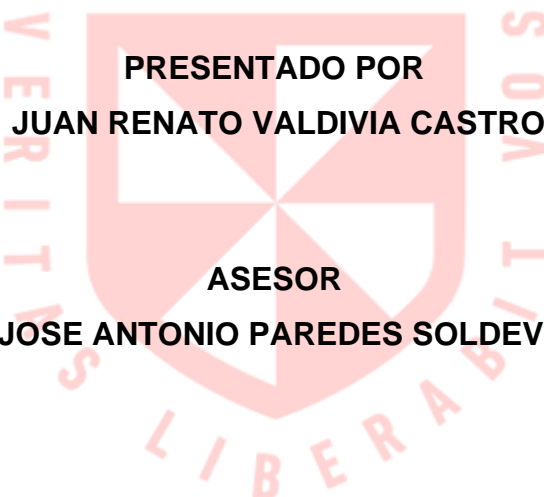




**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
UNIDAD DE POSGRADO**

**EL MODELO COSO III Y SU INCIDENCIA EN LA
GESTIÓN FINANCIERA DE LAS COOPERATIVAS DE
AHORRO Y CRÉDITO EN LA REGIÓN LIMA, PERIODO
2023**



**PRESENTADO POR
JUAN RENATO VALDIVIA CASTRO**

**ASESOR
DR. JOSE ANTONIO PAREDES SOLDEVILLA**

**TESIS
PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE
MAESTRO EN CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS CON MENCIÓN EN
GESTIÓN DE RIESGOS Y AUDITORÍA INTEGRAL**

**LIMA, PERÚ
2024**



CC BY-NC-ND

Reconocimiento – No comercial – Sin obra derivada

El autor sólo permite que se pueda descargar esta obra y compartirla con otras personas, siempre que se reconozca su autoría, pero no se puede cambiar de ninguna manera ni se puede utilizar comercialmente.

<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>



FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS

UNIDAD DE POSGRADO

**EL MODELO COSO III Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN
FINANCIERA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO
EN LA REGIÓN LIMA, PERIODO 2023**

PARA OPTAR

**EL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRO EN CIENCIAS CONTABLES Y
FINANCIERAS CON MENCIÓN EN GESTIÓN DE RIESGOS Y AUDITORÍA
INTEGRAL**

PRESENTADO POR:

JUAN RENATO VALDIVIA CASTRO

ASESOR:

DR. JOSE ANTONIO PAREDES SOLDEVILLA

LIMA – PERÚ

2024

**EL MODELO COSO III Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN
FINANCIERA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO
EN LA REGIÓN LIMA, PERIODO 2023**

ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO

ASESOR:

Dr. JOSÉ ANTONIO PAREDES SOLDEVILLA

MIEMBROS DEL JURADO:

PRESIDENTE:

Dr. JUAN AMADEO ALVA GÓMEZ

MIEMBRO:

Dr. CRISTIAN YONG CASTAÑEDA

SECRETARIO:

Dra. LUZ MARIA GALINDO URIBE

DEDICATORIA

A Dios por su infinita bendición y por guiar mis pasos a lo largo de mi vida.

A mis queridos padres, por ser mi fuerza, por su amor y apoyo constante en el logro de mis metas.

A mi abuela Elvia por su soporte y cariño incondicional.

AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento a las autoridades y docentes de la Escuela de Posgrado de la Universidad de San Martín de Porres, mi alma mater. De manera particular, mi sincero agradecimiento a los doctores Wilfredo Rodas Serrano y José Antonio Paredes Soldevilla. En general, a todos los que me compartieron sus conocimientos y experiencias para finalizar con éxito este gran logro.

NOMBRE DEL TRABAJO

EL MODELO COSO III Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

AUTOR

JUAN RENATO VALDIVIA CASTRO

RECUENTO DE PALABRAS

27741 Words

RECUENTO DE CARACTERES

156070 Characters

RECUENTO DE PÁGINAS

151 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

2.0MB

FECHA DE ENTREGA

Sep 11, 2024 1:40 PM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Sep 11, 2024 1:42 PM GMT-5**● 5% de similitud general**

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos.

- 5% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 4% Base de datos de trabajos entregados
- 2% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● Excluir del Reporte de Similitud

- Material bibliográfico
- Material citado
- Material citado
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 10 palabras)

ÍNDICE

PORTADA.....	i
ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO.....	iii
DEDICATORIA.....	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
REPORTE DE SIMILITUD	vi
INDICE DE TABLAS	x
INDICE DE FIGURAS	xii
RESUMEN	13
ABSTRACT	14
INTRODUCCIÓN	15
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	17
1.1. Descripción de la Realidad Problemática.....	17
1.2. Formulación del Problema	24
1.2.1. Problema principal.....	24
1.2.2. Problemas específicos	25
1.3. Objetivos de la Investigación.....	25
1.3.1. Objetivo Principal	25
1.3.2. Objetivos Específicos	26
1.4. Justificación de la investigación	26
1.4.1. Importancia de la investigación	27
1.4.2. Viabilidad de la Investigación	28

1.5. Limitaciones	29
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	30
2.1. Antecedentes de la Investigación.	30
2.1.1. Antecedentes Nacionales	30
2.1.2. Antecedentes Internacionales.....	34
2.2 Bases teóricas	37
2.3. Definiciones de términos básicos.....	56
CAPÍTULO III: HIPÓTESIS Y VARIABLES	60
3.1 Hipótesis General	60
3.2. Hipótesis Especificas	60
3.3. Operacionalización de Variables.....	61
3.3.1 Variable (x): Modelo COSO III	61
3.3.2 Variable Dependiente (Y): Gestión financiera.....	62
CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA	63
4.1 Diseño Metodológico	63
4.1.1 Tipo de diseño	63
4.1.2 Tipo de investigación	63
4.1.3 Nivel de Investigación.....	64
4.1.4 Procedimientos que se seguirán para obtener la información necesaria y procesarla.....	64
4.2 Población y muestra	64
4.2.1 Procedimiento para el cálculo del tamaño y selección de la muestra.....	68

4.3 Técnicas de recolección de datos	69
4.4 Técnicas para el procesamiento de la información	71
4.5 Aspectos Éticos	71
CAPÍTULO V: RESULTADOS.....	72
5.1 Resultado de la encuesta.....	72
5.2 Prueba de normalidad.....	101
5.3 Contratación de hipótesis.....	102
VI. DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	110
6.1 Discusión	110
6.2 Conclusiones	114
6.3 Recomendaciones	117
FUENTES DE INFORMACIÓN	121
ANEXOS	136

INDICE DE TABLAS

Tabla 1: Niveles de Coopac en función al tamaño de sus activos	20
Tabla 2: Componentes y principios del Modelo COSO III	45
Tabla 3: Operacionalización de la variable independiente: Modelo COSO III	61
Tabla 4: Operacionalización de la variable dependiente: Gestión financiera	62
Tabla 5: Población considerada especializada para la encuesta	65
Tabla 6: Muestra de Gerentes de Finanzas y Jefes de Control Interno	69
Tabla 7: Validación de contenidos del instrumento por expertos	70
Tabla 8: Confiabilidad y consistencia interna de instrumentos.....	70
Tabla 9: Las COOPAC cuentan con manuales de control funcional que permitan cumplir con los objetivos estratégicos	72
Tabla 10: Cree usted, ¿Qué las COOPAC identifican adecuadamente sus riesgos financieros?.....	75
Tabla 11: Considera usted, ¿Qué las COOPAC evalúan periódicamente sus procedimientos de control?	77
Tabla 12: Cree usted, ¿Qué las COOPAC implementan los principios del Gobierno Corporativo?.....	79
Tabla 13: Considera usted ¿Que el Consejo de Vigilancia revisa periódicamente los estados financieros?	82
Tabla 14: Considera usted ¿Qué uno de los aportes del Modelo Coso III es la de implementar Manual de Organización y funciones?.....	84
Tabla 15: En su opinión ¿La gestión financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito incluye una planificación adecuada de su capital de trabajo?	86
Tabla 16: En su opinión ¿Las Cooperativas de Ahorro y Crédito optimizan sus ingresos para mejorar su margen bruto?	89
Tabla 17: Cree usted ¿Que la Gerencia General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito tienen metas financieras para lograr las expectativas de los socios?.....	91
Tabla 18: En su opinión ¿La aplicación de ratios financieros identifica problemas de gestión?.....	94
Tabla 19: En su opinión ¿La gestión financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito coadyuva a la razonabilidad de los estados financieros?	96
Tabla 20: Cree usted que ¿Qué la elaboración del Flujo de caja, contribuye a optimizar la gestión financiera de las Coopac?	99

Tabla 21: Estadística de normalidad: Sistema de control interno y Gestión financiera (SPSS)	101
Tabla 22: Estadística de correlaciones: Modelo Coso III y Gestión financiera (SPSS)	102
Tabla 23: Estadística de correlaciones: ambiente de control y planificación y control financiero (SPSS).....	104
Tabla 24: Estadística de correlaciones: evaluación de riesgos y rentabilidad esperada (SPSS)	105
Tabla 25: Estadística de correlaciones: actividades de control, prevención y monitoreo, y orientación de resultados (SPSS).....	106
Tabla 26: Estadística de correlaciones: sistemas de información y comunicación, y análisis financiero (SPSS).....	107
Tabla 27: Estadística de correlaciones: seguimiento de resultados e informe de auditoría (SPSS)	108
Tabla 28: Estadística de correlaciones: políticas de auditoría y capital social (SPSS)	109

INDICE DE FIGURAS

Figura 1: Historia del modelo COSO	42
Figura 2: Componentes del modelo COSO	43
Figura 3: Evolución del modelo COSO III.....	43
Figura 4: Las COOPAC cuentan con manuales de control funcional que permitan cumplir con los objetivos estratégicos	72
Figura 5: Cree usted, ¿Qué las COOPAC identifican adecuadamente sus riesgos financieros?.....	75
Figura 6: Considera usted, ¿Qué las COOPAC evalúan periódicamente sus procedimientos de control?	77
Figura 7: Cree usted, ¿Qué las COOPAC implementan los principios del Gobierno Corporativo?.....	80
Figura 8: Considera usted ¿Que el Consejo de Vigilancia revisa periódicamente los estados financieros?	82
Figura 9: Considera usted ¿Qué uno de los aportes del Modelo Coso III es la de implementar Manual de Organización y funciones?.....	84
Figura 10: En su opinión ¿La gestión financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito incluye una planificación adecuada de su capital de trabajo?	87
Figura 11: En su opinión ¿Las Cooperativas de Ahorro y Crédito optimizan sus ingresos para mejorar su margen bruto?	89
Figura 12: Cree usted ¿Que la Gerencia General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito tienen metas financieras para lograr las expectativas de los socios?.....	91
Figura 13: En su opinión ¿La aplicación de ratios financieros identifica problemas de gestión?.....	94
Figura 14: En su opinión ¿La gestión financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito coadyuva a la razonabilidad de los estados financieros?	96
Figura 15: Cree usted que ¿Qué la elaboración del Flujo de caja, contribuye a optimizar la gestión financiera de las Coopac?	99

RESUMEN

El trabajo de investigación titulado “El Modelo COSO III y su incidencia en la gestión financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la región Lima, en el periodo 2023”, tiene como objetivo principal determinar si el Modelo Coso III incide en la gestión financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023. Con respecto a la parte metodológica, la presente investigación por su enfoque es una investigación cuantitativa y por su alcance o profundidad es una investigación descriptiva, explicativa y correlacional y su diseño es no experimental. Se utilizó la encuesta como técnica de recolección de datos y se aplicó un cuestionario, a una muestra de 43 personas, entre gerentes de finanzas y jefes de control interno de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, presentadas estadísticamente, en gráficas con interpretaciones. Los principales hallazgos se establecen al final de esta investigación, tales como sus correspondientes conclusiones y recomendaciones. Una vez finalizado el estudio, se demostró que el Modelo COSO III está relacionado estadísticamente con la gestión financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, en la Región Lima, 2023, porque al aplicar este tipo de modelo, las Coopac, pueden identificar y gestionar los eventos que eventualmente pueden afectar el logro de las metas trazadas y adoptar las estrategias necesarias para su superación, generando valor para la organización.

Palabras clave: Modelo COSO III, Gestión Financiera, COOPAC.

ABSTRACT

The research work entitled “The COSO III Model and its impact on the financial management of Savings and Credit Cooperatives in metropolitan Lima in the period 2023, has as its main objective to determine if the Coso III Model affects the financial management of the Cooperatives. of Savings and Credit in Metropolitan Lima, period 2023. With respect to the methodological part, the present investigation, due to its approach, is a quantitative investigation and due to its scope or depth, it is a descriptive, explanatory and correlational investigation and its design is non-experimental. The survey was used as a data collection technique and a questionnaire was applied to a sample of 43 people, including finance managers and heads of internal control of the Savings and Credit Cooperatives in metropolitan Lima, presented statistically, in graphs with interpretations. The main findings are established at the end of this investigation, stories as well as their corresponding conclusions and recommendations. Once the study is completed, it is shown that the COSO III Model is statistically related to the financial management of the Savings and Credit Cooperatives, in metropolitan Lima, 2023, because by applying this type of model, the Coopac can identify and manage the events that may eventually affect the achievement of the goals set and adopt the necessary strategies to overcome them, generating value for the organization.

Keywords: COSO III Model, Financial Management, COOPAC.

INTRODUCCIÓN

El sistema cooperativo tiene un rol importante en la intermediación e inclusión financiera: SBS (2019) señala que “Las cooperativas de ahorro y crédito no autorizadas a captar recursos del público (Coopac) constituyen uno de los vehículos de cooperación social más antiguos del Perú, y su importancia para el desarrollo económico y la inclusión financiera del país es innegable, especialmente en aquellos sectores más lejanos y vulnerables del Perú”.

Para lo cual, tuvo como objetivo general determinar si el Modelo COSO III incide en la gestión financiera de las COOPAC en la Región Lima, periodo 2023. Teniendo como pregunta de la investigación: ¿De qué manera el Modelo Coso III incide en la gestión financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023? Teniendo como justificación que la investigación propuesta, buscó mediante la aplicación de la teoría y los conceptos del control interno (basada en el modelo COSO III), demostrar la problemática actual como la falta de planificación financiera, el limitado análisis financiero y las prácticas contables no adecuadas, que incidieron en el desarrollo, fortalecimiento y continuidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima.

En los antecedentes, se tuvo a nivel nacional a Salomón (2022), quien llevó a cabo la tesis para optar el grado académico de maestro en Contabilidad y Finanzas, El informe COSO III y el área de ventas en la empresa CONTASIC SAC – Huancayo 2020, en la Escuela de Posgrado de la Universidad Peruana Los Andes.

A nivel internacional, se evidenció a Cárdenas (2024), quien llevó a cabo la tesis para optar el grado académico de maestra en Contabilidad y Auditoría, *Sistema de control interno basado en el modelo COSO III en la empresa pública de turismo*, en la Escuela de Posgrado de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador.

La hipótesis formulada fue: El modelo COSO III incide significativamente en la gestión financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023.

Con respecto a la definición de la variable Modelo COSO III, Frett (2022) hace referencia al marco integrado del control interno de COSO, lo define como un proceso llevado a cabo por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una organización, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de aseguramiento razonable para la consecución de los objetivos relativos a las operaciones, a la información y al cumplimiento.

Por otro lado, según Puente et al. (2022), menciona que la variable gestión es un campo de estudio que se ocupa de valorar y tomar decisiones sobre cómo delegar los recursos y llevar a cabo acciones vinculadas con los recursos financieros requeridos para realizar las tareas de la empresa, obteniendo logros, usos y control.

CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Descripción de la Realidad Problemática

El movimiento cooperativo a nivel internacional se ha visto sometido a fuertes tensiones y cuestionamientos, tanto en relación a su viabilidad como forma de empresa en entornos cada vez más competitivos, como en su capacidad para contrarrestar los efectos más nocivos de la economía mundial. De acuerdo a Chavez (2015), la actual situación en la economía global, está marcada por una competencia global intensa, cambios bruscos y repentinos en la economía y las finanzas, lo que provoca cambios significativos en la cotización de las monedas y las tasas de interés, variaciones significativas en los precios de las materias primas y cambios constantes en los gustos y preferencias de los consumidores. Esta situación genera que las cooperativas deban mantener un seguimiento constante de su gestión financiera.

El sistema cooperativo tiene un rol importante en la intermediación e inclusión financiera: SBS (2019) señala que “Las cooperativas de ahorro y crédito

no autorizadas a captar recursos del público (Coopac) constituyen uno de los vehículos de cooperación social más antiguos del Perú, y su importancia para el desarrollo económico y la inclusión financiera del país es innegable, especialmente en aquellos sectores más lejanos y vulnerables del Perú”.

Por otro lado, Brannen e Ibrahim (2010) señalan que estas cooperativas son consideradas organizaciones sin fines de lucro, aunque actúan como una empresa financiera con productos y servicios similares a un banco tradicional, por lo que es cuestionable que no se realice la planificación estratégica - operativa y control financiero ni la gestión integral de riesgos bajo la minuciosa supervisión de sus consejos de administración, consejos de vigilancia y asambleas generales de socios.

Con respecto a las acciones bajo la supervisión de los consejos de administración, Brannen e Ibrahim (2010) mencionaron que existen diversas inconsistencias metodológicas en la elaboración de los planes estratégicos, las que no permiten la coherencia de las acciones y proyectos para que se logren los resultados estratégicos. Al respecto, indicaron que “no hay una preocupación mayoritaria de los directores de las Cooperativas de Ahorro y Crédito acerca de su gestión estratégica”. (p. 680)

En relación a las acciones bajo la supervisión de los consejos de vigilancia, Alfaro (2020) menciona que se observa que no se supervisa la elaboración de los informes de auditoría interna ni los informes presentados por las sociedades de auditoría externa adecuadamente, lo que permite que estos informes no presenten la estructura correcta de la redacción de cada observación, conforme a las normas de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) o las normas internacionales de auditoría; consecuentemente, estas observaciones carecen de

sustento técnico o normativo en muchos casos, lo que dificulta la gestión de la cooperativa (pág. 53).

Es importante señalar que las cooperativas de ahorro y crédito comúnmente son susceptibles a fraudes, quizás en mayor proporción que los otros tipos de entidades financieras, dado que en su mayoría estarían dirigidas por socios que no tienen una formación integral en planificación y control financiero, planificación operativa, diseño de procesos y sobre todo, en orientación de resultados y otros procesos involucrados con la gestión del dinero. Esta situación se hace mucho más crítica en estas épocas en que la crisis originada por falta de ética se refleja con mayor intensidad en organizaciones públicas y privadas. (Gestión, 2015)

Ahora bien, las Coopac son entidades especiales y distintas, por ejemplo, a las del sistema financiero en el desarrollo de sus actividades, pero toman los mismos riesgos que pueden asumir otras entidades supervisadas que intermedian el ahorro. Por esta razón, en lo que a la gestión de dichos riesgos se refiere, la SBS regula y supervisa que tales riesgos sean debidamente gestionados, de modo que no se ponga en riesgo el ahorro de los socios cooperativos.

La supervisión de la SBS a las Coopac, que se definen en la Ley Coopac, son diferentes debido a su esquema modular que permite clasificar a las Coopac en niveles. Esto permite que la supervisión y la regulación sean proporcionales al riesgo de cada nivel.

Tabla 1

Niveles de Coopac en función al tamaño de sus activos

Niveles de Coopac	Monto total de activos
Nivel 3	Activos > 65,000 UIT
Nivel 2	600 UIT < Activos ≤ 65,000 UIT
Nivel 1	Activos ≤ 600 UIT

Nota: extraído de la SBS (2019)

Al cierre del 2023, se cumplieron cinco años de la promulgación de la Ley N.º30822 (Ley Coopac), que le otorgó a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) el mandato de supervisar el sistema de cooperativas de ahorro y crédito no autorizadas a captar recursos del público (Coopac). Durante décadas, este sistema venía operando sin una supervisión efectiva. La Ley Coopac entró en vigor el 1 de enero de 2019 y con ello, se inició la labor de supervisión de este sistema. (SBS, 2023).

El Peruano (2021), señala que en su labor de supervisión ejercida, entre el 2020 y el 2023, la SBS dispuso la disolución de más de 100 cooperativas, principalmente por encontrarse en situación de inactividad y en causal de pérdida total del capital social y de la reserva cooperativa. Por ejemplo, en agosto 2021, se intervino a la Cooperativa de Ahorro y Crédito AELU (AELUCOOP), en la causal de pérdida total de capital social y la reserva cooperativa (presentó una pérdida patrimonial de S/ -401,635,239.75). La pérdida del capital social y la reserva cooperativa tiene principalmente como origen, irregularidades cometidas desde la administración.

Por otro lado de acuerdo a Microfinanzas (2023), al 31 de diciembre de 2023, las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Nivel 03 registraron una considerable caída

del 446.73% en sus ganancias en comparación al 31 de diciembre de 2022, afectando de manera considerable a la rentabilidad esperada. Por otro lado, las Coopac de Nivel 03 incrementaron su índice de morosidad en 7.69% en comparación al 31 de diciembre de 2022.

En ese contexto Alfaro (2020), menciona que “los procesos de provisión de créditos no se encuentran automatizados, de manera que los créditos morosos no tienen la clasificación crediticia debida y esto origina que los montos provisionados no sean los reales”. (pág. 52). Asimismo, se identificó que las Coopac fiscalizadas otorgaban grandes créditos a grupos económicos, donde dichos créditos eran aprobados sin que se realice el análisis de la capacidad de pago del deudor.

La SBS, desde el inicio de su rol como supervisor del sistema Coopac, ha buscado que las Coopac ordenen su contabilidad de modo que sinceren su situación financiera, fortalezcan su solvencia y replanteen sus modelos de desarrollo desde el ámbito de la gestión prudente del riesgo y la autosostenibilidad. Sin embargo, durante ese proceso de sinceramiento, se ha identificado puntos álgidos y a su vez básicos que requieren ser atendidos:

- Implementación de un gobierno corporativo íntegro y robusto, tomando como base los principios cooperativos, Ley General de Cooperativa y marco legal y regulatorio en aras del bienestar de sus socios.
- Fortalecer la planificación y control financiero, herramienta útil para una adecuada gestión de los riesgos de crédito y liquidez, evitando así, el sobreendeudamiento, analizando la estructura de costos y modelos de evaluación, colocación y seguimiento de créditos y la capacidad para cumplir con las obligaciones financieras.

- Optimizar el análisis financiero para evaluar la viabilidad, estabilidad y rentabilidad de las Coopac, dado que, mucha de estas, han declarado tener patrimonio negativo, presentando deficientes manejos de tasa de interés, créditos con sobreestimación de ingresos y déficits de provisiones.
- Adecuación de buenas prácticas contables, evitando cometer errores e inconsistencias significativas en los estados financieros.

Además de la problemática comentada en los párrafos anteriores, también existe una problemática de idoneidad moral e idoneidad técnica. Para que un sistema Coopac cumpla su rol de generar bienestar en sus socios cooperativos, se requiere entidades bien gestionadas y dirigidas por personas idóneas que pongan sus competencias y capacidades de forma íntegra al servicio de los socios. Se requiere que las entidades sean transparentes con sus socios, mostrando su real situación financiera, de modo que estos puedan tomar decisiones informadas.

En ese sentido, el estado actual de las Coopac es crítico, además porque muchas no cumplen con los requisitos mínimos establecidos por la SBS y las más perjudicadas son aquellas de menor tamaño que se encuentran dentro del nivel 1.

Ante estos desafíos, la aplicación de un sistema de control interno a través del Modelo COSO III, representa una oportunidad para mejorar la gestión financiera de las Coopac en la Región Lima y asegurar su continuidad. Esto permitió también, afianzar las prácticas de buen gobierno corporativo y convertirlas en un indicador clave de la buena gestión empresarial, haciendo a las cooperativas más transparentes

Finalmente, por los considerandos planteados, nuestro objetivo es solucionar la problemática antes descrita y beneficiar así al desarrollo y crecimiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

En la actualidad, está sucediendo algo que está afectado al mercado internacional empresarial, para mantenerse en el mercado de los negocios depende de una buena investigación analítica sobre las finanzas, por lo que, las empresas en el sector de las Coopac están dejando de lado llevar una buena gestión financiera, es por ello que evaluar el rendimiento de la organización otorgará la posibilidad de escoger una solución ante un problema propuesto, (Almaguel, 2020). Asimismo, las empresas buscan una mejor estrategia para mantenerse firme en el mercado y que perduren en el tiempo es por ello que se sugiere un monitoreo previo y constante por parte de las organizaciones para sus revisiones financieras.

Por tal motivo pasamos a delimitar metodológicamente la investigación:

1.1.1 Delimitación de la Investigación

Después de haber realizado la realidad problemática relacionada con el tema a investigar, a continuación, se describe las siguientes delimitaciones:

a. Delimitación espacial

El ámbito donde se desarrolló la investigación fue en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la región Lima.

b. Delimitación temporal

El periodo que comprendió la investigación corresponde al año 2023.

c. Delimitación social

La técnica referente al recojo de datos e información, nos han brindado las respuestas los gerentes del área de finanzas y jefes de control interno de las entidades del sector financiero no bancario, específicamente a las cooperativas de ahorro y crédito (COOPAC).

d. Delimitación conceptual

El Modelo Coso III

Según Duarte (2023), la metodología COSO III es un referente internacional para la gestión de riesgos corporativos que contribuye a crear valor para las organizaciones y sus partes interesadas. Su aplicación requiere un compromiso y una participación activa de todos los niveles de la organización, así como una revisión periódica y una mejora continua.

Gestión financiera

Según Yáñez (2022) menciona que la gestión financiera es un proceso que nos ayuda a planificar, coordinar y gestionar las actividades que necesita una empresa, teniendo en cuenta que su objetivo principal es producir recursos o ingresos de manera eficiente, optimizándolos para de esta manera disponer de una administración de recursos correcta en la empresa.

1.2. Formulación del Problema

1.2.1. Problema principal

¿De qué manera el Modelo Coso III incide en la gestión financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023?

1.2.2. Problemas específicos

a. ¿En qué medida el ambiente de control incide en la planificación y control financiero de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023?

b. ¿Cómo la evaluación de riesgos influye en la rentabilidad esperada de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023?

c. ¿De qué manera las actividades de control, prevención y monitoreo inciden en la orientación de resultados de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023?

d. ¿Cómo los Sistemas de información y comunicación influyen en el análisis financiero de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023?

e. ¿En qué medida el seguimiento de resultados incide en el informe de auditoría de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023?

f. ¿De qué manera las políticas de auditoría influyen en el capital social de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023?

1.3. Objetivos de la Investigación

1.3.1. Objetivo Principal

Determinar si el Modelo Coso III incide en la gestión financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023.

1.3.2. Objetivos Específicos

a. Determinar si el ambiente de control incide en la planificación y control financiero de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023.

b. Comprobar si la evaluación de riesgo se relaciona con la rentabilidad esperada de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023.

c. Determinar si las actividades de control, prevención y monitoreo inciden en la orientación de resultados de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023.

d. Analizar si los sistemas de información y comunicación influyen en el análisis financiero de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023.

e. Analizar si el seguimiento de resultados se relaciona con el informe de auditoría de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023.

f. Determinar si las políticas de auditoría inciden en el capital social de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023.

1.4. Justificación de la investigación

Justificación Teórica, la investigación propuesta, buscó mediante la aplicación de la teoría y los conceptos del control interno (basada en el modelo COSO III), demostrar la problemática actual como la falta de planificación financiera, el limitado análisis financiero y las prácticas contables no adecuadas, que incidieron en el desarrollo, fortalecimiento y continuidad de las Cooperativas de

Ahorro y Crédito en la Región Lima. Esto fue con el fin de que, mediante la puesta en práctica de este tipo de modelo, se pudieran determinar resultados favorables que permitieran establecer recomendaciones de alto valor, proponiendo soluciones, acordes con las necesidades detectadas.

Justificación Práctica, proporcionó información relevante sobre el modelo Coso III, sirviendo como guía a las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, para determinar estrategias necesarias para el desarrollo de una eficiente gestión derivadas de los resultados obtenidos en el presente estudio. Estos resultados sirven de base para poder aplicar en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de otros departamentos del Perú, lo cual va a motivar, a su vez, que el mercado financiero gane una mayor confianza en ellas y se aproveche su potencial económico y social, en un país que requiere que la inclusión financiera siga creciendo.

