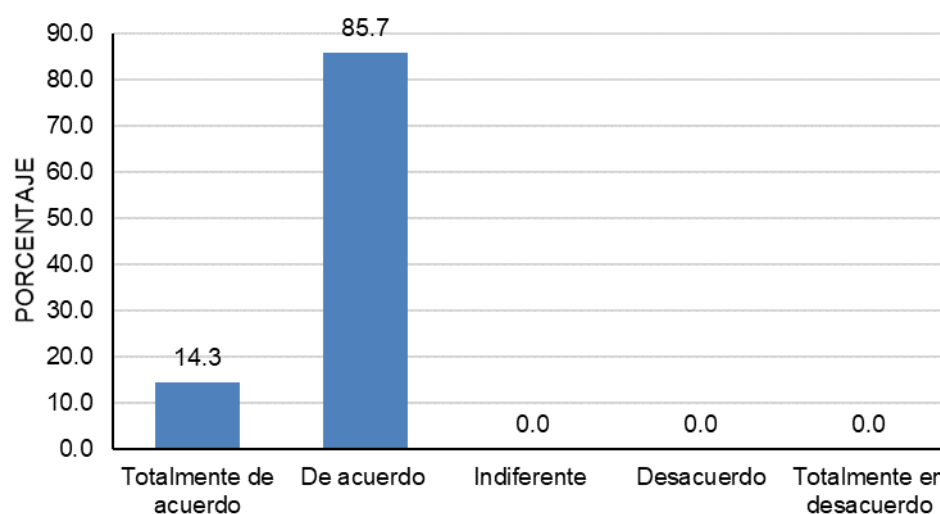
¿Opina usted que reconoce los bienes muebles e intangibles que forman el patrimonio?

Válido	Totalmente de acuerdo	1	14.3	14.3	14.3
	De acuerdo	6	85.7	85.7	100.0
	Indiferente	0	0.0	0.0	100.0
	Desacuerdo	0	0.0	0.0	100.0
	Totalmente en desacuerdo	0	0.0	0.0	100.0
	Total	7	100	100.0	

Nota. Encuesta realizada 2025

Figura 22

¿Opina usted que reconoce los bienes muebles e intangibles que forman el patrimonio?



El 85.7% de los encuestados de la COOPAC Tocache manifestaron estar de acuerdo que reconocen los bienes tangibles e intangibles que forman parte del patrimonio empresarial y el 14.3% manifestaron estar totalmente de acuerdo ya que para ellos es importante tener un amplio conocimiento de todo lo que posee la empresa tanto bienes tangibles como intangibles.

Tabla 25

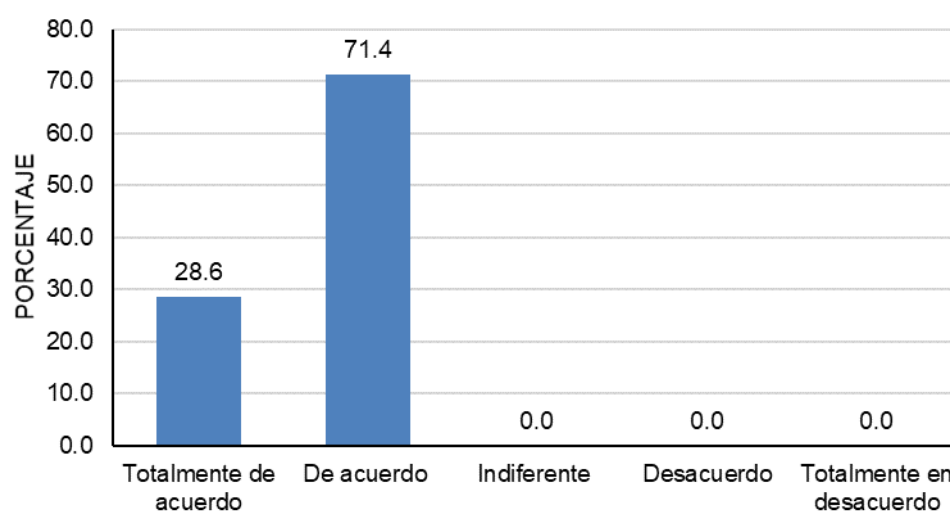
¿Cree usted que la financiera tiene los recursos para que sus colaboradores trabajen bien?

Válido	Totalmente de acuerdo	2	28.6	28.6	28.6
	De acuerdo	5	71.4	71.4	100.0
	Indiferente	0	0.0	0.0	100.0
	Desacuerdo	0	0.0	0.0	100.0
	Totalmente en desacuerdo	0	0.0	0.0	100.0
	Total	7	100	100.0	

Nota. Encuesta realizada 2025

Figura 23

¿Cree usted que la financiera cuenta con los recursos necesarios para que sus colaboradores realicen su trabajo de manera eficiente?



El 71.4%% de encuestados de la COOPAC Tocache manifestaron estar de acuerdo ya que la financiera cuenta con los recursos necesarios para que sus colaboradores realicen su trabajo de manera eficiente cumpliendo así con los objetivos trazados de la empresa y el 28.6% manifestaron estar totalmente de acuerdo.

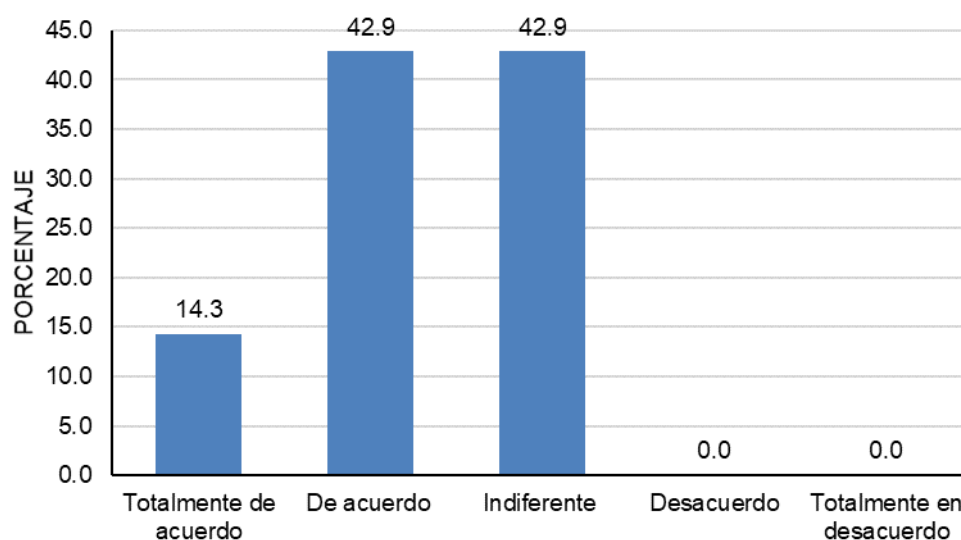
Tabla 26

¿Cree usted que la cooperativa está invirtiendo en otras entidades intermediarias para facilitar la gestión de los recursos financieros?

Válido	Totalmente de acuerdo	1	14.3	14.3	14.3
	De acuerdo	3	42.9	42.9	57.1
	Indiferente	3	42.9	42.9	100.0
	Desacuerdo	0	0.0	0.0	100.0
	Totalmente en desacuerdo	0	0.0	0.0	100.0
	Total	7	100	100.0	

Figura 24

¿Cree usted que la cooperativa está invirtiendo en otras entidades intermediarias para facilitar la gestión de los recursos financieros?



El 42.9% de los encuestados de la COOPAC Tocache manifestaron estar de acuerdo que la cooperativa invierte en otras entidades intermediarias para facilitar la gestión de los recursos financieros ya que esto les facilita para captar más clientes y de forma rápida, el 14.3% manifestaron estar totalmente de acuerdo y al 42.9% le es irrelevante si hacen convenios con otras entidades.

