



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y EDUCACION  
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**TESIS**

“Control interno financiero y la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito  
San Martín de Porres Ltda., – Agencia Saposoa, año 2017”

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

**PRESENTADO POR:**

Br. Pérez Silva, Liz Cecilia

**ASESORES:**

Mg. Marco Anthony Del Águila Morey

Mg. Gustavo Ramírez García

**Tarapoto - Perú**

**2019**

## **DEDICATORIA**

A Dios, por concederme llegar a este momento y haberme dado la salud para lograr mis objetivos, además por su infinita bondad y amor.

A mi mamita Celina, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien, pero más que nada, por su amor.

A mi padre Manuel Pérez por los ejemplos que me ha infundado siempre, por el valor mostrado para salir adelante y su amor.

A mi esposo Miguel Soto por ser mi soporte en todo momento.

A mi bebe que viene en camino que es lo que más amo, finalmente a mis familiares, amigos y maestros, aquellos que marcaron cada etapa en mi camino.

Liz Cecilia Pérez Silva.

## **AGRADECIMIENTO**

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda - Agencia Saposoa que me permite realizar esta investigación y por confiar en mí persona durante estos 7 años que he venido laborando.

A mis padres, familiares, maestros y asesores que me ayudaron con la realización de esta tesis.

El autor

## RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo determinar la incidencia del control interno financiero en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, año 2017, con un tipo de investigación Básica denominada también como pura o fundamental, la investigación tomó como muestra a la totalidad de la población es decir, al administrador y el acervo documentario de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, además se hace uso de una guía de entrevista: Es un cuadro de doble entrada, es decir, consta de una parte vertical y otra horizontal, de acuerdo a la investigación se obtuvo los siguientes resultados, en cuanto a las acciones procedimentales en la cooperativa hace un seguimiento de sus etapas del control debidamente justificados para el desarrollo de las actividades operativas, el control interno es deficiente en un 63%, debido a que no existe un seguimiento, monitoreo de las actividades de manera continua, asimismo no cuenta con programas de capacitaciones, y en ocasiones se brinda acciones correctivas antes que sucedan las malas prácticas, porque en su mayoría son después de lo sucedido, además el nivel de liquidez alcanzada es bajo en comparación a los periodos anteriores, tanto en la capital de trabajo como en la prueba ácida, la misma que en ocasiones no muestran disponibilidad para efectuar pagos a corto plazo y los otros inmediatos, llegando a concluir que se acepta la hipótesis alterna mediante el estadístico correlación de Pearson, que señala: Incide el control interno financiero en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, año 2017.

**Palabras clave:** Control interno, liquidez

## **ABSTRACT**

The objective of the research was to determine the incidence of internal financial control over the liquidity of the Savings and Credit Cooperative San Martín de Porres Ltda. - Agencia Saposoa, 2017, with a type of Basic research also known as pure or fundamental research. took as sample to the whole of the population that is to say, to the administrator and the documentary collection of the Cooperative of Saving and Credit San Martin de Porres Ltda. - Agency Saposoa, in addition it makes use of an interview guide: It is a box of double entry, that is, it consists of a vertical and a horizontal part, according to the research the following results were obtained, as far as the procedural actions in the cooperative follow up its duly justified control stages for the development of the activities operational, the internal control is deficient by 63%, because there is no follow-up, monitoring of the activities of the continuous anera, also does not have training programs, and sometimes provides corrective actions before bad practices happen, because most are after what happened, in addition the level of liquidity reached is low compared to previous periods, both in the working capital and in the acid test, which sometimes does not show availability to make short-term payments and the other immediate ones, arriving to conclude that the alternative hypothesis is accepted, which states: It influences the internal financial control in the liquidity of the Savings and Credit Cooperative San Martín de Porres Ltda. - Agencia Saposoa, year 2017.

Keywords: Internal control, liquidity

## ÍNDICE

TÍTULO .....	i
DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO .....	iii
RESUMEN .....	iv
ABSTRACT .....	v
ÍNDICE .....	vi
ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS .....	viii
CAPITULO I: EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN .....	10
1.1 Planteamiento del problema .....	10
1.2 Formulación del problema .....	13
1.3 Objetivos de la investigación .....	14
1.3.1. Objetivo general .....	14
1.3.2. Objetivos específicos .....	14
1.4 Justificación del estudio.....	14
1.1. Limitaciones de la investigación .....	15
CAPITULO II: MARCO TEÓRICO.....	16
2.1 Antecedentes del estudio .....	16
2.2 Bases teóricas .....	22
2.3 Definición de términos .....	37
2.4 Hipótesis.....	38
2.4.1. Hipótesis general.....	38
2.4.2. Hipótesis específica .....	38
2.5 Variables.....	39
2.5.1. Definición conceptual de la variable .....	39
2.5.2. Definición operacional de la variable .....	39

2.5.3. Operacionalización de la variable.....	40
CAPITULO III: METODOLOGÍA.....	41
3.1 Tipo y nivel de investigación.....	41
3.2 Descripción del ámbito de la investigación .....	42
3.3 Población y muestra .....	42
3.4 Técnicas e instrumentos para la recolección de datos .....	43
3.5 Validez y confiabilidad del instrumento.....	44
3.6 Plan de recolección y procesamiento de datos .....	44
CAPITULO IV: RESULTADOS.....	45
CAPITULO V: DISCUSIÓN.....	54
CONCLUSIONES .....	55
RECOMENDACIONES .....	56
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	57
ANEXOS .....	62
Anexo 1: Matriz de consistencia.....	63
Anexo 2: Instrumentos .....	65
Anexo 3: Estados Financieros.....	68
Anexo 4: Validación de instrumentos .....	72

## ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

Tabla 1 Operacionalización de las variables .....	40
Tabla 2 Deficiencia y consecuencia .....	47
Tabla 3 Deficiencia y Consecuencia .....	47
Tabla 4 Deficiencia y Consecuencia .....	48
Tabla 5 Deficiencia y Consecuencia- informe sobre el control .....	48
Tabla 6 Deficiencia y Consecuencia .....	48
Tabla 7 Deficiencia y Consecuencia- Información oportuna y confiable .....	49
Tabla 8 Deficiencia y Consecuencia .....	49
Tabla 9 Deficiencia y Consecuencia .....	49
Tabla 10 Aplicación de lista de cotejo .....	50
Tabla 11 Liquidez de la Cooperativa .....	51
Figura 1. Resultados de la lista de cotejo.....	50



## INTRODUCCIÓN

La presente investigación, tiene por objetivo determinar la incidencia del control interno financiero en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, año 2017.

Los datos se obtuvieron gracias a la utilización de instrumentos, los cuales permitieron conocer la realidad actual de la empresa, y ayudaron a la recolección de información, que brindaron paso a los resultados finales. Los antecedentes del estudio fueron contrastados con la realidad de nuestro país y del mundo, en cuento a la problemática que las empresas tienen acerca del control financiero y su incidencia en la liquidez de las empresas.

En esta investigación se presenta los siguientes capítulos:

En el capítulo I, se presenta el planteamiento de la investigación, el problema, los objetivos, la justificación y las limitaciones de la investigación

En el capítulo II, se abordan los aspectos teóricos o bases teóricas, dando a conocer algunos antecedentes, investigaciones que se realizaron anteriormente con las mismas variables utilizadas en la investigación (Habilidades gerenciales y clima organizacional). Asimismo, se integra la hipótesis tanto general como específica y la operacionalización de las variables.

En el capítulo III, se presenta la metodología a utilizar en la investigación, tipo y diseño de investigación, población, muestra. Por otro lado, en este capítulo se conocen las técnicas e instrumentos a utilizar, siendo en este caso, dos cuestionarios, uno por cada variable.

En el capítulo IV, se presenta los resultados obtenidos de la investigación, posteriormente en el V capítulo la discusión, para luego finalizar con las conclusiones y recomendaciones de esta investigación.

## **CAPITULO I: EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

### **1.1 Planteamiento del problema**

La economía mundial actual se caracteriza por un elevado grado de incertidumbre, por lo que se ha hecho necesario desarrollar estudios que permitan analizar el presente para ser mejores en el futuro y para actuar, en consecuencia, se deben elegir las estrategias adecuadas que permitan conducir a un mejor desarrollo. (Molina, 2012, p.34).

Hoy en día, los gerentes o directivos de las empresas representan elevados niveles de exigencia, requiriendo la realización de diversos procedimientos necesarios para mejorar el control sobre las empresas. Dichos procedimientos deben favorecer el objetivo de rentabilidad y liquidez de la empresa, del éxito de estos controles dependerá la minimización de aquellos obstáculos que puedan entorpecer la gestión. Los controles internos mejoran la eficiencia, reducen el riesgo de que se produzcan pérdidas y ayudan a asegurar la fiabilidad de los estados financieros y el cumplimiento de las normas y regularización vigentes. Es importante contar con un sistema de control interno en las organizaciones o más aun cumplirlo de manera efectiva, ya que ayuda a promover la eficiencia y la buena efectividad, y nos asegura el buen control de los ingresos y egresos que se está llevando de acuerdo a los principios y normas contables aceptadas en cada país. (Molina, 2012, p. 52).

Ahora bien, la liquidez de una empresa es parte integral de las proyecciones financieras y presupuestales de acuerdo al negocio, puesto que, sin el conocimiento de la capacidad de la empresa para generar un determinado flujo de efectivo, es imposible hacer cualquier proyección, o de iniciar cualquier proyecto futuro y en esas condiciones sería arriesgado e irresponsable asumir compromisos sin tener la certeza de poder cumplirlos. (Miranda, 2012, p.12).

A nivel internacional el riesgo de liquidez de las empresas argentinas se mantendrá alto al menos hasta mediados de 2018 por el limitado acceso a los mercados de bonos y la falta de oportunidades de financiamiento

local de largo plazo. Puesto que la incertidumbre en torno a la situación económica y fiscal de Argentina ha dejado afuera de los mercados de capitales internacionales a casi todas las grandes empresas. Conllevando que esta situación ha provocado que muchas compañías se vuelvan cada vez más dependientes de deuda bancaria de corto plazo.

La calificadora espera que la economía argentina crezca 3% en 2017 y 3,5% en 2018, en la medida en que el consumo y las inversiones se recuperan y el gobierno incrementa el gasto en infraestructura. (Moody's Investors Service, 2017, p.3).

A nivel nacional el riesgo de liquidez para las compañías peruanas sigue siendo alto, pero están en una posición mucho más sólida que en el 2015. Puesto que un 46% de las 13 empresas analizadas enfrentó algún riesgo de vencimientos de deuda en el 2016 en comparación con el 71% en el 2015. La mayoría de la deuda corporativa peruana recién comienza a registrar vencimientos en el 2021. Esto significa que las compañías peruanas tienen escasez de fuentes de efectivo rápidamente disponibles (efectivo y líneas de crédito comprometidas) para cubrir sus vencimientos de deuda de corto plazo o déficits de flujo de efectivo libre a lo largo de los próximos dos años.

Sin embargo, Moodys (2017) prevé que la liquidez de las empresas mineras mejore en el 2018-2019 por flujos de caja más sólidos, especialmente Buenaventura, Hochschild y Southern Copper, que reducirán su deuda en los próximos 24 meses tras vencimientos. (p. 2).

En el entorno local, en su minoría las empresas presentan bajos índices de liquidez, ocasionando muchas veces que no cumplan con el pago de las deudas originados por el funcionamiento y la producción del bien o del servicio, conllevando que un gran porcentaje de las empresas presenten desbalances económicos, con el simple hecho de no realizar una debida planificación financiera, lo cual permita un control eficiente de los gastos y la optimización de los recursos con la que cuenta la empresa.

En ese sentido la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda, nació el 14 de marzo de 1963, en la ciudad de Tarapoto como una institución cooperativa sin fines de lucro promovido e impulsada por el clero, siendo reconocido por la resolución Suprema N° 313-63 el 16 de agosto de 1963, donde su primer presidente y fundador fue el sacerdote José Santos Izlueta, en la actualidad tiene como gerente general al Economista Atilio Luis Carhuaz Cántaro, con más de 62 mil socios. La cooperativa ofrece servicios de **ahorro**) ahorro libre, órdenes de pago, ahorro planilla, ahorro infantil, ahorro a plazo fijo, ahorro programado y C.T.C), **créditos** (consumo, negocio y vivienda), **tarjeta** (tarjeta de débito San Martín) y **seguros** (accidentes personales, diagnóstico de cáncer, hospitalización por accidente, diagnóstico de enfermedades graves, modular vida individual SOAT) manteniendo uno de los primeros lugares según el último ranking publicado en la página Web de la federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú- FENACREP, sin embargo, ha venido presentando inconsistencias, puesto que, en los últimos periodos, se evidencia bajos niveles de liquidez en todas sus operaciones. Tras una conversación con el responsable de la agencia, señalo que el incumplimiento del control interno ha conllevado la generación de considerables deficiencias. Es por ello que nace la presente investigación, con la finalidad de determinar si el control interno financiero está influenciando en la liquidez de la empresa. Cabe mencionar que la institución financiera cuenta con un estricto y definido control financiero, sin embargo, no se está haciendo cumplir a tal cabalidad. Puesto que la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa ha mostrado las siguientes deficiencias:

- ✓ No cuentan con un control efectivo en caja, es decir que existe faltantes de S/. 15 000 nuevos soles, ya que no existe una estricta supervisión por parte del órgano de control, siendo los mismos cajeros que realizan el control del efectivo.
- ✓ Se aprecia que las cuentas por cobrar aumentaron de S/. 18 000 y S/. 23 000 nuevos soles en el año 2017 en gran medida, pasando a formar parte de las cobranzas dudosas.

- ✓ Los socios no están logrando pagar sus deudas al tiempo establecido, y muchos de ellos cuentan hasta con 4 meses de retraso. Por otro lado, la institución financiera, no está empleando los recursos necesarios para cumplir con los objetivos establecidos en el periodo.
- ✓ Otra de las falencias que presenta la Institución, es no emplear de manera eficiente el Manual de organizaciones de Funciones establecidos, puesto que muchos colaboradores no tienen muy bien establecido las funciones que deben cumplir dentro de la institución, ocasionando que los mismos lo realicen de la manera incorrecta, sin la supervisión de algún responsable.

Es por todo lo mencionado que la presente investigación busca conocer ¿Qué relación existe entre el control interno financiero y la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda., – Agencia Saposoa, año 2017?

## **1.2 Formulación del problema**

Problema general

¿Cuál es la incidencia del control interno financiero en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, año 2017?.

Problemas específicos

¿Cómo se desarrolla el control interno financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda., – Agencia Saposoa, año 2017?

¿Cuáles son las deficiencias en las actividades del control interno financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda., – Agencia Saposoa, año 2017?

¿Cuál es el índice de liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda., – Agencia Saposoa, año 2017?

### **1.3 Objetivos de la investigación**

#### 1.3.1. Objetivo general

Determinar la incidencia del control interno financiero en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, año 2017.