Justificación metodológica se vio plasmada en las bases metodológicas o procedimentales para alcanzar los objetivos, utilizando técnicas e instrumentos que permitieron recopilar la información pertinente para conocer la realidad del problema y su contribución a la solución. Las conclusiones obtenidas sirven como base para futuras investigaciones que podrían ser utilizadas con enfoques explicativos o correlacionales.

1.4.1. Importancia de la investigación

El presente trabajo de investigación busca que las Cooperativas de Ahorro y Crédito realicen sus actividades, operaciones y servicios en observancia de los principios cooperativos señalados en la Ley General de Cooperativas. En ese escenario, las Cooperativas de Ahorro y Crédito se fortalecen notablemente y se

convierten en organismos sólidos y libre de sospechas sobre la legalidad de sus fondos.

Además, esto permitió afianzar las prácticas del Buen Gobierno Corporativo convirtiéndolas en un indicador clave de buena gestión financiera y empresarial, haciendo a las cooperativas más transparentes, sin restar los aspectos propios de los valores de este tipo de sistema, como la ayuda mutua. En un país que necesita seguir aumentando la inclusión financiera, esto impulsará al mercado financiero a ganar más confianza en ellas y aprovechar su potencial económico y social.

1.4.2. Viabilidad de la Investigación

El desarrollo de la investigación es viable, en virtud de la disponibilidad de todos los recursos necesarios para su ejecución. Al respecto, se contó con los recursos materiales, tales como útiles de escritorio y equipos tecnológicos, entre otros, además de acceso a diferentes fuentes de información y el acceso a los distintos repositorios académicos disponibles en la web.

De igual manera, se tuvo acceso al capital humano necesario, el cual estuvo representado por el autor, quien tiene conocimiento actualizado de los últimos cambios internacionales que se encuentran vigentes sobre el referido modelo, en adición a su experiencia en el desarrollo de auditorías financieras. Asimismo, se contó la disposición de su asesor académico y otros profesores especializados en el tema, quienes se comprometieron con generosidad a respaldar con sus conocimientos la investigación hasta su finalización.

Finalmente, siendo esta investigación autofinanciada, se dispuso de los recursos financieros requeridos para su desarrollo, como quiera que, el

investigador de manera previsiva ha hecho los apartados monetarios correspondientes.

1.5. Limitaciones

Las limitaciones estuvieron referidas al recojo de los datos, debido a que, siendo los encuestados, gerentes de finanzas y jefes de control Interno del sector financiero que constituyen el objeto de estudio, su poca disponibilidad horaria por las múltiples actividades que impone el ejercicio de sus cargos, representaron un obstáculo para el acceso a la información y en consecuencia para la ejecución de la investigación.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la Investigación.

Al realizar una extensa exploración y revisión en libros especializados, revistas, periódicos y tesis de investigación que tengan o guarden estrecha relación con el título de investigación “El Modelo COSO III y su incidencia en la gestión financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la región Lima, periodo 2023”, se pueden mencionar a continuación algunos trabajos encontrados, que han servido como marco referencial para la elaboración de las bases teóricas y prácticas del presente trabajo, dado que presentan ciertos criterios considerados útiles para alcanzar los objetivos planteados.

2.1.1. Antecedentes Nacionales

Farro et al. (2019), llevó a cabo la tesis para optar el grado académico de magister en Auditoría, *Optimización del proceso de cierre contable financiero de una empresa minera sobre la base de COSO 2013 y la ley Sarbanes-Oxley*, en la Escuela de Postgrado de la Universidad del Pacífico. En su investigación tuvo como

objetivo identificar y conocer las causas que originan las demoras y la alta CAM de CI para presentar una propuesta que permita aportar soluciones en la optimización del proceso de cierre contable sobre la base de COSO 2013. El enfoque metodológico de la presente investigación es correlacional, explicativa y transversal. En los resultados se ha observado que existe la ausencia de una correcta implementación de controles internos manuales relacionados a reporte financiero. Concluyendo que las principales causas que originaran las demoras y la alta CAM de CI son (1) la ausencia de una correcta implementación de controles internos manuales relacionados al reporte financiero, (2) la centralización de actividades de control⁴ operativas en el contador general, (3) las AC y reportes financieros no automatizados y (4) la ausencia de una correcta implementación del sistema de CI.

Herrera (2019), llevó a cabo la tesis para optar el grado académico de maestra en Administración de Negocios, *Control Interno COSO III y su relación con el Desempeño Laboral de los colaboradores de la empresa Agropecuaria Santo Domingo S.A.C. Trujillo, 2019*, en la Escuela de Posgrado de la Universidad César Vallejo. Su estudio tuvo como objetivo determinar la relación entre el control interno COSO III y el desempeño laboral de los colaboradores de la empresa Agropecuaria Santo Domingo S.A.C. La metodología fue de tipo descriptivo y correlacional, en cuanto a su diseño de investigación fue no experimental y de corte transversal. La población y muestra estuvo conformada por 44 colaboradores. Los resultados obtenidos mostraron que existe una relación directa entre las variables estudiadas ya que el coeficiente de correlación de Spearman fue de 0,921 y el nivel de significancia menor al 5 %, también se halló alta relación entre las dimensiones del control interno COSO III y la variable desempeño laboral. Llegando a la conclusión

que existe una alta relación positiva y significativa entre el control interno COSO III y el desempeño laboral de los colaboradores de la empresa Agropecuaria Santo Domingo S.A.C. Trujillo, 2019. Por lo tanto, es necesario que la empresa corrija las deficiencias de control interno ya que esto permitirá mejorar el desempeño de los colaboradores.

Salomón (2022) llevó a cabo la tesis para optar el grado académico de maestro en Contabilidad y Finanzas, El informe COSO III y el área de ventas en la empresa CONTASIC SAC – Huancayo 2020, en la Escuela de Posgrado de la Universidad Peruana Los Andes. En su investigación tuvo como objetivo determinar la relación que existe entre el Informe Cosso III y el Área de Ventas en la Empresa Contasic SAC – Huancayo 2020. Empleando una metodología de tipo aplicada, diseño no experimental, descriptivo – correlacional simple. En los resultados se puede observar que el Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman es 0.628 y de acuerdo al baremo de correlación nos indica que existe una correlación positiva media. Además, el nivel de significancia es 0.000 y es menor que 0.05, esto nos indica que si existe una relación entre las variables. Concluyendo que el coeficiente de correlación de Rho de Spearman es 0.628 y de acuerdo al baremo de correlación nos indica que existe una correlación positiva media; por ello se afirma que la relación que existe entre el informe Cosso III y el área de ventas es significativa en la Empresa Contasic SAC – Huancayo 2020.

Gallozo (2019), llevó a cabo la tesis para optar el grado académico de maestra en Contabilidad con mención en Finanzas, *El crédito financiero y su relación con la gestión financiera de las microempresas, clientes de la “Caja Trujillo”- agencia Huaraz, 2018*, en la Escuela profesional de contabilidad de la Universidad Católica Los Ángeles Chimbote. En su investigación tuvo como objetivo

determinar el crédito financiero y su relación con la gestión financiera de las microempresas, clientes de la “Caja Trujillo” – Agencia Huaraz, 2018. La metodología fue de enfoque cuantitativo, el diseño de investigación fue descriptivo correlacional – no experimental, transversal y se consideró una población de 250 microempresas y una muestra probabilística de 152. En los resultados se observó que el crédito financiero tiene relación con la gestión financiera de las microempresas, clientes de la “Caja Trujillo” – Agencia Huaraz, 2018, dado que se encontró en el plano descriptivo relación en los niveles bajo, (6.6%), medio (34.9%) y alto (35.5%). Concluyendo que se ha determinado que el crédito financiero se relaciona con la gestión financiera; porque se comprobó con la prueba de correlación de Spearman = 0.528 (**p = 0,001) encontrándose una correlación directa de magnitud moderada y significativa, por lo que se concluye, el crédito financiero se relaciona directamente con la gestión financiera de las microempresas, clientes de la “Caja Trujillo” - Agencia Huaraz, 2018.

Yaguache (2023) llevó a cabo la tesis para optar el grado académico de doctora en Ciencias contables y empresariales, *La gestión financiera como factor de la rentabilidad en el sector asociativo de las cooperativas de ahorro y crédito de la economía popular y solidaria del Ecuador 2016-2020*, en la Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos. En su investigación tuvo como objetivo determinar si la gestión financiera influye en la rentabilidad del Sector Asociativo de las COAC del Ecuador 2016-2020. Empleando una metodología no experimental, aplicada, descriptiva y de enfoque cuantitativo. En los resultados se observa que a la gestión financiera se tiene que, si se considera a ésta como un factor competitivo para generar rentabilidad en las Cooperativas, se reporta que más del 60% (64,52%) de los registros encuestados reportan que Siempre la

entidad considera este elemento como un factor asociado a la rentabilidad. Un 6,13% de estas entidades, indican que dicha consideración se da frecuentemente; un 9,68% de entidades, indican que solo se da regularmente; 6,45% y 3,23% reportan que este hecho solo se registra esporádicamente o nunca. Concluyendo que la gestión financiera, considerando sus variables relevantes puestas a prueba: la innovación, el desempeño financiero y la calidad del servicio, Sí influye en la rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Economía Popular y Solidaria del Ecuador, 2016-2020.

2.1.2. Antecedentes Internacionales

Cárdenas (2024), llevó a cabo la tesis para optar el grado académico de maestra en Contabilidad y Auditoría, *Sistema de control interno basado en el modelo COSO III en la empresa pública de turismo*, en la Escuela de Posgrado de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador. En su investigación realizada en Ecuador, tuvo como objetivo evaluar el sistema de control interno en el departamento financiero basado en el modelo COSO III para la adecuada toma de decisiones de la Empresa Pública de Turismo de los Centros Turísticos de la Provincia Bolívar. Se empleó para la metodología, métodos teóricos-prácticos, de carácter descriptiva-explicativa y con enfoque cuantitativo, con lo cual, se obtiene información relevante que permite identificar el estado del control interno. En los resultados se observa que, mediante la aplicación de los cinco componentes, diecisiete principios y cuarenta preguntas, con un nivel de confianza moderado, por lo tanto, el nivel de riesgo es moderado, además, permitió identificar las deficiencias que fueron informadas debidamente al gerente general de la empresa. Concluyendo que en la empresa, no se ha realizado una evaluación de control interno, por lo que, la empresa está expuesta a riesgos por no contar con una

herramienta de gestión y control de los recursos e información para la toma de decisiones.

Domínguez (2022), llevó a cabo la tesis para optar el grado académico de maestra en Contabilidad y Auditoría, *Evaluación de control interno basado en el COSO III para centros hospitalarios*, en la Escuela de Posgrado de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador. En su investigación realizada en Ecuador, tuvo como objetivo evaluar el sistema de Control Interno basado en el COSO III para la toma de decisiones en el área administrativa y financiera del Hospital Geriátrico Doctor Bolívar Arguello P. Para lo cual, la metodología de investigación utilizada tiene un enfoque cuantitativo porque trabaja una escala de calificación para evaluar el nivel de riesgos y confianza general. Los resultados obtenidos en la evaluación del control interno permiten identificar la falta de socialización de políticas métodos y procedimientos que contribuya al mejoramiento de las actividades y del ambiente laboral, así como también evidencio la limitada asignación de recursos económicos entregados por el estado. Concluyendo que un nivel de Riesgo Medio por lo tanto el nivel de confianza es Regular, lo cual permitió idéntica las deficiencias que fueron comunicadas de manera oportuna a la máxima autoridad de la institución.

Berrio (2022), llevó a cabo la tesis para optar el grado académico de magister en Finanzas, *Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de las empresas de diseño y construcción en el municipio de Maicao, La Guajira*, en la Escuela de Posgrado de la Universidad de La Guajira. En su investigación realizada en Ecuador, tuvo como objetivo analizar la gestión financiera y su incidencia en la liquidez de las empresas de diseño y construcción en el municipio de Maicao, la Guajira. Metodológicamente, se encuentra bajo el paradigma positivista y enfoque cuantitativo, el tipo de investigación es descriptiva y transversal, el diseño de

investigación es no experimental, y de campo. En los resultados se observa que el 50% del total de los encuestados respondió que las ventas de contado son impulsadas para incrementar las entradas de efectivo, mientras el 30% afirma que siempre, el 10% algunas veces y otro 10% nunca. Concluyendo que se determina que el Sistema de gestión financiera utilizado en la empresa de diseño y consultoría del municipio de Maicao, Los resultados que se obtuvieron en esta investigación hicieron posible la determinación de la conexión que tiene la gestión financiera y la liquidez en la empresa, es así como acabado el proceso de recolección de la información y desarrollado del análisis pertinente.

Miranda (2023) en su artículo científico realizado en Ecuador, tuvo como objetivo evaluar el control interno en los procesos de gestión financiera de la Mancomunidad. El estudio utilizó una metodología, cuantitativa, relacional, descriptiva y se enfocó en los encargados de las áreas administrativas y financieras como en 21 alcaldes de la comuna el Verde determinándose para su análisis estadístico el R de Pearson. Los resultados fueron que el control es adecuado esto porque 67% de los participantes indicaron que casi siempre se da la planificación de procesos. El 89% indicó que el control es fundamental para la gestión financiera, el 78% indicó que el valor del control es alto a pesar de no cumplirse ciertos aspectos, el 78% estableció que la gestión financiera es regular. Con referencia al control y la gestión financiera la relación fue entre los periodos 2017 y 2018 de 46.92% y 50.40% respectivamente esto estableció una relación positiva moderada. Se concluyó que el control y la gestión se asocian de forma positiva. Se reconoce del estudio con base a la investigación que el control es un factor asociado a la gestión financiera y el primero al ser más eficiente permite una gestión de recursos más adecuada.

Quinteros (2023) llevó a cabo la tesis para optar el grado académico de maestra en Finanzas con mención en Dirección Financiera, *Modelo de gestión financiera para la cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega*, en la Facultad de Posgrado de la Universidad Técnica del Norte. En su investigación realizada en Ecuador, tuvo como objetivo elaborar un modelo de gestión financiera para mejorar el rendimiento de los recursos económicos de la cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega. La metodología aplicada en el modelo de gestión financiera está enmarcada dentro de la Administración Financiera, de igual forma en el método cuantitativo se procederá aplicar estrategias de mejoramiento para el área financiera que aporta al incremento de los indicadores financieros. En los resultados se observa que la cooperativa en gran parte considera que, no posee un modelo de gestión, pero los que mencionan un si se considera que no es adecuado el modelo que posee y que se debería implementar un modelo que ayude a recuperar la cartera vencida, entre otras cosas. Concluyendo que los procedimientos de cada uno de los departamentos están creados según las exigencias de la SEPS, por lo cual, a más de mantener fluidez operativa, proporciona información oportuna lo cual conlleva al cumplimiento de metas y objetivos de la entidad y por ende aumenta su nivel de competencia.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Variable independiente: Modelo Coso III

2.2.2.1 Marco histórico

Gil y Yepes (2022), señalan que, en 1972, el escándalo político conocido como Watergate en Estados Unidos generó una mayor conciencia sobre la importancia del control interno. A partir de entonces, se comenzó a considerar la necesidad de proteger los recursos organizacionales y detectar desviaciones que

podieran afectar los objetivos. En 1992, se publicó el COSO I, también conocido como el Marco del Control Interno, que estableció los componentes fundamentales para un sistema de control interno efectivo. Posteriormente, en 2004, se introdujo el COSO II ERM (Marco Integral de Riesgos), que mejoró el enfoque del COSO I al integrar la gestión de riesgos con la estrategia y el desempeño de la organización. Finalmente, en 2013, se presentó el COSO III, una actualización que adaptó el contexto a la nueva situación operativa de las empresas. Este modelo se centró en la administración de riesgos y su integración con la estrategia y el desempeño.

A continuación, se detalla los componentes del Modelo COSO III:

- Entorno de Control: Establece el tono organizacional y refuerza la importancia del control interno.
- Evaluación de Riesgos: Identifica y evalúa los riesgos que afectan los objetivos.
- Actividades de Control: Implementa políticas y procedimientos para mitigar riesgos.
- Información y Comunicación: Facilita la comunicación y el flujo de información relevante.
- Supervisión y Monitoreo: Evalúa continuamente la efectividad del control interno.

A continuación, se detalla los beneficios del Modelo COSO III:

- Proporciona una metodología para identificar, documentar y medir el impacto de los riesgos en el negocio.
- Ayuda a las organizaciones a tomar decisiones más asertivas y a alinear la estrategia con el control interno.

- Reconoce al capital humano como la primera línea de defensa en la administración de riesgos.

En resumen, el Modelo COSO III es una herramienta valiosa para las organizaciones, ya que integra la gestión de riesgos con la estrategia y el desempeño, fortaleciendo el control interno.

2.2.2.2 Marco Legal

La Constitución política del Perú (1993), en su Artículo 82, establece que “La Contraloría General de la República es una entidad descentralizada de Derecho Público que goza de autonomía conforme a su ley orgánica. Es el órgano superior del Sistema Nacional de Control. Supervisa la legalidad de la ejecución del Presupuesto del Estado, de las operaciones de la deuda pública y de los actos de las instituciones sujetas a control.”

La Ley N°28951, de acuerdo al Congreso de la República del Perú (2007), en su Artículo 3, menciona que “regula las competencias del contador público, tales como: Evaluar, asesorar y realizar consultoría en sistemas de contabilidad computarizada y de control, y otros relacionados con el ejercicio de la profesión contable. Y realizar auditoría financiera, tributaria, exámenes especiales y otros inherentes a la profesión de Contador Público”.

La Ley N°27785 “regula las acciones de cautela previa, simultánea y de verificación posterior que realiza la entidad sujeta a control, con la finalidad que la gestión de sus recursos, bienes y operaciones se efectúe correcta y eficientemente.” (Congreso de la República del Perú, 2002. Artículo 7)

Ley N° 28716, de acuerdo al Congreso de la República del Perú (2006), en su Artículo 3, “regula el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas,

normas, registros, organización, procedimientos y métodos, incluyendo la actitud de las autoridades y el personal, organizados e instituidos en cada entidad del Estado, para la consecución de los objetivos indicados en el artículo 4° de la presente Ley.”

La Resolución de Contraloría General de la república (2006) N° 320-2006-CG indica “Aprobar las Normas de Control Interno, cuyo texto forma parte integrante de la presente Resolución, las mismas que son de aplicación a las Entidades del Estado de conformidad con lo establecido por la Ley N° 28716, Ley de Control Interno de las Entidades del Estado.”

2.2.2.3 Marco conceptual

MODELO COSO III

Frett (2022) haciendo referencia al marco integrado del control interno de COSO, lo define como un proceso llevado a cabo por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una organización, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de aseguramiento razonable para la consecución de los objetivos relativos a las operaciones, a la información y al cumplimiento.

Pirani (2021) lo define al Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway (COSO) como un marco de control interno que fue constituido hace más de dos décadas para proporcionar liderazgo organizacional en tres frentes: gestión del riesgo empresarial (ERM), control interno, y disuasión del fraude. Precisamente, este marco fue diseñado por representantes de cinco organizaciones del sector privado de los Estados Unidos, tras una crisis de fraude internacional para evitar malas prácticas empresariales.

Beneficios del control interno

Jiménez (2021) indica los beneficios que representa la implementación del control interno: eficiencia en los procesos y minimización de costos en espacios de oficina que ahora resultan obsoletos porque ya no se ocupan o están vacíos y, por supuesto, la operatividad y sobrevivencia de la institución ante cualquier reto, incluso una pandemia sin precedentes como la que estamos viviendo.

Objetivos del control interno

Lenis (2021) señala que entre sus objetivos se puede enumerar a los que a continuación se detallan:

- Salvaguardar los activos de la empresa.
- Verificar la precisión y confiabilidad de los datos contables.
- Promover la eficiencia operativa y fomentar la adherencia a las políticas de gestión preservadas.
- Promover el desarrollo organizacional.
- Fomentar las prácticas de valores y libres de riesgos de corrupción.

Efectividad del control interno

Zuluaga (2022) señala que la condición necesaria para que el control interno proporcione una seguridad razonable sobre el logro de los objetivos es necesario que cada uno de los cinco componentes del control interno esté presente y en funcionamiento, y los cinco componentes funcionen juntos de forma integrada.

Price Waterhouse Coopers (2018) agencia especializada en auditorías a nivel global indica que:

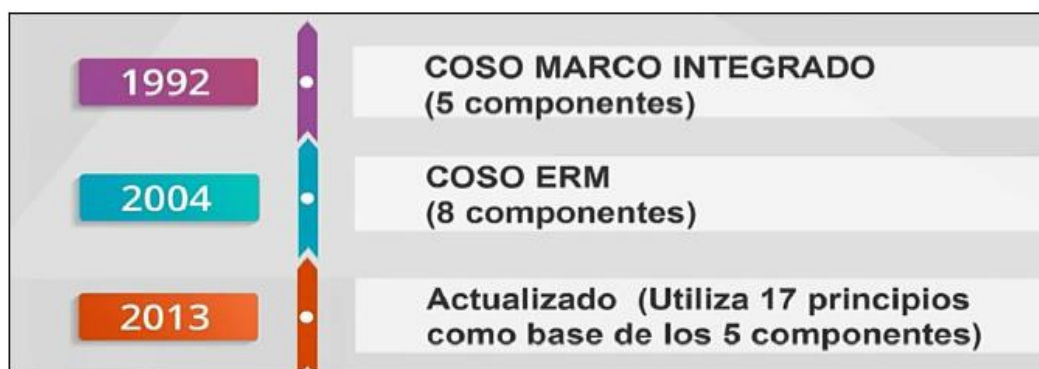
“Con un nuevo enfoque en la administración de riesgos las organizaciones tendrán la capacidad de adoptar el camino más adecuado para refinar su estrategia en un entorno de cambios constantes”. (...) “A más de 20 años de su emisión

original, en mayo de 2013, COSO publico la actualización al marco integrado de control interno (“COSO 2013”) que sustituye al anterior COSO 1992. El nuevo marco es el resultado de una vasta aportación de distintos interesados del ambiente de negocios, firmas de auditoría, participantes en los mercados financieros y estudiosos del tema”. (Price Waterhouse Cooper, 2018, párr.1)

Como lo indica PWC el modelo COSO ha tenido variantes a lo largo de su creación, y se ha publicado en 3 versiones, aumentando sus componentes y especificando la verificación del control interno dentro de las entidades. (Ver fig.1)

Figura 1

Historia del modelo COSO



Nota: Extraído de Modelo COSO 2013, por Auditoría Superior de la Federación, Cámara de Diputados de México, 2016.

A continuación, se presenta los modelos COSO 1, 2 y COSO 3, considerando los componentes y principios que conforman cada uno, entre otros:

Figura 2

Componentes del modelo COSO

COSO 1	COSO 2	COSO 3
<ol style="list-style-type: none"> 1. Ambiente de control 2. Evaluación de riesgos 3. Actividades de control 4. Información y comunicación 5. Supervisión 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ambiente de control: se refiere a los valores y la filosofía de la organización. Influye en la visión de los trabajadores ante los riesgos y sus actividades de control. 2. Establecimiento de objetivos: estratégicos, operativos, de información y de cumplimientos. 3. Identificación de eventos que pueden tener impacto en el cumplimiento de objetivos. 4. Evaluación de riesgos: identificación y análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos. 5. Respuesta a los riesgos: determinación de acciones frente a los riesgos. 6. Actividades de control: políticas y procedimientos que aseguran que se llevan a cabo acciones contra los riesgos. 7. Información y comunicación: eficaz en contenido y tiempo para permitir a los trabajadores cumplir con sus responsabilidades. 8. Supervisión: para realizar el seguimiento de las actividades. 	<p>Entorno de control:</p> <p>Principio 1: demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos.</p> <p>Principio 2: ejerce responsabilidad de supervisión.</p> <p>Principio 3: establece estructura, autoridad y responsabilidad.</p> <p>Principio 4: demuestra compromiso para la competencia.</p> <p>Principio 5: hace cumplir con la responsabilidad.</p> <p>Evaluación de riesgos:</p> <p>Principio 6: especifica objetivos relevantes.</p> <p>Principio 7: identifica y analiza los riesgos.</p> <p>Principio 8: evalúa el riesgo de fraude.</p> <p>Principio 9: identifica y analiza cambios importantes.</p> <p>Actividades de control:</p> <p>Principio 10: selecciona y desarrolla actividades de control.</p> <p>Principio 11: selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología.</p> <p>Principio 12: se implementa a través de políticas y procedimientos.</p> <p>Principio 13: usa información relevante.</p> <p>Sistemas de información:</p> <p>Principio 14: comunica internamente.</p> <p>Principio 15: comunica externamente.</p> <p>Supervisión del sistema de control-monitoreo:</p> <p>Principio 16: conduce evaluaciones continuas y/o independientes.</p> <p>Principio 17: evalúa y comunica deficiencias.</p>

Nota: extraído de El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. Revista Scielo. Por Quinaluisia et al. La Habana, Cuba. 2018

Marco COSO III: Principios básicos

Figura 3

Evolución del modelo COSO III



Nota: Extraído de COSO (2013:7). Control Interno-Marco Integrado.

El modelo COSO III divide la estructura del sistema de control interno en cinco componentes integrados que se relacionan con los objetivos de la empresa: entorno de control, evaluación de riesgos, actividades de control, sistemas de información y comunicación y actividades de monitoreo y supervisión. El directorio y la gerencia necesitan herramientas importantes, como un entorno de control adecuado, métodos de evaluación de riesgos efectivos, un sistema de elaboración y difusión de información de la organización de manera oportuna y confiable, y un proceso de monitoreo efectivo, respaldado por actividades de control efectivas. Como se indica en COSO III, los cinco componentes deben trabajar juntos para reducir el riesgo de no lograr un objetivo a un nivel aceptable. Los componentes están interconectados. Adicionalmente, se establecen 17 principios dentro de cada componente para que los usuarios puedan evaluar la eficacia del sistema de control interno.

A partir de la definición de control interno, el modelo proporciona tres categorías de objetivos: objetivos de operaciones, objetivos de información y objetivos de cumplimiento normativo. La interacción de los objetivos y los componentes conduce al diagrama representativo que muestra el Marco Coso-CI-2013 como un cubo (mostrado en la Figura 3). El cubo se subdivide para ilustrar la forma en que las entidades están organizadas normalmente. Estas categorías son los niveles de organización/entidad, división, unidad operativa y función.

Cada uno de los cinco componentes contiene de tres a cinco principios, sumando un total de 17 principios. Estos constituyen el núcleo del Marco a la hora de describir cómo pueden ponerse en práctica controles internos efectivos. Una organización ha conseguido un sistema efectivo de control interno cuando todos los principios están presente y en funcionamiento.

Cada uno de los cinco componentes de control interno que se utilizan como referencia para el trabajo de investigación actual detalla los 17 principios fundamentales de COSO 2013 a continuación:

Tabla 2

Componentes y principios del Modelo COSO III

Componentes	Principios
Ambiente de control	Principio 1: Demostrar compromiso con la integridad y valores éticos Principio 2: Directorio ejerce su responsabilidad de supervisión del control interno. Principio 3: Organización, asignación de autoridades y responsabilidades. Principio 4: Reclutar, capacitar y retener personal competente Principio 5: Retener personal de confianza y comprometido con el control interno
Evaluación de riesgos	Principio 6: Se especifican objetivos claros para identificar y evaluar riesgos para el logro de los objetivos Principio 7: Identificación y análisis de riesgos para determinar cómo se deben mitigar. Principio 8: Considerar la posibilidad del fraude en la evaluación de riesgos. Principio 9: Identificar y evaluar cambios que podrían afectar significativamente el sistema de control interno.
Actividades de control	Principio 10: Selección y desarrollo de actividades de control que contribuyan a mitigar los riesgos a niveles aceptables. Principio 11: La organización selecciona y desarrolla actividades de controles generales de tecnología para apoyar el logro de los objetivos. Principio 12: La organización implementa las actividades de control a través de políticas y procedimientos.
Información y comunicación	Principio 13: Se genera y utiliza información de calidad para apoyar el funcionamiento del control interno Principio 14: Se comunica internamente los objetivos y las responsabilidades de control interno Principio 15: Se comunica externamente los asuntos que afectan el funcionamiento de los controles internos.
Monitoreo	Principio 16: Se lleva a cabo evaluaciones sobre la marcha y por separado para determinar si los componentes del control interno están presentes y funcionando. Principio 17: Se evalúa y comunica oportunamente las deficiencias del control interno a los responsables de tomar acciones correctivas, incluyendo la alta administración y el consejo de administración.