4.2. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS Y PRUEBA DE HIPÓTESIS

4.2.1. PRUEBA DE CONFIABILIDAD

Es importante en cualquier investigación, después de plantear la hipótesis, contrarrestar la hipótesis, exponer la problemática identificada, pero antes es necesario verificar si sigue una normal distribución y aplicar la prueba adecuada estadística, ya sea no paramétrica como también paramétrica.

Tabla 27

Prueba de normalidad

Pruebas de normalidad						
	Kolmogórov-Smirnov			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Control Interno	.421	7	<.001	.597	7	<.001
Gestión Financiera	.310	7	.041	.651	7	.001

La muestra de este estudio está compuesta por 7 empleados de la cooperativa de ahorro y crédito Tocache, una cantidad que es inferior a 50 datos. Por esta razón, optamos por la prueba de Shapiro-Wilk para verificar si los datos son normales.

4.2.2. PRUEBA DE HIPÓTESIS

Prueba de Rho de Spearman

Para Guilleni y Sánchez (2014), la prueba estadística de Spearman constituye un método utilizado para determinar el grado de correlación o asociación existente entre dos variables, siendo especialmente adecuada cuando los datos se expresan en una escala ordinal, ya que se basa en la comparación de rangos asignados a cada observación. (p. 92).

Tabla 28*Coeficiente de correlación de Spearman*

Valor	Significado
-1	Correlación negativa grande y perfecta
- 0,9 a – 0,99	Correlación negativa muy alta
- 0,7 a – 0,89	Correlación negativa alta
- 0,4 a – 0,69	Correlación negativa moderada
- 0,2 a – 0,39	Correlación negativa baja
- 0,01 a – 0,19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación Nula
0,01 a 0,19	Correlación positiva muy baja
0,2 a 0,39	Correlación positiva baja
0,4 a 0,69	Correlación positiva moderada
0,7 a 0,89	Correlación positiva alta
0,9 a 0,99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande y perfecta

H1: Existe relación significativa entre el Control Interno con la Gestión Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024.

H0: No existe relación significativa entre el Control Interno con la Gestión Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024.

De la hipótesis General

Tabla 29*Contrastación de HG*

Correlaciones				
<i>Rho de Spearman Control Interno</i>	<i>Coeficiente correlación</i>	<i>de</i>	<i>Control Interno</i>	<i>Gestión Financiera</i>
			1.000	.823*
	<i>Sig. (bilateral)</i>		.	.023
	<i>N</i>		7	7
<i>Gestión financiera</i>	<i>Coeficiente correlación</i>	<i>de</i>	.823*	1.000
	<i>Sig. (bilateral)</i>		.023	.
	<i>N</i>		7	7

EXPLICACION

De acuerdo con los resultados presentados en la Tabla 30, el coeficiente de correlación obtenido fue de 0.823 con una significancia 0.023.

a. Hipótesis Específica 1

H1: Existe una relación significativa entre el Ambiente de Control con la Gestión Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024.

H0: No existe una relación significativa entre el Ambiente de Control con la Gestión Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024.

Tabla 30

Contrastación de la Hipótesis Específica 1

Correlaciones				
			<i>Ambiente de control</i>	<i>Gestión Financiera</i>
<i>Rho de Spearman</i>	<i>Ambiente de control</i>	<i>Coeficiente de correlación</i>	1.000	.906**
		<i>Sig. (bilateral)</i>	.	.005
		<i>N</i>	7	7
	<i>Gestión Financiera</i>	<i>Coeficiente de correlación</i>	.906**	1.000
		<i>Sig. (bilateral)</i>	.005	.
		<i>N</i>	7	7

Según los resultados expuestos en la Tabla 31, se obtuvo un coeficiente de correlación de 0.906 con una significancia de 0.005

La relación entre la dimensión de ambiente de control y la variable de gestión financiera es significativa, ya que el nivel de significancia es 0.005, un valor inferior a 0.05 ($0.005 < 0.05$). Por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna y se descarta la hipótesis nula.

b. Hipótesis Específica 2

H1: Existe una relación significativa entre la evaluación de riesgos con la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024

H0: No existe una relación significativa entre la evaluación de riesgos con la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024.

Tabla 31

Contrastación de la Hipótesis Específica 2

Correlaciones				
<i>Rho de Spearman</i>	<i>Evaluación de riesgos</i>	<i>Evaluación de riesgos</i>		
		<i>Gestión Financiera</i>		
	<i>Gestión Financiera</i>	<i>Coeficiente de correlación</i>	1.000	.206
		<i>Sig. (bilateral)</i>	.	.658
		<i>N</i>	7	7
		<i>Gestión Financiera</i>		
		<i>Coeficiente de correlación</i>	.206	1.000
		<i>Sig. (bilateral)</i>	.658	.
		<i>N</i>	7	7

Según los datos presentados en la Tabla 32, se obtuvo un coeficiente de correlación de 0.206 con una significancia 0.658.

c. Hipótesis Específica 3

H1: Existe una relación significativa entre las Actividades de Control con la Gestión Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024.

H0: No existe una relación significativa entre las Actividades de Control con la Gestión Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024.

Tabla 32*Contrastación de la Hipótesis Específica 3*

Correlaciones				
			<i>Actividades de control</i>	<i>Gestión Financiera</i>
<i>Rho de Spearman</i>	<i>Actividades de control</i>	<i>Coefficiente de correlación</i>	1.000	.793*
		<i>Sig. (bilateral)</i>	.	.034
		<i>N</i>	7	7
	<i>Gestión Financiera</i>	<i>Coefficiente de correlación</i>	.793*	1.000
		<i>Sig. (bilateral)</i>	.034	.
		<i>N</i>	7	7

De acuerdo con los resultados presentados en la Tabla 33, se obtuvo un coeficiente de correlación de 0.793 con significancia 0.034.

d. Hipótesis Específica 4

H1: Existe una relación significativa entre la información y Comunicación con la Gestión Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024.

H0: No existe una relación significativa entre la información y Comunicación con la Gestión Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024.

Tabla 33*Contrastación de la Hipótesis Específica 4*

Correlaciones				
			<i>Información y comunicación</i>	<i>Gestión Financiera</i>
<i>Rho de Spearman</i>	<i>Información y comunicación</i>	<i>Coefficiente de correlación</i>	1.000	.277
		<i>Sig. (bilateral)</i>	.	.547
		<i>N</i>	7	7
	<i>Gestión Financiera</i>	<i>Coefficiente de correlación</i>	.277	1.000
		<i>Sig. (bilateral)</i>	.547	.
		<i>N</i>	7	7

Según los resultados expuestos en la Tabla 34, se obtuvo un coeficiente de correlación de 0.277 con significancia 0.547.

e. Hipótesis Específica 5

H1: Existe una relación significativa entre la supervisión con la Gestión Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024.

H0: No existe una relación significativa entre la supervisión con la Gestión Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024.

Tabla 34

Contrastación de la Hipótesis Específica 5

Correlaciones				
<i>Rho de Spearman</i>	<i>Supervisión</i>	<i>Coeficiente de correlación</i>	<i>Gestión Financiera</i>	
			<i>Supervisión</i>	<i>Financiera</i>
			1.000	.693
	<i>Gestión Financiera</i>	<i>Sig. (bilateral)</i>	.	.084
		<i>N</i>	7	7
		<i>Coeficiente de correlación</i>	.693	1.000
		<i>Sig. (bilateral)</i>	.084	.
		<i>N</i>	7	7

Como muestra la tabla 35, se obtuvo una correlación de 0.693; conforme a la escala de la tabla 28.