#### 1.3.2. Objetivos específicos

Conocer el control interno financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, año 2017.

Identificar las deficiencias de las actividades del control interno financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, año 2017.

Conocer el índice de liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, año 2017.

### **1.4 Justificación del estudio**

#### Justificación Teórica

La presente investigación se justifica teóricamente debido al conocimiento que impartió la realización de la investigación, haciendo uso de teorías expuestas por autores que permitieron la evaluación de las dos variables en estudio, puesto que para la variable de control interno financiero tomaremos en cuenta lo expresado por Estupiñan (2011) y para la variable liquidez se tomara en cuenta a Rubio (2012).

#### Justificación Práctica

Los resultados de la presente investigación permiten a la organización prevenir los problemas por las que muchas veces llegan a sufrir los empresarios para procurar lograr sus objetivos al final del ejercicio anual, y con este trabajo se reforzó que llevando un control interno eficiente se pudo identificar que parte de la empresa no estuvo cumpliendo con sus obligaciones conforme a lo establecido por la organización.

### Justificación Social

El proyecto de investigación se justifica de manera social debido a que fue de mucho interés para los responsables de las instituciones del mismo rubro, ya que permitió conocer aspecto importante que se debe tener en cuenta en el control interno financiero para un buen procedimiento y supervisión.

### Justificación Metodológica

Mediante de la aplicación de métodos, procedimiento y técnicas científicas que fueron empleadas durante el proceso de la investigación, ya que permitió conocer las variables de estudio a través de la utilización de los instrumentos de estudio.

## **1.1. Limitaciones de la investigación**

### Limitaciones de tiempo:

La investigación se limita temporalmente ya que investigador lo ha realizado en 02 semestres académicos.

### Limitación de espacio:

La presente investigación se ha limitado dado que los resultados presentados fueron aplicados a la realidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres.

### Limitación de Recursos:

La investigación se limita dado que el investigador se autofinanció para cubrir los gastos a su alcance y así ha podido desarrollar el estudio de acuerdo a sus posibilidades.

## **CAPITULO II: MARCO TEÓRICO**

### **2.1 Antecedentes del estudio**

#### **Internacional**

Miranda (2012), en su tesis “Evaluación de la liquidez y propuesta de un modelo para la administración del riesgo de liquidez en el sistema bancario Guatemalteco”. (Tesis posgrado). Universidad de San Carlos de Guatemala. Tuvo como objetivo evaluar la situación de liquidez del sistema bancario guatemalteco y proponer un modelo que coadyuve a administrar el riesgo de liquidez al que éste se encuentra expuesto, con un tipo de investigación aplicada. Con diseño de investigación del método científico. Concluye que: La liquidez del sistema bancario guatemalteco refleja una situación estable, derivado de que los índices de liquidez han mantenido un comportamiento regular a través del tiempo, reflejando niveles de liquidez que cumplen con los parámetros establecidos para el cumplimiento con las obligaciones depositarias, financieras y cuentas por pagar; adicionalmente, los flujos de efectivo muestran eficiencia financiera, en vista de que la mayoría de sus ingresos de efectivo provienen de sus actividades de operación, en concordancia con la naturaleza de las actividades bancarias. (p.94).

Molina (2012), en su tesis “Propuesta del diseño e implementación de un sistema de control interno financiero, aplicado en la empresa Aghemor CÍA. Ltda”. (Tesis pregrado). Universidad Central del Ecuador. Tuvo como objetivo diseñar modelo de sistema de control interno financiero para la empresa Aghemor CÍA. Ltda. Fue de tipo descriptivo propositivo con un diseño no experimental. La muestra estuvo compuesta por la empresa Aghemor CÍA. Ltda. Llegando a la conclusión que no: existe una adecuada protección de los bienes de la Empresa, incluyendo su aseguramiento, siendo que éste es uno de los objetivos fundamentales del control interno y se logra por medio de la implantación de sistemas preventivos y de vigilancia, para evitar pérdidas por siniestros o bien por descuidos o fraudes y requieran la contratación adecuada de pólizas de seguro con la asesoría de peritos calificados. (p.278).



Trujillo & Chiguano (2012), en su tesis “Modelo de Control Interno Financiero-Contable aplicado a la Empresa de Seguridad ASEIP CÍA. LTDA.”. (Tesis pregrado). Universidad Central del Ecuador. Tuvo como objetivo evaluar el modelo de control interno financiero contable en la empresa de seguridad. El tipo de la investigación fue descriptivo-correlacional, con un diseño no experimental. La muestra estuvo determinada por los colaboradores de la empresa en estudio. Llegando a la conclusión que el organigrama estructural en toda empresa es muy importante ya que permite conocer todas las áreas que conforman el establecimiento y las funciones de cada departamento, ASEIP actualmente presenta un organigrama que no está correctamente estructurado. Además, en toda empresa para el buen desarrollo de la misma y para que todo el personal conozca cuales son los fines de la empresa y los objetivos que se pretenden alcanzar es muy importante que se cuente con un Direccionamiento Estratégico bien definido. (p. 165).

Benítez (2014), en su tesis “Diseño de un sistema de control interno administrativo, financiero y contable para la ferretería My Friend, ubicada en el sector los Ceibos de la Ciudad de Ibarra, Provincia de Imbabura” (Tesis pregrado). Universidad Técnica del Norte. Tuvo como objetivo diseñar un sistema control interno administrativo, financiero y contable para la Ferretería My Friend, ubicada en el sector Los Ceibos de la ciudad de Ibarra, provincia de Imbabura. El tipo de investigación fue descriptiva y analítica, con un diseño no experimental y una muestra de 20 colaboradores de la empresa. De las cuales concluye que: Existe la ausencia de un sistema de control interno para el área administrativa, contable y financiera, cuyo efecto se ve reflejado en el manejo de ciertos servicios y en la atención al cliente. (p.187).

Parada (2015), en su tesis “Modelos de Riesgo de Liquidez” (Tesis doctoral) Universidad Nacional Autónoma de México”. Tuvo como objetivo es exponer y revisar detalladamente los modelos de riesgo de liquidez de mercado y de liquidez estructural para la cuantificación de cada tipo de riesgo, respectivamente y de esta forma ayudar a las instituciones

financieras a evitar pérdidas durante tiempos de crisis. La investigación fue de tipo descriptivo explicativo con un diseño no experimental longitudinal. La muestra estuvo conformada por instituciones financieras de la zona. La cual llegó a las siguientes conclusiones: La modelación del riesgo de liquidez tiene supuestos teóricos que algunas veces pueden ser cambiados con el propósito de adecuarlos y alinearlos con la práctica que llevan a cabo las instituciones financieras. De esta forma se puede inferir que los modelos teóricos pueden tener una mejora por ser aplicables a la práctica cuando se cambia alguno de los supuestos iniciales como sucedió en el modelo de Ho y Saunders. (p.51).

### **Nacional**

Vilca (2012), en su tesis “El Control Interno y su Impacto en la Gestión Financiera de las Mypes de Servicios Turísticos en Lima Metropolitana” (Tesis de pregrado). Universidad San Martín de Porres. Tuvo como objetivo determinar si el control interno optimizará la gestión financiera en las Mypes de servicios turísticos en Lima Metropolitana. El tipo de investigación fue de tipo aplicativo con un diseño no experimental. La muestra estuvo compuesta por 44 personas de las Mypes de servicios turísticos en Lima Metropolitana. Donde concluye que: Las Mypes de servicios turísticos de Lima Metropolitana, aplican inadecuadamente procedimientos para la adecuación del control interno, debido a que la estructura organizativa responde a un tamaño reducido de personal y a un manejo gerencial de este tipo de organización empresarial. Además, existe una inadecuada aplicación del control interno relacionado con la separación de funciones afines, por lo tanto, esto influye negativamente en la preparación tanto de los registros contables como de los estados financieros de la empresa. (p.74).

Ninamango (2015), en su tesis “Liquidez Empresarial; warrant como alternativa de Financiamiento: Caso Empresa Ostim S.A.” (Tesis postgrado). Universidad Ricardo Palma. Tuvo como objetivo Evaluar en qué medida el Warrant contribuye a resolver problemas de liquidez en la

empresa, resolviendo simultáneamente el sobre abastecimiento de inventarios debido a una inadecuada política de compras y pudiendo prever las ventas. La investigación fue de tipo explicativo con un diseño de investigación no experimental. La muestra estuvo compuesta por 2 empresas de la zona. Llega a la conclusión de: El sistema de financiamiento Warrant contribuye a la empresa Ostim S.A., a mejorar su liquidez en la cuenta corriente como tener un mejor control de los inventarios llevándolo al análisis de que stock tiene mejor rotación en el mercado contribuyendo a poder prever las ventas y un mejor posicionamiento en el mercado de repuestos automotrices. (p.156).

Carranza, Céspedes & Yactayo (2016), en su tesis “Implementación del control interno en las operaciones de tesorería en la empresa de servicios Suyelu S.A.C. del distrito cercado de lima en el año 2013”. (Tesis de pregrado). Universidad de ciencias y Humanidades. Tuvo como objetivo principal analizar la incidencia del control interno en las operaciones de tesorería de la Empresa de servicios SUYELU S.A.C. Fue de tipo descriptiva analítica, con un diseño no experimental. La muestra de 20 colaboradores de la empresa. Donde concluye que: La Empresa de Servicios SUYELU S.A.C. no se realizan procedimiento que permitan el control interno en las operaciones de tesorería como consecuencia los colaboradores del área desconocen las funciones específicas diarias que deben realizar, realizando sus funciones de manera empírica o de acuerdo a las necesidades prioritarias de la empresa; esto se genera debido a que no cuentan con un manual de procedimientos específicos para cada operación que se realiza en tesorería, este manual es indispensable para que cada trabajador conozca los pasos a seguir y de esta manera se ejerza control en las actividades y procedimientos diarias de las operaciones de tesorería. (p.97).

Páucar (2016), en su tesis “Control interno financiero y su efecto en la liquidez de la empresa ferretera Julio Lau S.A de Trujillo en el año 2015” (tesis pregrado). Universidad César Vallejo. Tuvo como objetivo determinar de qué manera el control interno financiero afecta la liquidez

de la empresa Ferretera Julio Lau S.A. Tipo de investigación fue descriptiva correlacional. Con un diseño no experimental. La muestra estuvo compuesta por el área de caja de la empresa ferretera Julio Lau S.A. de Trujillo en el año 2015. Concluye que: De acuerdo a los resultados obtenidos, podemos decir que implementando un adecuado control interno se puede lograr mejores resultados. Como se observa que antes de aplicar las mejoras para el control interno financiero los ingresos que se obtuvo del efectivo fueron S/. 80,326 y con la implementación de las mejoras se pudo obtener S/. 147,153 esto hace muestra que un mejor manejo del efectivo va generar mayores ingresos y también ayudar a no estar expuesta a tener problemas de liquidez en el futuro y de esa manera pueda seguir invirtiendo en su crecimiento.

Es decir que los beneficios que brinda el control interno financiero para la empresa Ferretera Julio Lau S.A, principalmente es el aumento de la liquidez y la reducción de los costos gracias a la mejor forma de dirigir las actividades financieras de la empresa. (p.46).

Tello (2017), en su tesis "El financiamiento y su incidencia en la liquidez de la empresa Omnichem SAC". (Tesis pregrado). Universidad Autónoma del Perú. Tuvo como objetivo determinar la incidencia del financiamiento en la liquidez de la empresa Omnichem SAC. La investigación es de tipo descriptiva y presenta un diseño no experimental. La muestra estuvo está conformada por 11 trabajadores los cuales se les aplicó encuestas referidas las variables. Tuvo como conclusión: El financiamiento bancario incrementa el nivel de endeudamiento de la empresa por cuanto se pudo comprobar que existe una fuerte dependencia por el crédito bancario para afrontar las obligaciones corrientes. Asimismo, la empresa adolece de una gestión de cobranzas ineficiente y no existen políticas de créditos y cobranzas que permitan seleccionar mejor a sus clientes. (p.113).

## **Local**

Pérez (2015), en su tesis “Evaluación del proceso de crédito y su impacto en la Liquidez de la empresa “Juan Pablo Mori E.I.R.L.”; durante el año 2013”. (Tesis Pregrado). Universidad Nacional de San Martín – Tarapoto. Tuvo como objetivo Evaluar el proceso de crédito y establecer su impacto en la liquidez de la empresa “Juan Pablo Mori E.I.R.L.”, durante el año 2013. El tipo de investigación es aplicada con un diseño no experimental. La muestra estuvo determinada por el área de crédito de la empresa Juan Pablo Mori. Llegando a las siguientes conclusiones las deficiencias de la gestión de créditos y cobranzas actual de la empresa, se desprende que la obtención de información debió ser de calidad acerca del cliente, asimismo el contacto no fue permanente y fue inadecuado resultando créditos deficientes, por ello que la gerencia no dio la importancia debida a la recopilación de información con respecto a su grado de liquidez financiera del cliente tanto como empresa y como persona. (p.117).

Córdova & Córdova (2015), en su tesis: “Auditoría interna del área contable y presentación de los estados financieros de servicios múltiples frutos de selva, Moyobamba – 2013”. (Tesis pregrado). Universidad Nacional San Martín. El tipo de investigación fue descriptiva- explicativa con un diseño no experimental. La muestra estuvo determinada por el área contable de la empresa de servicios múltiples frutos de la selva. Llegando a la conclusión que existe una relación entre la auditoría interna y la presentación de los estados financieros, ya que como en el primero no se desarrolló de manera eficiente, la segunda variable se ve afectada en la medida de que las deficiencias encontradas no son modificadas. (p.78).

Díaz (2016), en su tesis “Evaluación de la gestión del capital de trabajo y su incidencia en la liquidez en la empresa Agencia de Viajes y Turismo Quiquiriqui Tours S.R.L en la ciudad de Tarapoto año 2015”. (Tesis pregrado). Universidad Nacional de San Martín. Esta investigación tiene el objetivo es evaluar la gestión del capital de trabajo y determinar su incidencia en la liquidez de la empresa agencia de viajes y turismo

Quiquiriqui tours SRL en la ciudad de Tarapoto año 2015. El tipo de investigación utilizado fue la aplicada con un diseño no experimental. La muestra estuvo determinada por el área contable de la empresa. Llegando a la conclusión que al momento de realizar la evaluación de los índices de liquidez de la Agencia de Viajes y Turismo Quiquiriqui Tours SRL, se encontró que las deficiencias presentadas en los periodos estudiados, generaron una pérdida de S/. 23,102.00, de haberse ejecutado eficientemente el capital de trabajo, la empresa obtuviera alcanzado en el periodo 2015 un total de S/.445 778 nuevos soles en activo corriente, y S/. 57,027.00 nuevos soles en utilidad neta, con índices de liquidez de 1,27. (p.33).

## **2.2 Bases teóricas**

### **2.2.1. Control interno financiero**

#### **Control interno**

Estupiñan (2011) menciona que “los sistemas de control nos ayudan a medir las operaciones, a evaluar cómo se han realizado, a verificar su ejecución de acuerdo a lo establecido y si se detectan falencias a corregirlas en base a los objetivos establecidos” (p.07).