Nota: Elaboración propia, 2024 (sobre la base de COSO III)

A través de sus componentes y principios, el Marco COSO-CI-2013 ofrece una hoja de ruta completa para tratar información y actividades empresariales sostenibles.

Importancia del control interno

Según Caffo et al. (2018) el control interno es un proceso que debe ser aplicado en la ejecución de las operaciones porque permite soportar la consecución de los objetivos organizacionales e integrar las actividades operativas de las compañías. Según el COSO (2013) un sistema de control interno eficiente debe proporcionar:

- Consecución de objetivos de rentabilidad y rendimiento para prevenir la pérdida de recursos.
- Operaciones eficaces y eficientes, que son establecidas como un medio para llegar un fin.
- Desarrollo de tareas y actividades continuas.
- Control interno efectuado por las personas de la compañía y las acciones que éstas aplican en cada nivel de la compañía.
- Producción de informes financieros confiables para la toma de decisiones.
- Seguridad razonable, no absoluta, al consejo y la alta dirección de la entidad.
- Cumplimiento de las leyes y regulaciones pertinentes.
- Adaptación a la estructura de la compañía

- Promoción, evaluación y preocupación por la seguridad, calidad y mejora continua de todos los procesos de la compañía.

El modelo COSO III define el control interno como un proceso efectuado por la junta directiva, consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objetivo de brindar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos y metas establecidos por la entidad. Este modelo presenta una estructura de control enfocada especialmente a satisfacer los siguientes objetivos:

- Lograr efectividad y eficiencia en las operaciones, orientando a las entidades hacia la consecución de los objetivos del negocio, añadiendo la ejecución y las metas de rentabilidad y la protección de los recursos.
- Lograr confiabilidad en la información financiera, ligado a la preparación de información financiera confiable para los diferentes stakeholders.
- Cumplir las normas aplicables a la entidad, velando por el cumplimiento de la regulación donde la entidad se encuentra inmersa.

Para el Modelo COSO III los objetivos son las categorías de la estructura de control interno, las que operan sistemáticamente a distintos niveles de efectividad, lo cual permite ampliar el concepto tradicional de control interno, como integrador de métodos, equipos, sistemas y personas hacia el interior de la entidad.

El COSO sostiene que los controles internos son más efectivos cuando los procedimientos se desarrollan dentro de la entidad, uniendo sus partes como un todo, para de esa manera alcanzar eficacia en sus actividades y procesos. El hecho de que todas las personas que conforman la entidad estén involucradas en el

control es otro tema importante que este modelo destaca. Las personas que conforman la entidad están llamadas a identificar los controles y los riesgos que son necesarios para lograr los objetivos de la entidad. Es fundamental que el personal responda adecuadamente a cualquier situación crítica.

Indicadores de la variable independiente: Modelo Coso III

a) Ambiente de Control

El ambiente de control es un componente fundamental del modelo COSO. Se refiere al conjunto de prácticas, procedimientos y políticas establecidas por la jefatura, para lograr el cumplimiento de objetivos y minimizar riesgos (Santillán, 2024).

Según Manjarrez (2020), Se clasifican en controles de prevención, concurrentes y correctivos los cuales son necesarios para el logro razonable de la metas, planes y programas. Todo tipo de actividades de control deben estar establecida de acuerdo con el tipo de empresa, el personal y las funciones que realiza dentro de ella.

b) Evaluación de riesgos

Toaquiza (2021) señala que la evaluación de riesgos se refiere al proceso fundamental en el cual se identifican y analizan los riesgos que enfrenta una organización. Esto implica evaluar los posibles peligros y oportunidades. La evaluación de riesgos es crucial para garantizar una gestión adecuada y una administración eficiente de los recursos económicos.

Según Domínguez (2022) menciona que este componente permite identificar, analizar, evaluar, corregir y mitigar los riesgos significativos que afecten

al cumplimiento de los objetivos de la empresa, también, es un proceso dinámico y sistemático que permite identificar los puntos fuertes y débiles a través de los riesgos internos y externos de la empresa.

c) Actividades de control, prevención y monitoreo

Las actividades de control, prevención y monitoreo son esenciales para minimizar los riesgos que podrían afectar los objetivos de una organización. Estas acciones se llevan a cabo en todas las áreas de la empresa (Yanqui, 2022).

Las políticas y procedimientos se establecen e implantan para ayudar a asegurar que las respuestas a los riesgos se llevan a cabo eficazmente (COSO, 2021).

d) Sistemas de información y comunicación

Los sistemas de información y comunicación se refieren a las herramientas y procesos utilizados para recopilar, procesar, almacenar y transmitir datos dentro de una organización (Rosado et al., 2023).

La información relevante se identifica, capta y comunica en forma y plazo adecuado para permitir al personal afrontar sus responsabilidades. Una comunicación eficaz debe producirse en un sentido amplio, fluyendo en todas direcciones dentro de la entidad (COSO, 2021).

e) Seguimiento de resultados

El seguimiento de resultados se refiere al proceso de monitorear y evaluar el desempeño de las acciones implementadas (Huanacuni, 2023).

De acuerdo a Rodríguez (2023), en un enfoque de auditoría basado en el riesgo debe informar sobre la eficacia de los administradores en la aplicación de las

respuestas al riesgo. Esto podría ser una acción para evitar o transferir el riesgo, así como aquellas acciones que reducen el riesgo.

f) Políticas de auditoría

Melo y Vasquez (2023) señalan que las políticas de auditoría se refieren a un marco estructurado de directrices, procesos y procedimientos que guían la ejecución de las actividades de auditoría interna. Estas políticas aseguran la eficacia y eficiencia operativa, el cumplimiento normativo dentro de una organización. Además, la auditoría interna debe operar de manera independiente y objetiva, sin influencias que comprometan su imparcialidad.

De acuerdo a Frett (2021) reflejan la visión de la dirección sobre lo que debe hacerse para poner en práctica el control. Dicha visión está documentada por escrito, y plasmada de forma expresa en comunicaciones concretas, o, puede ser comunicada de forma implícita a través de las acciones y decisiones de la dirección. Los procedimientos consisten en acciones que implementan una política.

2.2.2 Variable dependiente: Gestión financiera

2.2.2.1 Marco Histórico

Generalmente una persona que “gestiona” es aquella que mueve todos los hilos necesarios para que ocurra determinada cosa o para que se logre determinado propósito. Según la Real Academia Española, gestión, proviene de la aceptación latina *gestio*, -onis, acción del verbo *genere* que quiere decir o significa acción y efecto de gestionar, que coincide además con el Aristos ilustrado y el Iter-Sopena en que la gestión constituye el acto de gestionar o de administrar, concretado en hacer diligencias para el logro de algo, encabezado por un gestor, conocido también como gerente. El Glosario Iberoamericano de Contabilidad de

Gestión “significa administración u organización de unos elementos, actividades o personas con objetivos de eficiencia y eficacia organizativa”.

Becerra (2022) señala que las COOPAC han experimentado una evolución en su gestión financiera a lo largo del tiempo. Inicialmente, enfrentaron desafíos regulatorios y normativos. En 2019, la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS) comenzó a supervisarlas según la Ley COOPAC. Durante la pandemia, se aplicó el método PERLAS para evaluar la gestión financiera en las COOPAC. Este método se enfoca en aspectos como productividad, eficiencia, rentabilidad, liquidez, actividad y solvencia. La adaptación a cambios normativos y la administración eficiente de recursos son cruciales para el éxito y la sostenibilidad de estas cooperativas. Los desafíos clave que enfrenta la gestión financiera de las COOPAC incluyen la complejidad de procesos, el cumplimiento normativo, el equilibrio entre rentabilidad y servicio a los miembros, la gestión de riesgos y el acceso al financiamiento para Pymes. En resumen, la gestión financiera en las COOPAC requiere equilibrio, adaptabilidad y cumplimiento normativo.

2.2.2.2 Marco legal

La Constitución política del Perú establece que “El trabajo es un deber y un derecho. Es base del bienestar social y un medio de realización de la persona.” (Constitución política del Perú, 1993, Artículo 22)

La Constitución política del Perú (1993), en su Artículo 58, establece que “La iniciativa privada es libre. Se ejerce en una economía social de mercado. Bajo este régimen, el Estado orienta el desarrollo del país, y actúa principalmente en las áreas

de promoción de empleo, salud, educación, seguridad, servicios públicos e infraestructura.”

La Constitución política del Perú (1993), en su Artículo 59, establece que “El Estado estimula la creación de riqueza y garantiza la libertad de trabajo y la libertad de empresa, comercio e industria. El ejercicio de estas libertades no debe ser lesivo a la moral, ni a la salud, ni a la seguridad públicas. El Estado brinda oportunidades de superación a los sectores que sufren cualquier desigualdad; en tal sentido, promueve las pequeñas empresas en todas sus modalidades.”

La Constitución política del Perú establece que “El Estado reconoce el pluralismo económico. La economía nacional se sustenta en la coexistencia de diversas formas de propiedad y de empresa.” (Constitución política del Perú, 1993, Artículo 60).

2.2.2.3 Marco conceptual

Gestión Financiera

En relación a la variable dependiente se ha consultado los siguientes autores:

Según Puente et al. (2022), nos dice que la gestión es un campo de estudio que se ocupa de valorar y tomar decisiones sobre cómo delegar los recursos y llevar a cabo acciones vinculadas con los recursos financieros requeridos para realizar las tareas de la empresa, obteniendo logros, usos y control, así mismo Cabrera determina que la gestión desempeña un papel esencial en la dirección de las compañías, ya que constituye la base primordial para llevar a cabo análisis, tomar las decisiones del caso y emprender acciones vinculadas a los recursos

financieros requeridos para mantener en curso las operaciones de la empresa y al mismo tiempo obtener beneficios para las mismas.

De acuerdo a Párraga et al. (2021), emerge como un componente esencial dentro de la dirección financiera, con la finalidad de coordinar, supervisar y controlar todas las transacciones económicas vinculadas a los flujos de efectivo generados por inversiones actuales y el método de financiamiento asociado a dichas inversiones. Esta actividad involucra la adopción de decisiones a corto plazo con la finalidad de reforzar la relación entre la rentabilidad y la exposición al riesgo.

Principios de la gestión financiera

De acuerdo a Puente et al. (2022), la gestión no solo evita situaciones problemáticas, sino que también promueve el incremento de la rentabilidad de la empresa, manteniendo un equilibrio adecuado de riesgos deseados, por ende, las empresas deben establecer objetivos y políticas de gestión con el objetivo de potenciar las habilidades de sus trabajadores y llevarlas a la práctica, cabe destacar que estos principios son flexibles y pueden ser ajustados de acuerdo a las particularidades de cada entidad, como por ejemplo: Expansión de las actividades y operaciones, análisis de la solvencia de los clientes antes de otorgar crédito, acceso a fuentes adicionales de financiamiento para hacer frente a contingencias, implementación de cobertura de riesgos razonables para prevenir pérdidas significativas, supervisión y control de costos, con acción correctiva en caso de desviaciones.

Importancia de la gestión financiera

Según Puente et al. (2022), la importancia de la gestión financiera es fundamental para cualquier entidad, ya que facilita la dirección y administración de recursos empresariales con el propósito de lograr objetivos específicos de que

estos sean suficientes para cubrir gastos y a su vez mantener el funcionamiento regular de la entidad. El análisis de la gestión implica la recopilación de datos financieros que abarcan eventos pasados y presentes en los estados financieros de una empresa. En resumen, es un procedimiento destinado a interpretar y reunir información con el propósito de proporcionar un diagnóstico financiero de cómo es que se encuentra la entidad y en base a dicha información tomar las decisiones idóneas.

Indicadores de la variable dependiente: Gestión financiera

a) Planificación y control financiero

La planificación y control financiero busca la optimización de los recursos financieros y garantizar la sostenibilidad y rentabilidad de la organización (Carvajal et al., 2023).

De acuerdo a Bankguardia Finance (2023) La planificación financiera da soporte al plan de negocio y asegura que los objetivos planteados sean realísticos y alcanzables. Por otro lado, el control financiero considera y asegura los registros históricos de la compañía, de forma preventiva este genera las líneas de separación de responsabilidades y define los procesos y políticas que responden a la gerencia financiera.

b) Rentabilidad esperada

La rentabilidad esperada se refiere a la ganancia o beneficio anticipado que una cooperativa espera obtener en función de sus operaciones financieras y estrategias de gestión (Yaguache, 2023).

De acuerdo a Trecet (2023), la rentabilidad esperada es el beneficio o ganancia que un inversor prevé en una inversión donde conoce las tasas históricas

de rendimiento o RoR. En otras palabras, es un cálculo de la probabilidad de ganar o perder tomando como referencia los resultados pasados de la inversión.

c) Orientación de resultados

La orientación de resultados se refiere a la estrategia y enfoque adoptado por la cooperativa para lograr sus objetivos financieros. Esta orientación implica maximizar la rentabilidad, minimizar la cartera vencida y optimizar los recursos financieros (Manobanda, 2023).

De acuerdo a Retos en Supply Chain (2023), consiste en dirigir todos los actos de una empresa hacia la meta deseada, actuando de forma eficaz, veloz y con urgencia ante decisiones importantes y que son necesarias para satisfacer las peticiones del cliente, superar los estándares propios y, finalmente, ser mejor que los competidores.

d) Análisis financiero

El análisis financiero es una herramienta que evalúa la salud financiera de una empresa (Quispe, 2024).

El análisis financiero comprende un conjunto de métodos y procedimientos que posibilitan la revisión de los datos contables de la empresa, con el fin de obtener una visión objetiva acerca de su situación presente y las perspectivas de su desarrollo futuro (Roldán, 2020).

e) Informe de auditoría

El informe de auditoría se refiere al documento emitido por el auditor independiente después de realizar una revisión exhaustiva de los estados financieros y/o de los procesos internos de una organización (Mera, 2021).

De acuerdo con Pallerola (2022) después de revisar los informes financieros de la empresa, los auditores escriben una carta expresando su opinión sobre su posición financiera. Esta opinión varía en función del cumplimiento por parte de la empresa de las directrices PCGA y de la exactitud de la información financiera disponible.

f) Capital social

Larrea y Mego (2020) señalan que el capital social se refiere a los recursos financieros y no financieros que los miembros o socios de una cooperativa aportan a la organización. El capital social es fundamental para el funcionamiento y la solidez de las cooperativas, ya que representa la base económica sobre la cual se desarrollan sus actividades y se generan beneficios para los asociados.

De acuerdo a STEL Order (2021), es el conjunto de dinero, bienes y derechos patrimoniales, todos susceptibles de ser valorados económicamente, que los socios aportan a una sociedad mercantil, bien en el momento de su constitución, bien en algún momento del futuro.

2.3. Definiciones de términos básicos

2.3.1 Modelo Coso III

a. Carta de control interno

“La carta de control interno es un instrumento utilizado para comunicar las deficiencias identificadas en el control interno de la empresa” (Gonzales y Rivera, 2021, p.104).

b. Dictamen de auditoría:

“Dictamen de auditoría se refiere al informe emitido por un auditor independiente después de completar una auditoría financiera” (Motta, 2022, p.9).

c. Elementos del hallazgo auditoría

“Los hallazgos de auditoría son una parte importante del proceso de auditoría y se componen de varios elementos clave” (Tapia et al., 2019).

d. Examen especial:

“El examen especial se define como un análisis exhaustivo y detallado de una área o proceso específico dentro de una organización” (Gutiérrez et al., 2020).

e. Gobierno Corporativo:

“El gobierno corporativo se refiere al entramado de estructuras, normas, procedimientos y prácticas que permiten dirigir una empresa” (Garzón, 2021, p.157).

f. Informe auditoría

“Un informe de auditoría es una carta que presenta la opinión del auditor sobre si los estados financieros de la empresa, como el balance general, cumplen con los PCGA y si están libres de errores materiales” (Jarrín et al., 2019, p. 47).

g. Papeles de trabajo

“Los papeles de auditoría incluyen aquellos documentos y documentos, que consisten en detalles sobre cuentas, que están bajo auditoría. Son los materiales escritos y privados que un auditor prepara para cada auditoría” (Cedeño et al., 2021).

h. Procedimientos de control:

“Los procedimientos de control son las medidas específicas creadas para evaluar, supervisar y asegurar que el sistema de control interno funcione de manera eficiente y efectiva” (Salazar y Sullon, 2021, p.14).

i. Programas de Auditoría

“Un programa de auditoría es un conjunto de instrucciones que el auditor y los miembros de su equipo deben seguir para la correcta ejecución de la auditoría”. (Velásquez et al., 2020).

j. Recomendaciones

“Las recomendaciones son guías y consejos que buscan fomentar prácticas financieras beneficiosas” (Finanzas Sostenibles, 2020, p.8).

2.3.2 Gestión financiera

a. Análisis vertical y horizontal

“El análisis vertical se centra en la estructura relativa de los estados financieros, mientras que el análisis horizontal busca detectar cambios a lo largo del tiempo” (Rentería et al., 2023, p.3).

b. Capital de trabajo

“El capital de trabajo se refiere a los recursos financieros disponibles para cubrir las operaciones diarias de la empresa” (Guerrero y Huamán, 2021, p.9).

c. Estados financieros

“Los estados financieros son herramientas esenciales que permiten evaluar la salud financiera y tomar decisiones informadas” (Fuentes, 2020, p.13).

d. Gestión financiera

Según Puente et al. (2022) menciona que se enfoca en el análisis, decisiones y acciones relacionadas con los recursos financieros que la organización requiere para el normal desenvolvimiento de sus actividades, con un uso adecuado de dichos recursos para conseguir niveles de eficiencia y rentabilidad.

e. Indicadores de gestión

“Los indicadores de gestión financiera son herramientas esenciales para evaluar la salud financiera y tomar decisiones informadas en una organización” (Párraga et al., 2021, p.4).

f. Indicadores de rentabilidad

Chilón, (2020), afirma que es el beneficio que los inversionistas esperan por una inversión que realizan; es la medida de la productividad de los fondos comprometidos en un determinado negocio, es el resultado neto de varias políticas y decisiones; mide la eficiencia en la gestión de la empresa, en la forma en, que se han utilizado los recursos.

g. Margen bruto.

“El margen bruto es un indicador financiero que representa la diferencia entre los ingresos totales generados por las ventas y el coste de los bienes vendidos” (Sarmiento y Molina, 2023, p.3).

h. Margen de operación

“El margen de operación se refiere a la diferencia entre los ingresos operativos y los costos operativos de una empresa” (Feuillet et al., 2022, p.6).

i. Ratios financiero

“Los ratios financieros son herramientas utilizadas en la evaluación de la salud financiera de una empresa” (Marchena, 2023, p.42).

j. Riesgos financieros

“El riesgo financiero implica la posibilidad de que una inversión realizada por una empresa no alcance el rendimiento esperado e incluso pueda resultar en pérdidas” (Cárdenas et al., 2020, p.27).

CAPÍTULO III: HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1 Hipótesis General

El modelo COSO III incide significativamente en la gestión financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023.

3.2. Hipótesis Especificas

a. El ambiente de control incide significativamente en la planificación y control financiero de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023.

b. La evaluación de riesgo se relaciona significativamente con la rentabilidad esperada de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023.

c. Las actividades de control, prevención y monitoreo influyen significativamente en la orientación de resultados de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023.

d. Los sistemas de información y comunicación influyen significativamente en el análisis financiero de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023.

e. El seguimiento de resultados influye significativamente en el informe de auditoría de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023.

f. Las Políticas de auditoría se relacionan significativamente en el Capital Social de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023.

3.3. Operacionalización de Variables

3.3.1 Variable (x): Modelo COSO III

Tabla 3

Operacionalización de la variable independiente: Modelo COSO III

Variables	Indicadores	Índices
X: Modelo COSO III	X1: Ambiente de control	X1.1: Valores X1.2: Conductas
	X2: Evaluación de riesgos	X2.1: Riesgos financieros X2.2: Riesgo de liquidez
	X3: Actividades de control, prevención y monitoreo	X3.1: Procedimientos de control X3.2: Confiabilidad
	X4: Sistemas de información y comunicación	X4.1: Gobierno corporativo X4.2: Dictamen de auditores
	X5: Seguimiento de resultados	X5.1: Revisión periódica X5.2 Recomendaciones
	X6: Políticas de auditoría	X6.1: Manual de organización y funciones X6.2: Normas administrativas
Escala valorativa		Ordinal

3.3.2 Variable Dependiente (Y): Gestión financiera

Tabla 4

Operacionalización de la variable dependiente: Gestión financiera

Variables	Indicadores	Índices
Y: Gestión Financiera	Y1: Planificación y Control financiero	Y1.1: Planificación de capital de trabajo Y1.2: Proyección de estados financieros
	Y2: Rentabilidad esperada	Y2.1: Margen bruto Y2.2: Margen de operación
	Y3: Orientación de resultados	Y3.1: Lograr las expectativas de los accionistas Y3.2: Mejora en el proceso de toma de decisiones
	Y4: Análisis financiero	Y4.1: Aplicación de ratios Y4.2: Análisis vertical y horizontal
	Y5: Informe de auditoría	Y5.1: Razonabilidad de los estados financieros. Y5.2: Carta de recomendaciones
	Y6: Capital Social	Y6.1: Flujo de caja Y6.2: Generación de excedentes
Escala valorativa		Ordinal

CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA

4.1 Diseño Metodológico

4.1.1 Tipo de diseño

Es una investigación no experimental, cuyo diseño metodológico es el transeccional correlacional.

Ox r Oy

Donde:

O = Observación.

x = Modelo COSO III.

y = Gestión financiera.

r = Relación de variables.

4.1.2 Tipo de investigación

El estudio planteado, reúne las condiciones metodológicas suficientes para ser considerada una “Investigación Aplicada”, debido a que el modelo Coso III

mejoraría el rendimiento y la eficiencia de la Gestión Financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima.

4.1.3 Nivel de Investigación

Por la naturaleza del análisis y conforme los propósitos de la investigación se centra en un “Nivel descriptivo, correlacional y explicativo”.

4.1.4 Procedimientos que se seguirán para obtener la información necesaria y procesarla

Tomando en cuenta el recojo de datos numéricos y su respectivo análisis con ayuda de las ciencias estadísticas, se define esta investigación con enfoque cuantitativo.

Investigación cuantitativa:

- a. Determinar la unidad muestral que fue seleccionada mediante muestreo probabilístico aleatorio simple.
- b. Elaborar la “encuesta” que estuvo integrada por los ítems más representativos de las variables independiente y dependiente.
- c. Capacitar a una persona para que realice las encuestas.
- d. Eliminar o depurar errores de información.
- e. Elaborar la matriz de tabulación.
- f. Analizar estadísticamente los datos mediante la aplicación de software para las ciencias sociales.

4.2 Población y muestra

De acuerdo a SBS (2023), la población, objeto de estudio estuvo conformado por 116 COOPAC, de acuerdo con la información recopilada se realizó a través de la página web de la SBS.

Tabla 5*Población considerada especializada para la encuesta*

N°	COOPAC	DISTRITO	RUC
1	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL CARMEN LTDA.	MIRAFLORES	20101843719
2	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DE NEXTEL DEL PERU S.A. LTDA.	SAN BORJA	20504183328
3	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PARA LA INTEGRACION Y DESARROLLO RURAL - CIDERURAL	SAN LUIS	20521248832
4	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SERFINCO LTDA.	SAN LUIS	20547247052
5	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOPEBANK PERU LTDA.	ATE	20600550196
6	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIPYME PERU LTDA.	ATE	20504101887
7	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN HILARION DOS MIL LTDA.	SAN JUAN DE LURIGANCHO	20148318272
8	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN HILARION LTDA.	SAN JUAN DE LURIGANCHO	20153334308
9	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO BATA PERU	LIMA	20138163521
10	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ASISTENCIA SOCIAL LTDA	JESUS MARIA	20137392349
11	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AFIANZA LTDA.	JESUS MARIA	20509911640
12	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS TRABAJADORES DEL BANCO DE CREDITO DEL PERU LTDA.	JESUS MARIA	20101270417
13	CREDICOOP LUZ Y FUERZA LTDA.	LINCE	20100846871
14	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUESTRA FAMILIA COOPAC NF	ATE	20558337452
15	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DE IBM	LA MOLINA	20101251544
16	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ETUSA LTDA. - COOPETUSA	SAN JUAN DE MIRAFLORES	20518645901
17	COOPERATIVA. DE AHORRO Y CREDITO INTI LTDA.	VILLA EL SALVADOR	20142510066
18	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL SOL LTDA.	LIMA	20123929404
19	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABACO	SAN ISIDRO	20101091083
20	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TRAB DE LA HIPI	SANTIAGO DE SURCO	20178443349
21	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CENTRAL SINDICAL LIMA LTDA.	LIMA	20100452236
22	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AOPCOOP	JESUS MARIA	20429057711
23	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JESUS OBRERO COMAS N° 092	COMAS	20101241158
24	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUJERES DEL NUEVO MILENIO	COMAS	20501732754
25	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUESTRA DEL SAGRADO CORAZON DE MARIA	COMAS	20502615069
26	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN VIATOR	COMAS	20335458193
27	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL PROGRESO DEL COMERC CARABAYLLO	CARABAYLLO	20375973091
28	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MI SOL DIARIO LTDA.	SAN JUAN DE LURIGANCHO	20508118750
29	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRIMERO DE MAYO LTDA.	SAN JUAN DE LURIGANCHO	20517025225
30	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES CIVILES DEL MINISTERIO DEL INTERIOR LTDA. 438	LIMA	20217028893
31	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE TRABAJADORES DEL BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU LTDA. N°90	LIMA	20215887929
32	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CONTINENTAL LTDA.	LA VICTORIA	20100874068
33	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS VENDEDORES AMBULANTES DE COMAS CREDIVAC	COMAS	20251543390
34	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA REHABILITADORA LTDA. N°24	MIRAFLORES	20147859652
35	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO DE PACHACAMAC	PACHACAMAC	20137995477
36	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 15 DE SETIEMBRE LTDA.	LIMA	20100488931
37	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 29 DE AGOSTO D E LA PNP LTDA.	LIMA	20126140801
38	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN COSME LTDA.	LA VICTORIA	20140898024