Dado que el nivel de significación es 0.084, que es superior a 0.05 ($0.084 > 0.05$), la relación entre la dimensión supervisión y la variable gestión financiera no tiene importancia estadística; por lo tanto, se acepta la hipótesis nula y se descarta la alternativa.

CAPITULO V

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

5.1. CONTRASTACIÓN DE RESULTADOS CONCLUSIONES

1. La tabla 29: De acuerdo con los resultados obtenidos, se identificó un coeficiente de correlación de 0.823, lo que, según la escala de interpretación establecida, evidencia una correlación positiva alta entre ambas variables. Asimismo, se obtuvo un nivel de significancia de 0.023, valor inferior a 0.05 ($0.023 < 0.05$), lo que indica que la relación entre el control interno y la gestión financiera es estadísticamente significativa. En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa planteada en el estudio. En concordancia con estos resultados, Castro y Delgado (2023). Dichos hallazgos sustentan la existencia de una correlación positiva muy alta, reafirmando que el control interno influye de manera significativa en la gestión financiera de las organizaciones.
2. La tabla 30 acuerdo con los resultados obtenidos, se identificó un coeficiente de correlación de 0.906, lo que, según la escala de interpretación establecida, evidencia una correlación positiva muy alta entre ambas variables. Asimismo, se obtuvo un nivel de significancia de 0.005, inferior al valor crítico de 0.05 ($0.005 < 0.05$), lo que confirma que la relación entre la dimensión ambiente de control y la gestión financiera es estadísticamente significativa. En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, validando la influencia sustancial del ambiente de control en la gestión financiera de la entidad. De manera concordante, Lucero (2022). Estos resultados corroboran que la relación entre ambas variables es estadísticamente significativa, motivo por el cual se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la hipótesis alterna, reafirmando la relevancia del ambiente de control como factor determinante en la gestión financiera de las organizaciones.
3. La tabla 31 De acuerdo con los resultados obtenidos, se identificó un coeficiente de correlación de 0.206, lo que indica una correlación positiva baja entre ambas variables. Asimismo, el nivel de significancia alcanzado

fue de 0.658, valor superior al umbral de 0.05 ($0.658 > 0.05$), lo que evidencia que la relación entre la dimensión evaluación de riesgos y la gestión financiera no resulta estadísticamente significativa. En consecuencia, se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna, concluyéndose que la evaluación de riesgos no presenta una incidencia significativa en la gestión financiera de la entidad durante el periodo analizado. En concordancia con estos resultados, Esquivel (2022), en su estudio, obtuvo un nivel de significancia de 0.203, menor a 0.05, por lo que aceptó la hipótesis alterna, confirmando la existencia de una relación directa y positiva entre ambas variables. El coeficiente de correlación de Pearson ($r = 0.457$) evidenció que, aunque la relación fue moderadamente baja, se mantiene una tendencia en la que una evaluación de riesgos más eficiente contribuye al mejor desempeño de la gestión financiera, reafirmando la importancia de un control preventivo adecuado en la administración de recursos financieros.

4. La tabla 32 los resultados evidenciaron un coeficiente de correlación de 0.793, lo que indica una correlación positiva alta entre ambas variables, con un nivel de significancia de 0.034, inferior al umbral de 0.05 ($0.034 < 0.05$). En consecuencia, la relación entre la dimensión actividades de control y la gestión financiera resulta estadísticamente significativa, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. De manera concordante, Zevallos (2021), en su estudio sobre la relación entre las actividades de control y la gestión financiera en el área de contabilidad de la EPS SEDA Huánuco S.A., obtuvo un coeficiente de 0.976 y una significancia de $0.000 < 0.05$, confirmando una correlación positiva fuerte y una relación significativa entre ambas variables. Esto significa que cuando la información financiera fluye de manera clara y oportuna entre los departamentos y los miembros de la cooperativa, la gestión financiera (como la toma de decisiones sobre inversiones, préstamos y presupuestos) tiende a ser mucho más efectiva. Una mejor comunicación lleva a una mejor gestión
5. La tabla 33 los resultados muestran un coeficiente de correlación de 0.277, que evidencia una correlación positiva baja, con un nivel de significancia de

0.547, superior al valor crítico de 0.05 ($0.547 > 0.05$). De manera complementaria, Lucero (2022), demostrando una correlación positiva alta y significativa entre la información y comunicación y la gestión financiera. En otras palabras, aunque la supervisión pudiera tener un leve efecto en la gestión financiera, esta influencia es muy pequeña.

6. La tabla 34 De acuerdo con los resultados obtenidos, se identificó un coeficiente de correlación de 0.693, lo que refleja una correlación positiva moderada entre ambas variables. No obstante, el nivel de significancia fue de 0.084, valor superior a 0.05 ($0.084 > 0.05$). En relación con estos hallazgos, Castro y Delgado (2023), concluyendo la existencia de una correlación positiva alta y significativa entre la supervisión y el monitoreo y la gestión financiera. En términos simples, sugiere que a medida que la supervisión dentro de la cooperativa mejora, la gestión financiera también tiende a hacerlo.

CONCLUSIONES

1. Se ha determinado que existe una relación positiva alta y significativa entre el Control Interno y la Gestión Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024. La tabla 30 muestra el valor de Rho de Spearman con un baremo de 0.823 mostrando una correlación positiva alta y un nivel de significancia de 0,023 menor a 0.05 mostrando una correlación significativa rechazando la hipótesis nula y aceptando la hipótesis alterna. Esto significa que un sistema de control interno robusto y bien implementado es un factor clave para el éxito y la estabilidad financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache.
2. Se ha determinado que existe una relación positiva alta y significativa entre el ambiente de control y la Gestión Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024. La tabla 31 muestra el valor de Rho de Spearman con un baremo de 0.906 mostrando una correlación positiva muy alta y un nivel de significancia de 0,005 menor a 0.05 mostrando una correlación significativa por lo que, de esta forma se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Esto demuestra que las bases éticas, los valores y la cultura de control en la cooperativa son un pilar fundamental para lograr una gestión financiera exitosa.
3. Se ha determinado que existe una relación positiva baja y significativa entre la evaluación de riesgos y la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024. La tabla 32 muestra el valor de Rho de Spearman con un baremo de 0.658 mostrando una correlación positiva baja y un nivel de significancia de 0,034 menor a 0.05 mostrando que la correlación es significativa, por lo que, de esta forma se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula. Cuando la cooperativa mejora su proceso para identificar, analizar y priorizar sus riesgos, la calidad de su gestión financiera también tiende a mejorar, aunque no de una manera muy intensa, esto sugiere que, a pesar de no ser el factor más influyente, una adecuada evaluación de riesgos sí contribuye a mejorar la salud financiera de la cooperativa.

4. Se ha determinado que existe una relación positiva alta y significativa entre la información y comunicación con la Gestión Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024. La tabla 33 muestra el valor de Rho de Spearman con un baremo de 0.793 mostrando una correlación positiva alta y un nivel de significancia de 0,034 menor a 0.05 mostrando una correlación significativa, por lo que, de esta forma se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Esto significa que cuando la información financiera fluye de manera clara y oportuna entre los departamentos y los miembros de la cooperativa, la gestión financiera (como la toma de decisiones sobre inversiones, préstamos y presupuestos) tiende a ser mucho más efectiva. Una mejor comunicación lleva a una mejor gestión.
5. Se ha determinado que existe relación positiva baja y significativa entre la supervisión y la Gestión Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024. La tabla 34 muestra el valor de Rho de Spearman con un baremo de 0.277 mostrando una correlación positiva baja y un nivel de significancia de 0,547 mayor a 0.05 no es significativa por lo que, de esta forma se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna. En otras palabras, aunque la supervisión pudiera tener un leve efecto en la gestión financiera, esta influencia es muy pequeña.
6. Se ha determinado que existe relación positiva moderada y significativa entre la Supervisión y la Gestión Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, periodo 2024. La tabla 35 muestra el valor de Rho de Spearman con un baremo de 0.693 mostrando una correlación positiva moderada y un nivel de significancia de 0,084 mayor a 0.05 mostrando que no es significativa por lo que, de esta forma se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna. En términos simples, sugiere que a medida que la supervisión dentro de la cooperativa mejora, la gestión financiera también tiende a hacerlo.