Barquero (2013) menciona que: El control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente y se cumplen según las directrices marcadas por la dirección. (p.17).

Valdivia (2010) enfatiza que: El control interno es el conjunto de planes, métodos y procedimientos adoptados por una empresa u organización, con el fin de asegurar que los activos estén debidamente protegidos, que los registros contables sean fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente de acuerdo con las políticas trazadas por la gerencia, en atención a las metas y los objetivos previstos. (p.203).

Cuellar (2009), manifiesta que: El control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos y medidas coordinados que se adoptan en un negocio para salvaguardar sus activos, verificar la exactitud y la confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia operacional y fomentar la adherencia a las políticas prescritas. (p.12).

Horngren (2010), afirma que el control interno “es un plan organizacional y todas las medidas relativas que adopta una entidad para salvaguardar activos, fomentar el acatamiento de las políticas de la compañía, promover la eficiencia operativa y garantizar que los registros contables sean precisos y confiables” (p.267).

Rodríguez (2009) afirma que el control interno: Es un elemento del control que se basa en procedimientos y métodos, adoptados por una organización de manera coordinada a fin de proteger sus recursos contra pérdida, fraude o ineficiencia; promover la exactitud y confiabilidad de informes contables y administrativos, apoyar y medir la eficacia y eficiencia de esta y medir la eficiencia de operación en todas las áreas funcionales de la organización. (p.49).

### **Objetivos del control interno**

Mantilla (2012) Los objetivos del control interno se detallan a continuación:

- Proteger los activos de la organización evitando pérdidas por fraudes o negligencias.
  - Asegurar la exactitud y veracidad de los datos contables y extracontables los cuales son utilizados por la dirección para la toma de decisiones.
  - Promover la eficiencia de la explotación.
  - Estimular el seguimiento de las prácticas ordenadas por la gerencia.
  - Promover y evaluar la seguridad, la calidad y la mejora continua.
- (p. 39).

## **Características del control interno**

Ortega (2008) menciona que las características del control interno son los siguientes que se detallan a continuación:

- El sistema de control interno forma parte integrante de los sistemas contables, financieros, de planeación, de información y operacionales de la respectiva entidad.
- Corresponde a la máxima autoridad del organismo o entidad, la responsabilidad de establecer, mantener y perfeccionar el sistema de control interno, el cual debe ser adecuado a la naturaleza, estructura y misión de la organización.
- En cada área de la organización, el funcionario encargado de dirigirla es responsable por el control interno ante su jefe inmediato de acuerdo con los niveles de autoridad establecidos en cada entidad.
- La unidad de control interno es la encargada de evaluar en forma independiente el sistema de control interno de la entidad y proponer al representante legal del respectivo organismo las recomendaciones para mejorarlo. (p.74).

## **Importancia control interno**

Mantilla (2012) menciona que: Por lo tanto, un buen sistema de control interno es importante, desde el punto de vista de la integridad física y numérica de bienes, valores y activos de la empresa, tales como el efectivo en caja y bancos, mercancías, cuentas y documentos por cobrar, equipos de oficinas, equipos de reparto, maquinaria, y otros. Es decir, un sistema eficiente y práctico de control interno, dificulta la colusión de empleados, fraudes, robos, etc. (p. 39).

## **Control Interno Financiero**

Santillana (2008) menciona que el control interno financiero comprende “el plan de organización, los procedimientos y registros relativos a la



custodia de los recursos financieros y materiales y a la verificación de la exactitud y confiabilidad de los registros e informes financieros” (p.55).

Espino (2014) menciona que: El control interno financiero está diseñado para ser efectuado, y posteriormente conservado por las personas encargadas del manejo organizacional de dicha empresa con el propósito de facilitar seguridad confiable para el cumplimiento de sus objetivos y a la vez brindar una información fiable a otras empresas relacionadas permitiendo una mejor eficiencia del proceso operativo, como también el cumplir los reglamentos y disposiciones legales establecidas. (p.47).

Ladini (2009) menciona que: Es el proceso establecido por la dirección de la entidad con la finalidad de ofrecer una seguridad razonable sobre la fiabilidad de la información financiera y la preparación de los estados financieros de acuerdo con los principios contables generalmente aceptados y que incluye políticas y procedimientos que permiten el mantenimiento de los registros que, con un detalle razonable. (p.55).

Cohalia & León (2012) menciona que: Expresan al control interno como el proceso llevado a cabo por la gerencia, el cual es creado para facilitar y otorgar una información razonable y a la vez contribuya a asegurar la consecución de metas y dichos objetivos en sus diferentes categorías como la eficiencia y eficacia de sus actividades, así mismo la fiabilidad de la información de sus estados financieros y percatarse de que se estén cumpliendo con las negociaciones y leyes existentes. (p.34).

Estupiñan (2011) enfatiza que: El control interno financiero está constituido por el plan de organización y los métodos, procedimientos y registros que tienen relación con la custodia de recursos, al igual que con la exactitud, confiabilidad y oportunidad en la presentación de información financiera, principalmente, los estados financieros de la entidad o programa. (p.32).

Zapata (2007) señala que: El Control Interno Financiero es un proceso integrado a los procesos, y no un conjunto de pesados mecanismos añadidos a los mismos, efectuado por el consejo de la administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar una garantía razonable para el logro de objetivos incluidos en las siguientes categorías:

Eficacia y eficiencia de las operaciones; Confiabilidad de la información financiera, y Cumplimiento de las leyes, reglamentos y políticas. (p.67).

### **Objetivos del control Interno Financiero**

Rodríguez (2009) enfatiza que: El control interno financiero puede ser definido como el plan de organización, y el conjunto de planes, métodos procedimientos y otras medidas de una institución, tendientes a ofrecer una garantía razonable de que se cumplan los siguientes objetivos principales:

- Promover operaciones metódicas, económicas, eficientes y eficaces, así como productos y servicios de la calidad esperada. Preservar al patrimonio de pérdidas por despilfarro, abuso, mala gestión, errores, fraudes o irregularidades.
- Respetar las leyes y reglamentaciones, como también las directivas y estimular al mismo tiempo la adhesión de los integrantes de la organización a las políticas y objetivos de la misma.
- Obtener datos financieros y de gestión completos y confiables y presentados a través de informes oportunos.
- Para la alta dirección es primordial lograr los mejores resultados con economía de esfuerzos y recursos, es decir al menor costo posible. (p.75).

### **Importancia del control interno financiero**

Ricardo (2010) señala que: El Control Interno Financiero contribuye a la seguridad del sistema contable que se utiliza en la empresa, fijando y evaluando los procedimientos administrativos, contables y financieros que ayudan a que la empresa realice su actividad. Detecta las irregularidades y errores y propugna por la solución factible evaluando todos los niveles de autoridad, la administración del personal, los métodos y sistemas contables para que, el auditor pueda dar cuenta veraz de las transacciones y manejos empresariales. (p.44).

### **Beneficio del control interno financiero**

Estupiñan (2011) señala que: El control interno financiero sobre el proceso de presentación de reportes financieros consta de políticas y procedimientos de la compañía, diseñados y operados para proveer seguridad razonable sobre la confiabilidad de la presentación de reportes financieros y sobre su proceso para preparar y presentar razonablemente estados financieros de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados, incluye políticas y procedimientos para mantener registros de contabilidad, autorizar ingresos y desembolsos y salvaguarda de activos. El efectivo control interno financiero sobre la presentación de reportes financieros es esencial para administrar de manera efectiva sus asuntos y para que cumpla plenamente su obligación para con sus inversionistas. (p.32).

### **Medios de Financiamiento del control interno financiero**

Perdomo (2008) menciona que: Cuando las empresas enfrentan problemas de liquidez, se ven obligadas a buscar medios de financiamiento para continuar su operatividad, para ello existen dos fuentes las cuales se citan a continuación:

Capital Propio, esta forma de financiamiento consiste en el incremento de capital por medio de nuevas aportaciones, ya sea por emisión de nuevas acciones o por capitalización de los excedentes de sus ingresos.

Capital Ajeno, es el que se obtiene, a través de proveedores y acreedores por la adquisición de mercaderías o servicios, y de instituciones

financieras, en el caso de la adquisición de préstamos y/o líneas de financiamiento. (p.22).

### **Planificación financiera**

Alberto (2008) menciona que: La planificación financiera de una empresa no puede ser separada de las funciones administrativas, es por ello se considera de gran importancia para comprender la responsabilidad de los ejecutivos financieros, los programas de reducción de costos, planes funcionales y control de gastos entre otros. Para llevar a cabo la planificación financiera se debe tener en cuenta la forma de selección de los medios de financiamiento; que son los mecanismos que una empresa utiliza para financiar sus operaciones, es decir para formar, mantener y reforzar sus inventarios; así como también para la adquisición de bienes de capital tales como maquinaria y equipo. (p.54).

### **Herramientas de control interno financiero**

Según Fonseca (2011) señala que las herramientas del control interno financiero son (p.66):

#### Estados financieros

Los estados financieros representan los instrumentos por medio de los cuales, la administración conoce el desempeño de todas las operaciones realizadas por la empresa, ya que reflejan las cifras por mantener los resultados y dar soporte a los controles internos.

Lo que comprenden los estados financieros se detallan a continuación:

- Balance general
- Estado de resultados
- Estado de flujo de efectivo
- Estado de cambios en el patrimonio (p.67).

## **Evaluación de control interno Financiero en el área de contabilidad y finanzas**

Estupiñan (2011) enfatiza que la división del control interno dentro de los cinco componentes. Proporciona un marco útil para la organización en la consideración del impacto del control interno.

Sin embargo, este no necesariamente refleja como una entidad considera e implementa el control interno. Para alcanzar un efectivo control interno sobre el reporte financiero, el documento indica básicamente que las claves son (p.55):

### **Ambiente de control en el área de contabilidad y finanzas**

Consiste en el establecimiento de un entorno que estimule la actividad del personal con respecto al control de sus actividades. Abarca el talento de una organización y establece la base de cómo el personal de la entidad que incide y trata los riesgos incluyendo la filosofía para su gestión, el riesgo aceptado, la integridad y los valores éticos y el entorno en que se actúa.

- Integridad y valores éticos: Se deben establecer los valores éticos y de conducta que se esperan del recurso humano al servicio del Ente, durante el desempeño de sus actividades propias. Los altos ejecutivos deben comunicar y fortalecer los valores éticos y conductuales con su ejemplo.
- Competencia: Se refiere al conocimiento y habilidad que debe poseer toda persona que pertenezca a la organización, para desempeñar satisfactoriamente su actividad.
- Experiencia y dedicación de la Alta Administración: Es vital que quienes determinan los criterios de control posean gran experiencia, dedicación y se comprometan en la toma de las medidas adecuadas para mantener el ambiente de control.
- Filosofía administrativa y estilo de operación: Es sumamente importante que se muestre una adecuada actitud hacia los servicios de los sistemas de información que conforman la organización. Aquí tienen gran influencia la estructura organizativa, delegación de autoridad y responsabilidades y

políticas y prácticas del recurso humano. Es vital la determinación actividades para el cumplimiento de la misión de la empresa, la delegación autoridad en la estructura jerárquica, la determinación de las responsabilidades a los funcionarios en forma coordinada para el logro de los objetivos.

### **Evaluación de riesgos del área de contabilidad y finanzas**

El administrador establece objetivos generales y específicos, e identifican y analizan los riesgos de dichos objetivos. Los riesgos se analizan considerando su probabilidad, e impacto como base para determinar cómo deben ser gestionados y se evalúan desde una doble perspectiva, inherente y residual.

- Riesgos: Estos pueden provenir del medio ambiente o de la organización misma. Se debe entonces establecer un proceso amplio que identifique y analice las interrelaciones relevantes de todas las áreas de la organización y de estas con el medio circundante, para así determinar los riesgos posibles.
- Objetivos: Todos los recursos y los esfuerzos de la organización están orientados por los objetivos que persigue la misma. Al determinarse los objetivos es crucial la identificación de los factores que pueden evitar su logro. La administración debe establecer criterios de medición de estos riesgos para prevenir su ocurrencia futura y así asegurar el cumplimiento de los objetivos previstos.
- Manejo de cambios: Tiene relación con la identificación de los cambios que puedan tener influencia en la efectividad de los controles internos ya establecidos. Todo control diseñado para una situación específica puede ser inoperante cuando las circunstancias se modifican. Este elemento tiene estrecha relación con el proceso de análisis de riesgos, pues el cambio en sí implica un factor que puede incidir en el éxito de los objetivos.
- Plan de contingencia: Planes secundarios que puedan aportar durante o después de darse los riesgos, complementando con las necesidades que requiera para solucionarlos.

### **Actividades de control del área de contabilidad y finanzas**

Las políticas y procedimientos se establecen e implantan para ayudar asegurar que las respuestas a los riesgos se lleven eficazmente. Son aquellas que realizan la gerencia y demás personal de la organización, para cumplir con las actividades asignadas.

- Políticas: Es la actividad orientada en forma ideológica a la toma de decisiones de un grupo para alcanzar ciertos objetivos. Es decir, son acuerdos dados por la empresa que servirán para cumplimiento de las normas con respecto al constante control de los procedimientos de la empresa.
- Sistemas: Se da al conjunto de actividades que realiza la empresa con las ideologías siempre del control de todas las funciones que realizan cada etapa del servicio.
- Procedimientos: De acuerdo al funcionamiento de cada proceso que realiza la entidad está la efectividad de la actividad general, de la cual aportará para el control respectivo de todos recursos y situaciones a realizar.

### **Información y comunicación del área de contabilidad y finanzas**

La información relevante se identifica, capta y comunica en forma y plazo adecuado para permitir al personal afrontar sus necesidades. Una comunicación eficaz debe producirse en un sentido amplio, incluyendo en todas direcciones dentro de la entidad. Para poder controlar una entidad y tomar decisiones correctas respecto a la obtención, uso y aplicación de los recursos, es necesario de disponer de información necesaria y oportuna.

- Tecnología: Herramienta necesario para la mejora de la atención de los clientes, realizando tener una comunicación más empática con todos los prestamistas o ahorristas. Puesto que facilitara la comunicación y el servicio ocasionando muchas veces la reducción procesos tediosos.
- Controles generales: Tienen como propósito asegurar una operación y continuidad adecuada. Se relacionan con las

funciones de desarrollo y mantenimiento de sistemas, soporte técnico y administración de base de datos.

- Controles de aplicación: Están dirigidos hacia el interior de cada sistema y funcionan para lograr el procesamiento, integridad y confiabilidad, mediante la autorización y validación correspondiente. Desde luego estos controles cubren las aplicaciones destinadas a las interfaces con otros sistemas de los que se reciben o entregan información.

### **Supervisión y Monitoreo del área de contabilidad y finanzas**

La totalidad y gestión de riesgos corporativos se supervisa, realizando modificaciones oportunas cuando se necesiten. Estas supervisiones se llevan a cabo mediante actividades permanente de la dirección. Evaluaciones independientes o ambas actuaciones a la vez.