39	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INTERFINCO LTDA. - INTERFINCO	MIRAFLORES	20545550246
40	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MARCOS DEL PERU LTDA.	SANTIAGO DE SURCO	20521307359
41	COOPERATIVA PRIMARIA DE AHORRO Y CREDITO DOULAS PROSPERITY	MIRAFLORES	20563781034
42	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PARROQUIAL DE PUENTE PIEDRA LTDA. N° 408	PUENTE PIEDRA	20147811021
43	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DIOS PROVEEDOR	JESUS MARIA	20505248687
44	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SO SFP JOSE C. HUAMAN MUNOZ	JESUS MARIA	20101255965
45	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDY GAMARRA PERU	LA VICTORIA	20547486120
46	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MILENIO SUDAMERIS LTDA..	COMAS	20509597830
47	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANTEL LTDA.	MIRAFLORES	20100607965
48	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUEVO MILENIO LTDA.	SAN JUAN DE LURIGANCHO	20431596319
49	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KUSKALLA - C.A.C. KUSKALLA	SAN JUAN DE LURIGANCHO	20600735897
50	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA BUENA SEMILLA LTDA.	EL AGUSTINO	20549761357
51	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO POP CHOSICA LTDA.	LURIGANCHO	20101811434
52	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE TRABAJADORES DE HILANDERAS Y TEJEDURAS LIMA LTDA. N° 148	LIMA	20109240576
53	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MYPECOOP LTDA. - MYPECOOP	LIMA	20600184661
54	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LAS FAMILIAS UNIDAS - COOPACFU	SAN JUAN DE MIRAFLORES	20108117240
55	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VIRGEN DE LAS MERCEDES DE LURIN	LURIN	20557312502
56	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PAZ Y BIEN	SAN MARTIN DE PORRES	20501715311
57	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MAGDALENA DEL MAR LTDA. 210	MAGDALENA DEL MAR	20100886317
58	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DEL PERU LTDA.	MAGDALENA DEL MAR	20498280553
59	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROMOCION TAHUANTINSUYO 1946 LTDA	SAN ISIDRO	20101945040
60	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA FINANGROUP LIMA LTDA.	LIMA	20524092256
61	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANCOOP LTDA. - FINANCOOP	LIMA	20479102776
62	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA FABRIL	LIMA	20138678874
63	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS TRABAJADORES DEL SECTOR SALUD LTDA.	JESUS MARIA	20101256341
64	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAGRADO CORAZON DE JESUS DEL MERCADO LOBATON	LINCE	20118475870
65	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE INTERMEDIACION FINANCIERA INFACOOPT LTDA.	MAGDALENA DEL MAR	20551893317
66	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ATLANTIS LTDA.	SAN ISIDRO	20504045103
67	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SERVICREDIT-SERVICREDIT	SANTIAGO DE SURCO	20600644778
68	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA TERESITA DEL NIÑO JESUS	JESUS MARIA	20100453127
69	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS TRABAJADORES DEL INSTITUTO PERUANO DE SEGURIDAD SOCIAL SAN JO	LINCE	20162705041
70	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCACION LTDA.	LINCE	20344201227
71	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MICROFINANZAS PRISMA	SAN MIGUEL	20553180695
72	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO URB. TAHUANTINSUYO LTDA.	INDEPENDENCIA	20106648965
73	COOPERATIVA DE A.Y C.INDECO PERUANA LTDA.	SAN MARTIN DE PORRES	20157304551
74	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DEL ARTESANO CIAP	SAN MARTIN DE PORRES	20508310197
75	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL LTDA.	MAGDALENA DEL MAR	20523941047
76	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOPERA LTDA. - CAC COOPERA	SAN ISIDRO	20555661437
77	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DEL SECTOR INDUSTRIAS	SAN ISIDRO	20117514821
78	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CERRADA DE LOS TRABAJADORES DE LEO ANDES S.A.	SANTIAGO DE SURCO	20514876992
79	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EFIDE	SANTIAGO DE SURCO	20508208074

80	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HOSNI LTDA. N° 518	LIMA	20139727968
81	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PETROPERU LTDA.	LINCE	20148332771
82	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN XXIII	SAN MIGUEL	20153082147
83	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO N°077 HIJOS DE ANCASH - COOPEANCASH	SAN MARTIN DE PORRES	20147866357
84	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO S. MARIA DE LA PROVID.	LOS OLIVOS	20501494632
85	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANCIAMIENTO POPULAR	SAN ISIDRO	20543968219
86	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PACIFICO	SAN ISIDRO	20111065013
87	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LURIN PERU	LURIN	20563271770
88	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS TRABAJADORES DE LA CIA GOODYEAR LTDA.	BREÑA	20100692466
89	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PERUANOS EMPRENDEDORES - CODACRE-PERU	SAN MARTIN DE PORRES	20549288074
90	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SEPACOSE LTDA.	SAN ISIDRO	20100452406
91	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN PEDRO DE LURIN LTDA.	LURIN	20147741651
92	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CENTENARIO LTDA.	BREÑA	20142607060
93	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE OFICIALES DE LA PNP CORONEL HIDALGO	BREÑA	20100686067
94	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CEPEBANK LTDA. - COOPCEPEBANK	LINCE	20538372553
95	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO JAVIER LTDA.	RIMAC	20138469019
96	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RESIDENCIAL SAN MARTIN DE PORRES LTDA.	SAN MARTIN DE PORRES	20111638315
97	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TRABAJADORES ALICORP LTDA.	SAN MARTIN DE PORRES	20109812553
98	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TU FONDO - COOPAC TU FONDO	SAN ISIDRO	20600146182
99	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS TRABAJADORES DEL LIMA SHERATON HOTEL LTDA. N° 118 COOP.US	LIMA	20139448571
100	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ELECTROCOOP LTDA.	BREÑA	20144895411
101	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VALE UN PERU	LINCE	20100841992
102	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS TRABAJADORES DROKASA LTDA.	LINCE	20147918845
103	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS TRABAJADORES DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE PUEBLO LIBRE LI	PUEBLO LIBRE	20164508634
104	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTISIMA VIRGEN DE COCHARCAS LTDA.	PUEBLO LIBRE	20139856695
105	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL INMIGRANTE	SANTA ANITA	20600356021
106	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE SUB OFICIALES DE LA POLICIA NACIONAL DEL PERU SANTA ROSA DE LIMA	LIMA	20100430852
107	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EMPHOST LTDA	JESUS MARIA	20147965924
108	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FORTALECER	LINCE	20460161577
109	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ISRAELITA LTDA.	RIMAC	20134279681
110	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AELU	PUEBLO LIBRE	20100904072
111	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA PAVCO LTDA. - COOPTRAPAVCO	SANTA ANITA	20555008865
112	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS TRABAJADORES DE PRODUCTOS AVON LTDA.	SAN MARTIN DE PORRES	20507307869
113	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DOS PINOS	LIMA	20544861205
114	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SECT VIV 28 DE J LTDA.	JESUS MARIA	20101697470
115	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PARROQUIA SANTA ROSA DE LIMA	LINCE	20100859263
116	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRL F. BOLOGNESI LTDA.	BARRANCO	20123666551

Nota: SBS, Relación de COOPAC inscritas en el registro de COOPAC y Centrales, 2023.

4.2.1 Procedimiento para el cálculo del tamaño y selección de la muestra

Como representación de ese conjunto poblacional, se hizo necesario seleccionar una muestra con el propósito de obtener resultados válidos, en cuyo caso se aplicó la fórmula estadística para la aplicación del muestreo probabilístico aleatorio simple y determinar el número exacto de COOPAC para ejecutar la investigación:

$$n = \frac{Z^2 NP Q}{Z^2 PQ + NE^2}$$

Donde:

Z = 1.65 distribución normal para un nivel de confianza de 90%.

P = 0.5

Q = 0.5

E = Margen de error 10%.

N = Población.

n = Tamaño óptimo de muestra.

Entonces, a un nivel de confianza de 90% y 10% como margen de error “n” es:

$$n = \frac{(1.65)^2 (116) (0.25)}{(1.65)^2 (0.25) + 116 (0.1)^2}$$

n = 42.89 Cooperativas de Ahorro y Crédito

Tabla 6

Muestra de Gerentes de Finanzas y Jefes de Control Interno

Gerentes y Jefes	Población	% Población	Muestra	% Muestra
Gerentes y Jefes de Cooperativas de ahorro y crédito en la Región Lima	116	100%	43	37.07%
Total	116	100%	43	37.07%

Nota: Cálculo matemático de la base del investigador

4.3 Técnicas de recolección de datos

4.3.1 Descripción de las técnicas e instrumentos a utilizar para la obtención de la información

La técnica aplicada es la encuesta a Gerentes de Finanzas y Jefes de Control Interno cuya finalidad es la obtención de información de primera mano de la muestra. Como instrumento 1° se utilizó un cuestionario para la variable Modelo Coso III (ver anexo) y como instrumento 2° otro cuestionario para la variable Gestión Financiera (ver anexo) respectivamente. Un primer cuestionario de 12 preguntas que evalúa el modelo Coso III, datos que son valorados mediante la escala ordinal de Likert. Otro cuestionario de 12 preguntas que evalúa a la gestión financiera, también valoradas con la escala ordinal de Likert.

En el desarrollo del análisis de la información y en honor al contexto explicativo de nuestra investigación, utilizamos las siguientes técnicas:

Evaluación de documentos: Cualifica, analiza y selecciona la información para una correcta interpretación de la información encontrada en libros, artículos, tesis, textos etc.

Investigación: Permite la obtención de información cualificada y relevante para el investigador.

4.3.2 Procedimientos de comprobación de la validez y confiabilidad de los instrumentos

La validación de los 2 cuestionarios se obtuvo mediante juicio de 3 expertos profesionales con trayectoria académica relevante según lo indican los reglamentos de la USMP (ver anexo). Dicha validación mantuvo una consideración en aspectos tan importantes como relevancia, pertinencia y claridad en cuanto a sus contenidos.

Tabla 7

Validación de contenidos del instrumento por expertos

EXPERTOS	GRADO ACADÉMICO	CUESTIONARIO	
		Modelo COSO III	Gestión Financiera
Cristian Yong Castañeda	Doctor	Aplicable	Aplicable
Wilfredo Rodas Serrano	Doctor	Aplicable	Aplicable
Pedro Durand Saavedra	Doctor	Aplicable	Aplicable

Asimismo, la confiabilidad y la consistencia interna se consiguió mediante el alfa de Cronbach para nuestros cuestionarios, desarrollándose mediante el análisis estadístico inferencial, midiendo la consistencia interna de los 2 cuestionarios, se encontró un valor de 0.917 para la variable modelo Coso III y la variable gestión financiera (ver anexo).

Tabla 8

Confiabilidad y consistencia interna de instrumentos

Instrumento	Alfa de Cronbach	# de Ítems
Modelo Coso III	0.917	2

Nota: Elaboración propia del investigador

4.4 Técnicas para el procesamiento de la información

El procesamiento y análisis de la información, fueron efectuados con el programa estadístico informático de mayor uso en las ciencias sociales; Statistical Package for the Social Sciences, conocido por sus siglas SPSS, edición IBM® SPSS® Statistics 29, versión en español (Modelo de correlación de Pearson).

4.5 Aspectos Éticos

El presente estudio de investigación se consideró lo establecido en las directrices del Código de Ética de la Universidad de San Martín de Porres. Asimismo, las disposiciones del Código de Ética del Colegio de Contadores del Perú – CCPL. Además, se valoró las referencias decretadas en el marco del Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad, sostenido por la Federación Internacional de Contadores – IFAC.

Es preciso mencionar que de manera particular se apreció los Principios Fundamentales y del Marco Conceptual (Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores – IESBA-2018).

Los Principios Fundamentales fueron: Integridad. Objetividad. Competencia y diligencias profesionales. Confidencialidad. Comportamiento profesional

Se requiere que estos principios de ética profesional o deontología profesional son de acatamiento obligatorio ante cualquier disposición del desempeño profesional. Se asocia a la filosofía de la conducta humana, reglas, principios morales y derechos humanos, los cuales están presentes en este trabajo de investigación.

CAPÍTULO V: RESULTADOS

5.1 Resultado de la encuesta

Variable X: Modelo COSO III

Dimensión ambiente de control

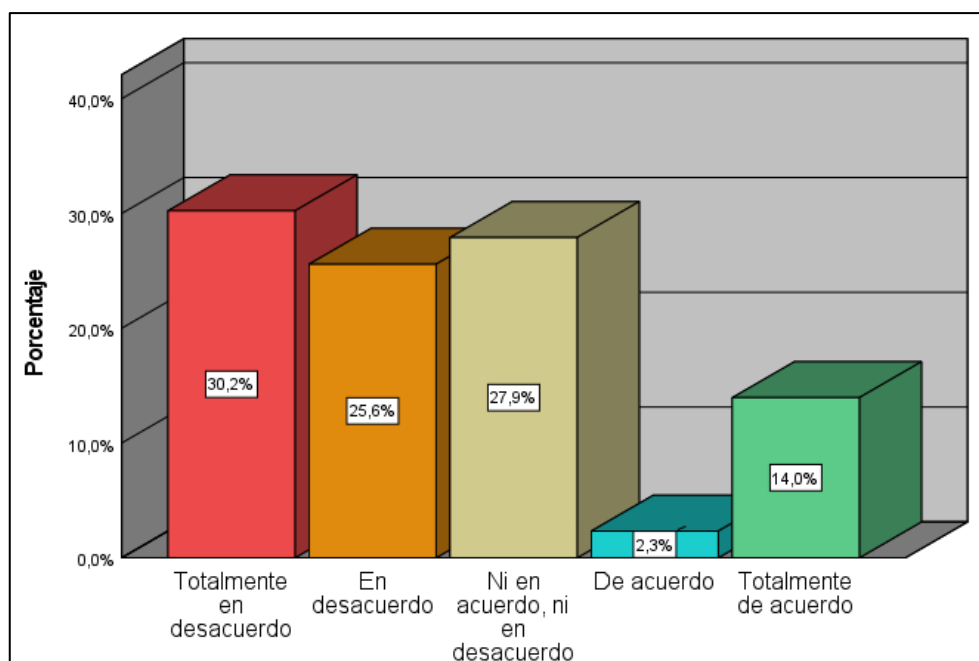
Tabla 9

Pregunta 1. Las COOPAC cuentan con manuales de control funcional que permitan cumplir con los objetivos estratégicos

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	13	30,2%
	En desacuerdo	11	25,6%
	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	12	27,9%
	De acuerdo	1	2,3%
	Totalmente de acuerdo	6	14,0%
	Total	43	100,0%

Figura 4

Pregunta 1. Las COOPAC cuentan con manuales de control funcional que permitan cumplir con los objetivos estratégicos



Interpretación y análisis:

Respecto a la tabla 9 y figura 4, muestran que el 14,0% de los encuestados están totalmente de acuerdo que las COOPAC cuentan con manuales de control funcional que permitan cumplir con los objetivos estratégicos; el 2,3% indicó estar de acuerdo; el 27,9% señaló no estar ni en acuerdo, ni en desacuerdo; el 25,6% expresó estar en desacuerdo; mientras que el 30,2% respondió que está totalmente en desacuerdo. De lo anterior, se puede afirmar que el 55,8% de los encuestados, consideran que las COOPAC no cuentan con un código de conducta.

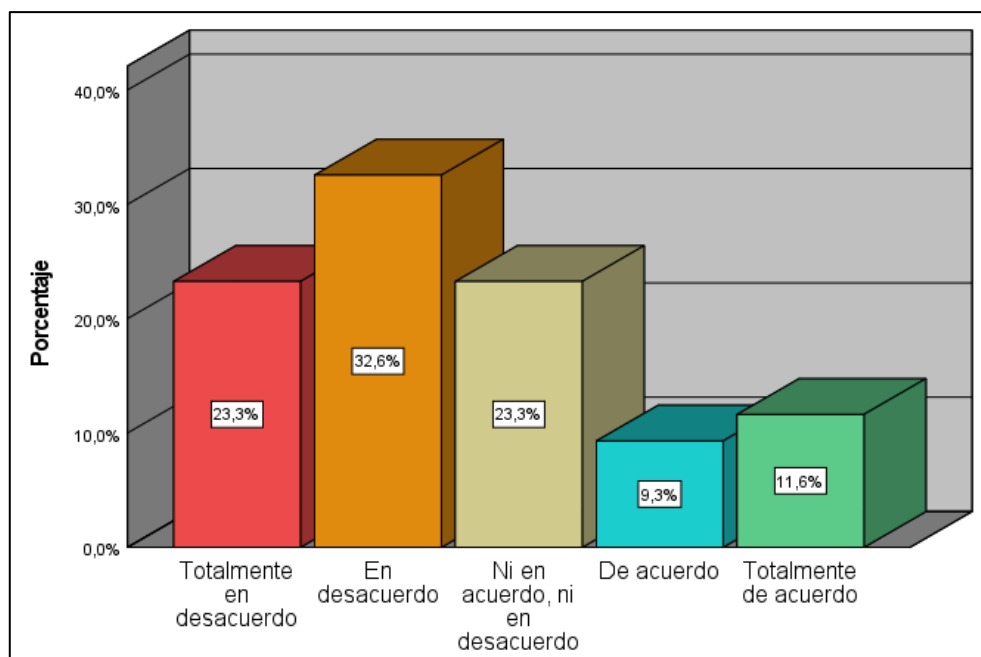
Tabla 10

Pregunta 2. Cree usted, ¿qué las COOPAC cuentan con valores organizacionales?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	10	23,3%
	En desacuerdo	14	32,6%
	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	10	23,3%
	De acuerdo	4	9,3%
	Totalmente de acuerdo	5	11,6%
	Total	43	100,0%

Figura 5

Pregunta 2. Cree usted, ¿qué las COOPAC cuentan con valores organizacionales?



Interpretación y análisis:

Respecto a la tabla 10 y figura 5, muestran que el 11,6% de los encuestados están totalmente de acuerdo que las COOPAC cuentan con valores organizacionales; el 9,3% indicó estar de acuerdo; el 23,3% señaló no estar ni en acuerdo, ni en desacuerdo; el 32,6% expresó estar en desacuerdo; mientras que el 23,3% respondió que está totalmente en desacuerdo. De lo anterior, se puede afirmar que el 55,9% de los encuestados, consideran que las COOPAC no cuentan con valores organizacionales.

Dimensión Evaluación de riesgos

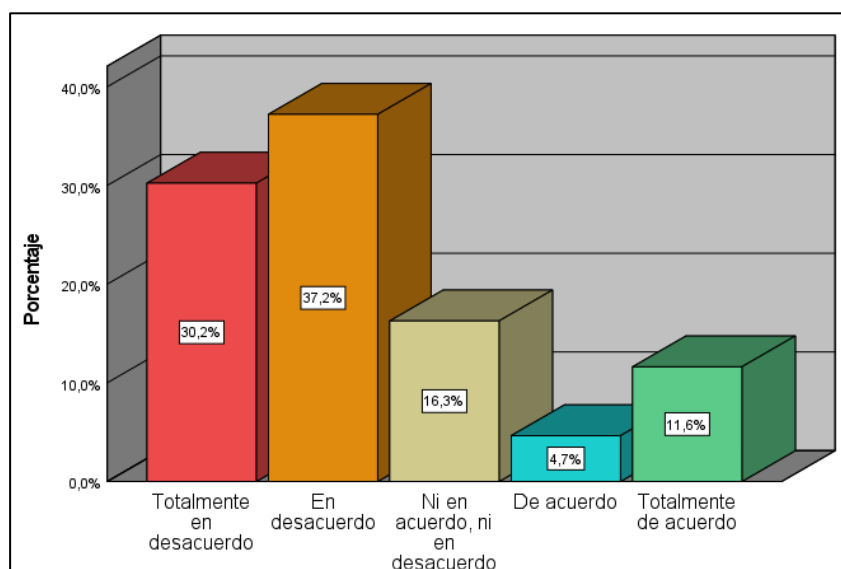
Tabla 11

Pregunta 3. Cree usted, ¿Qué las COOPAC identifican adecuadamente sus riesgos financieros?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	13	30,2%
	En desacuerdo	16	37,2%
	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	7	16,3%
	De acuerdo	2	4,7%
	Totalmente de acuerdo	5	11,6%
	Total	43	100,0%

Figura 6

Pregunta 3. Cree usted, ¿Qué las COOPAC identifican adecuadamente sus riesgos financieros?



Interpretación y análisis:

Respecto a la tabla 11 y figura 6, muestran que el 11,6% de los encuestados están totalmente de acuerdo que las COOPAC identifican adecuadamente sus riesgos financieros; el 4,7% indicó estar de acuerdo; el 16,3% señaló no estar ni en acuerdo, ni en desacuerdo; el 37,2% expresó estar en desacuerdo; mientras que el 30,2% respondió que está totalmente en desacuerdo. De lo anterior, se puede afirmar que el 67,4% de los encuestados, consideran que las COOPAC no identifican adecuadamente sus riesgos financieros.

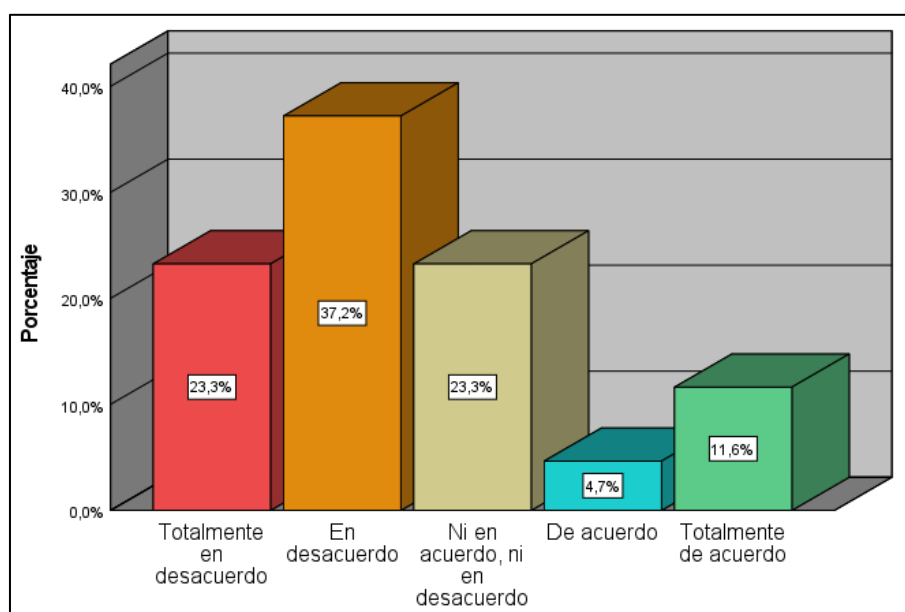
Tabla 12

Pregunta 4. Cree usted, ¿Qué las COOPAC implementan estrategias financieras para mitigar su riesgo de liquidez?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	10	23,3%
	En desacuerdo	16	37,2%
	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	10	23,3%
	De acuerdo	2	4,7%
	Totalmente de acuerdo	5	11,6%
	Total		43

Figura 7

Pregunta 4. Cree usted, ¿Qué las COOPAC implementan estrategias financieras para mitigar su riesgo de liquidez?



Interpretación y análisis:

Respecto a la tabla 12 y figura 7, muestran que el 11,6% de los encuestados están totalmente de acuerdo que las COOPAC implementan estrategias financieras para mitigar su riesgo de liquidez; el 4,7% indicó estar de acuerdo; el 23,3% señaló no estar ni en acuerdo, ni en desacuerdo; el 37,2% expresó estar en desacuerdo;

mientras que el 23,3% respondió que está totalmente en desacuerdo. De lo anterior, se puede afirmar que el 60,5% de los encuestados, consideran que las COOPAC no implementan estrategias financieras para mitigar su riesgo de liquidez.

Dimensión Actividades de control, prevención y monitoreo

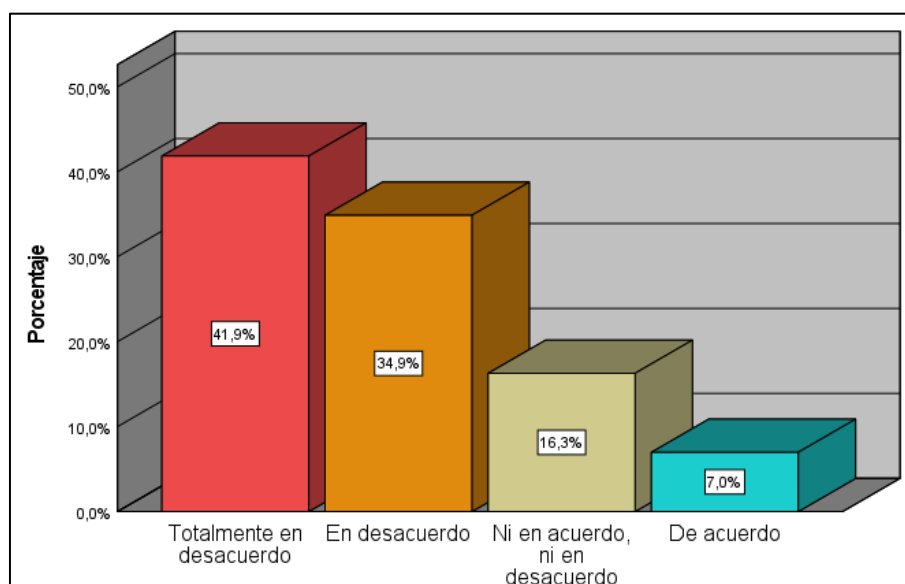
Tabla 13

Pregunta 5. Considera usted, ¿Qué las COOPAC evalúan periódicamente sus procedimientos de control?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	18	41,9%
	En desacuerdo	15	34,9%
	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	7	16,3%
	De acuerdo	3	7,0%
	Total	43	100,0%

Figura 8

Pregunta 5. Considera usted, ¿Qué las COOPAC evalúan periódicamente sus procedimientos de control?



Interpretación y análisis:

Respecto a la tabla 1 y figura 8, muestran que el 7,0% de los encuestados están de acuerdo que las COOPAC evalúan periódicamente sus procedimientos de control; el 16,3% señaló no estar ni en acuerdo, ni en desacuerdo; el 34,9% expresó estar en desacuerdo; mientras que el 41,9% respondió que está totalmente en desacuerdo. De lo anterior, se puede afirmar que el 76,8% de los encuestados, consideran que las COOPAC no evalúan periódicamente sus procedimientos de control. En ese mismo sentido, ninguno de los encuestados manifestó estar totalmente de acuerdo con que las COOPAC evalúan periódicamente sus procedimientos de control.

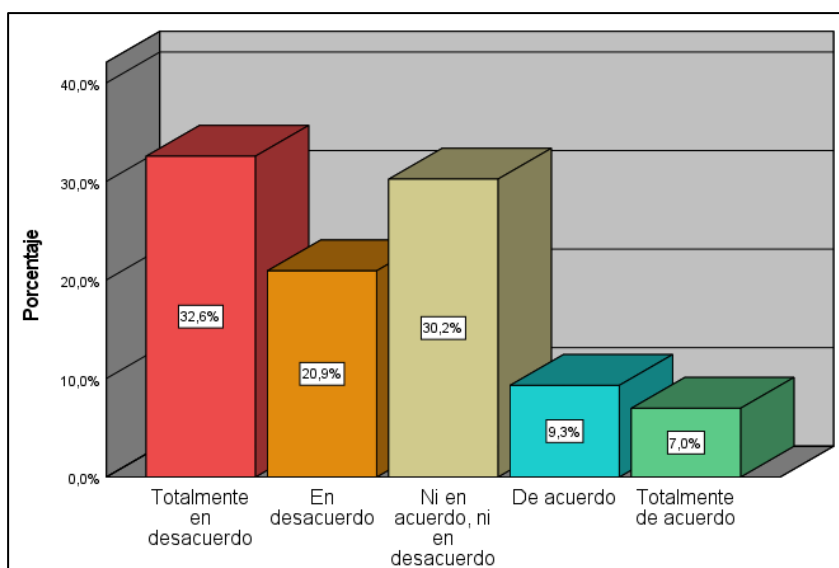
Tabla 14

Pregunta 6. Considera usted, ¿Qué las COOPAC elaboran información financiera que genere confiabilidad en los grupos de interés?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	14	32,6%
	En desacuerdo	9	20,9%
	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	13	30,2%
	De acuerdo	4	9,3%
	Totalmente de acuerdo	3	7,0%
	Total	43	100,0%

Figura 9

Pregunta 6. Considera usted, ¿Qué las COOPAC elaboran información financiera que genere confiabilidad en los grupos de interés?



Interpretación y análisis:

Respecto a la tabla 14 y figura 9, muestran que el 7,0% de los encuestados están totalmente de acuerdo que las COOPAC elaboran información financiera que genere confiabilidad en los grupos de interés; el 9,3% indicó estar de acuerdo; el 30,2% señaló no estar ni en acuerdo, ni en desacuerdo; el 20,9% expresó estar en desacuerdo; mientras que el 32,6% respondió que está totalmente en desacuerdo. De lo anterior, se puede afirmar que el 53,5% de los encuestados, consideran que las COOPAC no elaboran información financiera que genere confiabilidad en los grupos de interés.