RECOMENDACIONES

1. Se aconseja a los integrantes fortalecer y formalizar el procedimiento de control interno, crear manuales detallados para todos los conocimientos financieros. Estos deben abarcar desde la aprobación de préstamos hasta la gestión de efectivo. Al formalizar estos procedimientos, la cooperativa garantiza la coherencia y reduce la dependencia del conocimiento personal de los empleados, lo que fortalece y hace más transparente el sistema.
2. Se recomienda reforzar y promover activamente el ambiente de control. Los hallazgos demuestran que los valores, la ética y la cultura organizacional son cruciales para una gestión financiera exitosa. Por lo tanto, cualquier inversión en estos aspectos tendrá un impacto directo en la salud financiera de la cooperativa. La cooperativa debe continuar promoviendo una cultura donde la ética y la honestidad sean los pilares del trabajo diario. Esto puede lograrse a través de talleres, códigos de conducta y la designación de un comité de ética. Cuando los empleados entienden y valoran estos principios, es menos probable que ocurran malas prácticas financieras.
3. Se recomienda mejorar y formalizar el proceso de evaluación de riesgos para maximizar su efecto favorable en la administración financiera. En lugar de ver la evaluación de riesgos como un proceso aislado, la cooperativa debe incorporarla en sus planes financieros y presupuestarios. Al tomar decisiones sobre inversiones o préstamos, se debe incluir un análisis de riesgo detallado para cada opción, lo que permitirá tomar decisiones más informadas y prudentes.
4. Se recomienda optimizar y formalizar los flujos de información y comunicación dentro de la cooperativa. Implementando un Sistema de Reportes Financieros Automatizado haciendo uso así de software o herramientas que generen reportes financieros claros y en tiempo real. Esto permite que los gerentes y el personal relevante tengan acceso a la información más actualizada sobre la liquidez, rentabilidad y estado de los préstamos. Al automatizar estos reportes, se elimina la posibilidad de

errores manuales y se asegura que las decisiones se tomen con datos precisos.

5. Se recomienda reestructurar y fortalecer el sistema de supervisión para que sea más efectivo y esté mejor alineado con los objetivos financieros. En lugar de una supervisión general, se debe implementar una que se centre en las áreas de mayor riesgo financiero. Por ejemplo, en lugar de revisar todas las transacciones por igual, se debe priorizar la supervisión de los préstamos de alto valor, las operaciones con nuevos clientes y las áreas donde se han detectado problemas en el pasado. Esto asegura que el tiempo y los recursos de supervisión se inviertan donde más se necesitan.
6. Se recomienda reestructurar el sistema de supervisión para que su impacto en la gestión financiera sea tangible y estadísticamente significativo. La cooperativa necesita un enfoque más estructurado. Implementa auditorías periódicas con un alcance definido y utiliza listas de verificación para garantizar la coherencia. En lugar de una supervisión general, enfócate en áreas de alto riesgo, como la gestión de cartera de préstamos, la conciliación de cuentas y la prevención de fraudes.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Andrade, J. . (20 de julio de 2023). *Definición de Auditoría Financiera*.
Obtenido de <https://es.linkedin.com/pulse/definici%C3%B3n-de-auditor%C3%ADa-financiera-jes%C3%BAs-rodolfo>
- Andrade-Valenzuela, P., Toscano-Ruiz, D., & Parrales-Higuera, M. (2018). *El estado de flujo de efectivo. [The cash flow statement]. FADMI, 1(2), 11-16*. Obtenido de <https://n9.cl/gptgm>
- Auditool. (08 de Setiembre de 2014). *Control Interno Principio 1 de COSO III: Integridad y Valores Éticos*. Obtenido de Auditool: <https://www.auditool.org/blog/control-interno/principio-1-de-coso-iii-demuestra-compromiso-con-la-integridad-y-los-valores-eticos>
- Ávila. (2020). *Influencia del Sistema de Abastecimiento en la Gestión de Almacenes de las Municipalidades Distritales de la Provincia de Tarma 2017*. Obtenido de Universidad Peruana los Andes.: <https://repositorio.upla.edu.pe/handle/20.500.12848/2551>.
- Badillo, L. (2009). *NORMAS DE CONTROL INTERNO DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO*. Lexis.
- Baena, P. (08 de junio de 2023). *¿Qué es la eficiencia operativa?* Obtenido de OBS Bussines School: <https://www.obsbusiness.school/blog/que-es-la-eficiencia-operativa>
- Banco Santander. (2024). *¿Qué es la solvencia financiera y cómo se calcula?* Obtenido de Banco Santander: <https://www.bancosantander.es/glosario/solvencia-financiera>
- Borsalli, B. (12 de noviembre de 2024). *7 métodos y herramientas para la identificación de riesgos*. Obtenido de SoftExpert Blog: <https://blog.softexpert.com/es/identificacion-riesgos/>
- Brun, X., Larraga , P., & Moya, M. (2008). *Como interpretar la información económica. Barcelona: España*. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=NMK3NRQsJEgC&pg=PA85&dq=concepto+de+liquidez&hl=es419&sa=X&ved=0ahUKEwie_Z3dxozqAhUCIbkGHXwRBV8Q6AEITjAF#v=onepage&q=concepto%20de%20liquidez&f=false

- Camacho, W. A., Gil, D. J. y Paredes, J. A. (2017). *Sistema de control interno: importancia de su funcionamiento en las empresas*. Obtenido de Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/control.html>
- Cárdenas. (2013). *Análisis y Propuestas de Mejora para la Gestión de Abastecimiento de una Empresa de Luminarias (Tesis para la obtención del título profesional)*. Perú: Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Cárdenas, R. A. (2016). *Costos 1*. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=nF9yDgAAQBAJ&lpg=PA1&hl=es&pg=PA1#v=onepage&q&f=false>
- Castellana Consultores. (14 de noviembre de 2022). *Tipos de inversiones financieras y cómo funcionan*. Obtenido de Castellana Consultores: <https://castellanaconsultores.com/inversiones-financieras-que-son-tipos/>
- Castro, F y Delgado, V. (2023). *Control interno y gestión financiera de la empresa Magnate Company S.A.C. Lima 2021*. Cerro de Pasco - Perú: UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRION.
- Chiavenato, I. (2009). *Gestión del Talento Humano*. Mc Grae Hill Interamericana Editores S.A. De CV.
- Civera, J. J. y Perez, N. (2016). *Organización, operaciones y control de almacén en la industria alimentaria*. Obtenido de <https://www.sintesis.com/data/indices/9788490773376.pdf>
- Claros, R. y León, O. (2012). *El control interno: Como herramienta de gestión y evaluación. (1era. Ed.)*. Lima: Pacifico Ediciones.
- Córdoba Padilla, M. (2016). *Gestión Financiera*. Bogota-Eco Ediciones: https://www.busc calibre.pe/librogestionfinanciera/9789587713831/p/48152066?gclid=CjwKCAjwy_aUBhACEiwA2IHHQAYJYEahxElwZ_qwS QoukLthUi4iOqCsXhBHZRidI61A8maDitKL2xoCOMoQAvD_BwE.
- Córdova, M. (2012). *Gestión financiera. Primera Edición*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- COSO III. (2013). *Control Interno - Marco Integrado*. Instituto de Auditores internos de España.