- Deficiencias: Constante análisis de las deficiencias que pueda presentarse en la institución financiera, con el cumplimiento de las funciones o la propia actividad de la empresa.
- Calidad: Proceso diseñado para verificar el atributo del servicio, y reestablecer en puntos críticos o con falencias.
- Efectividad: Etapa para la verificación de los procesos y generar en los colaboradores que den todo de sí en el trabajo, generando la productividad y eficacia en todas las actividades que realizan. (pp.122-134).

### **2.2.2. Liquidez**

Rubio (2012) menciona que la liquidez es: El nivel en la que una organización enfrenta sus compromisos económicos en cierta medida y en un determinado periodo a corto plazo. Por lo tanto, liquidez es la capacidad de poder convertir los activos en dinero o lograr la obtención de un efectivo disponible para poder hacer frente a las obligaciones en un corto plazo. (p.16).



Rey (2009) señala que la liquidez es: La facilidad, el grado de merma y la velocidad de convertir los activos circulantes en dinero, siendo un problema la falta de liquidez. Como propone el autor se puede conceptualizar como la capacidad de transformar los activos e inversiones para poder dar solvencia y flexibilidad a la empresa. Otra manera de medir la liquidez de un activo es saber cuán rápido se puede vender sin incurrir en una pérdida. (p.66).

Díaz (2012) menciona que: También se manifiesta que, una empresa debe contar con liquidez ya que es la capacidad que debe contar para cumplir con sus pagos a corto plazo. Las cuentas que registran son caja y banco. Y de la misma manera plazos prolongados de pago de carteras de clientes y las existencias obtenidas. (p.47).

Gonzales (2011) refiere la liquidez como: La cabida de un inversionista de negociar ágilmente las cantidades deseadas a importes prudentes, de acuerdo con las condiciones subyacentes de oferta y demanda. Asimismo la fluidez de un activo financiero se asocia con la idea de negociación continuada, a bajos costes, y en grandes volúmenes. Los costes de inmediatez se relacionan a la variación de precios, que es la diferencia entre el precio de venta y el precio de compra que un inversor debe pagar por querer negociar de manera inmediata y simultánea a la compra y a la venta una unidad del activo. Esta diferencia mide la prima (descuento) que hay que soportar por realizar una operación de compra (venta) de forma inmediata. Por tanto, mayor horquilla equivale a menor liquidez. (p.77).

Rosas (2012), menciona que la liquidez: Está congruente con la capacidad de pagar las obligaciones que la empresa ha contraído en momentos concretos de vencimiento. Asimismo, la entidad se encuentra en situación permanente de liquidez si es capaz de desagaviar todos los reembolsos a que está obligatoria y además dispone de unos saldos convenientes de dinero disponible en el activo del balance. (p.65).

García (2014), La liquidez tiene como fin: Medir el riesgo vinculado a los pasivos circulantes, este riesgo es saber la capacidad de pago sobre estos pasivos. La liquidez cubre necesidades cíclicas y necesidades a cíclicas, las primeras están ligadas al ciclo de explotación (compra, fabricación y venta); en contraparte las necesidades acíclicas, refiere a los activos reales o medios de producción. (p.8).

Torres, Riu & Ortiz (2013) Sostienen que Liquidez es: Posesión de la empresa de efectivo necesario en el momento oportuno que nos permita hacer el pago de los compromisos anteriormente contraídos. En cuanto sea más fácil convertir los recursos del activo que posea la empresa en dinero, gozará de mayor capacidad de pago para hacer frente a sus deudas y compromisos. (p.45).

Luciano (2013) La liquidez constituye: La facilidad con la cual puede disponerse de los activos y transformarse en efectivo, sin infringir en pérdidas significativas de valor. La evaluación del contenido de las empresas para cumplir con sus compromisos financieros en el horizonte temporal, ha llevado a diferenciar entre la liquidez o solvencia a corto plazo y el apalancamiento o solvencia de largo plazo. (p.13).

### **Ratios de Liquidez**

Según Besley & Brigham (2009), señala que los ratios de liquidez comprenden un conjunto de indicadores y medidas cuya finalidad es diagnosticar si una entidad es capaz de generar tesorería, o lo que es lo mismo, convertir sus activos en liquidez a través de su ciclo de explotación.

Un análisis de la liquidez de la empresa conlleva múltiples estudios, entre otros:

- a. Capacidad de generar liquidez con su actividad y cantidad que queda disponible. Este aspecto se estudia a través de los Flujos de caja libre o Free Cash Flow. Si se quiere conocer además los flujos de caja que

finalmente quedan disponibles para sus propietarios o los acreedores, se deben estudiar los flujos de caja para el accionista y flujos de caja para la deuda.

- b. Evaluación de la tesorería generada en un ejercicio económico y el origen de la misma (actividad operativa, actividad de inversión o actividad de financiación). Para ello, debe elaborarse el Estado de Flujos de Efectivo que desde finales de 2007 forma parte de los Estados Financieros obligatorios, salvo para las PYMES.
- c. Estudio de la capacidad de la empresa para atender las deudas a corto plazo con la tesorería que posee. Se trata de un análisis de solvencia a muy corto plazo y se realiza a través del índice de solvencia inmediata. Un aspecto particular de este estudio es evaluar si la empresa está llevando una adecuada política de financiación a sus clientes, en relación con la que a esta le ofrecen sus acreedores comerciales.
- d. Análisis de la gestión que realiza la empresa de su tesorería (disponer del mínimo necesario para atender a posibles pagos, búsqueda de máxima rentabilidad los excesos transitorios, etc.). (p.34).

### **Riesgo de Liquidez**

Pocket (2009) enfatiza que el riesgo de liquidez de mercado o a corto plazo se refiere a la dificultad o imposibilidad de la institución de adquirir o cubrir sus activos oportunamente mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente, así como al impacto que pueden presentar los precios al salir a liquidar las posiciones de forma inmediata. Por su parte, el segundo se refiere a la dificultad o imposibilidad de la institución de obtener los recursos necesarios para solventar sus obligaciones, ya sea a través de los ingresos que le otorguen sus activos o la renovación o contratación de nuevos pasivos.

#### **- Riesgo de liquidez a corto plazo**

La liquidez de mercado o a corto plazo está relacionada también con el horizonte de tiempo de las inversiones. Las condiciones del mercado pueden impedir la liquidación inmediata de una inversión por lo que los

precios bajarán temporalmente hasta que se recuperen a los precios de mercados teóricos. Sin embargo para un inversionista en apuros la falta de liquidez puede ser fatal.

- Riesgo de liquidez a largo plazo

Respecto al riesgo de liquidez estructural se puede decir que es mucho más complejo que el riesgo de liquidez de mercado debido a que intervienen variables endógenas del propio banco como comisiones, tasas de interés por depósitos y préstamos. Por otro lado el horizonte de tiempo en el que se trata de medir el riesgo de liquidez suele ser sobre períodos más grandes y por lo tanto puede haber una mayor incertidumbre. Muchos autores asocian el riesgo de liquidez con el riesgo de interés estructural, el cual se refiere básicamente al descalce entre activos y pasivos del balance de un banco y es así como la determinación de una métrica para cuantificar el riesgo de liquidez cobra importancia tratando de estimar la solvencia que tendrá el banco en el futuro debido a una posible pérdida en la captación de recursos monetarios. (Pp.45-48).

### **Evaluación de La Liquidez**

Rubio (2012) señala que se toma en cuenta los ratios que ayudaran a ver el índice de cada uno y denotar en qué situación se encuentra la institución:

**Ratio prueba ácida.** Nos permite medir la capacidad que tienen una empresa en sus pagos en un periodo de tiempo corto. Este índice es más riguroso a la antes mencionada y se calcula con la resta con la resta del inventario del activo corriente sobre el pasivo corriente.

$$Prueba \acute{A}cida = \frac{Activo - Existencias}{Pasivo Corriente}$$

**Capital Neto de Trabajo.** Se utiliza con frecuencia y es definida como la relación normal de activo corriente y pasivo corriente; el capital propio de trabajo es el sobrante después cancelar

obligaciones inmediatas, es la resta del activo menos el pasivo corriente.

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

**Razón de liquidez o razón corriente.** Se obtiene de una división entre activo y pasivo corriente. Básicamente un activo corriente considera los rubros de efectivo y equivalente de efectivo, cuentas por cobrar, letras por cobrar, e inventarios. Este ratio es considerado como el principal medio para el cálculo de la liquidez de una empresa, ya que representa un porcentaje de las obligaciones que serán canceladas por los activos, cuya transformación en efectivo serán cercanas a las fechas de vencimiento de las obligaciones.

$$\text{Razón Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

**Ratio Liquidez Absoluta.** Nos permite calcular el grado de capacidad que la empresa cuenta en efectivo disponibilidad en un corto tiempo; utilizando exclusivamente los activos del rubro caja, bancos y valor negociable, desvinculando el efecto de tiempo la cual es una variable que genera incertidumbre de precios del activo corriente. (p.25).

$$\text{Liquidez Absoluta} = \frac{\text{Caja y Banco}}{\text{Pasivo corriente}}$$

### 2.3 Definición de términos

**Auditoría:** Es el examen de la información por parte de una tercera persona, distinta de la que la preparó y del usuario, con la intención de establecer su razonabilidad dando a conocer los resultados de su examen, a fin de aumentar la utilidad que tal información. (Fonseca, 2011).

**Caja:** Cuenta en que se recogen las entradas y salidas de dinero en efectivo. El saldo de la cuenta de caja se sitúa en el balance en el activo.

Puede utilizarse, en sentido amplio, para hacer referencia a la liquidez o al dinero. (Flores, 2013).

**Conciliación Bancaria:** Es una comparación que se hace entre los apuntes contables que lleva una empresa de su cuenta corriente (o cuenta de bancos) y los ajustes que el propio banco realiza sobre la misma cuenta. (Flores, A. 2011).

**Control Interno:** es una expresión que utilizamos con el fin de describir las acciones adoptadas por los directores de entidades, gerentes o administradores, para evaluar y monitorear las operaciones en sus entidades. (Fonseca, 2011).

**Eficacia:** Criterio que, aplicado a la administración pública, determina si su funcionamiento y rendimiento asegura el debido y oportuno cumplimiento de políticas y metas que cualitativa y cuantitativamente define el Gobierno Nacional en beneficio de la sociedad en general. (Vilca, 2012).

## **2.4 Hipótesis**

### **2.4.1. Hipótesis general**

Hi: Incide el control interno financiero en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, año 2017.

Ho: No incide el control interno financiero en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, año 2017.

### **2.4.2. Hipótesis específica**

Hi: El desarrollo del control interno financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, año 2017, es inadecuado.

Hi: Las deficiencias de las actividades del control interno financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, altas.

Hi: El índice de la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, año 2017 es bajo.

## **2.5 Variables**

### **2.5.1. Definición conceptual de la variable**

Variable I: Control interno Financiero

El control interno financiero está constituido por el plan de organización y los métodos, procedimientos y registros que tienen relación con la custodia de recursos, al igual que con la exactitud, confiabilidad y oportunidad en la presentación de información financiera, principalmente, los estados financieros de la entidad o programa. (Estupiñan, 2011).

Variable II: Liquidez

La liquidez es el nivel en la que una organización enfrenta sus compromisos económicos en cierta medida y en un determinado periodo a corto plazo. Por lo tanto, liquidez es la capacidad de poder convertir los activos en dinero o lograr la obtención de un efectivo disponible para poder hacer frente a las obligaciones en un corto plazo. (Rubio, 2012).

### **2.5.2. Definición operacional de la variable**

Variable I: Control interno Financiero

La división del control interno dentro de los cinco componentes. Proporciona un marco útil para la organización en la consideración del impacto del control interno. (Estupiñan, 2011).

Variable II: Liquidez

Para medir la liquidez se tomará en cuenta los ratios de la liquidez. (Rubio, 2012).

### 2.5.3. Operacionalización de la variable

Tabla 1 Operacionalización de las variables

Variable 1	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
<b>Control interno financiero</b>	El control interno financiero está constituido por el plan de organización y los métodos, procedimientos y registros que tienen relación con la custodia de recursos, al igual que con la exactitud, confiabilidad y oportunidad en la presentación de información financiera, principalmente, los estados financieros de la entidad o programa. (Estupiñan, 2011).	La división del control interno dentro de los cinco componentes. Proporciona un marco útil para la organización en la consideración del impacto del control interno.	<b>Ambiente de control</b>  <b>Evaluación de riesgos</b>  <b>Actividades de control</b>  <b>Información y comunicación</b>  <b>Supervisión y monitoreo</b>	Integridad y valores éticos Competencia Experiencia y dedicación de la Alta Administración Filosofía administrativa y estilo de operación Riesgos Objetivos Manejo de cambios Plan de contingencia Políticas Sistemas Procedimientos Tecnología Controles generales Controles de aplicación Deficiencias Calidad Efectividad	Lista de cotejo.
<b>Liquidez</b>	La liquidez es el nivel en la que una organización enfrenta sus compromisos económicos en cierta medida y en un determinado periodo a corto plazo. Por lo tanto, liquidez es la capacidad de poder convertir los activos en dinero o lograr la obtención de un efectivo disponible para poder hacer frente a las obligaciones en un corto plazo. (Rubio, 2012).	Para medir la liquidez se tomará en cuenta las ratios de la liquidez.	<b>Capital de trabajo</b>  <b>Razón corriente</b>  <b>Prueba ácida</b>  <b>Liquidez absoluta</b>	C.T=Activo corriente-Pasivo Corriente  $\text{Razón Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$  $\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo-Existencias}}{\text{Pasivo Corriente}}$  $\text{Liquidez Absoluta} = \frac{\text{Caja y Banco}}{\text{Pasivo corriente}}$	Razón.

Fuente: Elaboración propia.



## CAPITULO III: METODOLOGÍA

### 3.1 Tipo y nivel de investigación

#### Tipo de investigación

La presente investigación fue de tipo Básica denominada también como pura o fundamental, ya que buscó el progreso científico, acrecentar los conocimientos teóricos, sin interesarse directamente en sus posibles aplicaciones o consecuencias prácticas; es más formal y persigue las generalizaciones con vistas al desarrollo de una teoría basada en principios y leyes. Es decir, se trabajó con teorías existentes y siendo estos que constituirán los soportes teóricos – científicos del marco teórico. Asimismo, se generará nuevos campos de investigación sin fin práctico específico o inmediato. (Valderrama, 2016, p.164).

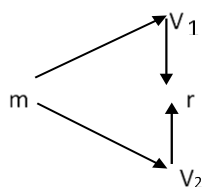
#### Nivel de investigación

Esta investigación cumplió los parámetros de un nivel de investigación descriptiva - correlacional, es decir se determinó y se realizó la descripción de las naturalezas y las magnitudes de las variables en estudio; así como también se descubrió el nivel de relación que tienen ambas variables. Puesto que se consideró como se estuvo llevando a cabo el control interno financiero, y se interpretaron los indicadores de la capacidad económica en términos de liquidez de la Institución financiera. (Hernández, 2010, p.175).