Dimensión Sistema de información y comunicación

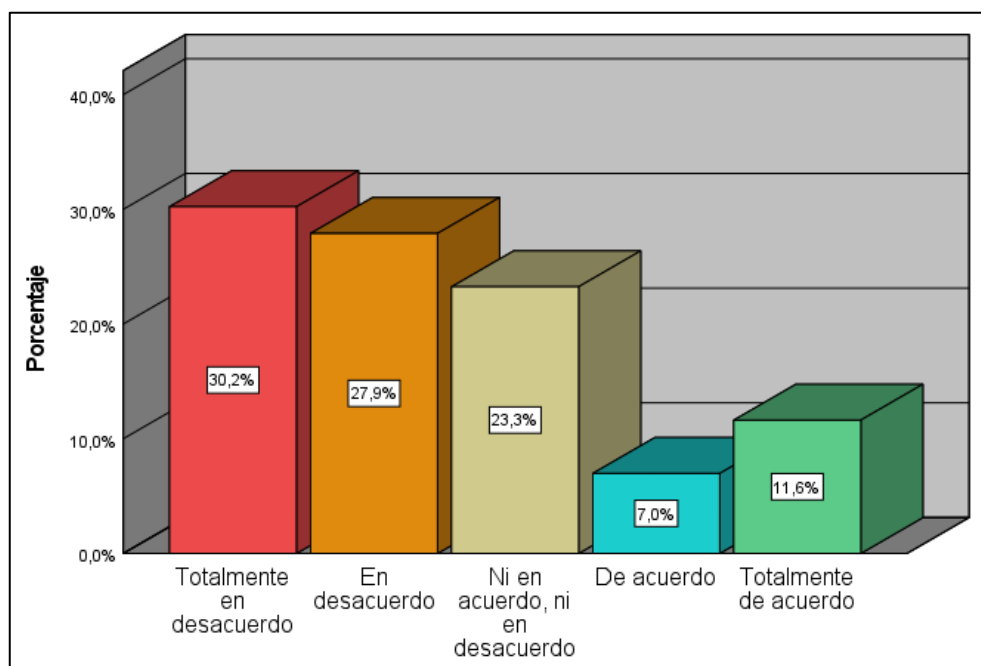
Tabla 15

Pregunta 7. Cree usted, ¿Qué las COOPAC implementan los principios del Gobierno Corporativo?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	13	30,2%
	En desacuerdo	12	27,9%
	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	10	23,3%
	De acuerdo	3	7,0%
	Totalmente de acuerdo	5	11,6%
	Total	43	100,0%

Figura 10

Pregunta 7. Cree usted, ¿Qué las COOPAC implementan los principios del Gobierno Corporativo?



Interpretación y análisis:

Respecto a la tabla 15 y figura 10, muestran que el 11,6% de los encuestados están totalmente de acuerdo que las COOPAC implementan los principios del Gobierno Corporativo; el 7,0% indicó estar de acuerdo; el 23,3% señaló no estar ni en acuerdo, ni en desacuerdo; el 27,9% expresó estar en desacuerdo; mientras que el 30,2% respondió que está totalmente en desacuerdo. De lo anterior, se puede afirmar que el 58,1% de los encuestados, consideran que las COOPAC no implementan los principios del Gobierno Corporativo.

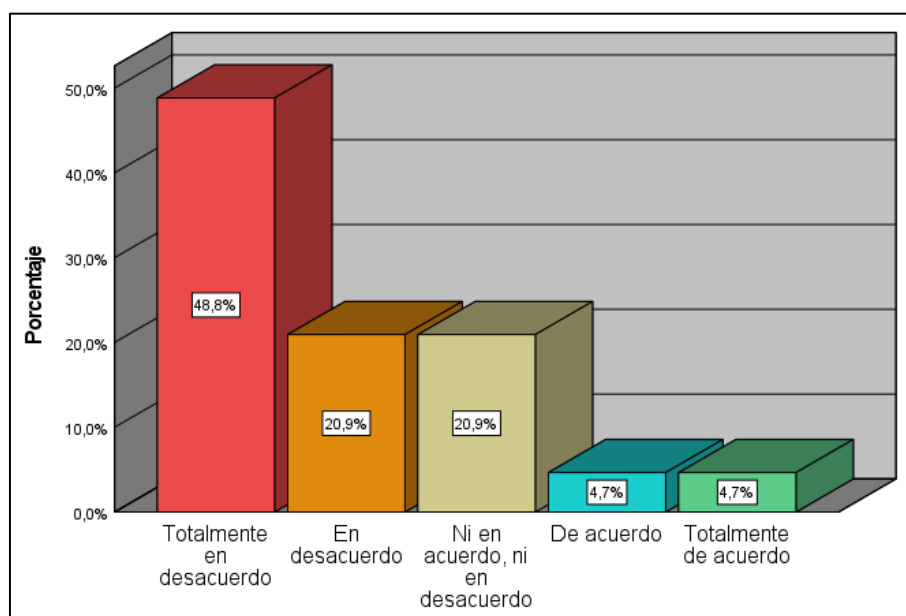
Tabla 16

Pregunta 8. Considera usted, ¿Importante el dictamen de los auditores externos sobre la razonabilidad de los EEFF?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	21	48,8%
	En desacuerdo	9	20,9%
	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	9	20,9%
	De acuerdo	2	4,7%
	Totalmente de acuerdo	2	4,7%
	Total		43

Figura 11

Pregunta 8. Considera usted, ¿Importante el dictamen de los auditores externos sobre la razonabilidad de los EEFF?



Interpretación y análisis:

Respecto a la tabla 16 y figura 11, muestran que el 4,7% de los encuestados están totalmente de acuerdo que es importante el dictamen de los auditores externos sobre la razonabilidad de los EEFF; el 4,7% indicó estar de acuerdo; el 20,9% señaló no estar ni en acuerdo, ni en desacuerdo; el 20,9% expresó estar en desacuerdo; mientras que el 48,8% respondió que está totalmente en desacuerdo. De lo anterior, se puede afirmar que el 69,7% de los encuestados, consideran que

no es importante el dictamen de los auditores externos sobre la razonabilidad de los EEFF.

Dimensión Seguimiento de resultados

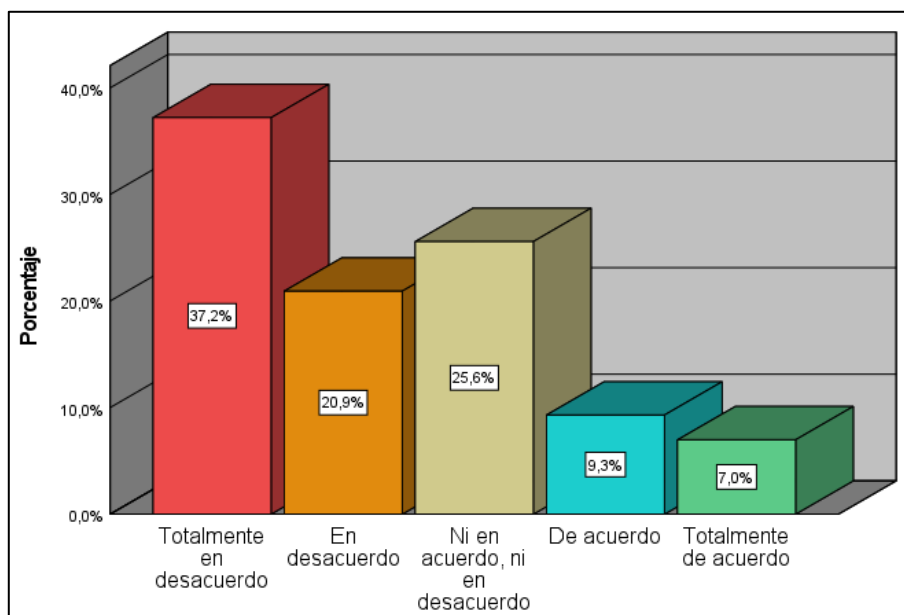
Tabla 17

Pregunta 9. Considera usted ¿Que el Consejo de Vigilancia revisa periódicamente los estados financieros?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	16	37,2%
	En desacuerdo	9	20,9%
	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	11	25,6%
	De acuerdo	4	9,3%
	Totalmente de acuerdo	3	7,0%
Total		43	100,0%

Figura 12

Pregunta 9. Considera usted ¿Que el Consejo de Vigilancia revisa periódicamente los estados financieros?



Interpretación y análisis:

Respecto a la tabla 17 y figura 12, muestran que el 7,0% de los encuestados están totalmente de acuerdo que el Consejo de Vigilancia revisa periódicamente

los estados financieros; el 9,3% indicó estar de acuerdo; el 25,6% señaló no estar ni en acuerdo, ni en desacuerdo; el 20,9% expresó estar en desacuerdo; mientras que el 37,2% respondió que está totalmente en desacuerdo. De lo anterior, se puede afirmar que el 58,1% de los encuestados, consideran que las COOPAC no revisa periódicamente los estados financieros.

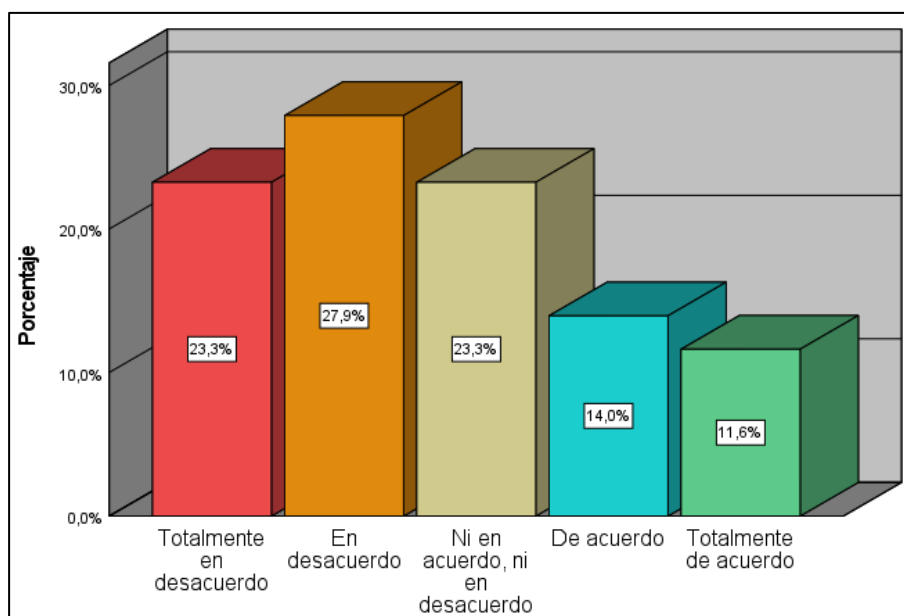
Tabla 18

Pregunta 10. Cree usted ¿Que las Cooperativas de Ahorro y Crédito implementan oportunamente las recomendaciones de la auditoría externa?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	10	23,3%
	En desacuerdo	12	27,9%
	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	10	23,3%
	De acuerdo	6	14,0%
	Totalmente de acuerdo	5	11,6%
	Total	43	100,0%

Figura 13

Pregunta 10. Cree usted ¿Que las Cooperativas de Ahorro y Crédito implementan oportunamente las recomendaciones de la auditoría externa?



Interpretación y análisis:

Respecto a la tabla 18 y figura 13, muestran que el 11,6% de los encuestados están totalmente de acuerdo que las Cooperativas de Ahorro y Crédito implementan oportunamente las recomendaciones de la auditoría externa; el 14,0% indicó estar de acuerdo; el 23,3% señaló no estar ni en acuerdo, ni en desacuerdo; el 27,9% expresó estar en desacuerdo; mientras que el 23,3% respondió que está totalmente en desacuerdo. De lo anterior, se puede afirmar que el 51,2% de los encuestados, consideran que las Cooperativas de Ahorro y Crédito no implementan oportunamente las recomendaciones de la auditoría externa.

Dimensión Políticas de auditoría

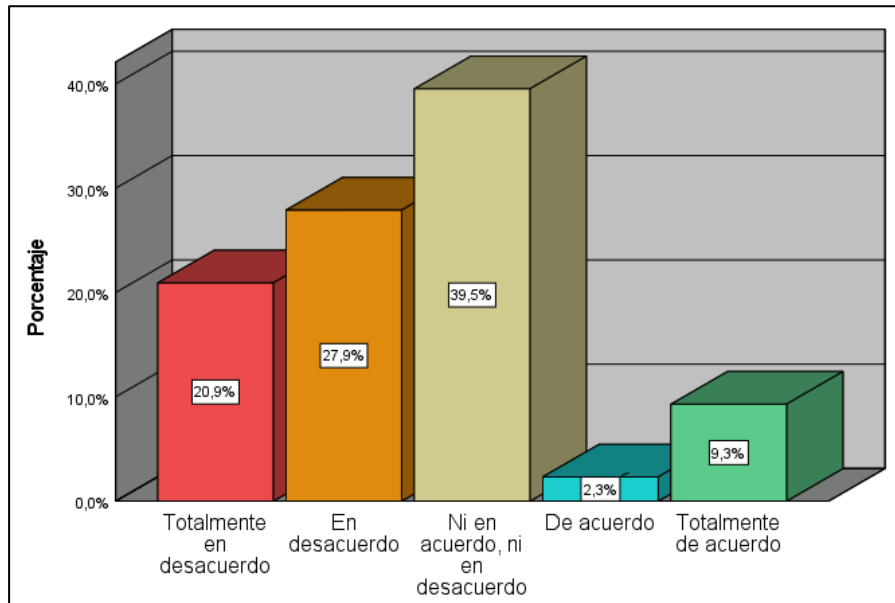
Tabla 19

Pregunta 11. Considera usted ¿Qué uno de los aportes del Modelo Coso III es la de implementar Manual de Organización y funciones?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	9	20,9%
	En desacuerdo	12	27,9%
	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	17	39,5%
	De acuerdo	1	2,3%
	Totalmente de acuerdo	4	9,3%
	Total	43	100,0%

Figura 14

Pregunta 11. Considera usted ¿Qué uno de los aportes del Modelo Coso III es la de implementar Manual de Organización y funciones?



Interpretación y análisis:

Respecto a la tabla 19 y figura 14, muestran que el 9,3% de los encuestados están totalmente de acuerdo que uno de los aportes del Modelo Coso III es la de implementar Manual de Organización y funciones; el 2,3% indicó estar de acuerdo; el 39,5% señaló no estar ni en acuerdo, ni en desacuerdo; el 27,9% expresó estar en desacuerdo; mientras que el 20,9% respondió que está totalmente en desacuerdo. De lo anterior, se puede afirmar que el 48,8% de los encuestados, consideran que uno de los aportes del Modelo Coso III no es la de implementar Manual de Organización y funciones.

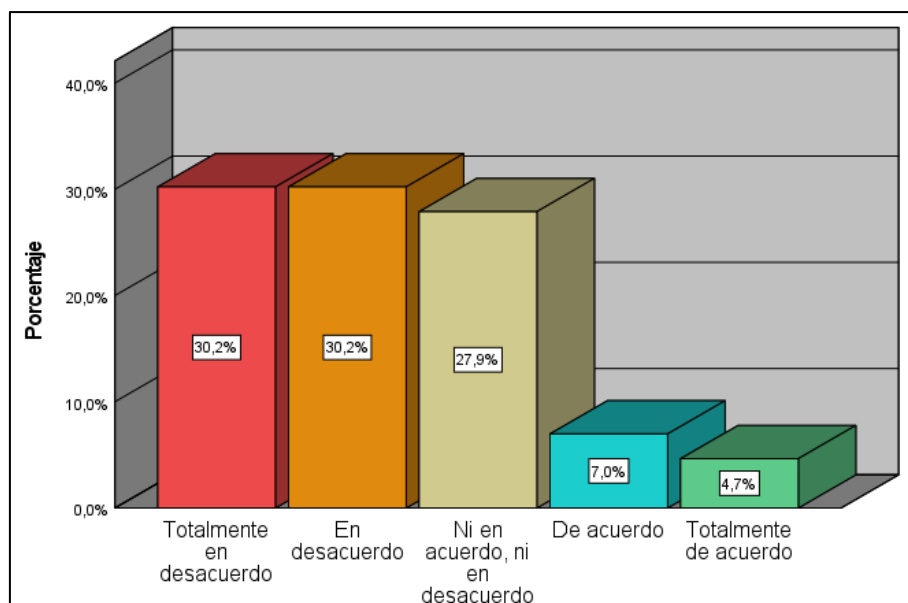
Tabla 20

Pregunta 12. Cree usted ¿Que las COOPAC tienen actualizadas sus normas administrativas para mejorar su gestión interna?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	13	30,2%
	En desacuerdo	13	30,2%
	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	12	27,9%
	De acuerdo	3	7,0%
	Totalmente de acuerdo	2	4,7%
	Total	43	100,0%

Figura 15

Pregunta 12. Cree usted ¿Que las COOPAC tienen actualizadas sus normas administrativas para mejorar su gestión interna?



Interpretación y análisis:

Respecto a la tabla 20 y figura 15, muestran que el 4,7% de los encuestados están totalmente de acuerdo que las COOPAC tienen actualizadas sus normas administrativas para mejorar su gestión interna; el 7,0% indicó estar de acuerdo; el 27,9% señaló no estar ni en acuerdo, ni en desacuerdo; el 30,2% expresó estar en desacuerdo; mientras que el 30,2% respondió que está totalmente en desacuerdo. De lo anterior, se puede afirmar que el 60,4% de los encuestados, consideran que las COOPAC no tienen actualizadas sus normas administrativas para mejorar su gestión interna.

Variable Y: Gestión Financiera

Dimensión Planificación y control financiero

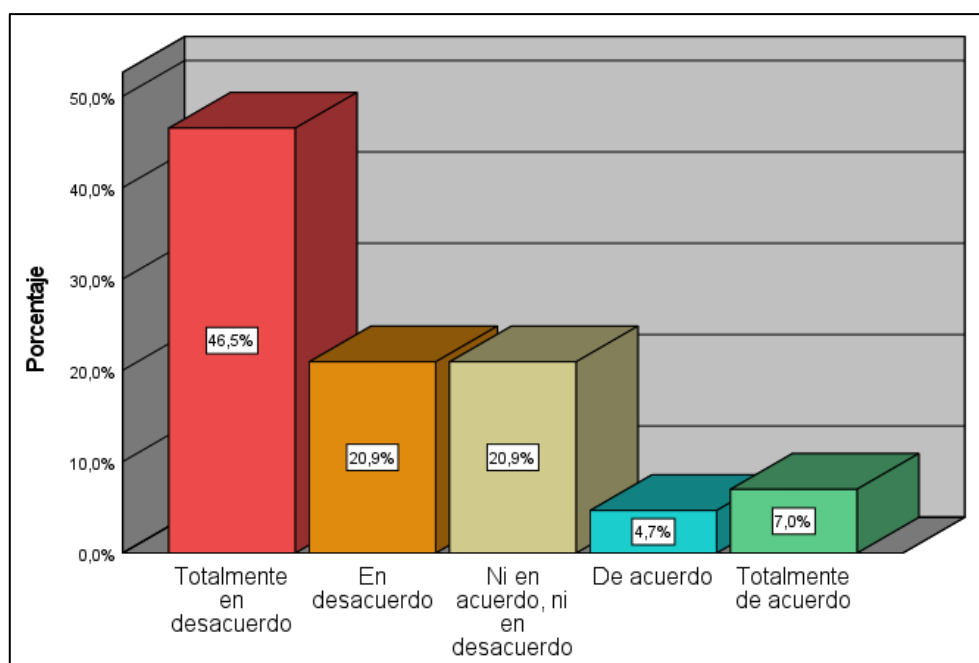
Tabla 21

Pregunta 13. En su opinión ¿La gestión financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito incluye una planificación adecuada de su capital de trabajo?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	20	46,5%
	En desacuerdo	9	20,9%
	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	9	20,9%
	De acuerdo	2	4,7%
	Totalmente de acuerdo	3	7,0%
	Total	43	100,0%

Figura 16

Pregunta 13. En su opinión ¿La gestión financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito incluye una planificación adecuada de su capital de trabajo?



Interpretación y análisis:

Respecto a la tabla 21 y figura 16, muestran que el 7,0% de los encuestados están totalmente de acuerdo que la gestión financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito incluye una planificación adecuada de su capital de trabajo; el 4,7% indicó estar de acuerdo; el 20,9% señaló no estar ni en acuerdo, ni en desacuerdo; el 20,9% expresó estar en desacuerdo; mientras que el 46,5% respondió que está totalmente en desacuerdo. De lo anterior, se puede afirmar que el 67,4% de los encuestados, consideran que la gestión financiera de las

Cooperativas de Ahorro y Crédito no incluye una planificación adecuada de su capital de trabajo.

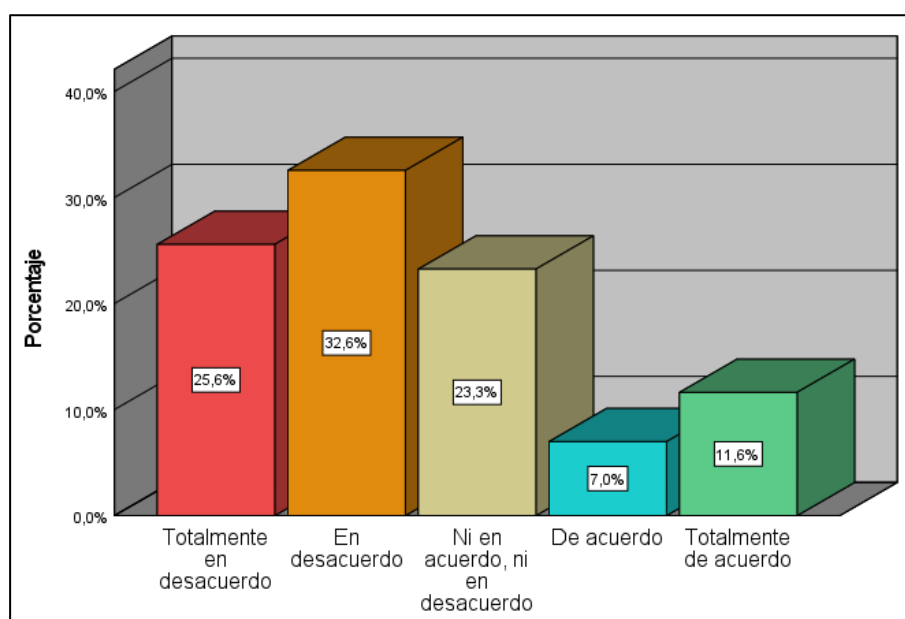
Tabla 22

Pregunta 14. En su opinión ¿La gestión financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito analizan la proyección de los estados financieros?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	11	25,6%
	En desacuerdo	14	32,6%
	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	10	23,3%
	De acuerdo	3	7,0%
	Totalmente de acuerdo	5	11,6%
	Total	43	100,0%

Figura 17

Pregunta 14. En su opinión ¿La gestión financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito analizan la proyección de los estados financieros?



Interpretación y análisis:

Respecto a la tabla 22 y figura 17, muestran que el 11,6% de los encuestados están totalmente de acuerdo que la gestión financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito analizan la proyección de los estados financieros; el 7,0% indicó estar de

acuerdo; el 23,3% señaló no estar ni en acuerdo, ni en desacuerdo; el 32,6% expresó estar en desacuerdo; mientras que el 25,6% respondió que está totalmente en desacuerdo. De lo anterior, se puede afirmar que el 58,2% de los encuestados, consideran que la gestión financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito no analizan la proyección de los estados financieros.

Dimensión Rentabilidad esperada

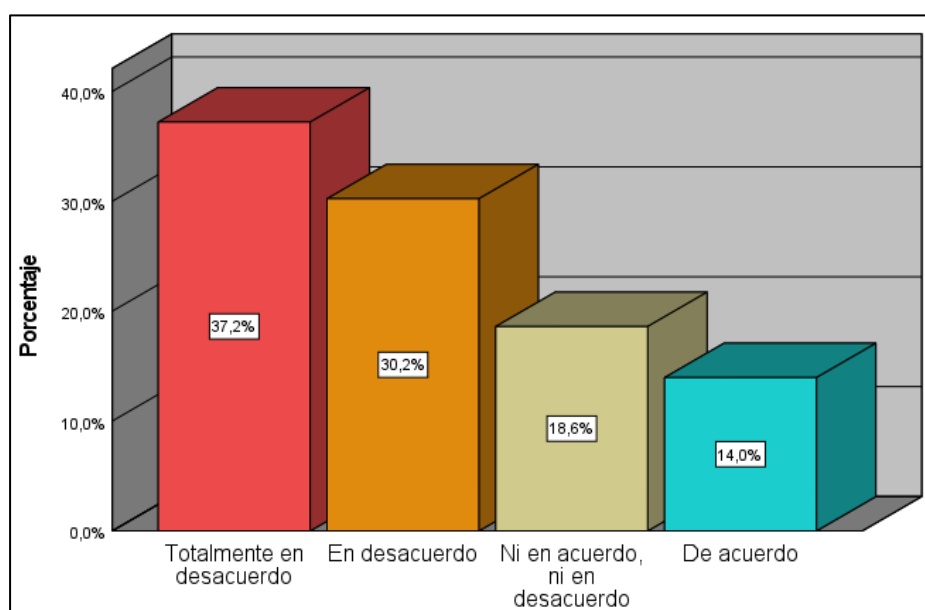
Tabla 23

Pregunta 15. En su opinión ¿Las Cooperativas de Ahorro y Crédito optimizan sus ingresos para mejorar su margen bruto?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	16	37,2%
	En desacuerdo	13	30,2%
	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	8	18,6%
	De acuerdo	6	14,0%
	Total	43	100,0%

Figura 18

Pregunta 15. En su opinión ¿Las Cooperativas de Ahorro y Crédito optimizan sus ingresos para mejorar su margen bruto?



Interpretación y análisis:

Respecto a la tabla 23 y figura 18, muestran que el 14,0% de los encuestados están de acuerdo que las Cooperativas de Ahorro y Crédito optimizan sus ingresos para mejorar su margen bruto; el 18,6% señaló no estar ni en acuerdo, ni en desacuerdo; el 30,2% expresó estar en desacuerdo; mientras que el 37,2% respondió que está totalmente en desacuerdo. De lo anterior, se puede afirmar que el 67,4% de los encuestados, consideran que las Cooperativas de Ahorro y Crédito no optimizan sus ingresos para mejorar su margen bruto.

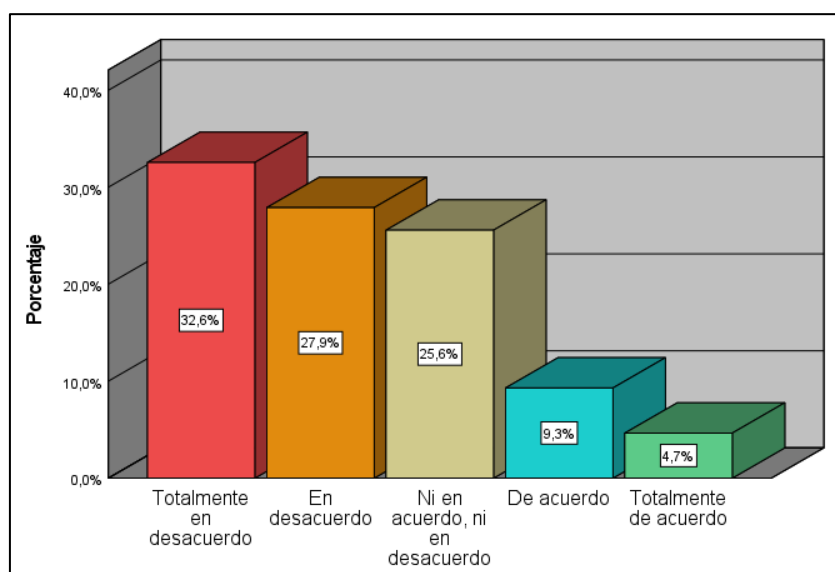
Tabla 24

Pregunta 16. En su opinión ¿Las Cooperativas de Ahorro y Crédito planifican adecuadamente su margen de operación?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	14	32,6%
	En desacuerdo	12	27,9%
	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	11	25,6%
	De acuerdo	4	9,3%
	Totalmente de acuerdo	2	4,7%
	Total	43	100,0%

Figura 19

Pregunta 16. En su opinión ¿Las Cooperativas de Ahorro y Crédito planifican adecuadamente su margen de operación?



Interpretación y análisis:

Respecto a la tabla 24 y figura 19, muestran que el 4,7% de los encuestados están totalmente de acuerdo que las Cooperativas de Ahorro y Crédito planifican adecuadamente su margen de operación; el 9,3% indicó estar de acuerdo; el 25,6% señaló no estar ni en acuerdo, ni en desacuerdo; el 27,9% expresó estar en desacuerdo; mientras que el 32,6% respondió que está totalmente en desacuerdo. De lo anterior, se puede afirmar que el 60,5% de los encuestados, consideran que las Cooperativas de Ahorro y Crédito no planifican adecuadamente su margen de operación.