- Cruz, A. (2017). *Gestión de inventarios*. Obtenido de [https://books.google.com.pe/books?id=s1cpEAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=Cruz,+A.+\(2017\).+Gesti%C3%B3n+de+inventarios&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKewjz5ZL65pnzAhVXmmoFHQY_B0kQ6AF6B-AgJEAl#v=onepage&q=Cruz%2C%20A.%20\(2017\).%20Gesti%C3%B3n%20de%20inventarios&f=fa](https://books.google.com.pe/books?id=s1cpEAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=Cruz,+A.+(2017).+Gesti%C3%B3n+de+inventarios&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKewjz5ZL65pnzAhVXmmoFHQY_B0kQ6AF6B-AgJEAl#v=onepage&q=Cruz%2C%20A.%20(2017).%20Gesti%C3%B3n%20de%20inventarios&f=fa)
- Cruzado. (2015). *Implementación de un sistema de control interno en el proceso logístico y su impacto en la rentabilidad de la Constructora RIO BADO S.A. año 2014*. Trujillo - Perú: Universidad Privada Del Norte.
- Cusinga. (2013). *Planificación de la gestión de Inventarios y análisis de su impacto a través del uso de curvas de intercambio en una empresa metal mecánica del rubro Pesquero y Minero (Tesis para la obtención del título profesional)*. Perú: Pontificia Universidad Católica del Perú.
- De la Oz, B., Ferrer, M. y De la Oz, A. (2008). Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma decisiones financieras en hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo. *Revista de Ciencias Sociales* v.14 n.1. Obtenido de https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-95182008000100008#:~:text=La%20rentabilidad%20econ%C3%B3mica%20incluye%2C%20seg%C3%BAAn,inversi%C3%B3n%20neta%20de%20la%20empresa.
- Dolar & Césaire Assah. (2002). *Financial structure and economic growth: a nontechnical survey*. Bank of Canada.
- Ducardo, Patiño, J. (2018). *Introducción a los recursos económicos*. En *Introducción a los recursos económicos* (pág. 53). Manizales: Anfora: <https://doi.org/10.30854/anf.v3.n6.1995.450>.
- EALDE. (24 de junio de 2020). *3 informes financieros clave para la contabilidad de las empresas*. Obtenido de <https://www.ealde.es/informes-financieros-contabilidad/>
- Enciclopedia Iberoamericana. (2017). *Índice de liquidez*. Obtenido de Enciclopedia Iberoamericana: <https://enciclopediaiberoamericana.com/indice-de-liquidez/>

- Escuder Roberto, Méndez Manuel y Méndez Salvador. (2000). *La evaluación de la eficacia organizacional como indicador del grado de ajuste organizativo*. España: Universitat de Valencia.
- Escudero. (2016). *Control interno y fraudes con base en los ciclos transaccionales, Análisis del informe COSO I y II*. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.
- Esquivel, D. (2022). *Control interno y gestion financiera en colaboradores de una empresa comercial de Jesus Maria, Lima 2022*. Lima-Peru: Repositorio institucional.
<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/2363/1.tesis%20final%20David%20Ismael%20Esquivel%20Herrera%202022.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Estupiñan. (2006). *Control interno y fraudes con base en los ciclos transaccionales, Análisis del informe COSO I y II*. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.
- Estupiñan. (2015). *Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales*. Obtenido de <https://www.ecoeediciones.com/wp-content/uploads/2015/07/Control-interno-yfraudes-3ra-Edicio%CC%81n.pdf>
- Fajardo Ortiz, M., Y Soto Gonzales, C. (2017). *Gestión Financiera*. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12487/1/GestionFinancieraEmpresarial.pdf>- ISBN: 978-9942-24-110-8 Publicación digital
- Fernández. A. (31 de enero de 2023). *Solvencia Económica: Qué Es y Cómo Calcularla*. Obtenido de Gobal 66: <https://global66.com/blog/solvencia-economica/>
- Florez, O. (09 de febrero de 2022). *¿Qué es el modelo coso de control interno?* Obtenido de Todosloshechos.es: <https://todosloshechos.es/que-es-el-modelo-coso-de-control-interno>
- Foyo. (2015). *Metodología para la gestión del conocimiento en riesgos y seguros en la actividad agropecuaria*. Obtenido de <http://repositorio.geotech.cu/jspui/bitstream/1234/3518/1/Metodolog%C3%Ada%20gesti%C3%B3n%20del%20conocimiento%20riesgos%20y%20seguros%20actividad%20agropecuaria.pdf>

- Freire Quintero, CE., Soto Tobar, T.A. y Mendieta Gonzabay D. N. (2019). Desempeño Financiero en las Organizaciones. *Revista Venezolana de Gerencia*, vol. 24, 24, núm. 87, pp. 890-903, 2019. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/290/29060499016/movil/>
- Fuentes. (2018). *Control de gestion, herramienta para aportar Valor* (3.^a ed.). Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=891fDwAAQBAJ&lpg=PA2&hl=es&pg=PA26#v=onepage&q&f=false>
- Gallo, R., Montilla, K., Manzanilla, M., Gonzalez, M., y Peña, M. . (23 de mayo de 2016). *Control Interno. Auditoria de Control Interno*. Obtenido de https://issuu.com/roxelysgallo/docs/revista_digital_auditoria_de_contro
- García. (2017). *Teoría y ejercicios prácticos de dinámica de sistemas*. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=RQ5BDwAAQBAJ&printsec=frontcover&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Garcia, D., Martinez, F. J. y Anton, M. (2019). *Prevención y gestión de riesgos bases conceptuales y aplicaciones practicas*. Obtenido de Revista de Contabilidad y Direccion ,: <https://accid.org/wp-content/uploads/2020/03/1-1.pdf>
- Gittman, L & Joehnk, M. (2009). *Fundamentos de investigación. Décima edición*. México: Pearson Addison Wesley.
- Gobierno del Perú. (21 de marzo de 2023). *Sistema de Control Interno SCI*. Obtenido de <https://www.gob.pe/institucion/rree/informes-publicaciones/293454-sistema-de-control-interno-sci>
- Gomstyn, A. & Jonker, A. (26 de marzo de 2024). *¿Qué es la eficiencia operativa?* Obtenido de IBM: <https://www.ibm.com/es-es/topics/operational-efficiency>
- Gonzales. R. (20 de octubre de 2016). *Marco Integrado de Control Interno. Modelo*. Obtenido de Recuperado de: <https://www.ofstlaxcala.gob.mx/doc/material-/27.pdf>
- Grajaes, D. A., y Castellanos, O. C. (2018). Evaluación del control interno en el proceso de tesorería de las pequeñas y medianas empresas de Medellin. *Revista CEA*, 4(7), 67-83.