#### Diseño de investigación

La presente investigación fue de diseño no experimental puesto que no se manipularon las variables de estudio y los hechos se tomaron de la realidad, la muestra se verificó de su ambiente naturales, para así poder describirlos. (Valderrama, 2016, p.178).

El esquema a emplear será el siguiente:



Donde

m= Muestra

Y1= Control interno financiero

Y2= Liquidez

r= Incidencia

### 3.2 Descripción del ámbito de la investigación

La presente investigación se llevó a cabo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, año 2017.

### 3.3 Población y muestra

#### Población

La población estuvo representada por los siguientes representantes:

Cargos	Cantidad
Administrador	1
Secretarias	2
Jefes de áreas	4
Analistas de créditos	4
Recuperador de créditos	2
Cajera	3
Empleado de limpieza	2
<b>Total</b>	<b>18</b>

#### Muestra

La investigación tomó como muestra a los 18 colaboradores y más el acervo documentario pertenecientes a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa.

## **Criterio de Selección**

Inclusión:

A los colaboradores, más el acervo documentario de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín- Saposoa.

Exclusión:

A los colaboradores que no pertenecen a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín- Saposoa.

### **3.4 Técnicas e instrumentos para la recolección de datos**

#### **Técnicas**

Cuestionario de entrevista: Es un procedimiento de recolección de datos e información que consiste en utilizar los sentidos para observar hechos y realidades sociales presentes y a la gente donde desarrolla normalmente sus actividades. (Carrasco, 2015, p.278).

Análisis documental: es una forma de investigación técnica, un conjunto de operaciones intelectuales, que buscan describir y representar los documentos de forma unificada sistemática para facilitar su recuperación. (Carrasco, 2015, p.283).

#### **Instrumentos**

Guía de entrevista: Es un cuadro de doble entrada, es decir, consta de una parte vertical y otra horizontal. Instrumento a utilizar para evaluar al control interno financiero. (Carrasco, 2015, p.281).

Guía de análisis documental: Es un instrumento que consiste en el apunte ante una realidad suscitada, a fin de conocer el comportamiento de la variable. Se empleará a los estados financieros de la empresa para su evaluación, haciendo uso de los ratios, a fin de obtener información correcta. Instrumento para evaluar a la liquidez de la institución Financiera. (Carrasco, 2015, p.285).

### **3.5 Validez y confiabilidad del instrumento**

#### **Validez**

La validación de los instrumentos se realizó a través de jueces, que se encuentran categorizados de acuerdo al nivel de Contador Público Colegiado y Contador Público Colegiado Certificado, para la aplicación de los instrumentos para la respectiva recolección de datos.

#### **Confiabilidad**

Los instrumentos que se utilizaron en la investigación fueron confiabilizados bajo la aplicación inicial de una encuesta; posterior a ello se aplicó la prueba de alfa de Crombach para determinar el nivel de confiabilidad de los instrumentos.

### **3.6 Plan de recolección y procesamiento de datos**

Para una buena recolección de datos, se utilizaron los instrumentos de la guía de observación y la guía de análisis, para lo cual se dio la validación de los mismos, y de los cuales será aplicado en toda la muestra de la investigación, mencionando que antes de ello se dio la prueba piloto para ver la confiabilidad del instrumento.

Para la recolección de datos, se aplicó instrumentos que ayuden a conocer características de las variables, posterior a ello medir y analizar realizando la utilización del programa de Excel, después fue presentado en tablas y figuras para su mejor análisis y entendimiento.

## CAPITULO IV: RESULTADOS

### **Control interno financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, año 2017.**

A continuación, se procederá a describir y relacionar las actividades de control interno que se realiza en la cooperativa, obtenidos del análisis realizado a cada dimensión:

#### **✓ Ambiente de Control**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres ha mostrado su interés por las prácticas de valores éticos en los trabajadores. Es importante para la institución que sus colaboradores demuestran integridad y ética en cada accionar, es por ello que tienen establecidos una lista de valores, responsabilidades, que son firmadas y aceptadas por todos los colaboradores de la cooperativa, asimismo se cuenta con un manual de ética y valores. En ocasiones la institución realiza seminarios de valores éticos con sus colaboradores, este último se realizó en marzo del presente año, con el título “Ética y valores como eje motivacional en la vida personal y laboral”, de igual manera la estructura está en función a cada uno de sus áreas organizacionales.

Por otro lado, los trabajadores de la cooperativa cuentan con un espacio adecuado para la realización de sus actividades, ya que les permite trabajar cómodamente y sin ninguna interrupción.

#### **✓ Evaluación de riesgos**

El encargado del área de contabilidad se responsabiliza del trabajo que ejecuta el personal bajo su supervisión, ya que es el jefe del área y cuenta con más experiencia. Asimismo, todos los documentos contables son supervisados por su persona, a fin de evitar cualquier error en la práctica contable, sin embargo, las asistentes contables no asisten con frecuencia a capacitaciones, lo cual sería un aporte significativo para ampliar sus conocimientos. En ocasiones el contador brinda recomendaciones a la directiva de la institución, con el fin de

administrar adecuadamente los recursos, dentro de los procesos de control interno propiamente a las acciones de otorgamiento y cobranzas de créditos falta efectuar o tomar medidas para el acondicionamiento en cada etapa.

✓ **Actividades de control**

Las actividades de control guardan mucha relevancia, ya que se evalúa el cumplimiento de las políticas, actividades, procedimientos dentro del área, a fin de mitigar y prevenir riesgos. En las actividades dentro del área contable incluyen aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, revisiones de desempeño operacional, seguridad de activos y segregación de funciones. Cualquier operación o transacción antes de ser ejecutadas por las asistentes contables, deben ser autorizadas y aprobadas por el encargado del área (Contador) según las normas de la cooperativa.

Por otro lado, los resultados expuestos en los estados financieros de la cooperativa son verificados por las asistentes contables, aunque en ocasiones no guarda relación con los comprobantes registrados y estas tienen que ser hechas nuevamente, con la supervisión del Contador. Cada información financiera es preparada conforme a todo reglamento contable y vigente, aunque se evidenciaron errores lo que ocasionaron multas.

✓ **Información y comunicación**

Se tiene un control de la información sobre la cantidad de créditos, ya que es información relevante para los diferentes trámites que realiza la cooperativa, asimismo para el debido control de los pagos y cobros. Los colaboradores tienen entendido que los sistemas de información y comunicación de contabilidad de la entidad es iniciar, registra, procesar e informar de las operaciones de la entidad y mantener la responsabilidad por los activos relacionados.

✓ **Supervisión y monitoreo**

En la cooperativa existe una política mediante el cual las transacciones, hechos y operaciones realizados en cualquier dependencia de la entidad son debidamente informados al área contable a través de los documentos fuente o

soporte. Asimismo, se ejecutan revisiones y comparaciones de los registros de existencias de dinero y otros bienes de la institución.

**Deficiencias de las actividades del control interno financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, año 2017**

Se encontró con los problemas que a continuación se describen:

**Ambiente de Control**

Tabla 2 Deficiencia y consecuencia

<b>Deficiencias</b>	En el área contable de la cooperativa, no se cuenta con un organigrama claramente definido.
<b>Consecuencia</b>	Al no realizar las evaluaciones del entorno, genera el incumplimiento de los lineamientos de las políticas y procedimientos para cada uno de los procesos y funciones en el área, impidiendo la toma de decisiones asertivas.

*Fuente: Aplicación de lista de cotejo*

Tabla 3 Deficiencia y Consecuencia

<b>Deficiencias</b>	En el área contable de la cooperativa, no se encuentra muy bien definido la segregación de funciones y responsabilidades, ni se encuentra registrado en documentos formalmente establecidos, debido a que todo el personal realiza actividades no correspondientes a sus funciones indicadas inicialmente. Las actividades se realizan de manera desorganizada y sin la persona idónea porque no existe un manual de procesos que indique como deben manejarse las actividades, lo cual no se tiene en claro el trabajo que cada colaborador de la cooperativa realiza.
<b>Consecuencia</b>	Unas de las consecuencias relevantes es que no permite aumentar la eficiencia de las actividades, e impide tener una comprensión clara de las funciones de los colaboradores. El resultado de las tareas se vuelve confuso e incompleto en ocasiones. Asimismo, no permite que el colaborador se involucre en el resultado del trabajo, y su empeño y esfuerzo no se evidencia claramente. Y por último la falta de definición de las responsabilidades en las obligaciones.

*Fuente: Aplicación de lista de cotejo*

## Evaluación de riesgos

Tabla 4 Deficiencia y Consecuencia

<b>Deficiencias</b>	En el área contable de la cooperativa, no existe un seguimiento, monitoreo de las actividades de manera continua, asimismo no cuenta con programas de capacitaciones y en ocasiones se brinda acciones correctivas antes que sucedan las malas prácticas, porque en su mayoría son después de lo sucedido.
<b>Consecuencia</b>	La inexistencia de una sistema o metodología para la identificación de riesgos afectan con el cumplimiento de los objetivos y de la misión en el área contable. La falta de capacitaciones impide potenciar los conocimientos de los colaboradores y percibir su compromiso.

*Fuente: Aplicación de lista de cotejo*

Tabla 5 Deficiencia y Consecuencia- informe sobre el control

<b>Deficiencias</b>	En el área contable, no existe ni se emite informes sobre el control de las actividades contables, ni de las deficiencias evidenciadas, todo se realiza verbalmente. Asimismo las acciones correctivas no son registradas o informadas por medio de documentos.
<b>Consecuencia</b>	Impide la creación o implementación de medidas o políticas de control y de mejoramiento de las prácticas contables.

*Fuente: Aplicación de lista de cotejo*

Tabla 6 Deficiencia y Consecuencia

<b>Deficiencias</b>	En el área contable de la Cooperativa, los encargados del control son los asistentes contables y el contador, por lo que se evidenció que no se realiza las revisiones en el momento oportuno, debido a que existen errores en los registros y documentos contables, situación que generó la pérdida de dinero y la mala información contable.
<b>Consecuencia</b>	Ha existido salidas por más de S/ 45, 000.00 en cuanto a los préstamos con deficiencias de recuperación respectivamente.

*Fuente: Aplicación de lista de cotejo*



## **Actividades de control**

Tabla 7 Deficiencia y Consecuencia- Información oportuna y confiable

<b>Deficiencias</b>	En el área contable de la cooperativa, no se cuenta con un reporte de deudas por cobrar confiable y oportuno para exigir su cancelación lo más pronto posible. Por otra parte, no se lleva un control de los pagos realizados con los acreedores, no se contó con un reporte confiable de las fechas de las cuentas por pagar, a fin de realizar los pagos a los proveedores en su oportunidad.
<b>Consecuencia</b>	En el mes de diciembre 2017, 25 clientes no tuvieron un reporte confiable de sus deudas, esto, porque se ha podido comprobar que el sistema registraba un monto diferente con lo sumado en sus créditos, indicando que la deuda de los clientes ascendía un valor mayor de lo cobrado, la diferencia fue por un monto de S/15,452.50, por el fin de semana, asimismo en el mes de julio se tuvo que pagar intereses a los proveedores por no cancelar a tiempo la deuda pendiente, por un monto de S/86,643.00

*Fuente: Aplicación de lista de cotejo*

Tabla 8 Deficiencia y Consecuencia

<b>Deficiencias</b>	En la cooperativa, se cuenta con un departamento de auditoría y de control, sin embargo es realizado de manera deficiente.
<b>Consecuencia</b>	La falta de control de los recursos. La falta de verificación en la autorización, registros y medidas de seguridad, ocasionando errores e irregularidades. La Ineficiencia operativa (En el proceso de cada actividad contable)

*Fuente: Aplicación de lista de cotejo*

## **Información y Comunicación**

Tabla 9 Deficiencia y Consecuencia

<b>Deficiencias</b>	En el área contable de la organización, no se realiza el control y verificación de los registros de los documentos en el sistema lo que conlleva muchas veces a obtener información irreal, pese a contar con el procedimiento establecido como tal.
<b>Consecuencia</b>	Se realizó un mal registro de los ingresos en el sistema, muchos de los datos no concordaban con los montos

---

registrados de las boletas y facturas, lo que ocasionó un mal cálculo de las ventas y del impuesto.

---

*Fuente: Aplicación de lista de cotejo*

De acuerdo a la aplicación de los instrumentos se obtuvo como resultados de la aplicación de la lista de cotejo los resultados siguientes:

Tabla 10 Aplicación de lista de cotejo

<b>Cumplimiento de las Actividades</b>	<b>Control interno financiero</b>	
	Frecuencia	%
<b>Si</b>	10	43%
<b>No</b>	13	57%
<b>Total</b>	<b>23</b>	<b>100%</b>

*Fuente: Aplicación de lista de cotejo/ anexos 02 instrumentos*

Resultado de la lista de cotejo

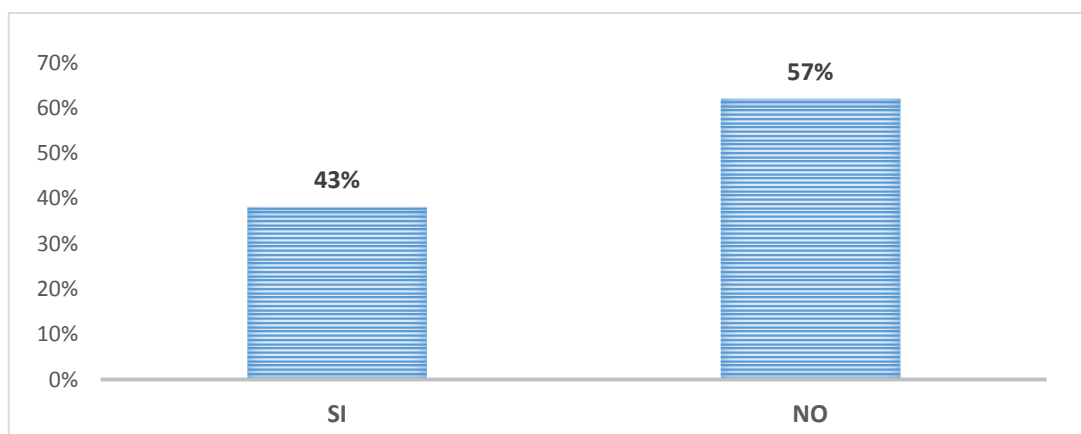


Figura 1. Resultados de la lista de cotejo

Fuente: Elaboración propia

### **Interpretación:**

Tras la aplicación de la lista de cotejo y como nos muestra la tabla 10 y la figura 1 los resultados obtenidos tras su aplicación, se conoció que hay actividades que no se están cumpliendo, tal y como se muestran los datos de la tabla, según los resultados el 43% de las actividades contemplados en la lista de cotejo si se cumplen y el 57% no se cumplen, debido a las deficiencias descritas anteriormente.