Dimensión Orientación de resultados

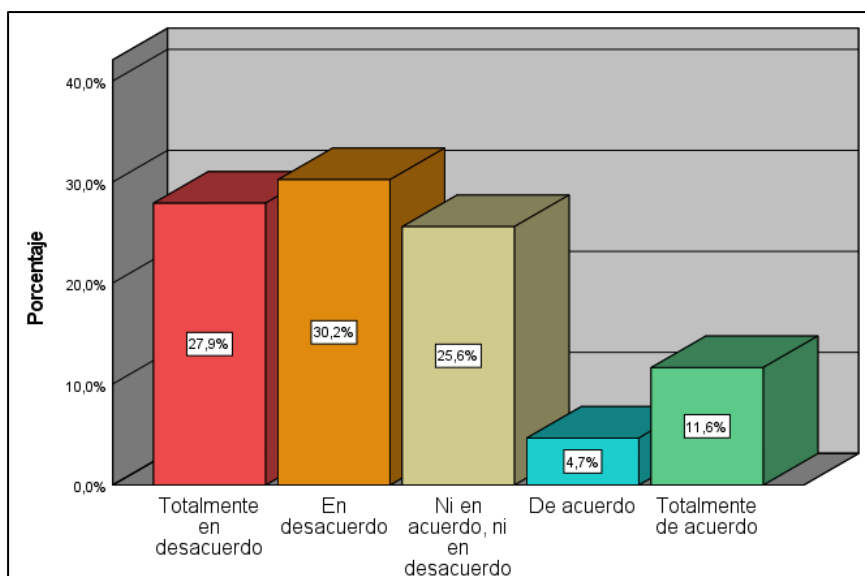
Tabla 25

Pregunta 17. Cree usted ¿Que la Gerencia General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito tienen metas financieras para lograr las expectativas de los socios?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	12	27,9%
	En desacuerdo	13	30,2%
	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	11	25,6%
	De acuerdo	2	4,7%
	Totalmente de acuerdo	5	11,6%
	Total	43	100,0%

Figura 20

Pregunta 17. Cree usted ¿Que la Gerencia General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito tienen metas financieras para lograr las expectativas de los socios?



Interpretación y análisis:

Respecto a la tabla 25 y figura 20, muestran que el 11,6% de los encuestados están totalmente de acuerdo que la Gerencia General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito tienen metas financieras para lograr las expectativas de los socios; el 4,7% indicó estar de acuerdo; el 25,6% señaló no estar ni en acuerdo, ni en desacuerdo; el 30,2% expresó estar en desacuerdo; mientras que el 27,9% respondió que está totalmente en desacuerdo. De lo anterior, se puede afirmar que el 58,1% de los encuestados, consideran que la Gerencia General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito no tienen metas financieras para lograr las expectativas de los socios.

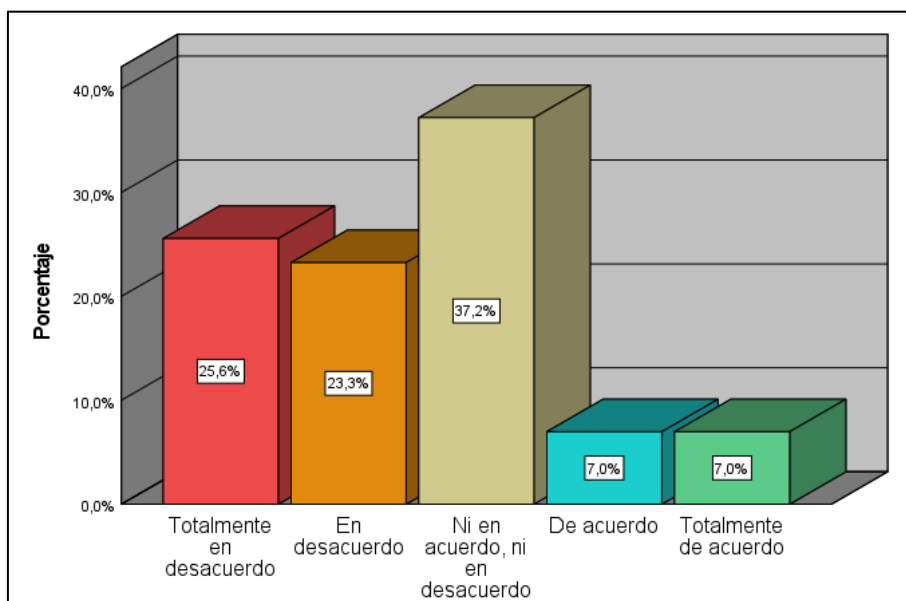
Tabla 26

Pregunta 18. En su opinión ¿Las Cooperativas de Ahorro y Crédito implementan mejoras en el proceso de toma de decisiones?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	11	25,6%
	En desacuerdo	10	23,3%
	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	16	37,2%
	De acuerdo	3	7,0%
	Totalmente de acuerdo	3	7,0%
	Total	43	100,0%

Figura 21

Pregunta 18. En su opinión ¿Las Cooperativas de Ahorro y Crédito implementan mejoras en el proceso de toma de decisiones?



Interpretación y análisis:

Respecto a la tabla 26 y figura 21, muestran que el 7,0% de los encuestados están totalmente de acuerdo que las Cooperativas de Ahorro y Crédito implementan mejoras en el proceso de toma de decisiones; el 7,0% indicó estar de acuerdo; el 37,2% señaló no estar ni en acuerdo, ni en desacuerdo; el 23,3% expresó estar en desacuerdo; mientras que el 25,6% respondió que está totalmente en desacuerdo. De lo anterior, se puede afirmar que el 48,9% de los encuestados, consideran que las Cooperativas de Ahorro y Crédito no implementan mejoras en el proceso de toma de decisiones.

Dimensión Análisis financiero

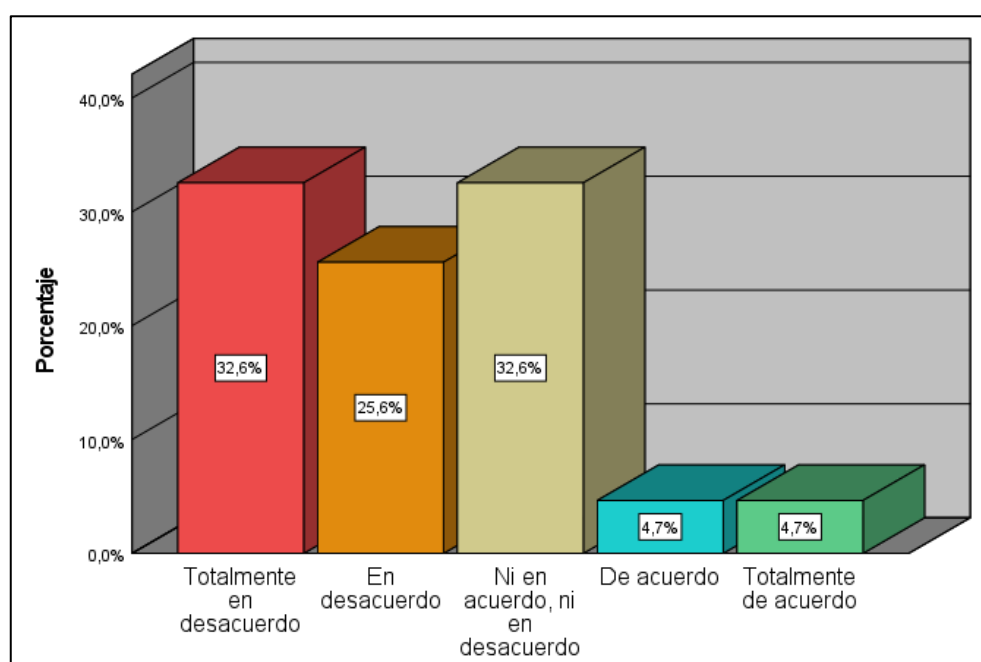
Tabla 27

Pregunta 19. En su opinión ¿La aplicación de ratios financieros identifica problemas de gestión?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	14	32,6%
	En desacuerdo	11	25,6%
	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	14	32,6%
	De acuerdo	2	4,7%
	Totalmente de acuerdo	2	4,7%
	Total		43

Figura 22

Pregunta 19. En su opinión ¿La aplicación de ratios financieros identifica problemas de gestión?



Interpretación y análisis:

Respecto a la tabla 27 y figura 22, muestran que el 4,7% de los encuestados están totalmente de acuerdo que la aplicación de ratios financieros identifica problemas de gestión; el 4,7% indicó estar de acuerdo; el 32,6% señaló no estar ni

en acuerdo, ni en desacuerdo; el 25,6% expresó estar en desacuerdo; mientras que el 32,6% respondió que está totalmente en desacuerdo. De lo anterior, se puede afirmar que el 58,2% de los encuestados, consideran que la aplicación de ratios financieros no identifica problemas de gestión.

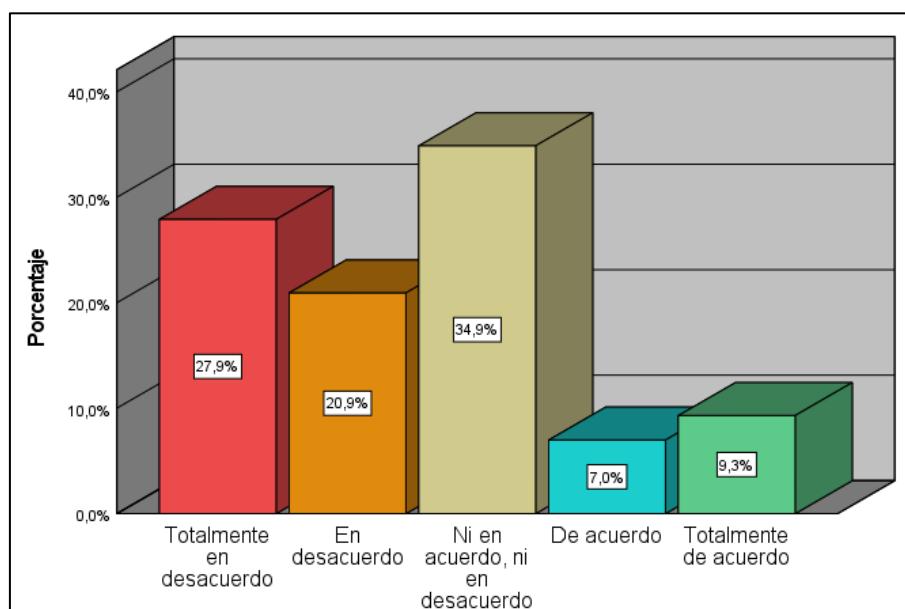
Tabla 28

Pregunta 20. En su opinión ¿El análisis vertical y horizontal ayuda a comprender como ha evolucionado las Cooperativas de Ahorro y Crédito de un periodo a otro?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	12	27,9%
	En desacuerdo	9	20,9%
	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	15	34,9%
	De acuerdo	3	7,0%
	Totalmente de acuerdo	4	9,3%
	Total	43	100,0%

Figura 23

Pregunta 20. En su opinión ¿El análisis vertical y horizontal ayuda a comprender como ha evolucionado las Cooperativas de Ahorro y Crédito de un periodo a otro?



Interpretación y análisis:

Respecto a la tabla 28 y figura 23, muestran que el 9,3% de los encuestados están totalmente de acuerdo que el análisis vertical y horizontal ayuda a comprender como ha evolucionado las Cooperativas de Ahorro y Crédito de un periodo a otro; el 7,0% indicó estar de acuerdo; el 34,9% señaló no estar ni en acuerdo, ni en desacuerdo; el 20,9% expresó estar en desacuerdo; mientras que el 27,9% respondió que está totalmente en desacuerdo. De lo anterior, se puede afirmar que el 48,8% de los encuestados, consideran que el análisis vertical y horizontal no ayuda a comprender como ha evolucionado las Cooperativas de Ahorro y Crédito de un periodo a otro.

Dimensión Informe de auditoría

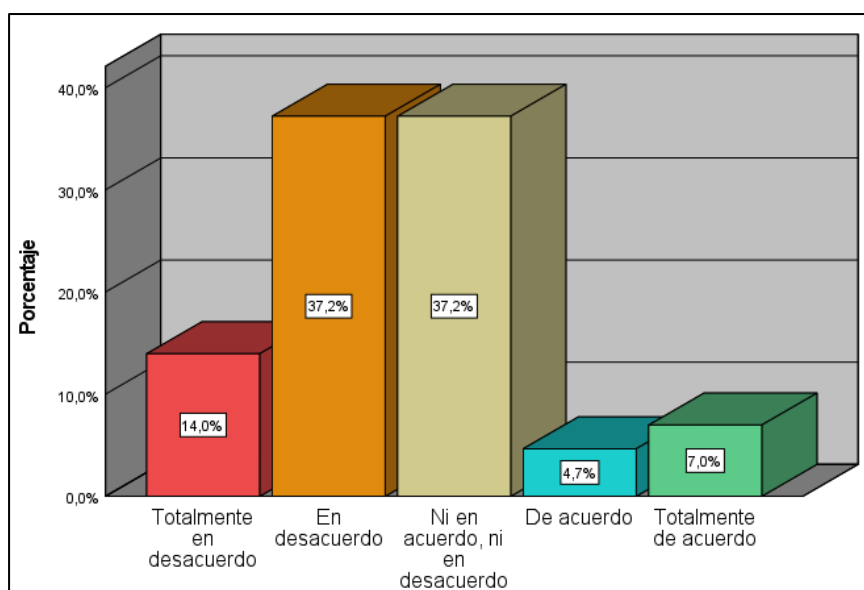
Tabla 29

Pregunta 21. En su opinión ¿La gestión financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito coadyuva a la razonabilidad de los estados financieros?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	6	14,0%
	En desacuerdo	16	37,2%
	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	16	37,2%
	De acuerdo	2	4,7%
	Totalmente de acuerdo	3	7,0%
	Total	43	100,0%

Figura 24

Pregunta 21. En su opinión ¿La gestión financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito coadyuva a la razonabilidad de los estados financieros?



Interpretación y análisis:

Respecto a la tabla 29 y figura 24, muestran que el 7,0% de los encuestados están totalmente de acuerdo que la gestión financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito coadyuva a la razonabilidad de los estados financieros; el 4,7% indicó estar de acuerdo; el 37,2% señaló no estar ni en acuerdo, ni en desacuerdo; el 37,2% expresó estar en desacuerdo; mientras que el 14,0% respondió que está totalmente en desacuerdo. De lo anterior, se puede afirmar que el 51,2% de los encuestados, consideran que la gestión financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito no coadyuva a la razonabilidad de los estados financieros.

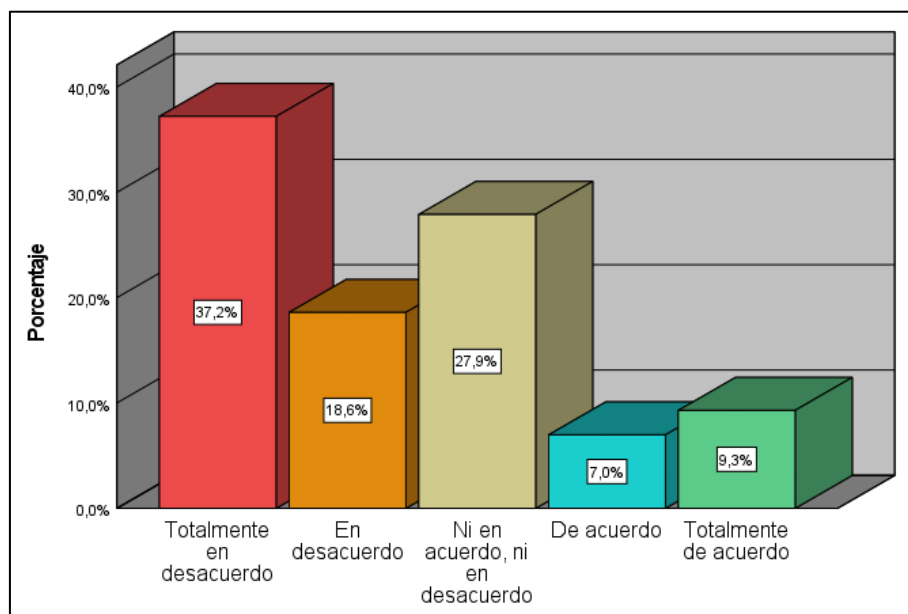
Tabla 30

Pregunta 22. En su opinión ¿La Gerencia general de las Cooperativas de Ahorro y Crédito coordinan con las demás gerencias la implementación de la carta de recomendaciones?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	16	37,2%
	En desacuerdo	8	18,6%
	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	12	27,9%
	De acuerdo	3	7,0%
	Totalmente de acuerdo	4	9,3%
	Total	43	100,0%

Figura 25

Pregunta 22. En su opinión ¿La Gerencia general de las Cooperativas de Ahorro y Crédito coordinan con las demás gerencias la implementación de la carta de recomendaciones?



Interpretación y análisis:

Respecto a la tabla 30 y figura 25, muestran que el 9,3% de los encuestados están totalmente de acuerdo que la Gerencia general de las Cooperativas de Ahorro y Crédito coordinan con las demás gerencias la implementación de la carta de recomendaciones; el 7,0% indicó estar de acuerdo; el 27,9% señaló no estar ni en acuerdo, ni en desacuerdo; el 18,6% expresó estar en desacuerdo; mientras que el 37,2% respondió que está totalmente en desacuerdo. De lo anterior, se puede afirmar que el 55,8% de los encuestados, consideran que la Gerencia general de las Cooperativas de Ahorro y Crédito no coordinan con las demás gerencias la implementación de la carta de recomendaciones.

Dimensión Capital social

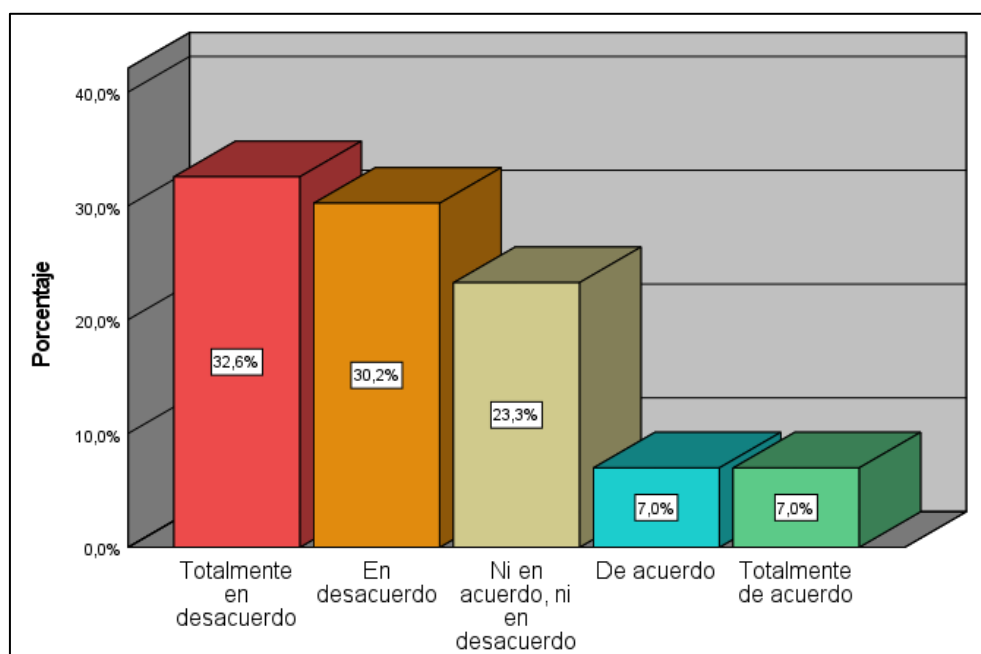
Tabla 31

Pregunta 23. Cree usted que ¿Qué la elaboración del Flujo de caja, contribuye a optimizar la gestión financiera de las Coopac?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	14	32,6%
	En desacuerdo	13	30,2%
	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	10	23,3%
	De acuerdo	3	7,0%
	Totalmente de acuerdo	3	7,0%
	Total	43	100,0%

Figura 26

Pregunta 23. Cree usted que ¿Qué la elaboración del Flujo de caja, contribuye a optimizar la gestión financiera de las Coopac?



Interpretación y análisis:

Respecto a la tabla 31 y figura 26, muestran que el 7,0% de los encuestados están totalmente de acuerdo que la elaboración del Flujo de caja, contribuye a optimizar la gestión financiera de las Coopac; el 7,0% indicó estar de acuerdo; el 23,3% señaló no estar ni en acuerdo, ni en desacuerdo; el 30,2% expresó estar en desacuerdo; mientras que el 32,6% respondió que está totalmente en desacuerdo. De lo anterior, se puede afirmar que el 62,8% de los encuestados, consideran que la elaboración del Flujo de caja, no contribuye a optimizar la gestión financiera de las Coopac.

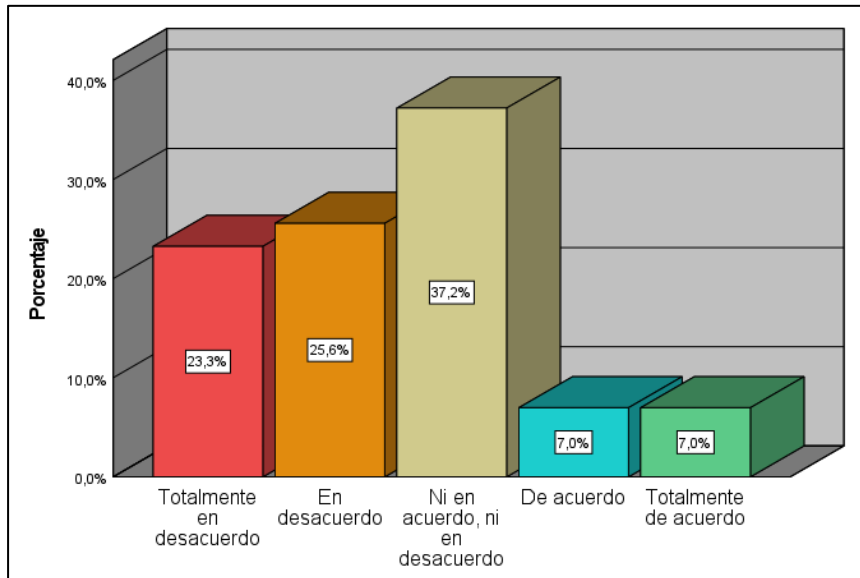
Tabla 32

Pregunta 24. En su opinión ¿Qué las Coopac generan excedentes para transmitir confianza a sus socios?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	10	23,3%
	En desacuerdo	11	25,6%
	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	16	37,2%
	De acuerdo	3	7,0%
	Totalmente de acuerdo	3	7,0%
	Total	43	100,0%

Figura 27

Pregunta 24. En su opinión ¿Qué las Coopac generan excedentes para transmitir confianza a sus socios?



Interpretación y análisis:

Respecto a la tabla 32 y figura 27, muestran que el 7,0% de los encuestados están totalmente de acuerdo que las Coopac generan excedentes para transmitir confianza a sus socios; el 7,0% indicó estar de acuerdo; el 37,2% señaló no estar ni en acuerdo, ni en desacuerdo; el 25,6% expresó estar en desacuerdo; mientras que el 23,3% respondió que está totalmente en desacuerdo. De lo anterior, se puede afirmar que el 48,9% de los encuestados, consideran que las Coopac generan excedentes para transmitir confianza a sus socios.

5.2 Prueba de normalidad

Sólo se considerará las pruebas de Shapiro-Wilk debido a que la muestra estudiada es de $n < 50$.

Las hipótesis planteadas para la prueba de normalidad son:

H_0 = Los datos presentan distribución normal

H_1 = Los datos no presentan distribución normal

Tabla 33

Estadística de normalidad: Sistema de control interno y Gestión financiera (SPSS)

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Modelo COSO III	,152	43	,014	,906	43	,002
Gestión Financiera	,155	43	,011	,942	43	,031

a. Corrección de significación de Lilliefors

Para la variable modelo Coso III y gestión financiera según la prueba de normalidad se encontró un p-valor= 0.002 < 0.05 para modelo Coso III y un p-valor= 0.031 < 0.05 para gestión financiera lo cual nos indican que las distribuciones de los datos no son normales, concluyendo con la aceptación de la hipótesis alterna (H1) de no normalidad y el rechazo de la hipótesis nula (H0) de normalidad.

5.3 Contrastación de hipótesis

5.3.1 Hipótesis general

H₀: El modelo COSO III no incide significativamente en la gestión financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023.

H₁: El modelo COSO III incide significativamente en la gestión financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023.

Tabla 34

Estadística de correlaciones: Modelo Coso III y Gestión financiera (SPSS)

			Modelo COSO III	Gestión Financiera
Rho de Spearman	Modelo COSO III	Coefficiente de correlación	1,000	,759**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	43	43
	Gestión Financiera	Coefficiente de correlación	,759**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	43	43

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Se muestra en la tabla los cálculos y resultados de la prueba del SPSS, dando un valor de $Rho = 0.759$ de Spearman, la cual indica una relación directa, positiva y alta, muy significativa y con un nivel de confianza del 99% de valor. Consecuentemente también observamos para la Sig. (bilateral), un p-valor de $0.000 < 0.05$ el cual también nos indica la existencia de una relación muy significativa para las variables modelo Coso III y gestión financiera.

5.3.2 Hipótesis específica 1

H₀: El ambiente de control no incide significativamente en la planificación y control financiero de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023.

H₁: El ambiente de control incide significativamente en la planificación y control financiero de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023.

Tabla 35

Estadística de correlaciones: ambiente de control y planificación y control financiero (SPSS)

		Ambiente de control	Planificación y control financiero
Rho de Spearman	Ambiente de control	1,000	,594**
	Coeficiente de correlación		
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	43	43
Planificación y control financiero	Planificación y control financiero	,594**	1,000
	Coeficiente de correlación		
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	43	43

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Se muestra en la tabla los cálculos y resultados de la prueba del SPSS, dando un valor de Rho = 0.594 de Spearman, la cual indica una relación directa, positiva y moderada, muy significativa y con un nivel de confianza del 99% de valor. Consecuentemente también observamos para la Sig. (bilateral), un p-valor de 0.000 < 0.05 el cual también nos indica la existencia de una relación muy significativa para las dimensiones ambiente de control y, planificación y control financiero.

5.3.3 Hipótesis específica 2

H₀: La evaluación de riesgo no se relaciona significativamente con la rentabilidad esperada de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023.

H₁: La evaluación de riesgo se relaciona significativamente con la rentabilidad esperada de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023.

Tabla 36

Estadística de correlaciones: evaluación de riesgos y rentabilidad esperada (SPSS)

			Evaluación de riesgos	Rentabilidad esperada
Rho de Spearman	Evaluación de riesgos	Coefficiente de correlación	1,000	,412**
		Sig. (bilateral)	.	,006
		N	43	43
Rentabilidad esperada	Rentabilidad esperada	Coefficiente de correlación	,412**	1,000
		Sig. (bilateral)	,006	.
		N	43	43

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Se muestra en la tabla los cálculos y resultados de la prueba del SPSS, dando un valor de Rho = 0.412 de Spearman, la cual indica una relación directa, positiva y moderada, muy significativa y con un nivel de confianza del 99% de valor. Consecuentemente también observamos para la Sig. (bilateral), un p-valor de 0.006 < 0.05 el cual también nos indica la existencia de una relación muy significativa para las dimensiones evaluación de riesgos y rentabilidad esperada.

5.3.4 Hipótesis específica 3

H₀: Las actividades de control, prevención y monitoreo no influyen significativamente en la orientación de resultados de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023.

H₁: Las actividades de control, prevención y monitoreo influyen significativamente en la orientación de resultados de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023.