- Guajardo, G. y Andrade, N. (2014). *Contabilidad Financiera (6ta edi.)*. México: Mc Graw Hill.
- Hernández, Fernández & Baptista. (2014). *Metodología de la investigación*. México: Mc Graw Hill.
- Hernández, O. (2016). *La Auditoria interna y su alcance ético empresaria*. Obtenido de Actualidad contable faces: <https://www.redalyc.org/pdf/257/25746579003.pdf>
- Huamán G. (2018). *Desempeño laboral y eficacia organizacional en la dirección regional de la producción (produce)*, Moquegua, 2016. (Tesis para optar el grado Académico de Maestro En Ciencias Contables y Financieras con mención en Gerencia Pública y Gobernabilidad). Arequipa, Arequipa: Universidad Nacional de San Agustín.
- Jarne, P. (2018). *Aprovisionamiento y stock en los contratos de distribución integrada*. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=3rxUDwAAQBAJ&lpg=PA346&ots=bevr-yOiL&y>
- La contraloría General de la República. (2014). *MARCO CONCEPTUAL DEL CONTROL INTERNO*. Lima, Perú.
- Laveriano. (2012). *Importancia del control de inventario en la empresa*. Lima, Perú: Perú Actualidad Empresarial.
- López, Herrera. J. . (2012). *Productividad (1° ed.)*. Palibrio.
- López, M. B. y Gómez, X. (2018). *Gestión de costos y precios*. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=cUJqDwAAQBAJ&lpg=PP1&pg=PR1#v=onepage&q&f=false>
- Lucero, L. . (2022). *Control interno en la gestión financiera del área de crédito de Compartamos Financiera S.A., Huánuco – 2022*. Huánuco - Perú: Universidad de Huánuco.
- Machaca y Pazos. (2022). *El control interno en la gestión de inventarios de una empresa comercial*. Los Olivos: Universidad de Ciencias y Humanidades.
- Marcillo . (2024). *CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA MAFIROS SEGURIDAD, CIUDAD DE GUAYAQUIL*. Jipijapa -Manabí- Ecuador : UNIVERSIDAD ESTATAL DEL SUR DE MANABÍ.

- Martín, D. (01 de mayo de 2025). *Recursos Humanos: definición, concepto y funciones*. Obtenido de OpenHR: <https://www.openhr.cloud/blog/recursos-humanos-funciones-dentro-de-la-empresa>
- Mayo J., Laredo y Reyes S. (2011). *Procedimiento para evaluar la eficacia organizacional*. Cuba: Universidad de las Tunas.
- Meana. (2017). *Control de inventarios*,. Madrid: FC Editorial.
- Mejía, I. (2022). *Control interno como herramienta para la gestión financiera y contable en instituciones del sector publico. Proyecto de investigación previo a la obtención del título de Magister en Contabilidad y Auditoria con mension de Riesgos Operativos y Financieros*. Ambato-Ecuador: Repositorio institucional <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/3441/1/77591.pdf> .
- Meléndez, J. B. (2016). *Control interno*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/6392?show=full>
- Mendoza, W., Garcia, T., Delgado, M., y Barreiro, I. (20 de junio de 2018). *El control interno y su influencia en la gestion administrativa del sector público*. Obtenido de Revista Científica Domingo de las Ciencias: <https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/835/pdf>
- Misari . (2012). *El control interno de inventarios y la gestión en las empresas de fabricación de calzado en el distrito de Santa Anita (Tesis para la obtención del título profesional)*. Perú: Universidad San Martín de Porres.
- Munive. (2019). *MECANISMOS DE CONTROL INTERNO EN EL ÁREA DE TESORERÍA DEL DOCENTE BELÉN, LAMBAYEQUE 2018*. Pimentel - Perú: Universidad Señor de Sipán.
- Narvaez, M. (2020). *Estructura organizacional: Definición, beneficios y tipos*. Obtenido de QuestionPro: <https://www.questionpro.com/blog/es/estructura-organizacional/>
- Ordóñez, M. (2015). Indagación teórica respecto al concepto de eficacia organizacional. *Tendencias & Retos*, 20(2), 101-1117. Obtenido de Tendencias & Retos: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5151587>

- Pacheco. (2023). *Influencia del control interno en la gestión administrativa de una empresa de servicio de transporte de carga, Ate 2022*. Lima - Perú: Universidad Nacional Federico Villareal.
- Palacios y Roncery. (2020). *Diseño de una propuesta de mejoramiento para el sistema de gestión y control de los inventarios en Flexilatina de Colombia S.A.S. (Tesis de pregrado,)*. Obtenido de Universidad Cooperativa de Colombia Repositorio institucional UCC: <https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/42d64036-a7d8-4d82-9d40-79a56f57d8d5/content>.
- Pereira. (2019). *Control interno en las empresas su aplicacion y efectividad*. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=xM_DDwAAQBAJ&lpg=PP1&pg=PP1#v=onepage&q&f=false
- Quinaluisa, N., Ponce, V., Muñoz, S., Ortega, X. y Perez, J. (2018). *El Control interno y sus herramientas de aplicación entre el COSO y COCO*. Obtenido de Cofin Habana: <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v12n1/cofin18118.pdf>
- Quiroga. (2019). *Análisis de la relación entre la política de gestión de inventario y el tiempo de respuesta del sistema logístico humanitario cooperativo colombiano, mediante gestión de proyectos y dinámica de sistemas*. Obtenido de [Tesis de maestría, Universidad de la Sabana]: Repositorio institucional ULS. <https://intellectum.unisabana.edu.co/handle/10818/36083>
- Ramos, F. (15 de enero de 2018). *GESTIÓN DEL TIEMPO. UNA HERRAMIENTA PARA MEJORAR NUESTRA PRODUCTIVIDAD Y CALIDAD DE VIDA*. Obtenido de Instituto de Salud Pública: <https://www.ispch.cl/sites/default/files/NotaTecnicaGestionTiempo.pdf>
- Restrepo, F. (10 de agosto de 2018). *¿Que es el riesgo en una empresa? Esto es lo que debes saber*. Obtenido de <https://omnitempus.com/2018/que-es-el-riesgo-en-una-empresa-esto-es-lo-que-debes-saber/>
- Rodríguez et al. (2018). Diseño de investigación de corte transversal. *Rev Médica Sanitas*, 21 (3): 141-146. Obtenido de Rev. Médica Sanitas: https://www.researchgate.net/profile/FredyMendivelso/publication/329051321_Disenio_de_investigacion_de_Corte_Transversal/links/5c1aa83

22992851c22a3381550/Diseno-de-investigacion-de-Corte-
Transversal.pdf

Rodriguez, M., Piñeiro, C. y De Llano, P. (2013). *Mapa de riesgos: identificación y gestión de riesgos*. Obtenido de Revista Atlántica de Economía:

<https://www.econstor.eu/bitstream/10419/146556/1/776123106.pdf>

Rodriguez, Y. A. (2021). *El endeudamiento y la rentabilidad financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas del sector arrocerero del Ecuador*. Ambato: Univesidad Técnica de Ambato. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/32339>

Salazar. (2020). *GESTIÓN DE RIESGOS*. Obtenido de Ministerio de Salud
Gobierno del Perú:
[https://www.minsa.gob.pe/RECURSOS/OTRANS/SCI/web/evento01/
Gestion_de_Riesgos_marco_Control_Interno.pdf](https://www.minsa.gob.pe/RECURSOS/OTRANS/SCI/web/evento01/Gestion_de_Riesgos_marco_Control_Interno.pdf)

Samuelson, A. P. y Nordhaus, W. D. (10 de enero de 2017). *Macroeconomía* (17^a ed.). Obtenido de <https://www.casadellibro.com/libro-macroeconomia-17-ed/9788448137298/842778>

Santa Cruz, M. (2014). *El control interno basado en el modelo COSO*. Obtenido de Revista de Investigación de Contabilidad: https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/832

Schallock R., Verdugo M., Chun-Shin L., VanLoon J., Swart K. y Claes C. (2015). *Manual de la escala de eficacia y eficiencia organizacional: Un enfoque sistemático para mejorar los resultados organizacionales. Publicación del INICO. Colección Herramientas*). Salamanca, España: Instituto Universitario de Integración en la Comunidad Universidad de Salamanca.

Schaufeli, W. B., & Bakker, A. B. (2004). Job demands, job resources, and their relationship with burnout and engagement: a multi-sample study. *Journal of Organizational Behavior*, 25(3),293–315.