**Índice de liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, año 2017.**

Tabla 11 Liquidez de la Cooperativa

Ratios de liquidez		Año 2016	Año 2017	
<b>Liquidez general</b>	=	$\frac{516,355.18}{213,251.00} = 2.42$	$\frac{588,680.00}{325,769.00}$	1.81
<b>Capital de trabajo</b>	=	303,104.18	300,697.00	
<b>Liquidez - Caja</b>	=	$\frac{51,842.00}{213,251.00} = 0.24$	$\frac{53,375.00}{325,769.00}$	0.16

**Interpretación**

En cuanto a los ratios de liquidez se ha observado que el 2017 no ha alcanzado una mejora en cuanto al índice de liquidez general, capital de trabajo y de caja, la tabla muestra que la empresa dispone para el pago de pasivos a corto plazo con s/.1.80 soles, para hacer frente a los proveedores, salarios y demás unidades monetarias de deuda frente a un 2.42 con respecto al periodo anterior.

En la tabla se evidencia que en cuanto a la disponibilidad de la empresa con el activo más líquido de la empresa que es el efectivo, no cuenta con la disponibilidad para efectuar sus pagos teniendo solo s/.0.16 soles por cada sol de deuda respectivamente ya que sus activos están centrados en mercaderías, cuentas por cobrar.

En cuanto al capital de trabajo se tiene como resultado que no hubo mucha variación con respecto al año 2016, debido a que el capital fue de S/ 303,104.18 y en el 2017 este fue de S/ 300,697.00, es decir la empresa era solvente menos las obligaciones a corto plazo que este poseía.

**Incidencia del control interno financiero en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda.  
– Agencia Saposoa, año 2017.**

Tabla 12 Incidencia del control interno financiero en la Liquidez

Control interno			Liquidez		Incidencia
			<b>Ratios de liquidez</b>	<b>Año 2016</b>	<b>Año 2017</b>
			<b>Liquidez general</b>	$= \frac{516,355.18}{213,251.00} = 2.42$	$\frac{588,680.00}{325,769.00} = 1.81$
			<b>Capital de trabajo</b>	$= 303,104.18$	$300,697.00$
			<b>Liquidez Caja</b>	$= \frac{51,842.00}{213,251.00} = 0.24$	$\frac{53,375.00}{325,769.00} = 0.16$
<b>Cumplimiento de las Actividades</b>	<b>Control interno</b>				
	Frecuencia	%			
<b>Si</b>	10	43%			
<b>No</b>	13	57%			
<b>Total</b>	<b>23</b>	<b>100%</b>			

En efecto la investigación muestra que el control interno incide en la liquidez de la cooperativa.

En cuanto a los ratios de liquidez se ha observado que el 2017 no ha alcanzado una mejora en cuanto al índice de liquidez general, capital de trabajo y de caja, la tabla muestra que la empresa dispone para el pago de pasivos a corto plazo con s/.1.80 soles, para hacer frente a los proveedores, salarios y demás unidades monetarias de deuda frente a un 2.42 con respecto al periodo anterior, todo ello a causa del incumplimiento de las actividades que presenta la empresa las cuales incurrieron en la liquidez.

Es necesario conocer de manera estadística la relación entre las variables, para ello se aplicó el estadístico Pearson obteniendo los resultados siguientes:

Tabla 13 Correlación de Pearson

		Control interno financiero	Liquidez
Pearson	Control interno financiero	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral)	,782**
			,000
		N	18
	Liquidez	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral)	,782**
			,000
		N	18

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).  
Fuente: *Análisis spss*

Después de la aplicación de la prueba de Pearson, se obtuvo resultados que permitan demostrar que existe relación, esto debido a que el valor “r” obtenido de 0.000 es menor a 0.05. Además, el coeficiente de correlación dio un valor de 0.782 demostrando así una relación positiva considerable, por ende, se acepta la Hi.

#### Resultado del coeficiente determinante:

$$r^2 = (\text{Correlación de Pearson})$$

$$r^2 = (0.782)^2$$

$$r^2 = 0.6115$$

$$r^2 = 61.15\%$$

#### Interpretación:

Luego de haber realizado el cálculo del coeficiente determinante, se da a conocer que el control interno financiero incide en la liquidez en un 61.15%, de tal forma se acepta la hipótesis planteada.

## CAPITULO V: DISCUSIÓN

La investigación muestra que el control interno incide con un 57% del incumplimiento de sus actividades en la liquidez de la cooperativa para hacer frente a los proveedores salarios y demás unidades monetarias de deuda frente a un 2.42 con respecto al periodo anterior, permitiendo de esta manera aceptar la hipótesis de investigación, los mismos que guardan relación con investigaciones como el de Miranda (2012) La liquidez del sistema bancario guatemalteco refleja una situación estable, derivado de que los índices de liquidez han mantenido un comportamiento regular a través del tiempo, reflejando niveles de liquidez que cumplen con los parámetros establecidos para el cumplimiento con las obligaciones depositarias, financieras y cuentas por pagar; adicionalmente, los flujos de efectivo muestran eficiencia financiera, en vista de que la mayoría de sus ingresos de efectivo provienen de sus actividades de operación, en concordancia con la naturaleza de las actividades bancarias, por otro lado Molina (2012), indica que existe una adecuada protección de los bienes de la Empresa, incluyendo su aseguramiento, siendo que éste es uno de los objetivos fundamentales del control interno y se logra por medio de la implantación de sistemas preventivos y de vigilancia, para evitar pérdidas por siniestros o bien por descuidos o fraudes y requieran la contratación adecuada de pólizas de seguro con la asesoría de peritos calificados.

Dentro de los resultados además se ha visto que Trujillo & Chiguano (2012), en su tesis indica que el organigrama estructural en toda empresa es muy importante ya que permite conocer todas las áreas que conforman el establecimiento y las funciones de cada departamento, ASEIP actualmente presenta un organigrama que no está correctamente estructurado. Además, en toda empresa para el buen desarrollo de la misma y para que todo el personal conozca cuales son los fines de la empresa y los objetivos que se pretenden alcanzar es muy importante que se cuente con un Direccionamiento Estratégico bien definido.

## CONCLUSIONES

En la investigación se acepta la hipótesis alterna, que señala: Incide el control interno financiero en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, año 2017, donde el control interno financiero incide en la liquidez en un 61.15%.

Con respecto al control interno, las acciones procedimentales en la cooperativa hacen un seguimiento de sus etapas del control debidamente justificados para el desarrollo de las actividades operativas, asimismo las actividades del control interno son; el ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y supervisión y monitoreo.

El control interno es deficiente en un 57%, debido a que no existe un seguimiento, monitoreo de las actividades de manera continua, asimismo no cuenta con programas de capacitaciones, y en ocasiones se brinda acciones correctivas antes que sucedan las malas prácticas, porque en su mayoría son después de lo sucedido.

El nivel de liquidez alcanzada es bajo en comparación a los periodos anteriores, tanto la liquidez general donde el activo alcanzó a 1 vez a ser solvente con las obligaciones de periodo corto, capital de trabajo y liquidez - caja, la misma que en ocasiones no muestran disponibilidad para efectuar pagos a corto plazo y los otros inmediatos.

## RECOMENDACIONES

En la cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, se debe fortalecer los procesos de capacitación del personal que labora dentro del área de contabilidad, a fin de corregir aquellas falencias evidenciadas. Asimismo, de dar estricto cumplimiento a cada uno de los procedimientos establecido, garantizando la confiabilidad de la información.

Diseñar políticas de procedimientos de todo lo que se lleva a cabo en el área contable, lo que permitirá estandarizar los procesos, y los criterios serán unificados, y que el personal ejecute sus funciones de manera adecuada, lo cual será costo eficiente de la misma.

Se recomienda al área de cobranzas, tomar medidas preventivas, como realizar llamadas días antes de la fecha de pago, realizar visitas a los socios que adquirieron un crédito, asimismo, realizar incentivos por el pago puntual de las cuotas, por lo que se sugiere continuar con las premiaciones a los usuarios puntuales y brindarles beneficios, con el propósito de asegurar el pago en las fechas establecidas.

Mejorar el control interno, haciendo que la planificación sea consistente y concurrente, de igual modo, evaluación de sus actividades, con la finalidad de contrarrestar los errores. La organización y la supervisión adecuada ayudara al manejo de la liquidez para tomar decisiones asertivas, favorable para la cooperativa.



## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

### Bibliográficas

- Alberto, M. (2007). *Control interno de los nuevos instrumentos financieros*. Colombia: Editorial Kimpres
- Barquero, M. (2013). *Manual Práctico de Control Interno*. España: Editorial Profit
- Besley S. y Brigham, F. (2009). *Fundamentos de Administración Financiera, análisis financiero pagare*. (14° ed.). México DF: Cengage Learning
- Carrasco, S. (2015). *Metodología de la Investigación Científica: Pautas metodológicas para diseñar y elaborar el proyecto de investigación*. (9° reimpresión). Perú: Editorial San Marcos.
- Cohalia, R., y León, O. (2012). *El control interno como herramienta de gestión y evaluación*. (1° ed.). Lima. Perú: Instituto Pacifico S.A.C.
- Cuellar, G. (2009). *Planeación de la Auditoría* (1ª ed.). Colombia: Editorial Auditores Andinos LTDA.
- Espino, G. (2014). *Fundamentos de Auditoría* (1° ed.). México: Grupo Editorial Patria.
- García, V. (2014). *Introducción a las finanzas*. (1° ed.). Grupo Editorial Patria
- Gonzales, A. (2011). *Liquidez, volatilidad y saltos*. (2° ed.). España: Universidad de Cantabria.
- Hernández, R. (2010). *Metodología de la Investigación*. (5° ed.). México: Editorial Mx Graw Hill.
- Horngren, C. (2010). *Contabilidad* (5ª ed.). México: Editorial Mexicana.
- Pocket, S. (2009). *Entendiendo a las Finanzas*. (1° ed.). Impact Media Comercial
- Rey, J. (2009). *Contabilidad General: Administración y Finanzas*. (1° ed.). Editorial Paraninfo

- Rodríguez, J. (2009). *Control interno un efectivo sistema para la empresa*. México: Editores Trillas
- Rosas, H. (2015). *Análisis de estados financieros*. México: McGraw Hill
- Santillana, J. (2008) *Establecimientos de sistemas de control interno*. (5° edición). ECAFSA, México.
- Valderrama, S. (2016). *Pasos para elaborar proyecto de investigación científica*. (6° ed.). Editorial San Marcos. Perú
- Zapata, P. (2007). *Contabilidad general*. (5° ed.). Colombia: Editorial McGraw Hill.

#### Revistas

- Benítez, P. (2014). *Diseño de un sistema de control interno administrativo, financiero y contable para la ferretería My Friend, ubicada en el sector los Ceibos de la Ciudad de Ibarra, Provincia de Imbabura*. (Tesis pregrado). Universidad Técnica del Norte. Ibarra – Ecuador.  
Recuperado de:  
<http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/3903/1/02%20ICA%20920%20TESIS.pdf>
- Carranza, Y. Céspedes, S. & Yactayo, L. (2016). *Implementación del control interno en las operaciones de tesorería en la empresa de servicios Suyelu S.A.C. del distrito cercado de lima en el año 2013*. (Tesis de pregrado). Universidad de Ciencias y Humanidades. Olivos – Perú.  
Recuperado de:  
<http://repositorio.uich.edu.pe/bitstream/handle/uich/72/CARRANZA%20GOMEZ%20YESSENIA.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Córdova, D & Córdova, M. (2015). *Auditoría interna del área contable y presentación de los estados financieros de servicios múltiples frutos de selva, Moyobamba – 2013*. (Tesis de pregrado). Universidad Nacional San Martín. Perú.
- Díaz (2016). *Evaluación de la gestión del capital de trabajo y su incidencia en la liquidez en la empresa Agencia de Viajes y Turismo Quiquiriqui*

- Tours S.R.L en la ciudad de Tarapoto año 2015.* (Tesis pregrado). Universidad Nacional de San Martín. Tarapoto – Perú.
- Díaz, M. (2012). *Análisis contable con un enfoque empresarial.* España: EUMED.
- Estupiñan, R. (2011). *Control Interno y Fraudes.* Colombia: Editorial Ecoe ediciones.
- Flores, A. (2011). *Auditoría Contable.* Perú: Editorial Instituto Continental.
- Flores, J. (2009). *Estados Financieros.* Perú: Editorial Instituto Pacífico.
- Fonseca, O. (2011). *Sistema del Control Interno para las Organizaciones.* Perú: Editorial Instituto de investigación en Accountability y Control.
- Ladini, E. (2009). *Control Interno: COSO.* México: CID.
- Luciano M. (2013) *Los problemas de Financiamiento en las Pymes.* (Tesis de Pregrado). Universidad Nacional de Cuyo. Argentina. Recuperado: [http://bdigital.uncu.edu.ar/objetos\\_digitales/5714/tesis-cs-ec-miranda.pdf](http://bdigital.uncu.edu.ar/objetos_digitales/5714/tesis-cs-ec-miranda.pdf)
- Mantilla, S. (2012). *Control Interno.* Colombia: Editorial Ecoe Ediciones.
- Miranda, H. (2012) *Evaluación de la liquidez y propuesta de un modelo para la administración del riesgo de liquidez en el sistema bancario Guatemalteco.* (Tesis posgrado). Universidad de San Carlos de Guatemala. Guatemala. Recuperado de: [http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03\\_4087.pdf](http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_4087.pdf)
- Molina, F. (2012) *Propuesta del diseño e implementación de un sistema de control interno financiero, aplicado en la empresa Aghemor CÍA. LTDA.* (Tesis pregrado). Universidad Central del Ecuador. Ecuador. Recuperado de: <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/332/1/T.UCE.0003-10.pdf>
- Moody's (2017). *Moody's afirma que riesgo de liquidez de empresas argentinas sigue alto.* (Revista). Recuperada de: <https://www.americaeconomia.com/economia->

mercados/finanzas/moodys-afirma-que-riesgo-de-liquidez-de-empresas-argentinas-sigue-alto

Moody's (2017). *Empresas peruanas mejoran su riesgo de liquidez que aún es alto.* (Revista). Recuperada de: <http://elcomercio.pe/economia/negocios/empresas-peruanas-mejoran-riesgo-liquidez-alto-418475>

Ninamango, L. (2015). *Liquidez Empresarial; warrant como alternativa de Financiamiento: Caso Empresa Ostim S.A.* (Tesis postgrado). Universidad Ricardo Palma. Recuperada de: [http://cybertesis.urp.edu.pe/bitstream/urp/1120/1/ADMINISTRACION%20DE%20NEGOCIOS\\_Ninamango%20Rivas%20Lucio%20Manuel\\_2015.pdf](http://cybertesis.urp.edu.pe/bitstream/urp/1120/1/ADMINISTRACION%20DE%20NEGOCIOS_Ninamango%20Rivas%20Lucio%20Manuel_2015.pdf)

Parada, J. (2015). *Modelos de Riesgo de Liquidez.* (Tesis doctoral) Universidad Nacional Autónoma de México. México. Recuperada de: <http://www.ptolomeo.unam.mx:8080/xmlui/bitstream/handle/132.248.52.100/7447/tesis.pdf?sequence=1>

Páucar, Y. (2016). *Control interno financiero y su efecto en la liquidez de la empresa ferretera Julio Lau S.A de Trujillo en el año 2015.* (Tesis pregrado). Universidad César Vallejo. Trujillo. Perú. Recuperada de: [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/366/paucar\\_py.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/366/paucar_py.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Perdomo, A. (2004). *Fundamentos de control interno.* México: Cengage.