Tabla 37

Estadística de correlaciones: actividades de control, prevención y monitoreo, y orientación de resultados (SPSS)

		Actividades de control, prevención y monitoreo		
		Orientación de resultados		
Rho de Spearman	Actividades de control, prevención y monitoreo	Coefficiente de correlación	1,000	,411**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	43	43
	Orientación de resultados	Coefficiente de correlación	,411**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	43	43

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Se muestra en la tabla los cálculos y resultados de la prueba del SPSS, dando un valor de Rho = 0.411 de Spearman, la cual indica una relación directa, positiva y moderada, muy significativa y con un nivel de confianza del 99% de valor. Consecuentemente también observamos para la Sig. (bilateral), un p-valor de $0.000 < 0.05$ el cual también nos indica la existencia de una relación muy significativa para las dimensiones actividades de control, prevención y monitoreo, y orientación de resultados.

5.3.5 Hipótesis específica 4

H₀: Los sistemas de información y comunicación no influyen significativamente en el análisis financiero de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023.

H₁: Los sistemas de información y comunicación influyen significativamente en el análisis financiero de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023.

Tabla 38

Estadística de correlaciones: sistemas de información y comunicación, y análisis financiero (SPSS)

			Sistemas de información y comunicación	Análisis financiero
Rho de Spearman	Sistemas de información y comunicación	Coefficiente de correlación	1,000	,498**
		Sig. (bilateral)	.	,008
		N	43	43
	Análisis financiero	Coefficiente de correlación	,498**	1,000
		Sig. (bilateral)	,008	.
		N	43	43

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Se muestra en la tabla los cálculos y resultados de la prueba del SPSS, dando un valor de Rho = 0.498 de Spearman, la cual indica una relación directa, positiva y moderada, muy significativa y con un nivel de confianza del 99% de valor. Consecuentemente también observamos para la Sig. (bilateral), un p-valor de 0.008 < 0.05 el cual también nos indica la existencia de una relación muy significativa para las dimensiones sistemas de información y comunicación, y análisis financiero.

5.3.6 Hipótesis específica 5

H₀: El seguimiento de resultados no influye significativamente en el informe de auditoría de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023.

H₁: El seguimiento de resultados influye significativamente en el informe de auditoría de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023.

Tabla 39

Estadística de correlaciones: seguimiento de resultados e informe de auditoría (SPSS)

			Seguimiento de resultados	Informe de auditoría
Rho de Spearman	Seguimiento de resultados	Coefficiente de correlación	1,000	,476**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	43	43
	Informe de auditoría	Coefficiente de correlación	,476**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	43	43

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Se muestra en la tabla los cálculos y resultados de la prueba del SPSS, dando un valor de Rho = 0.476 de Spearman, la cual indica una relación directa, positiva y moderada, muy significativa y con un nivel de confianza del 99% de valor. Consecuentemente también observamos para la Sig. (bilateral), un p-valor de 0.001 < 0.05 el cual también nos indica la existencia de una relación muy significativa para las dimensiones seguimiento de resultados e informe de auditoría.

5.3.7 Hipótesis específica 6

H₀: Las Políticas de auditoría no se relacionan significativamente en el Capital Social de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023.

H₁: Las Políticas de auditoría se relacionan significativamente en el Capital Social de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Región Lima, periodo 2023.

Tabla 40

Estadística de correlaciones: políticas de auditoría y capital social (SPSS)

			Políticas de auditoría	Capital social
Rho de Spearman	Políticas de auditoría	Coefficiente de correlación	1,000	,514**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	43	43
Capital social	Capital social	Coefficiente de correlación	,514**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	43	43

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Se muestra en la tabla los cálculos y resultados de la prueba del SPSS, dando un valor de Rho = 0.514 de Spearman, la cual indica una relación directa, positiva y moderada, muy significativa y con un nivel de confianza del 99% de valor. Consecuentemente también observamos para la Sig. (bilateral), un p-valor de $0.000 < 0.05$ el cual también nos indica la existencia de una relación muy significativa para las dimensiones políticas de auditoría y capital social.

VI. DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 Discusión

Esta investigación centra su objetivo principal en establecer la incidencia del modelo Coso III en la gestión financiera de las cooperativas de ahorro y crédito en la Región Lima. Esta metodología se centra en sus ocho principios estratégicos, los cuales proporcionan a todo tipo de institución un control interno en función de sus necesidades.

Herrera (2019), llevó a cabo la tesis “Control Interno COSO III y su relación con el Desempeño Laboral de los colaboradores de la empresa Agropecuaria Santo Domingo S.A.C. Trujillo, 2019”, donde empleó una metodología de tipo descriptivo y correlacional, en cuanto a su diseño de investigación fue no experimental y de corte transversal. Llegando a la conclusión que existe una alta relación positiva y significativa entre el control interno COSO III y el desempeño laboral de los colaboradores de la empresa Agropecuaria Santo Domingo S.A.C. Trujillo, 2019.

Por lo tanto, es necesario que la empresa corrija las deficiencias de control interno ya que esto permitirá mejorar el desempeño de los colaboradores.

El modelo Coso como sistema de control permite a las cooperativas la identificación de los riesgos latentes cuantitativos o cualitativos, procesarlos, analizarlos y así mitigarlos siendo esto parte del trabajo del área de gerencia de finanzas, para así poder tomar decisiones aceptables y beneficiosas para las cooperativas.

Salomón (2022) llevó a cabo la tesis “El informe COSO III y el área de ventas en la empresa CONTASIC SAC – Huancayo 2020”, Empleando una metodología de tipo aplicada, diseño no experimental, descriptivo – correlacional simple. Concluyendo que el coeficiente de correlación de Rho de Spearman es 0.628 y de acuerdo al baremo de correlación nos indica que existe una correlación positiva media; por ello se afirma que la relación que existe entre el informe Cosso III y el área de ventas es significativa en la Empresa Contasic SAC – Huancayo 2020.

En ese mismo contexto, tenemos que Gallozo (2019), llevó a cabo la tesis “*El crédito financiero y su relación con la gestión financiera de las microempresas, clientes de la “Caja Trujillo”- agencia Huaraz, 2018*”, La metodología fue de enfoque cuantitativo, el diseño de investigación fue descriptivo correlacional – no experimental, transversal y se consideró una población de 250 microempresas y una muestra probabilística de 152. Concluyendo que se ha determinado que el crédito financiero se relaciona con la gestión financiera; porque se comprobó con la prueba de correlación de Spearman = 0.528 (**p = 0,001) encontrándose una correlación directa de magnitud moderada y significativa, por lo que se concluye, el crédito financiero se relaciona directamente con la gestión financiera de las microempresas, clientes de la “Caja Trujillo” - Agencia Huaraz, 2018.

En el contexto internacional, Cárdenas (2024), llevó a cabo la tesis “*Sistema de control interno basado en el modelo COSO III en la empresa pública de turismo*”, Donde se empleó para la metodología, métodos teóricos-prácticos, de carácter descriptiva-explicativa y con enfoque cuantitativo, con lo cual, se obtiene información relevante que permite identificar el estado del control interno. Concluyendo que en la empresa, no se ha realizado una evaluación de control interno, por lo que, la empresa está expuesta a riesgos por no contar con una herramienta de gestión y control de los recursos e información para la toma de decisiones.

Domínguez (2022), llevó a cabo la tesis “*Evaluación de control interno basado en el COSO III para centros hospitalarios*”. Para lo cual, la metodología de investigación utilizada tiene un enfoque cuantitativo porque trabaja una escala de calificación para evaluar el nivel de riesgos y confianza general. Concluyendo que un nivel de Riesgo Medio por lo tanto el nivel de confianza es Regular, lo cual permitió idéntica las deficiencias que fueron comunicadas de manera oportuna a la máxima autoridad de la institución.

Al respecto podemos manifestar nuestra apreciación por todo el material revisado que las empresas deben desarrollar de forma efectiva y a la vez eficiente, un sistema de control interno que mejore los procesos de cambio y adaptaciones para el cumplimiento de los objetivos empresariales, reduciendo todos los riesgos financieros a un porcentaje que sea factible para mejorar el proceso de la toma de decisiones, mejorando el control interno, la confiabilidad y el manejo de los recursos de las cooperativas de ahorros. En consecuencia, podremos eliminar muchos fraudes realizados en las entidades financieras por falta de un control efectivo y

eficiente, generando confianza en las diferentes operaciones que realizan los clientes.

Un proceso de control interno tiene una óptica de proceso integral y dinámico capaz de ser aplicado y desarrollado para todo tipo de empresa, dependiendo de sus necesidades presentara una adaptabilidad basada en estrictos principios que ofrezcan ser flexibles, aplicándose tanto operativamente como administrativamente.

Quinteros (2023) llevó a cabo la tesis "*Modelo de gestión financiera para la cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega*". La metodología aplicada en el modelo de gestión financiera está enmarcada dentro de la Administración Financiera, de igual forma en el método cuantitativo se procederá aplicar estrategias de mejoramiento para el área financiera que aporta al incremento de los indicadores financieros. Concluyendo que los procedimientos de cada uno de los departamentos están creados según las exigencias de la SEPS, por lo cual, a más de mantener fluidez operativa, proporciona información oportuna lo cual conlleva al cumplimiento de metas y objetivos de la entidad y por ende aumenta su nivel de competencia.

Toda institución que esté relacionado con la economía sin importar el tamaño que tenga, necesita de un manejo correcto de las entradas y salidas de los recursos con el único propósito de mantenerse en su existencia en el mundo comercial, siendo este una de las responsabilidades importantes de la función financiera, manteniendo eficientes decisiones de financiamiento e inversión.

6.2 Conclusiones

- a. En función a los resultados encontrados del análisis estadístico, se observa una influencia benigna entre ambiente de control y planificación con el control financiero de las cooperativas de ahorro y crédito de Lima, esto se debe a la razón que conlleva al sistema de control interno y sus respectivas normas como pilares sólidos para el establecimiento de autoridad, procesos y responsabilidades, que permiten desarrollar análisis financieros muy bien elaborados por los gerentes y jefes responsables que les permite una toma de juicios y decisiones sólidos, controlando los recursos financieros en los procesos. Es así que los diferentes planes de negocio creados puedan lograr y alcanzar las metas planteadas por la planificación financiera
- b. Se concluye que la evaluación de riesgos incide en la rentabilidad esperada de las cooperativas de ahorro y crédito de Lima, resaltamos la incertidumbre que se presenta en toda actividad de negocio que pudiera generar pérdidas económicas por factores internos y externos bajo condiciones específicas, generando pérdidas del capital y afectando la rentabilidad de la cooperativa. Queda evidenciado una mayor cantidad de entidades bancarias que forman parte también de la competencia en los negocios de las cooperativas financieras, poniendo en riesgo la rentabilidad esperada y su no realización. Todas estas condiciones juegan un rol protagónico en sentido contrario y aclaran la importancia de una buena gestión de riesgos, permitiendo identificar estos problemas con anticipación y su posterior tratamiento mediante el análisis y la evaluación, evitando la afectación de los objetivos para el logro de la rentabilidad de las cooperativas.

- c. Evaluando nuestros resultados nos permite afirmar que las actividades de control prevención y monitoreo incide en la orientación de resultados de las cooperativas de crédito de Lima, para garantizar que una cooperativa desarrolle un buen funcionamiento debemos de reconocer que las actividades de control y monitoreo son puntos claves que permiten orientar los resultados. Esto refuerza lo importante que es una buena implementación con medidas asertivas que aseguren que las operaciones de las cooperativas sean efectivas y eficaces. Resumiendo lo mencionado no es suficiente medir lo realizado sino también realizar actividades sistematizadas que minimicen todos los riesgos y mejoren los resultados, solo así podemos garantizar una buena orientación a los resultados programados.
- d. El análisis de los resultados calculados admite que los sistemas de información y comunicación incida en el análisis financiero de las cooperativas de ahorros de Lima, porque les permite recolectar, guardar, procesar y realizar con ellas un análisis financiero de ingentes cantidades de información o datos de forma eficiente y con una alta precisión. Todo esto es posible gracias al desarrollo de la tecnología de la información y comunicación (TICs), se puede tener acceso en tiempo real a toda la información, lo cual ayuda a la hora de tomar decisiones financieras con mayor conocimiento de causa. A todo esto se suma la versatilidad de la tecnología de la comunicación en tiempo real e instantánea que facilita una buena comunicación y colaboración de todas las áreas comprometidas, departamentos y equipos, desarrollando coordinación en la gestión de finanzas.

- e. Como resultado de la evaluación estadística, el seguimiento de resultados incide en el informe de auditoría de las cooperativas de ahorros de Lima, puesto que el seguimiento de resultados es importante para el informe de auditoría y cuando se desarrolla se indaga los registros y las negociaciones financieras verificando su exactitud y su lineamiento con las leyes y regulaciones constituidas.

La supervisión de los resultados conlleva a realizar un análisis minucioso de los estados financieros comparando resultados verdaderos con los objetivos y las proyecciones que se establecen anticipadamente. Sólo así podemos distinguir y ubicar posibles cambios, desviaciones o irregularidades que necesitan mayor investigación por parte del área de auditoría. La información que obtenemos por medio del seguimiento de resultados genera un criterio sólido para la creación de informes de auditorías, permitiendo evaluar la integridad de la información y generar conceptos y opiniones sobre la situación financiera.

- f. Continuando con los resultados, las políticas de auditoría inciden en el capital social de las cooperativas de ahorros de Lima, por un lado el capital social está conformada por el valor íntegro de los activos que le corresponde a los accionistas y por otro lado las políticas de auditoría son las normas y los procedimientos que guían y orientan la realización de auditorías garantizando la claridad de la información financiera. De esta manera si se busca crecer como empresa fortaleciendo la credibilidad y la confianza de los inversionistas-accionistas debemos de desarrollar políticas fuertes y traslucientes y también auditorías limpias con objetivos claros y definidos mejorando de esta manera la imagen y la confianza en el

mercado, captando nuevos inversionistas y contribuyendo con el valor del capital social de la empresa. Concluyendo, las políticas de auditorías tienen influencia en el capital social de las cooperativas de ahorros de Lima.

6.3 Recomendaciones

- a. A los gerentes de finanzas y jefes de control interno, valorar la importancia de ambiente de control y planificación, que ha evidenciado una incidencia en el control financiero de las cooperativas de ahorros. En este trabajo se realza la trascendencia de la aplicación de ambientes de controles fuertes y solidos que promoverán la claridad y transparencia en todas las actividades del orden financiero. Para el fortalecimiento de esta relación se recomienda desarrollar una integración estratégica del ambiente de control y planificación con el control financiero fomentando la comunicación efectiva entre los responsables, desarrollando reuniones constantes entre todos los equipos de planificación y control, desarrollando estrategias de monitoreo, haciendo uso de la retroalimentación generada por el control financiero. Solo así las cooperativas estarán en la capacidad de tomar buenas decisiones financieras, reducir los riesgos y lograr los objetivos planificados.

- b. A los profesionales que dirigen las cooperativas, valorar la importancia de la evaluación de riesgo, que ha evidenciado una incidencia en la rentabilidad esperada de las cooperativas de ahorros. En general a mayor riesgo establecido le correspondería una mayor rentabilidad que a la vez también generaría y maximizaría la posibilidad de ingentes pérdidas económicas, comprender esta relación es responsabilidad de los gerentes de finanzas y jefes de control interno ya que sus metas financieras estarían

en peligro de no lograrse. Tienen ellos que establecer un equilibrio perfecto entre riesgo y rentabilidad implementando estrategias de gestión de riesgos que mitiguen los riesgos establecidos, utilizar herramientas que protejan la rentabilidad de la cooperativa frente a escenarios difíciles y adversos.

- c. En referencia a lo evidenciado en el proceso, que las actividades de control prevención y monitoreo incide en la orientación de resultados de las cooperativas de ahorro de Lima, se recomienda a los profesionales ejercientes comprender su relevancia y desarrollar actividades de prevención, monitoreo y control que repercutan efectivamente en los resultados. Deben de establecer políticas y procedimientos efectivos y claros que orienten todas las actividades financieras, así mismo desarrollar controles internos con eficacia en la prevención de errores, fraudes, malversación de fondos, evaluar los riesgos que tengan posibilidad de afectar los resultados previstos, También deben promover dentro de sus organizaciones el desarrollo y la aplicación de una cultura de prevención alentando y reconociendo la responsabilidad de todos los colaboradores. Establecer una supervisión continua de todas las actividades desarrolladas por las cooperativas, desarrollar auditorias periódicas de los resultados identificando desviaciones para que puedan ser corregidas.

Al realizar la integración de todas estas actividades de control y monitoreo se podría influenciar en la orientación de resultados y el logro de los objetivos.

- d. A los gerentes financieros y jefes de control interno, se recomienda considerar que los sistemas de información y comunicación inciden en el análisis financiero. En tal sentido se recomienda desarrollar programas y

sistemas que posibiliten reunir, procesar y almacenar información relevante con un grado de seguridad superior, manejar herramientas efectivas de comunicación que facilitan compartir información financiera en todos los estamentos; automatizar todas las tareas que se repiten muy seguidamente en las diferentes actividades que desarrollan y mantener todos sus sistemas operativos y actualizados. Del mismo modo deben de promover un desarrollo cultural de cooperación y colaboración institucional.

- e. A los gerentes de finanzas, tener en cuenta que el seguimiento de resultados incide en el informe de auditoría de las cooperativas de Lima. Se recomienda realizar constantemente un seguimiento a los resultados de las gestiones financieras comparándolos con las metas y los objetivos programados, deben de identificar posibles desviaciones a los procesos y a los resultados corrigiéndolo si fuese necesario. De igual forma realizar auditorías externas buscando medir la integridad de todos los estados financieros y los procedimientos ejecutados del área contable, verificando que los informes resultantes de auditorías sean precisos y completos. En tal sentido verificado algún hallazgo en los informes realizar la mejora, reforzar los diferentes controles existentes reduciendo los riesgos en la cooperativa.
- f. A todos los colaboradores de las cooperativas tener en cuenta que las políticas de auditoría inciden en el capital social de las cooperativas de ahorro de Lima. Se les recomienda establecer claramente las responsabilidades, procedimientos y objetivos de las auditorías tanto internas como externas para garantizar que estas cumplan con los estándares actualizados y a la vez demuestren la transparencia en las

rendiciones de cuentas de las cooperativas, también comunicar claramente los resultados de las auditorías a todos los socios para demostrar el compromiso que tiene la institución. Así mismo realizar auditorías imparciales, objetivas e independientes para la obtención de resultados muy valiosos para la mejora continua de la gestión financiera, utilizándolos también de forma estratégica para reforzar la toma de decisiones respecto del capital social. Fortaleciendo la relación existente entre las políticas de auditoría y el capital social las cooperativas protegen sus bienes y activos, refuerzan la confianza de los socios y aseguran una gestión fuerte, sólida y transparente.

FUENTES DE INFORMACIÓN

Alfaro, E. (2020). *Aspectos Observables en las Auditorías de Gestión a las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Perú.*

Almaguel, A. (2020). *Análisis Económico Financiero en la Fabrica Cerámica Blanca*
Provincia Holguínç.

<https://repositorio.uho.edu.cu/bitstream/handle/uho/8425/Adrian%20Almaguel%20Batista.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Alvarez Lau, A. R., & Chumpitaz Chumpitaz, M. A. G. *El sistema de control interno COSO 2013 y su impacto en la gestión financiera de los restaurantes regionales de Lima Metropolitana, año 2022.*
<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/669071>

Bankguardia Finance (2023). *La planificación y control financieros, dos elementos obligatorios en tu compañía.*

Becerra Suarez, A. D. (2022). *Análisis de gestión y dirección de cooperativas de ahorro y crédito del sistema financiero peruano: caso Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa Ltda.-periodo 2022.*
<https://cybertesis.unmsm.edu.pe/handle/20.500.12672/22270>

Berrio, J. (2022). *Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de las empresas de diseño y construcción en el municipio de Maicao, La Guajira.* [Tesis de

maestría, Universidad de La Guajira]. Repositorio Digital Uniguajira.
<https://repositoryinst.uniguajira.edu.co/handle/uniguajira/554>

Brannen, D. e Ibrahim, N. (2010). *The role and level of involvement of credit union directors in strategic management: A research agenda*.

Caffo, E., Marengo, G. y Criollo, R. (2018). Propuestas de mejora al sistema de control interno en el proceso de admisión de créditos para la pequeña y microempresa de una institución financiera mediante la implementación del COSO 2013. Repositorio Institucional.

<https://repositorio.up.edu.pe/handle/11354/2265?show=full>

Cárdenas, N., Cerquera, F. y Manrique, A. (2020). Simulación para la evaluación de riesgo financiero en proyectos de inversión para MiPymes en Colombia. *Aglala*, 11(2), 25-38.

<https://revistas.curn.edu.co/index.php/aglala/article/view/1692>

Cárdenas, M. (2024). *Sistema de control interno basado en el modelo COSO III en la empresa pública de turismo*. [Tesis de maestría, Pontificia Universidad Católica del Ecuador].

Carvajal-Bautista, E. V., Jiménez-Rivadeneira, D. L., & Caicedo-Atiaga, F. M. (2023). El cambio del entorno y su impacto en el resultado de la gestión financiera organizacional de las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador en los años 2018-2021. *MQRInvestigar*, 7(2), 951-978.
<http://www.investigarmqr.com/ojs/index.php/mqr/article/view/383>

Cedeño, G., Yugán, J., y Moscoso, I. (2021). Importancia de la auditoría de control interno en la gestión empresarial. *Polo del Conocimiento*, 7(6), 199-215.
<https://doi.org/10.23857/pc.v7i6.4069>

Chavez, R. (2015). *Impactos de la Globalización en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador*. Babahoyo.

Chilón, W. (2020). Factores de riesgo y su incidencia en la rentabilidad de micro y pequeñas empresas de Chota. *Revista Ciencia y tecnología*, 183-192.

Congreso Constituyente Democrático. (1993). Constitución Política del Perú de 1993. Diario oficial El Peruano de 20 de diciembre de 1993. <http://www.abrahamlincoln.pe/normas/ett/nl1.pdf>

Congreso de la República. (2007). Ley N° 28951. Ley de actualización de la ley N°13253, de profesionalización del contador público y de creación de los colegios de contadores públicos. Diario oficial El Peruano de 16 de enero de 2007. <https://leyes.congreso.gob.pe/Documentos/Leyes/28951.pdf>

Congreso de la República. (2002). Ley N° 27785. Ley Orgánica del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República. Diario oficial El Peruano de 23 de julio de 2002. <https://leyes.congreso.gob.pe/Documentos/Leyes/27785.pdf>

Congreso de la República. (2006). Ley N° 28716. Ley de Control Interno de las Entidades del Estado. Diario oficial El Peruano de 18 de abril de 2006. https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/477577/Ley_N_28716.pdf?v=1579639311

Congreso de la República. (2018). Ley N°30822. Ley que modifica a la Ley 26702, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, y otras normas

concordantes, respecto de la regulación y supervisión de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Diario oficial El Peruano de 19 de julio de 2018.

Constitución Política del Perú. (1993). Lima: Diario Oficial El Peruano.

Contraloría General de la República (2006) Resolución de Contraloría General

Nº 320-2006-CG del 03 de noviembre de 2006. Por la cual aprueban las Normas de Control Interno.

https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/477570/Resolucio%CC%81n_de_Contralori%CC%81a_General_N_320-2006-CG.pdf?v=1579639071

Collavino Salazar, J. A., & Lovera Morales, O. L. L. El modelo COSO y su incidencia en la prevención de fraudes en el sector comercial de farmacias del distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.

<https://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/3398500>

COSO, Internal Control - Integrated Framework. (2013). *Committe of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). Internal Control Framework. Estados Unidos de Norteamerica.*

COSO. (2021). *Resumen ejecutivo COSO-ERM.*

<https://www.coso.org/Documents/COSO-ERM-Executive-Summary-Spanish.pdf>

Duarte, J. (2023). *Conoces la metodología Coso III.*

<https://www.linkedin.com/pulse/conocec-es-la-metodologia-coso-iii-duarte-arcila-dr-mba/>

El Peruano. (2021). *La SBS interviene cooperativa AELU.*

<https://elperuano.pe/noticia/127500-la-sbs-interviene-cooperativa-aelu>

Finanzas Sostenibles (2020). *Las finanzas sostenibles. Estado de la cuestión y motivaciones para su desarrollo.* España: Triodos Bank.

https://www.triodos.es/binaries/content/assets/tbes/press-releases/foro-academico-finanzas-sostenibles/monografia002_alineamiento_de_carteras_financieras_final.pdf

Díaz, R. (2021). *Influencia del control interno en la gestión financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito San Salvador Ltda. periodo 2018- 2019*. Universidad Cesar Vallejo. Repositorio Institucional UCV. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/65963>

Domínguez, M. (2022). *Evaluación de control interno basado en el COSO III para centros hospitalarios*. [Tesis de maestría, Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. Repositorio PUCE. <https://repositorio.puce.edu.ec/server/api/core/bitstreams/bbc63e1b-35b0-44cd-80d1-eedb23248221/content>

Farro, A., Arteaga, I. y Salas, J. (2019). *Optimización del proceso de cierre contable financiero de una empresa minera sobre la base de coso 2013 y la ley Sarbanes-Oxley*. [Tesis de maestría, Universidad del Pacífico]. Repositorio de la Universidad del Pacífico. <http://hdl.handle.net/11354/2613>

Ferrada Ferrada, C., Díaz-Levicoy, D., Puraivan, E. y Silva-Díaz, F. (2021). Diseño y presencia de actividades sobre educación financiera en los textos españoles de educación primaria. *Propósitos y Representaciones*, 9(2). http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2307-79992021000200004

Feuillet, J., Correa, J. y Ceballos, D. (2022). Desempeño financiero y operativo del sector energético colombiano en el contexto de los Objetivos de Desarrollo

<https://revistas.itm.edu.co/index.php/revista-cea/article/view/2022>

Flores, L. (2023). *Control interno y gestión de abastecimiento en la municipalidad provincial de Yungay ejercicio fiscal 2023*. [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional UCV. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/125196>

Frett, N. (2022). *¿Cómo implementar un sistema de control interno efectivo?* Auditool Blog. <https://www.auditool.org/blog/control-interno/8336-como-implementar-un-sistema-de-control-interno-efectivo>

Fuertes, J. (2020). Estados financieros Pro Forma en el contexto internacional. *Revista de la Agrupación Joven Iberoamericana de Contabilidad y Administración de Empresas*, 21(3), 9-15. https://gestionjoven.org/revista/contenidos_21_3/Vol21_num3_2.pdf

Gallozo, D. (2019). *El crédito financiero y su relación con la gestión financiera de las microempresas, clientes de la “Caja Trujillo”- Agencia Huaraz, 2018*. [Tesis de maestría, Universidad Católica Los Ángeles Chimbote]. Repositorio Institucional ULADECH. <https://hdl.handle.net/20.500.13032/16154>

García, E. Z. (2023). *Análisis financiero para la toma de decisiones*. Ecoe

Ediciones. <https://books.google.com.mx/books?hl=es&lr=&id=3svKEAAAQB-AJ&oi=fnd&pg=PA5&dq=toma+de+decisiones+en+el+contexto+financiero&ots=ONHx9ORvjp&sig=q-ZUJfRh9ybTppFruUZIK1BNQRE>

- Garzón, M. (2021). El concepto de gobierno corporativo. *Visión de futuro*, 25(2), http://www.scielo.org.ar/scielo.php?pid=S1668-87082021000200005&script=sci_arttext
- Gestión. (2015). *Fenacrep: “Es falso que las cooperativas de ahorro y crédito no tengan regulación ni supervisión”*
- Guerrero, Y. y Huamán, K. (2021). Gestión de capital de trabajo y la toma de decisiones en la empresa Alba Mayo SRL, Moyobamba, 2021. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/80877>
- Gil, F. y Yepes, L. (2022). Modelo de control interno para las pymes del oriente antioqueño. <https://repositorio.uco.edu.co/handle/20.500.13064/1536>
- Gomez, C. (2023). *Gestión financiera y la eficiencia en la ejecución de obras en una municipalidad provincial de la región Ucayali, 2023*. [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional UCV. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/121097>
- Gonzales, A. y Rivera, S. (2021). Auditoría financiera y el control interno de inventarios en la empresa farmacéutica GR Farmanova SAC del distrito de Villa el Salvador–2019. <https://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/20.500.13067/1480>
- Gutiérrez, J., Narváez, C., Torres, M., y Erazo, J. (2020). El examen especial y su incidencia en la gestión de la cartera de crédito en empresas comerciales. *Revista Científica*, 6(1), 127-166. <https://doi.org/10.23857/dc.v6i1.1139>
- Herrera, Y. (2019). *Control Interno COSO III y su relación con el Desempeño Laboral de los colaboradores de la empresa Agropecuaria Santo Domingo S.A.C. Trujillo, 2019*. [Tesis de maestría, Universidad César