Sorlózano, M. J. (2018). *Gestión de pedidos y stock*. Obtenido de <https://corladancash.com/wp-content/uploads/2018/11/Gestion-de-pedidos-ystock.-COM-Solorzano-Gonzales.pdf>

Sotomayor, R. (22 de julio de 2016). *Evaluación de control interno y sus componentes en la auditoría de estados financieros*. Obtenido de

<https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/3583-evaluacion-del-controlinterno-y-sus-componentes-en-la-auditoria-de-estados-financieros>

- Spong, K., Sullivan, R., & DeYoung, R. (1995). *¿Qué hace que un banco sea eficiente?-Una mirada a las características financieras y la gestión bancaria y la estructura de propiedad*. Financial Industry Perspectives.
- Suarez, R. A. (08 de diciembre de 2023). *¿Qué es una inversión financiera? definición y ejemplos*. Obtenido de SOC: <https://blog.socasesores.com/que-es-una-inversion-financiera/>
- Tamez, Zamora, Martinez y Arcos. (2019). Impacto del control interno en los riesgos de una auditoria externa de estados financieros. *Tlatemoani: revista académica de investigacion*, 10(32), 230-254.
- Torres, V. A. (29 de setiembre de 2021). *¿Qué es el patrimonio? ¿qué funciones cumple?* Obtenido de LP Derechos: <https://lpderecho.pe/patrimonio-funciones-cumpleanibal-torres-vasquez/>
- Urdanegui. (2023). El control interno en las empresas. *Revista de la Facultad de Negocios, UPC*, 1.
- Urdanegui, R. (2023). EL CONTROL INTERNO EN LAS EMPRESAS. *Adibos*, 13.
- Valle, O. y Rivera, O. (2020). *Monitoreo e indicadores*. Obtenido de Organización de Estados Iberoamericanos : https://aularedim.net/wp-content/uploads/monitoreo_indocadores.pdf
- Vazquez, S., Cid de Leon, B., y Montemayor, E. (2017). *Riesgo y trabajo social*. Obtenido de Cuadernos de relaciones laborales: <https://revistas.ucm.es/index.php/CRLA/article/view/54991/50110>
- Vega, L. O., Nieves, A. F. y Perez, M. C. (2017). Procedimiento para evaluar el nivel de madurez con eficacia del control interno. *Revista Científica Visión de Futuro*, 21(2), 212-230.
- Ybarra. (2016). *Eficiencia y Productividad en la Industria Bancaria de Argentina*. Buenos Aires, Argentina: Publicaciones Universidad San Andrés.

Zevallos, K. (2021). *El control interno y la gestión financiera en el area de contabilidad de la EPS Seda Huánuco S.A. – 2021*. Huánuco - Perú: Universidad de Huánuco.

CÓMO CITAR ESTE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Ríos Sánchez, J. (2026). *El control interno en la gestión financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito Tocache, periodo 2024* [Tesis de licenciatura, Universidad de Huánuco]. Repositorio Institucional UDH. <http://>

ANEXOS

ANEXO 1
MATRIZ DE CONSISTENCIA

**CONTROL INTERNO EN LA GESTION FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TOCACHE,
PERIODO 2024**

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES E INDICADORES	METODOLOGIA
<u>General</u>	<u>General</u>	<u>General</u>	<u>Independiente</u>		
¿Cómo se relaciona el control interno con la gestión financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito Tocache, periodo 2024?	Determinar la relación que existe entre el control interno con la gestión financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito Tocache, periodo 2024.	Existe una relación significativa entre el control interno con la gestión financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito Tocache, periodo 2024.	Control Interno	<u>Dimensión N° 1:</u> Ambiente de control <u>Dimensión N° 2:</u> Evaluación de riesgos <u>Dimensión N° 3:</u> Actividades de control <u>Dimensión N° 4:</u> Información y comunicación <u>Dimensión N° 5:</u> Supervisión	Tipo: Aplicada Enfoque: Cuantitativo Nivel: Descriptivo-Correlacional Diseño: No experimental Población y muestra • Población: 07 • Muestra: 07 Técnica e Instrumentos: Técnica: • Encuesta Instrumento

<u>Específicos</u>	<u>Específicos</u>	<u>Específicos</u>	<u>Dependiente</u>		• Cuestionario Técnica de procesamiento de datos (SPSS)
¿Cómo se relaciona el ambiente de control con la gestión financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito Tocache, periodo 2024?	Analizar la relación que existe entre el ambiente de control con la gestión financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito Tocache, periodo 2024.	Existe una relación significativa entre el ambiente de control con la gestión financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito Tocache, periodo 2024	Gestión Financiera	<u>Dimensión N° 1:</u> Desempeño financiero <u>Dimensión N° 2:</u> Inversiones <u>Dimensión N° 3:</u> Eficiencia operativa	de de
¿Cómo se relaciona la evaluación de riesgos con la gestión financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito Tocache, periodo 2024?	Establecer la relación que existe entre la evaluación de riesgos con la gestión financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito Tocache, periodo 2024.	Existe una relación significativa entre la evaluación de riesgo con la gestión financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito Tocache, periodo 2024.			
¿Cómo se relaciona las actividades de control con la gestión financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito Tocache, periodo 2024?	Determinar la relación que existe entre las actividades de control con la gestión financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito Tocache, periodo 2024.	Existe una relación significativa entre las actividades de control con la gestión financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito Tocache, periodo 2024.			
¿Cómo se relaciona la información y comunicación con la	Comprobar la relación que existe entre la información y	Existe una relación significativa entre la información y			

gestión financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito Tocache, periodo 2024?	comunicación con la gestión financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito Tocache, periodo 2024.	comunicación con la gestión financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito Tocache, periodo 2024.
¿Cómo se relaciona la supervisión con la gestión financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito Tocache, periodo 2024?	Establecer la relación que existe entre la supervisión con la gestión financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito Tocache, periodo 2024.	Existe una relación significativa entre la supervisión con la gestión financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito Tocache, periodo 2024.

ANEXO 2

ENCUESTA CONTROL INTERNO – GESTIÓN FINANCIERA

CUESTIONARIO

Esta encuesta le servirá para establecer la relación entre el control interno con la gestión financiera de Crédito de Compartamos Financiera S.A, Huánuco- 2022.

Instrucciones:

El cuestionario consta de una serie de preguntas. Responda de la forma más honesta posible y elija la opción que mejor se adapte a su situación actual.

Selecciona la alternativa que usted considera conveniente:

Siempre (1), La mayoría de veces (2), Algunas veces sí, algunas veces no (3), La mayoría de veces no (4), Nunca (5).

Instrucciones:

Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Indiferente	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
5	4	3	2	1

N.º	VARIABLE DE SUPERVISIÓN: CALIDAD DE SERVICIO	ESCALA				
		1	2	3	4	5
DIMENSIÓN: AMBIENTE DE CONTROL						
1	¿Se evidencia cotidianamente la práctica de la integridad y valores éticos en la empresa?					
2	¿Considera Ud. que el modelo jerárquico que está implementado en la empresa es el más adecuado?					
3	¿Considera Ud. que la contratación de personal en la empresa se realiza de manera idónea?					
4	¿Considera Ud. que, cada integrante en la empresa cumple con sus funciones y responsabilidades asignadas?					
DIMENSION: EVALUACIÓN DE RIESGO						
5	¿Considera Ud. que en la empresa tiene inconvenientes para identificar los posibles riesgos dentro de la empresa?					
6	¿Dentro de la empresa se realiza la valoración de los riesgos de manera oportuna y eficaz?					
7	¿Considera Ud. que en la empresa cuenta con un plan de contingencia como respuesta ante cualquier tipo de riesgo?					
DIMENSION: ACTIVIDADES DE CONTROL						