Pérez, H. (2015). *Evaluación del proceso de crédito y su impacto en la Liquidez de la empresa Juan Pablo Mori E.I.R.L.; durante el año 2013.* (Tesis Pregrado). Universidad Nacional de San Martín – Tarapoto. Tarapoto – Perú. Recuperada de: <http://tesis.unsm.edu.pe/jspui/bitstream/11458/652/1/Hugo%20Nicanor%20P%C3%A9rez%20Pinedo.pdf>

Rubio, P. (2012). *Manual del análisis financiero.* México: EDUMED.

Tello, L. (2017). *El financiamiento y su incidencia en la liquidez de la empresa Omnichem SAC.* (Tesis pregrado). Universidad Autónoma

del Perú. Lima – Perú. Recuperada de:  
[http://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/123456789/372/1/Tello  
%20Perleche%2c%20Lesly%20Tarigamar.pdf](http://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/123456789/372/1/Tello%20Perleche%2c%20Lesly%20Tarigamar.pdf)

Torres T, Riu R, Ortiz A. (2013) *La gestión de la Liquidez*. (Tesis de pregrado). Universidad Pompeu Fabra. España. Recuperado de:  
<http://www.barcelonaschoolofmanagement.upf.edu/documents/Tesina-La-gestion-de-la-liquidez.pdf>

Trujillo, L. & Chiguano, I. (2012). *Modelo de Control Interno Financiero-Contable aplicado a la Empresa de Seguridad ASEIP CÍA. LTDA*. (Tesis pregrado). Universidad Central del Ecuador. Recuperada de:  
<http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/2049/1/T-UCE-0003-283.pdf>

Valdivia, E. (2010). *Manual del Sistema Nacional de Control y Auditoría Gubernamental*. Perú: Editorial El Pacífico S.A.

Vilca (2012). *El Control Interno y su Impacto en la Gestión Financiera de las Mypes de Servicios Turísticos en Lima Metropolitana*. (Tesis de pregrado). Universidad San Martín de Porres. Lima – Perú. Recuperada de:  
[http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/574/3/vilca\\_lp.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/574/3/vilca_lp.pdf)

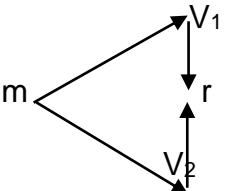
## **ANEXOS**

## Anexo 1: Matriz de consistencia

**Título:** “Control interno financiero y la liquidez de la empresa Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, año 2017”

**Autor:** Br. Pérez Silva, Liz Cecilia

Problema: i. Inadecuada distribución de los productos. ii. Unidad de transporte limitado iii. Bajo índice de la liquidez			
Formulación del problema	Formulación del objetivo	Formulación de Hipótesis	Aspectos teóricos
<p><b>General</b>                      ¿Cuál es la incidencia del control interno financiero en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, año 2017?</p> <p><b>Específicos</b>                      ¿Cómo se desarrolla el control interno financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, año 2017?</p> <p>¿Cuáles son las deficiencias en las actividades del control interno financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, año 2017?</p> <p>¿Cuál es el índice de liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, año 2017?</p>	<p><b>General</b>                      Determinar la incidencia del control interno financiero en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, año 2017.</p> <p><b>Específicos</b>                      Conocer el control interno financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, año 2017.</p> <p>Identificar las deficiencias de las actividades del control interno financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, año 2017?</p> <p>Conocer el índice de liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, año 2017.</p>	<p><b>General</b>                      Hi: Incide el control interno financiero en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, año 2017.</p> <p>Ho: No incide el control interno financiero en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, año 2017</p> <p><b>Específicos</b>                      Hi: Las deficiencias de las actividades del control interno financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, altas.</p> <p>Hi: El índice de la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa, año 2017 es bajo.</p>	<p><b>Variable I: Control interno financiero</b>                      El control interno financiero está constituido por el plan de organización y los métodos, procedimientos y registros que tienen relación con la custodia de recursos, al igual que con la exactitud, confiabilidad y oportunidad en la presentación de información financiera, principalmente, los estados financieros de la entidad o programa. (Estupiñan, 2011)</p> <p><b>Variable II: Liquidez</b>                      La liquidez es el nivel en la que una organización enfrenta sus compromisos económicos en cierta medida y en un determinado periodo a corto plazo. Por lo tanto, liquidez es la capacidad de poder convertir los activos en dinero o lograr la obtención de un efectivo disponible para poder hacer frente a las obligaciones en un corto plazo. (Rubio, 2012)</p>

Diseño de investigación	Variable de estudio				Población y muestra	Instrumentos																																
<p>El diseño de la investigación a realizar fue <b>descriptivo – correlacional</b>, debido a que, tras la descripción del comportamiento de las variables, se explicó la relación existente.</p>  <p>Donde:  m = muestra  V1: Control Interno Financiero  V2: Liquidez  i : incidencia</p>	<b>V1: Control interno financiero</b>				<p><b>Población</b>  La población fue representada por los 18 trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres – Agencia Saposoa, año 2017.</p> <p><b>Muestra</b>  La investigación tomó como muestra a los 18 colaboradores y más el acervo documental pertenecientes a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa</p>	<p>Los instrumentos a emplear en la investigación son:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Guía de entrevista</li> <li>• Guía documental para la variable Liquidez.</li> </ul>																																
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th data-bbox="506 403 672 464">Variables</th> <th data-bbox="680 403 913 464">Dimensiones</th> <th data-bbox="922 403 1370 464">Indicadores</th> <th data-bbox="1379 403 1576 464">Escala de medición</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="506 470 672 1010" rowspan="16" style="text-align: center; vertical-align: middle;"><b>Control Interno Financiero</b></td> <td data-bbox="680 470 913 595" rowspan="4" style="text-align: center; vertical-align: middle;">Ambiente de control</td> <td data-bbox="922 470 1370 499">Actividades</td> <td data-bbox="1379 470 1576 1010" rowspan="16" style="text-align: center; vertical-align: middle;"><b>Lista de cotejo</b></td> </tr> <tr> <td data-bbox="922 505 1370 534">Desempeño</td> </tr> <tr> <td data-bbox="922 541 1370 569">Criterios</td> </tr> <tr> <td data-bbox="922 576 1370 604">Estructura</td> </tr> <tr> <td data-bbox="680 611 913 735" rowspan="4" style="text-align: center; vertical-align: middle;">Evaluación de riesgos</td> <td data-bbox="922 611 1370 639">Análisis</td> </tr> <tr> <td data-bbox="922 646 1370 675">Identificación</td> </tr> <tr> <td data-bbox="922 681 1370 710">Efectividad</td> </tr> <tr> <td data-bbox="922 716 1370 745">Aportar</td> </tr> <tr> <td data-bbox="680 751 913 834" rowspan="3" style="text-align: center; vertical-align: middle;">Actividades de control</td> <td data-bbox="922 751 1370 780">Acuerdos</td> </tr> <tr> <td data-bbox="922 786 1370 815">Funciones</td> </tr> <tr> <td data-bbox="922 821 1370 850">Proceso</td> </tr> <tr> <td data-bbox="680 857 913 940" rowspan="3" style="text-align: center; vertical-align: middle;">Información y comunicación</td> <td data-bbox="922 857 1370 885">Mejora</td> </tr> <tr> <td data-bbox="922 892 1370 920">Asegurar</td> </tr> <tr> <td data-bbox="922 927 1370 956">Lograr</td> </tr> <tr> <td data-bbox="680 962 913 1010" rowspan="3" style="text-align: center; vertical-align: middle;">Supervisión y monitoreo</td> <td data-bbox="922 962 1370 991">Analizar</td> </tr> <tr> <td data-bbox="922 997 1370 1026">Reestablecer</td> </tr> <tr> <td data-bbox="922 1032 1370 1061">Verificar</td> </tr> <tr> <td data-bbox="506 1067 672 1335" rowspan="4" style="text-align: center; vertical-align: middle;"><b>Liquidez</b></td> <td data-bbox="680 1067 913 1112" style="text-align: center; vertical-align: middle;">Capital de trabajo</td> <td data-bbox="922 1067 1370 1112" style="text-align: center; vertical-align: middle;">C.T=Activo corriente-Pasivo Corriente</td> <td data-bbox="1379 1067 1576 1335" rowspan="4" style="text-align: center; vertical-align: middle;"><b>Razón</b></td> </tr> <tr> <td data-bbox="680 1118 913 1189" style="text-align: center; vertical-align: middle;">Razón corriente</td> <td data-bbox="922 1118 1370 1189" style="text-align: center; vertical-align: middle;">Razón Corriente=<math>\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}</math></td> </tr> <tr> <td data-bbox="680 1195 913 1265" style="text-align: center; vertical-align: middle;">Prueba ácida</td> <td data-bbox="922 1195 1370 1265" style="text-align: center; vertical-align: middle;">Prueba Ácida=<math>\frac{\text{Activo-Existencias}}{\text{Pasivo Corriente}}</math></td> </tr> <tr> <td data-bbox="680 1272 913 1335" style="text-align: center; vertical-align: middle;">Liquidez absoluta</td> <td data-bbox="922 1272 1370 1335" style="text-align: center; vertical-align: middle;">Liquidez Absoluta=<math>\frac{\text{Caja y Banco}}{\text{Pasivo corriente}}</math></td> </tr> </tbody> </table>	Variables	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición			<b>Control Interno Financiero</b>	Ambiente de control	Actividades	<b>Lista de cotejo</b>	Desempeño	Criterios	Estructura	Evaluación de riesgos	Análisis	Identificación	Efectividad	Aportar	Actividades de control	Acuerdos	Funciones	Proceso	Información y comunicación	Mejora	Asegurar	Lograr	Supervisión y monitoreo	Analizar	Reestablecer	Verificar	<b>Liquidez</b>	Capital de trabajo	C.T=Activo corriente-Pasivo Corriente	<b>Razón</b>	Razón corriente	Razón Corriente= $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	Prueba ácida	Prueba Ácida= $\frac{\text{Activo-Existencias}}{\text{Pasivo Corriente}}$
Variables	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición																																			
<b>Control Interno Financiero</b>	Ambiente de control	Actividades	<b>Lista de cotejo</b>																																			
		Desempeño																																				
		Criterios																																				
		Estructura																																				
	Evaluación de riesgos	Análisis																																				
		Identificación																																				
		Efectividad																																				
		Aportar																																				
	Actividades de control	Acuerdos																																				
		Funciones																																				
		Proceso																																				
	Información y comunicación	Mejora																																				
		Asegurar																																				
		Lograr																																				
	Supervisión y monitoreo	Analizar																																				
		Reestablecer																																				
Verificar																																						
<b>Liquidez</b>	Capital de trabajo	C.T=Activo corriente-Pasivo Corriente	<b>Razón</b>																																			
	Razón corriente	Razón Corriente= $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$																																				
	Prueba ácida	Prueba Ácida= $\frac{\text{Activo-Existencias}}{\text{Pasivo Corriente}}$																																				
	Liquidez absoluta	Liquidez Absoluta= $\frac{\text{Caja y Banco}}{\text{Pasivo corriente}}$																																				



## Anexo 2: Instrumentos



### Lista de cotejo – Control Interno Financiero

Para el desarrollo de la investigación se toma en consideración la siguiente lista de coteja en la que se tiene a aceptar o negar las siguientes afirmaciones:

Ítem	Ambiente de control	Si	No
1.	¿Se establecen valores éticos y de conducta en la institución?		
2.	¿Los altos ejecutivos deben comunicar y fortalecer los valores éticos y conductuales con su ejemplo?		
3.	¿Los trabajadores se desempeñan satisfactoriamente según sus conocimientos y habilidades?		
4.	¿Los encargados de determinar los criterios de control cuentan con gran experiencia?		
5.	¿Existe una adecuada determinación de responsabilidades a los funcionarios para lograr los objetivos?		
Ítem	Evaluación de Riesgo		
6.	¿Se establece un proceso amplio que identifique las interrelaciones de todas las áreas de organización?		
7.	¿Se establece un proceso amplio que analice las interrelaciones de todas las áreas de organización para determinar los riesgos posibles?		
8.	¿Al determinar los objetivos se identifican los factores que puedan evitar su logro?		
9.	¿El control para una situación específica es operante para otras situaciones de riesgo cuando las circunstancias se modifican?		
10.	¿Cuenta con planes secundarios que aporten durante y después de darse los riesgo?		
Ítem	Actividades de Control		
11.	¿La institución cuenta con políticas que ayuden al control de riesgos?		
12.	¿La institución cuenta con procedimientos que ayuden al control de riesgos?		
13.	¿La gerencia y todo el personal están comprometidos con las actividades de control de riesgo de acuerdo a sus funciones?		
14.	¿Todos los colaboradores cumplen las normas de desarrollo de actividades de la institución?		
15.	¿Existen sistemas de control en la Cooperativa de Ahorro y crédito San Martín de Porres?		

<b>Ítem</b>	<b>Información y comunicación</b>		
16.	¿En la institución existen acuerdos que sirven para el cumplimiento de actividades?		
17.	¿La cooperativa cuenta con un sistema de control de todas las funciones a realizar cada etapa?		
18.	¿La efectividad de las actividades aporta al control de los recursos y situaciones?		
<b>Ítem</b>	<b>Supervisión y Monitoreo</b>		
19.	¿La Cooperativa cuenta con herramientas necesarias para mejorar la atención de los clientes?		
20.	¿Las herramientas con las que cuenta la cooperativa facilitan la comunicación y el servicio brindado y reduce los procesos tediosos?		
21.	¿El control que se da en la cooperativa asegura una operación y continuidad adecuada?		
22.	¿Se realizan constantes monitoreo para brindar la mejor calidad en servicio?		
23.	¿Los colaboradores están cumpliendo de manera efectiva todas sus funciones?		

### Guía de Análisis de estados financieros

El presente instrumento de evaluación, tiene como finalidad evaluar la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres – Agencia Saposoa, año 2017., para ello se tuvo en cuenta las siguientes ratios, que proporcionaron información referente al rendimiento económico en el periodo 2017.