- Huanacuni Chaucca, K. (2023). Sistema de control interno (COSO 2013) y la ejecución del gasto público en la Municipalidad Provincial de Tacna, 2022. <https://repositorio.upt.edu.pe/handle/20.500.12969/3258>
- Jarrín, W., Lluglla, L. y Robayo, E. (2019). Auditoría de gestión y la administración de riesgos en el desarrollo organizacional de las entidades del sector público. *Revista Dilemas Contemporáneos*, 1(2), 45-61. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v3i1i1.1080>
- Jiménez, V. (2021). La importancia del Control Interno en las Organizaciones. <https://codiceinformativo.com/columna/la-importancia-del-control-interno-en-las-organizaciones/>
- Larrea, L. y Mego, M. (2020). *Administración de cuentas por cobrar y su impacto en el capital de trabajo para el mejoramiento de la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín filial Chiclayo-periodos 2014-2015*. <http://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/2861>
- Lenis, A. (2021). ¿Qué es un sistema de control interno y cómo implementarlo? Marketing HubSpot Blog. <https://blog.hubspot.es/marketing/sistema-control-interno>
- Manjarrez, N. (2020). Diseño de un manual de control interno para el departamento de compras de la boutique “El Templo de la Moda” en el cantón El Triunfo. *Dilemas Contemporáneos*, 6.
- Manobanda, Á. (2023). Modelo de gestión financiera para la Cooperativa de Ahorro Crédito Sumak Sisa Ltda, cantón Ambato, provincia de Tungurahua. <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/18926>

- Marchena, O. (2023). Los ratios financieros y su relación con la rentabilidad en una empresa de maquinaria pesada. *Escritos Contables y de Administración*, 14(1), 39-65. <https://ojs.uns.edu.ar/eca/article/view/3576>
- Melo, J. y Vasquez, V. (2023). Valor agregado de la auditoría interna para la gestión del control organizacional. <http://repository.unilibre.edu.co/handle/10901/27768>
- Mera Valdez, E. G. (2021). El informe de auditoría en las cooperativas. Análisis de los " Aspectos más Relevantes de auditoría/aspectos clave de auditoria". <https://riunet.upv.es/handle/10251/172258>
- Microfinanzas (2023). *Utilidades (Remanentes) de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Nivel 03 al 31 de diciembre de 2023*. <https://www.linkedin.com/pulse/utilidades-remanentes-de-las-cooperativas-ahorro-tyb9e/>
- Mino Ynfante, H. R. (2021). Sistema Marco Coso y su relación con la gestión del requerimiento de bienes y servicios, del proyecto especial Olmos Tinajones, Región Lambayeque. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/73079>
- Miranda, H. (2023). Control interno en la gestión financiera de la Mancomunidad Mundo Verde. *Polo del Conocimiento*, 8(1), 2176-2195.
- Morales-Parada, F., & Jarne-Jarne, J. (2022). Transparencia corporativa en las website de empresas cotizadas chilenas: estado de situación y evolución. *Revista gestión de las personas y tecnología*, 15(45), 94-118. https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0718-56932022000300094&script=sci_arttext&tlng=en

- Motta, E. (2022). *Papeles de trabajo y su incidencia en el dictamen de auditoría financiera, caso FONAFE corporativo–período 2019*.
<https://repositorio.urp.edu.pe/handle/20.500.14138/5651>
- Pallerola, J. (2022). *Auditoría: Enfoque teórico-práctico*. México: Ediciones de la U.
<https://www.udocz.com/book/read/605/auditoria-enfoque-teorico-practico>
- Panchi Arias, M. P. (2021). La auditoría interna como herramienta de control y seguimiento de la gestión en las universidades. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(3), 333-341. http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202021000300333&script=sci_arttext&tlng=pt
- Pariona Alfaro, C. (2022). Estrategias para mejorar la gestión de las cuentas por cobrar en la institución particular utilizando COSO III, Lima 2022.
<https://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/20.500.13053/7047>
- Párraga, S., Pinargote, N., García, C. y Zamora, J. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*, 8(SPE2). https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-78902021000400026&script=sci_arttext
- Pilamunga Chimbolema, Á. W. (2024). Sistema de control interno como herramienta para la gestión financiera en empresas comerciales.
<https://repositorio.puce.edu.ec/items/82e4fde0-a4bc-4041-847e-73b3cd783854>
- Pimentel, Y. R. (2022). Control interno y la gestión de tesorería en una municipalidad provincial del Cusco, Perú. *Dominio de las Ciencias*, 8(3), 88.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8635265>

Pirani, A. (2021). *Conoce COSO, una visión 360° para gestionar el riesgo.*

<https://www.piranirisk.com/es/academia/especiales/coso-una-vision-360-grados-para-gestionar-el-riesgo>

Price Waterhouse Coopers (2018). *Actualización COSO ERM 2017. Nuevos riesgos, nuevas estrategias.*

<https://www.pwc.com/mx/es/coso-erm-framework.html>

Puente, R., Carrillo, H., Calero, C. y Gavilánez, Á. (2022). *Fundamentos de la gestión financiera (Primera edición ed.)*. Riobamba-Ecuador: Universidad Nacional de Chimborazo.

http://obsinvestigacion.unach.edu.ec/obsrepositorio/libros/portadas/108/fundamentos_de_gestion_financiera.pdf

Quinaluisa, N., Ponce, V., Muñoz, S., Ortega, X. y Pérez, J. (2018). *El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO [Artículo Internacional]*.

http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000100018

Quinteros, K. (2023). *Modelo de gestión financiera para la cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega*. [Tesis de maestría, Universidad Técnica del Norte]. Repositorio Digital Universidad Técnica del Norte.

<http://repositorio.utn.edu.ec/handle/123456789/15134>

Quispe Orozco, M. (2024). *análisis financiero de la empresa constructora IALSSRL.*

<http://167.157.1.14/handle/123456789/44026>

Rentería, Y., Trujillo, V. y Silvera, O. (2023). Análisis horizontal y vertical a los estados financieros para la toma de decisiones en empresas de servicios— caso: empresa de transportes Bella Esperanza EIRL-2023. *Divulgación científica de investigación y emprendimiento*, (1), 41-41.
<http://www.dcie.org.pe/index.php/dcie/article/view/2>

Retos en Supply Chain (2023). *Cómo poner en práctica la orientación a resultados*. Business School Barcelona.

Reyes-Clavijo, M. A., Orellana-Osorio, I. F., & Tonon-Ordóñez, L. B. (2023). Modelo de Valoración de Activos Financieros (CAPM) aplicado al sector empresarial de Ecuador. *RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 13(25), 123-136.
http://scielo.senescyt.gov.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1390-86182023000100123

Rodríguez, I. (2023). *El seguimiento en el trabajo de auditoría*. Auditool.

Roldán, P. (2020). Análisis financiero. Economipedia.
<https://economipedia.com/definiciones/analisis-financiero.html>

Rosado, M. Á., Loor, E. M., & Aguilar, L. R. (2023). Manejo adecuado del Informe COSO para el control interno de una organización. *593 Digital Publisher CEIT*, 8(2), 161-171.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8995435>

Salazar, L. y Sullon, B. (2021). *Evaluación del sistema de control interno para la unidad de contabilidad y finanzas de un hospital público ubicado en El Agustino, Lima en el período 2017-2019*.
<https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/18287>

- Saldarriaga Caceda, E. B. (2021). *Coso III y su influencia en gestión administrativa en la gerencia administración y finanzas de la Municipalidad Provincial Trujillo*, 2019.
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/61702>
- Salomón, E. (2022). *El informe COSO III y el área de ventas en la empresa CONTASIC SAC – Huancayo 2020*. [Tesis de maestría, Universidad Peruana Los Andes]. Repositorio Institucional UPLA.
<https://hdl.handle.net/20.500.12848/3471>
- Santillán Hualpa, B. (2024). *Modelo COSO y el saneamiento administrativo de los bienes muebles patrimoniales de la UNALM*.
<https://repositorio.lamolina.edu.pe/handle/20.500.12996/6482>
- Sarmiento, E. y Molina, E. (2023). Análisis financiero de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Biblián y su impacto frente a la emergencia sanitaria en el año 2019-2020. *Magazine de las Ciencias: Revista de Investigación e Innovación*, 8(1), 1-20.
<https://revistas.utb.edu.ec/index.php/magazine/article/view/2808>
- SBS. (2019). *Reglamento para las COOPAC (Resolución SBS N°489-2019)*.
- SBS. (2019). *Supervisión COOPAC*. <http://www.sbs.gob.pe/coopac>
- SBS. (2023). *Boletín Semanal SBS Informa*.
<https://www.sbs.gob.pe/boletin/detalleboletin>
- SBS. (2023). *Relación de COOPAC inscritas en el registro de COOPAC y Centrales*.
- Shapiama Quispe, J. D. P., & Perez Quispe, J. (2020). *Propuesta de un sistema*

de control interno según modelo COSO III en la empresa Inversiones Turísticas G&J Provincia Cusco, 2020.

<http://200.121.226.32:8080/handle/20.500.12840/4114>

STEL Order (2021). *¿Qué es el capital social? Capital social de una empresa*. STEL Order.

Tapia, C., Mendoza, S., Castillo, S. y Guevara, E. (2019). *Fundamentos de auditoría: Aplicación práctica de las Normas Internacionales de Auditoría. IMCP*.

<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=4TLfDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT2&dq=auditoria&ots=HebWBpvxU2&sig=Jkzf3o518QNp8OIBRoYRIFvrrM#v=onepage&q=auditoria&f=false>

Toaquiza Toapanta, S. M. (2021). *Control Interno: Una evaluación de riesgos financieros de los Institutos Técnicos y Tecnológicos de la zona 3 del Ecuador basado en el modelo COSO* (Master's thesis).

<https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/33038>

Trecet, J. (2023). *Cómo calcular el rendimiento esperado*. Planes de Futuro.

Troya Torres, V. P. (2021). *Diseño de un sistema de control interno en el área de adquisiciones aplicando el informe COSO II en la Empresa Yazbek García CIA. LTDA., ubicada en Quito, año 2020* (Bachelor's thesis, Quito, Universidad Metropolitana). <http://3.222.48.140/handle/67000/453>

Velásquez, Y., Rojas, I., Camargo, J., y Fuentes, G. (2020). Importancia de la ética y auditoría al interior de las organizaciones. *Revista GEON (Gestión, Organizaciones Y Negocios)*, 7(2), 1-10.

<https://doi.org/10.22579/23463910.198>

- Vidal, I. (2020). Sobre los conceptos jurídicos indeterminados. Las «pautas de conducta y diligencia» en el derecho. *Pensamiento Constitucional*, 25(25), 129-146.
<https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/pensamientoconstitucional/article/view/24581>
- Yaguache, D. (2023). *La gestión financiera como factor de la rentabilidad en el sector asociativo de las cooperativas de ahorro y crédito de la economía popular y solidaria del Ecuador 2016-2020*. [Tesis de doctorado, Universidad Nacional Mayor de San Marcos]. Repositorio Institucional UNMSM.
<https://cybertesis.unmsm.edu.pe/item/af6ec914-60e8-46f5-9fea-c58ee52de158>
- Yáñez, K. (2022). *La gestión financiera y productividad del sector de cría de aves de corral provincia Cotopaxi*. [UNIANDÉS].
<https://repositorio.unan.edu.ni/13228/1/19954.pdf>
- Yanqui Consa, C. U. (2022). *Sistema de control interno Coso II en una empresa comercial del distrito de La Victoria, 2020*.
<https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/30011>
- Zuluaga, F. (2022). *Sistema de control interno: claves para que sus cinco componentes sean efectivos*. <https://actualicese.com/sistema-de-control-interno-claves-para-que-sus-cinco-componentes-sean-efectivos/>

ANEXOS

ANEXO N° 01: MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO: EL MODELO COSO III Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA REGIÓN LIMA, PERIODO 2023

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES E INDICADORES	METODOLOGÍA	OBS
<p>1. Problema general ¿De qué manera el Modelo COSO III incide en la gestión financiera de las COOPAC en la Región Lima, periodo 2023?</p> <p>2. Problemas específicos a. ¿En qué medida el ambiente de control incide en la planificación y control financiero de las coopac en la Región Lima, periodo 2023? b. ¿Cómo la evaluación de riesgos influye en la rentabilidad esperada de las coopac en la Región Lima, periodo 2023? c. ¿De qué manera las actividades de control, prevención y monitoreo inciden en la orientación de resultados de las coopac en la Región Lima, periodo 2023? d. ¿Cómo los sistemas de información y comunicación influyen en el análisis financiero de las coopac en la Región Lima, periodo 2023? e. ¿En qué medida el seguimiento de resultados incide en el informe de auditoría de las coopac en la Región Lima, periodo 2023? f. ¿De qué manera las Políticas de auditoría influyen en el Capital social de las coopac en la Región Lima, periodo 2023</p>	<p>1. Objetivo general Determinar si el Modelo COSO III incide en la gestión financiera de las COOPAC en la Región Lima, periodo 2023.</p> <p>2. Objetivos específicos a. Determinar si el ambiente de control incide en la planificación y control financiero de las coopac en la Región Lima, periodo 2023. b. Comprobar si la evaluación de riesgos se relaciona con la rentabilidad esperada de las coopac en la Región Lima, periodo 2023. c. Determinar si las actividades de control, prevención y monitoreo inciden en la orientación de resultados de las coopac en la Región Lima, periodo 2023 d. Analizar si los sistemas de información y comunicación influyen en el análisis financiero de las coopac en la Región Lima, periodo 2023. e. Analizar si el seguimiento de resultados se relaciona con el informe de auditoría de las coopac en la Región Lima, periodo 2023. f. Determinar si las Políticas de auditoría incide en el Capital social de las coopac en la Región Lima, periodo 2023.</p>	<p>1. Hipótesis general El Modelo COSO III incide significativamente en la gestión financiera de las COOPAC en la Región Lima, periodo 2023.</p> <p>2. Hipótesis específicas a. El ambiente de control incide significativamente en la planificación y control financiero de las coopac en la Región Lima, periodo 2023. b. La evaluación de riesgo se relaciona significativamente con la rentabilidad esperada de las coopac en la Región Lima, periodo 2023. c. Las actividades de control, prevención y monitoreo influyen significativamente en la orientación de resultados de las coopac en la Región Lima, periodo 2023. d. Los sistemas de información y comunicación influyen significativamente en el análisis financiero de las coopac en la Región Lima, periodo 2023. e. El seguimiento de resultados influye significativamente en el Informe de auditoría de las coopac en la Región Lima, periodo 2023. f. Las Políticas de auditoría se relaciona significativamente en el Capital social de las coopac en la Región Lima, periodo 2023.</p>	<p>1. Variable independiente: X: Modelo COSO III</p> <p>Indicadores: x₁: Ambiente de control. x₂: Evaluación de riesgos x₃: Actividades de control, prevención y monitoreo x₄: Sistemas de información y comunicación x₅: Seguimiento de resultados x₆: Políticas de auditoría</p> <p>2. Variable dependiente: Y: Gestión Financiera</p> <p>Indicadores: y₁: Planificación y control financiero y₂: Rentabilidad esperada y₃: Orientación de resultados y₄: Análisis financiero y₅: Informe de auditoría y₆: Capital social</p>	<p>1. Diseño metodológico Investigación no experimental: Transeccional correlacional.</p> <p>2. Tipo de investigación Aplicada.</p> <p>3. Nivel de investigación Descriptivo</p> <p>4. Población y muestra La población que conformará la investigación estuvo delimitada por 116 funcionarios, vinculados con las COOPAC, información que fue proporcionada por la SBS.</p> <p>Se utilizó la fórmula de muestreo aleatorio simple propuesto por R.B Ávila Acosta en su libro Metodología de la investigación.</p> $n = \frac{Z^2 NP Q}{Z^2 PQ + NE^2}$ <p><u>Donde:</u> Z: 1.65 P: 0.5 Q: 0.5 E: Margen de error 10% N: Población n: Tamaño óptimo de muestra</p> <p>Entonces, a un nivel de significancia de 90% y 10% como margen de error n es:</p> $\frac{(1.65)^2 (116) (0.25)}{(1.65)^2 (0.25) + 116 (0.1)^2}$ <p>n: 43 Cooperativas de ahorro y crédito.</p> <p>5. Técnicas de recolección de datos Como técnicas: Guía de observación, encuesta y entrevista.</p> <p>6. Técnicas para el procesamiento de la información. Statistical Package for the Social Sciences, conociendo por sus siglas de SPSS, edición IBM® SPSS® Statistics 26, versión en español.</p>	

ANEXO N°02

ENCUESTA (Cuestionario)

INSTRUCCIONES:

La presente tiene por finalidad recoger información sobre la investigación titulada: “**EL MODELO COSO III Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA REGIÓN LIMA, PERIODO 2023**”, la misma que está compuesta por un conjunto de preguntas, donde luego de leer dicha interrogante debe elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Se le recuerda, que esta técnica es anónima, se agradece su participación.

Variable Independiente (X): El Modelo COSO III

X1: Ambiente de Control

X1.1 Las COOPAC cuentan con manuales de control funcional que permitan cumplir con los objetivos estratégicos

- a) Totalmente en desacuerdo ()
- b) En desacuerdo ()
- c) Ni en acuerdo ni en desacuerdo ()
- d) De acuerdo ()
- e) Totalmente de acuerdo ()

X2.2 Cree usted, ¿Qué las COOPAC debe contar con **valores** organizacionales?

- a) Totalmente en desacuerdo ()
- b) En desacuerdo ()
- c) Ni en acuerdo ni en desacuerdo()
- d) De acuerdo ()
- e) Totalmente de acuerdo ()

X2: Evaluación de riesgos

X2.1 Cree usted, ¿Qué las COOPAC deben identificar adecuadamente sus **riesgos financieros?**

- a) Totalmente en desacuerdo ()
- b) En desacuerdo ()
- c) Ni en acuerdo ni en desacuerdo()
- d) De acuerdo ()
- e) Totalmente de acuerdo ()

X2.2 Cree usted, ¿Qué las COOPAC deben implementar estrategias financieras para mitigar su **riesgo de liquidez?**

- a) Totalmente en desacuerdo ()
- b) En desacuerdo ()
- c) Ni en acuerdo ni en desacuerdo()
- d) De acuerdo ()
- e) Totalmente de acuerdo ()

X3: Actividades de control, prevención y monitoreo

X3.1 Considera usted, ¿Qué las COOPAC deben evaluar periódicamente sus **procedimientos de control?**

- a) Totalmente en desacuerdo ()
- b) En desacuerdo ()
- c) Ni en acuerdo ni en desacuerdo()
- d) De acuerdo ()
- e) Totalmente de acuerdo ()

X3.2 Considera usted, ¿Qué las COOPAC deben elaborar información financiera que genere **confiabilidad** en los grupos de interés?

- a) Totalmente en desacuerdo ()
- b) En desacuerdo ()
- c) Ni en acuerdo ni en desacuerdo()
- d) De acuerdo ()
- e) Totalmente de acuerdo ()

X4: Sistema de información y comunicación

X4.1 Cree usted, ¿Qué las COOPAC deben implementar los principios del **Gobierno Corporativo**?

- a) Totalmente en desacuerdo ()
- b) En desacuerdo ()
- c) Ni en acuerdo ni en desacuerdo()
- d) De acuerdo ()
- e) Totalmente de acuerdo ()

X4.2 Considera usted, ¿Importante el **dictamen de los auditores** externos sobre la razonabilidad de los EEFF?

- a) Totalmente en desacuerdo ()

- b) En desacuerdo ()
- c) Ni en acuerdo ni en desacuerdo()
- d) De acuerdo ()
- e) Totalmente de acuerdo ()

X5: Seguimiento de resultados

X5.1 Considera usted ¿Que el Consejo de Vigilancia debe **revisar periódicamente** los estados financieros?

- a) Totalmente en desacuerdo ()
- b) En desacuerdo ()
- c) Ni en acuerdo ni en desacuerdo()
- d) De acuerdo ()
- e) Totalmente de acuerdo ()

X5.2 Cree usted ¿Que las Cooperativas de Ahorro y Crédito deben implementar oportunamente las **recomendaciones** de la auditoría externa?

- a) Totalmente en desacuerdo ()
- b) En desacuerdo ()
- c) Ni en acuerdo ni en desacuerdo()
- d) De acuerdo ()
- e) Totalmente de acuerdo ()

X6: Políticas de auditoría

X6.1 Considera usted ¿Qué uno de los aportes del Modelo Coso III debe ser la de implementar **Manual de Organización y funciones**?

- a) Totalmente en desacuerdo ()
- b) En desacuerdo ()
- c) Ni en acuerdo ni en desacuerdo()
- d) De acuerdo ()
- e) Totalmente de acuerdo ()

X6.2 Cree usted ¿Que las COOPAC deben tener actualizadas sus **normas administrativas** para mejorar su gestión interna?

- a) Totalmente en desacuerdo ()
- b) En desacuerdo ()
- c) Ni en acuerdo ni en desacuerdo()
- d) De acuerdo ()
- e) Totalmente de acuerdo ()

Variable Dependiente (Y): Gestión financiera

Y1: Planificación y control financiero

Y1.1 En su opinión ¿La gestión financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito debe incluir una **planificación** adecuada de su **capital de trabajo**?

- a) Totalmente en desacuerdo ()
- b) En desacuerdo ()
- c) Ni en acuerdo ni en desacuerdo()
- d) De acuerdo ()
- e) Totalmente de acuerdo ()

Y1.2 En su opinión ¿La gestión financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito debe analizar la **proyección de los estados financieros**?

- a) Totalmente en desacuerdo ()
- b) En desacuerdo ()
- c) Ni en acuerdo ni en desacuerdo()
- d) De acuerdo ()
- e) Totalmente de acuerdo ()

Y2: Rentabilidad esperada

Y2.1 En su opinión ¿Las Cooperativas de Ahorro y Crédito deben optimizar sus ingresos para mejorar su **margen bruto**?

- a) Totalmente en desacuerdo ()
- b) En desacuerdo ()
- c) Ni en acuerdo ni en desacuerdo()
- d) De acuerdo ()
- e) Totalmente de acuerdo ()

Y2.2 En su opinión ¿Las Cooperativas de Ahorro y Crédito deben planificar adecuadamente su **margen de operación**?

- a) Totalmente en desacuerdo ()
- b) En desacuerdo ()
- c) Ni en acuerdo ni en desacuerdo()
- d) De acuerdo ()
- e) Totalmente de acuerdo ()

Y3: Orientación de resultados

Y3.1 Cree usted ¿Que la Gerencia General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito deben tener metas financieras para **lograr las expectativas de los socios?**

- a) Totalmente en desacuerdo ()
- b) En desacuerdo ()
- c) Ni en acuerdo ni en desacuerdo()
- d) De acuerdo ()
- e) Totalmente de acuerdo ()

Y3.2 En su opinión ¿Las Cooperativas de Ahorro y Crédito deben implementar **mejoras en el proceso de toma de decisiones?**

- a) Totalmente en desacuerdo ()
- b) En desacuerdo ()
- c) Ni en acuerdo ni en desacuerdo()
- d) De acuerdo ()
- e) Totalmente de acuerdo ()

Y4: Análisis financiero

Y4.1 En su opinión ¿La **aplicación de ratios financieros** permite identificar problemas de gestión?

- a) Totalmente en desacuerdo ()
- b) En desacuerdo ()
- c) Ni en acuerdo ni en desacuerdo()
- d) De acuerdo ()
- e) Totalmente de acuerdo ()

Y4.2 En su opinión ¿El **análisis vertical y horizontal** ayuda a comprender como ha evolucionado las Cooperativas de Ahorro y Crédito de un periodo a otro?

- a) Totalmente en desacuerdo ()
- b) En desacuerdo ()
- c) Ni en acuerdo ni en desacuerdo()
- d) De acuerdo ()
- e) Totalmente de acuerdo ()

Y5: Informe de auditoría

Y5.1 En su opinión ¿La gestión financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito coadyuva a la **razonabilidad de los estados financieros**?

- a) Totalmente en desacuerdo ()
- b) En desacuerdo ()
- c) Ni en acuerdo ni en desacuerdo()
- d) De acuerdo ()
- e) Totalmente de acuerdo ()

Y5.2 En su opinión ¿La Gerencia general de las Cooperativas de Ahorro y Crédito debe coordinar con las demás gerencias la implementación de la **carta de recomendaciones**?

- a) Totalmente en desacuerdo ()
- b) En desacuerdo ()
- c) Ni en acuerdo ni en desacuerdo()

- d) De acuerdo ()
- e) Totalmente de acuerdo ()

Y6: Capital Social

Y6.1 Cree usted que ¿Qué la elaboración del **Flujo de caja**, contribuye a optimizar la gestión financiera de las Coopac?

- a) Totalmente en desacuerdo ()
- b) En desacuerdo ()
- c) Ni en acuerdo ni en desacuerdo()
- d) De acuerdo ()
- e) Totalmente de acuerdo ()

Y6.2 En su opinión ¿Qué las Coopac deben **generar excedentes** para transmitir confianza a sus socios?

- a) Totalmente en desacuerdo ()
- b) En desacuerdo ()
- c) Ni en acuerdo ni en desacuerdo()
- d) De acuerdo ()
- e) Totalmente de acuerdo ()

ANEXO N° 03: FICHA DE VALIDACIÓN



USMP
UNIVERSIDAD DE
SAN MARTÍN DE PORRES

Facultad de
Ciencias Contables,
Económicas y Financieras
Unidad de Posgrado

INSTRUMENTO DE OPINIÓN DE EXPERTOS

DATOS GENERALES

I. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Apellidos y Nombres del Informante		Cargo o Institución donde Labora	Código de instrumento de evaluación	Autor del Instrumento																		
Dr. Durand Saavedra Demetrio Pedro		Docente Universidad de San Martín de Porres	001	VALDIVIA CASTRO, JUAN RENATO																		
Título: EL MODELO COSO III Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LIMA METROPOLITANA, PERIODO 2023																						
INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente				Regular				Buena				Muy buena				Excelente				
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado																					X
2.OBJETIVIDAD	Está expresado en capacidades observables																					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia																					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe organización lógica																					X
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad																					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de las variables																					X
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos - científicos																					X
8. COHERENCIA	Existe coherencia entre los indicadores e índices																					X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico																					X
10. PERTINENCIA	Es útil y adecuado para la investigación																					X

II. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: Es aplicable

III. PROMEDIO DE VALORACIÓN: 100

Lugar y Fecha	DNI N°	Firma del experto informante	Teléfono N°
Lima, 24 de abril de 2024	08539077		998568474

INSTRUMENTO DE OPINIÓN DE EXPERTOS

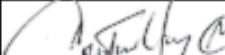
DATOS GENERALES

I. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Apellidos y Nombres del Informante		Cargo o Institución donde Labora	Código de instrumento de evaluación	Autor del Instrumento																	
VALDIVIA CASTRO JUAN RENATO		HV ASOCIADOS	003	VALDIVIA CASTRO, JUAN RENATO																	
Título: EL MODELO COSO III Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LIMA METROPOLITANA, PERIODO 2023																					
INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente				Regular				Buena				Muy buena				Excelente			
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado																			90	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en capacidades observables																			86	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia																			86	
4. ORGANIZACIÓN	Existe organización lógica																			90	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad																			90	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de las variables																			90	
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos - científicos																			90	
8. COHERENCIA	Existe coherencia entre los indicadores e índices																			90	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico																			90	
10. PERTINENCIA	Es útil y adecuado para la investigación																			90	

II. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

III. PROMEDIO DE VALORACIÓN : 90

Lugar y Fecha	DNI N°	Firma del experto informante	Teléfono N°
Lima 14 de mayo 2024	08044646		987749021