8	¿Considera Ud. que el control interno ayuda a mantener y fortalecer la empresa?					
9	¿Considera Ud. que el control sobre el acceso a los recursos o archivos se vienen realizando con las respectivas autorizaciones de cada área?					
10	¿Considera Ud. que cada trabajador rinde cuentas de manera transparente y honorable por el uso de los recursos?					
DIMENSIÓN INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN						
11	¿Considera Ud. que con respecto a la información y comunicación la empresa refleja calidad y suficiencia?					
12	¿Considera Ud. que la empresa emplea eficazmente el sistema de información para el logro de sus metas?					
13	¿Considera Ud. que la empresa sistematiza adecuadamente los documentos dentro del archivo					
14	¿Considera Ud. que cada unidad orgánica realiza el cruce de información para verificar los procesos dentro de la empresa y poder coordinar diversas actividades?					
DIMENSIÓN SUPERVISIÓN						
15	¿Considera Ud. que, dentro de la empresa se realizan actividades de prevención y monitoreo en beneficio de sus trabajadores?					
16	¿Considera Ud. que al encontrar deficiencias se realiza un reporte para el seguimiento e implantación de medidas correctivas dentro de la empresa?					
17	¿Considera Ud. que la empresa realiza actividades de autoevaluación para promover compromisos de mejoramiento?					
N.º	VARIABLE DEPENDIENTE: GESTIÓN FINANCIERA	ESCALA				
		1	2	3	4	5
DIMENSIÓN: DESEMPEÑO FINANCIERO						
18	¿Cree usted que la financiera tiene suficientes activos para cubrir todas sus deudas?					
19	¿ Cree usted que la gestión de cobranza le permite a la cooperativa tener suficiente liquidez para cumplir con sus obligaciones inmediatas?					
DIMENSIÓN INVERSIONES						
20	¿Cree usted que la institución podrá elevar sus indicadores de rentabilidad si se controlan adecuadamente los costos y gastos?					
21	¿Considera usted que reconoce los bienes tangibles e intangibles que forman parte del patrimonio empresarial?					
DIMENSIÓN EFICIENCIA OPERATIVA						
22	¿Cree usted que la financiera cuenta con los recursos necesarios para que sus colaboradores realicen su trabajo de manera eficiente?					
23	¿Cree usted que la cooperativa está invirtiendo en otras entidades intermediarias para facilitar la gestión de los recursos financieros?					

ANEXO 3

FICHA TÉCNICA DE LOS INSTRUMENTOS

Ficha Técnica sobre Control Interno

Autor: Ríos Sánchez, Jhordy

Ámbito de aplicación: en las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache

Duración: Puede durar 15, 20, 25 minutos.

Ítems del cuestionario: 17 ítems, teniendo en cuenta las dimensiones:

Tabla: Distribución de Dimensiones e ítems

Dimensiones	Tipo de ítem	Ítems	Total, ítems
A. Ambiente de control	Escala Likert (1;2;3;4;5)	Del 01 al 04	4
B. Evaluación de riesgos.	Escala Likert (1;2;3;4;5)	Del 05 al 07	3
C. Actividades de control	Escala Likert (1;2;3;4;5)	Del 08 al 10	3
D. Información y comunicación	Escala Likert (1;2;3;4;5)	Del 11 al 14	4
E. Supervisión	Escala Likert (1;2;3;4;5)	Del 15 al 17	3
Total, de ítem			17

“Para la obtención de intervalos de la variable se aplicó la técnica de stanones”.

“Para la clasificación se procedió a través de la campana de Gauss con la constante 0.75 a través de la siguiente manera”.

- **Media = 13.69 / Desv. Desviación = 3.025**
- **$n1 = 13.69 - 0.75(3.025) = 11$**

Tabla: Puntuación de cada ítem por Likert.

Escala	Puntaje
Totalmente en desacuerdo	[0.0 - 11>
Desacuerdo	[11 - 14>
Indiferente	[14- 17>
De acuerdo	[17 - 20>
Totalmente de acuerdo	[20 - +a >

Fuente: Manuel Canales Cerón (2006) Metodología de investigación Social- Introducción los oficios/ Oscar Rafael Guillen Valle y Juan Manuel Sánchez Soto (2014) Guía de SPSS 21 para el desarrollo de trabajos de investigación/ Romero-Saldaña, Manuel (2016) Pruebas de bondad de ajuste a una distribución normal.

Ficha Técnica sobre Gestión Financiera

Autor: Ríos Sánchez, Jhordy

Ámbito de aplicación: en las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache

Duración: Puede durar 15, 20, 25 minutos.

Ítems del cuestionario: 6 ítems, teniendo en cuenta las dimensiones:

Tabla: Distribución de Dimensiones e ítems

Dimensiones	Tipo de ítem	Ítems	Total, ítems
A. Desempeño financiero	Escala Likert (1;2;3;4;5)	Del 18 al 19	2
C. Inversiones	Escala Likert (1;2;3;4;5)	Del 20 al 21	2
D. Eficiencia operativa	Escala Likert (1;2;3;4;5)	Del 22 al 23	2
Total, de ítem			06

“Para la obtención de intervalos de la variable se aplicó la técnica de stanones”.

“Para la clasificación se procedió a través de la campana de Gauss con la constante 0.75 a través de la siguiente manera”.

• **Media = 11.76 / Desv. Desviación = 3.124**

• **$n1 = 11.76 - 0.75(3.124) = 9$**

Tabla: Puntuación de cada ítem por Likert.

Escala	Puntaje
Totalmente en desacuerdo	[0.0 - 09>
En desacuerdo	[09 – 12>
Indiferente	[12 - 16>
De acuerdo	[16 – 20>
Totalmente de acuerdo	[20- +a >

Fuente: Manuel Canales Cerón (2006) Metodología de investigación Social- Introducción los oficios/ Oscar Rafael Guillen Valle y Juan Manuel Sánchez Soto (2014) Guía de SPSS 21 para el desarrollo de trabajos de investigación/ Romero-Saldaña, Manuel (2016) Pruebas de bondad de ajuste a una distribución normal.

ANEXO 4

CONSENTIMIENTO INFORMADO



UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO

CONSENTIMIENTO INFORMADO

Yo IDALIA REATEGUI HIDALGO, actualmente trabajo en la municipalidad Provincial de Puerto Inca, reconozco haber sido informado sobre los beneficios, riesgos y molestias, así como también, mis derechos y responsabilidades por lo tanto, acepto participar voluntariamente de la presente investigación que tiene como título;

"EL CONTROL INTERNO EN LA GESTION FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TOCACHE, PERIODO 2024"

Desarrollado por: JORDY RIOS SANCHEZ bachiller en Contabilidad y Finanzas de la Universidad de Huánuco y admito haber sido informado que el objetivo de la investigación es:

"EL CONTROL INTERNO EN LA GESTION FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TOCACHE, PERIODO 2024"

Me han indicado también que tendré que responder preguntas en una encuesta. Lo cual tomara aproximadamente 30 minutos.

Reconozco que la información que yo provea en el curso de la investigación no será usada para ningún otro propósito, fuera de este estudio sin mi consentimiento.

Ha sido informado de que puedo hacer preguntas sobre el proyecto en cualquier momento y que pueda retirarme del mismo cuando así lo decida, sin que esto acarree perjuicio alguno para mi persona. De tener preguntas sobre mi participación en este estudio puede contactar a: JORDY RIOS SANCHEZ, al teléfono 928372589.

Entiendo que una copia de esta ficha de consentimiento me será entregado y que puedo pedir información sobre los resultados de este estudio cuando esta haya concluido, a la persona antes citada.

Tingo Maria 06 de mayo del 2025

ANEXO 5
EVIDENCIAS FOTOGRÁFICAS