Índices de rentabilidad	Formula	2016	2017
Capital de Trabajo	Activo Corriente – Pas. Corriente		
Razón Corriente	Activo Corriente / Pas. Corriente		
Prueba ácida	Activo Corriente - existencia/ pas Corrientes.		
Liquidez Absoluta	Caja Bancos / Pas Corriente		

## Anexo 3: Estados Financieros

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa

Estado situación económica

Al 31 De diciembre de 2016

(en miles de nuevos soles)

	EJERCICIO O PERIODO		EJERCICIO O PERIODO
<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b><u>ACTIVO CORRIENTE</u></b>		<b><u>PASIVO CORRIENTE</u></b>	
efectivo y equivalente de efectivo	51,842.00	Tributos contraprestaciones y aportes al sistema de pensiones y de salud por pagar	1,395.00
Cuentas por cobrar mercaderías	262,810.18 201,703.00	Remuneraciones y participaciones por pagar	15,141.00
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>516,355.18</b>	cuentas por pagar comerciales - terceros	196,715.00
		<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>213,251.00</b>
<b><u>ACTIVO NO CORRIENTE</u></b>		<b><u>PASIVO NO CORRIENTE</u></b>	
Inmueble maquinaria y equipo	174,729.00	Obligaciones financieras	<b>54,985.00</b>
Depreciación amortización y agotamiento acumulados	-64,295.00		
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>110,434.00</b>	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>54,985.00</b>
		<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>268,236.00</b>
		<b>PATRIMONIO NETO</b>	
		Capital social	75,166.00
		utilidad del ejercicio	274,481.18
		Resultado Acumulados	8,906.00
		<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>358,553.18</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>626,789.18</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>626,789.18</b>

**Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa**  
**Estado situación económica**  
**Al 31 De diciembre de 2017**  
**(en miles de nuevos soles)**

	EJERCICIO O PERIODO		EJERCICIO O PERIODO
<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b><u>ACTIVO CORRIENTE</u></b>		<b><u>PASIVO CORRIENTE</u></b>	
efectivo y equivalente de efectivo	53,375.00	Tributos contraprestaciones y aportes al sistema de pensiones y de salud por pagar	1,034.00
cuentas por cobrar comerciales	281,805.00	Remuneraciones y participaciones por pagar	16,574.00
mercaderías	253,500.00	cuentas por pagar comerciales - terceros	223,008.00
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>588,680.00</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>240,616.00</b>
<b><u>ACTIVO NO CORRIENTE</u></b>		<b><u>PASIVO NO CORRIENTE</u></b>	
Inmueble maquinaria y equipo	189,767.00	Obligaciones financieras	<b>68,884.00</b>
Depreciación amortización y agotamiento acumulados	- 88,769.00		
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>100,998.00</b>	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>68,884.00</b>
		<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>309,500.00</b>
		<b>PATRIMONIO NETO</b>	
		Capital social	75,166.00
		<b>utilidad</b>	263,329.49
		Resultado Acumulados	41,682.52
		<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>380,178.00</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>689,678.00</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>689,678.00</b>

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL (POR FUNCION )

Al 31 De diciembre del 2016

En Miles De Nuevos Soles

DESCRIPCIÓN	EJERCICIO O PERIODO
Ventas Netas (ingresos operacionales)	886,549.00
Otros Ingresos Operacionales	98,654.00
<b>Total de Ingresos Brutos</b>	<b>985,203.00</b>
Costo de ventas	-397,993.00
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>587,210.00</b>
<b>Gastos Operacionales</b>	
Gastos de Administración	99,599.00
Gastos de Venta	87,965.00
<b>Utilidad Operativa</b>	<b>399,646.00</b>
<b>Otros Ingresos (gastos)</b>	
Ingresos Financieros	25,654.00
Gastos Financieros	-30,965.00
Otros Ingresos	7,650.00
Otros Gastos	-12,650.00
Resultados por Exposición a la Inflación	
<b>Resultados antes de Participaciones,</b>	<b>389,335.00</b>
<b>Impuesto a la Renta y Partidas Extraordinarias</b>	
Participaciones	
Impuesto a la Renta	114,853.83
<b>Resultados antes de Partidas Extraordinarias</b>	<b>274,481.18</b>
Ingresos Extraordinarios	
Gastos Extraordinarios	
<b>Resultado Antes de Interés Minoritario</b>	<b>274,481.18</b>
Interés Minoritario	
<b>Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio</b>	<b>274,481.18</b>

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. – Agencia Saposoa  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL (POR FUNCION )**  
 Al 31 De diciembre del 2017  
 En Miles De Nuevos Soles

DESCRIPCIÓN	EJERCICIO O PERIODO
Ventas Netas (ingresos operacionales)	975,789.00
Otros Ingresos Operacionales	69,754.00
<b>Total de Ingresos Brutos</b>	<b>1,045,543.00</b>
Costo de ventas	-478,637.00
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>566,906.00</b>
<b>Gastos Operacionales</b>	
Gastos de Administración	89,650.00
Gastos de Venta	103,258.00
<b>Utilidad Operativa</b>	<b>373,998.00</b>
<b>Otros Ingresos (gastos)</b>	
Ingresos Financieros	29,654.00
Gastos Financieros	-32,789.00
Otros Ingresos	8,549.00
Otros Gastos	-5,895.00
<b>Resultados antes de Participaciones,</b>	<b>373,517.00</b>
<b>Impuesto a la Renta y Partidas Extraordinarias</b>	
Participaciones	
Impuesto a la Renta	110,187.52
<b>Resultados antes de Partidas Extraordinarias</b>	<b>263,329.49</b>
Ingresos Extraordinarios	
Gastos Extraordinarios	
<b>Resultado Antes de Interés Minoritario</b>	<b>263,329.49</b>
Interés Minoritario	
<b>Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio</b>	<b>263,329.49</b>

## Anexo 4: Validación de instrumentos

**UNIVERSIDAD ALAS PERUANAS**  
**ESCUELA DE PREGRADO**  
**FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO**

**I. DATOS INFORMATIVOS**

Apellidos y nombres del experto	Cargo o institución donde labora	Nombre del instrumento de Evaluación	Autor del instrumento
Padrón Ríos, Rosa del Carmen	Instituto de Educ. Sup. Tec. público del Huallaga	Lista de Criterios Control interno financiero	Luz Cecilia Pérez Silva
<b>TÍTULO:</b> "Control interno financiero y la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres LTDA - Agencia Sanyosac Año 2017"			

**II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN**

CRITERIOS	INDICADORES	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy Buena 61-80%	Excelente 81-100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado				77%	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables				77%	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología				77%	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica				77%	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos a entrevistar				77%	
6. INTENCIONALIDAD	Los items son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable				77%	
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos de la realidad				77%	
8. COHERENCIA	Entre preguntas e indicadores y las dimensiones a evaluar				77%	
9. METODOLOGÍA	El instrumento responde al propósito de la tesis				77%	
10. OPORTUNIDAD	El instrumento será aplicado en el momento oportuno o más adecuado				77%	

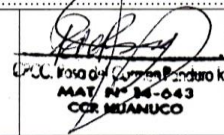
**III. OPINIÓN DE LA APLICACIÓN**

.....

**IV. PROMEDIO DE VALIDACIÓN**

77%

.....

..... 70 de junio ..... del 2016	73003586	 C.C. Rosa del Carmen Padrón Ríos MAT. N° 36-643 CCE HUANUCO	953938459
Lugar y fecha	DNI	Firma del experto	Teléfono



**UNIVERSIDAD ALAS PERUANAS**  
**ESCUELA DE PREGRADO**  
**FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO**

I. DATOS INFORMATIVOS

Apellidos y nombres del experto	Cargo o institución donde labora	Nombre del instrumento de Evaluación	Autor del instrumento
Panduro Ríos, Rosa Del Carmen	Instituto de Educ. Sup. Tec. Pub. de Huacabamba.	Guía de Análisis de Estados Financieros	Riz Cecilia RIVERA SILVA
TÍTULO: "Control interno financiero y la liquidación de la cooperativa de ahorro y crédito San Martín de Porres CIOA - Asociación Sepevosa Año 2017"			

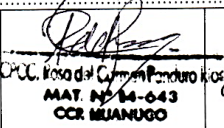
II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

CRITERIOS	INDICADORES	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy Buena 61-80%	Excelente 81-100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado				77%	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables				77%	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología				77%	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica				77%	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos a entrevistar				77%	
6. INTENCIONALIDAD	Los ítems son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable				77%	
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos de la realidad				77%	
8. COHERENCIA	Entre preguntas e indicadores y las dimensiones a evaluar				77%	
9. METODOLOGÍA	El instrumento responde al propósito de la tesis				77%	
10. OPORTUNIDAD	El instrumento será aplicado en el momento oportuno o más adecuado				77%	

III. OPINIÓN DE LA APLICACIÓN

IV. PROMEDIO DE VALIDACIÓN

77%

... 20 de junio del 2018	23003586	 OPC. Rosa del Carmen Panduro Ríos MAT. Nº 64-643 CCR HUANUCO	953938459
Lugar y fecha	DNI	Firma del experto	Teléfono

**UNIVERSIDAD ALAS PERUANAS**  
**ESCUELA DE PREGRADO**  
**FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO**

I. DATOS INFORMATIVOS

Apellidos y nombres del experto	Cargo o institución donde labora	Nombre del instrumento de Evaluación	Autor del instrumento
Vásquez Ríos Efraim	CAC SAN MARTÍN DE PORRES LTDA	Guía de Análisis de estados financieros	Liz Cecilia Pérez Silva
TÍTULO: "Control interno financiero y la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito San Martín de Porres LTDA - Agencia Saposca Año 2017"			

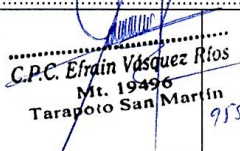
II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

CRITERIOS	INDICADORES	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Buena 41-60%	Muy Buena 61-80%	Excelente 81-100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					81%
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables					81%
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología					81%
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					81%
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos a entrevistar					81%
6. INTENCIONALIDAD	Los ítems son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable					81%
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos de la realidad					81%
8. COHERENCIA	Entre preguntas e indicadores y las dimensiones a evaluar					81%
9. METODOLOGÍA	El instrumento responde al propósito de la tesis					81%
10. OPORTUNIDAD	El instrumento será aplicado en el momento oportuno o más adecuado					81%

III. OPINIÓN DE LA APLICACIÓN

IV. PROMEDIO DE VALIDACIÓN

81%

20 de junio del 2018	42359126	 C.P.C. Efraim Vásquez Ríos Mt. 19496 Tarapoto San Martín 955939509	955939509
Lugar y fecha	DNI	Firma del experto	Teléfono

**UNIVERSIDAD ALAS PERUANAS**  
**ESCUELA DE PREGRADO**  
**FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO**

I. DATOS INFORMATIVOS

Apellidos y nombres del experto	Cargo o institución donde labora	Nombre del instrumento de Evaluación	Autor del instrumento
Vásquez Ríos Efraim	CAC SAN MARTÍN DE PORCOS LTDA	Lista de cotejo control interno financiero	Liz Cecilia Pérez Silva
<b>TÍTULO:</b> "Control interno financiero y la liquidez de la cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porcos LTDA- Aguas Sepson Año 2017"			

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

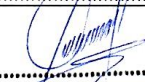
CRITERIOS	INDICADORES	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy Buena 61-80%	Excelente 81-100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado				79%	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables				79%	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología				79%	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica				79%	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos a entrevistar				79%	
6. INTENCIONALIDAD	Los ítems son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable				79%	
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos de la realidad				79%	
8. COHERENCIA	Entre preguntas e indicadores y las dimensiones a evaluar				79%	
9. METODOLOGÍA	El instrumento responde al propósito de la tesis				79%	
10. OPORTUNIDAD	El instrumento será aplicado en el momento oportuno o más adecuado				79%	

III. OPINIÓN DE LA APLICACIÓN

.....

IV. PROMEDIO DE VALIDACIÓN

..... 79% .....

..... 20 de junio del 2018	42359176	 C.P.C. Efraim Vásquez Ríos Mt. 19496 Tarapoto San Martín	955 939 509
Lugar y fecha	DNI	Firma del experto	Teléfono

**UNIVERSIDAD ALAS PERUANAS**  
**ESCUELA DE PREGRADO**  
**FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO**

I. DATOS INFORMATIVOS


Apellidos y nombres del experto	Cargo o institución donde labora	Nombre del instrumento de Evaluación	Autor del instrumento
Azañedo Tatur Francisco Javier	CAC SAN MARTIN DE PORONAS LTDA	Lista de Cofre - Control interno financiero	Liz Cecilia Pérez Silva
TÍTULO: Control interno financiero y la liquidez de la Cooperativa de ahorro y crédito San Martín de Poros LTDA - Aguas Suporas Año 2017*			

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

CRITERIOS	INDICADORES	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy Buena 61-80%	Excelente 81-100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					90%
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables					90%
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología					90%
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					90%
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos a entrevistar					90%
6. INTENCIONALIDAD	Los ítems son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable					90%
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos de la realidad					90%
8. COHERENCIA	Entre preguntas e indicadores y las dimensiones a evaluar					90%
9. METODOLOGÍA	El instrumento responde al propósito de la tesis					90%
10. OPORTUNIDAD	El instrumento será aplicado en el momento oportuno o más adecuado					90%

III. OPINIÓN DE LA APLICACIÓN *Procedo a su aplicación*

IV. PROMEDIO DE VALIDACIÓN *90%*

<i>20</i> de <i>junio</i> del 20 <i>18</i>	<i>01163694</i>	 C.P.C.C. Francisco J. Azañedo Tatur Matr. N° 19-089-C.C.P.S.M.	<i>992662416</i>
Lugar y fecha	DNI	Firma del experto	Teléfono




**UNIVERSIDAD ALAS PERUANAS**  
**ESCUELA DE PREGRADO**  
**FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO**

I. DATOS INFORMATIVOS

Apellidos y nombres del experto	Cargo o institución donde labora	Nombre del instrumento de Evaluación	Autor del instrumento
Francisco Javier Arzobedo Tafur	CAC SAN MARTIN DE PORRES	Guía de Análisis de Estados Financieros	Liz Cecilia Pérez Silva
TITULO: "Control interno financiero y la liquidación de la cooperativa de ahorro y crédito San Martín de Porres LTDA- Agencia Surpuro año 2017"			

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

CRITERIOS	INDICADORES	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy Buena 61-80%	Excelente 81-100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					89%
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables					89%
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología					89%
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					89%
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos a entrevistar					89%
6. INTENCIONALIDAD	Los items son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable					89%
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos de la realidad					89%
8. COHERENCIA	Entre preguntas e indicadores y las dimensiones a evaluar					89%
9. METODOLOGÍA	El instrumento responde al propósito de la tesis					89%
10. OPORTUNIDAD	El instrumento será aplicado en el momento oportuno o más adecuado					89%
III. OPINIÓN DE LA APLICACIÓN <i>Procede en aplicación</i>						
IV. PROMEDIO DE VALIDACIÓN <i>89%</i>						
20 de Junio del 2018		01163694	 CPC. Francisco J. Arzobedo Tafur Matr. N° 19-089-C.C.P.S.M.		992 662 911	
Lugar y fecha		DNI	Firma del experto		Teléfono	