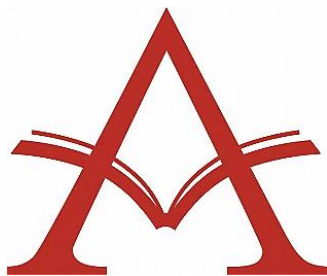


UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS



ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TESIS

**LA AUDITORÍA INTERNA Y SU RELACIÓN CON LA
GESTIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO FINANCIAMIENTO POPULAR DE
MIRAFLORES - LIMA 2020**

PARA OPTAR EL TÍTULO DE CONTADOR PUBLICO

AUTORES

Aguilar Mamani Beatriz Vanesa

(ORCID: 0000-0002-4905-411x)

Aranzamendi Camacho Elizabeth Melanie

(ORCID: 0000-0002-6995-9151)

Najarro Estrada Doris

(ORCID: 0000-0003-0593-9941)

ASESOR:

Mg. Millán Bazán Cesar Augusto

(ORCID: 0000-0002-6641-0980)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: TRIBUTACIÓN Y AUDITORIA

LIMA – PERÚ

ENERO - 2022

Dedicatoria

A nuestras familias, quienes en todo momento nos han brindado su apoyo y soporte en los años dedicados a nuestro proyecto de llegar a ser profesionales. Su aliento constante nos ha servido de motivación.

Agradecimiento

A nuestros profesores y asesores de la Universidad Peruana de las Américas, quienes en gran medida han hecho posible el sueño de ser profesionales.

A nuestras amistades y compañeros que nos han acompañado en el transcurso de nuestros estudios y cuyo apoyo ha sido fundamental en esta importante etapa de nuestras vidas.

Resumen

La investigación: La auditoría interna y su relación con la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020. Tuvo como objetivo: demostrar como la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.

En la investigación se utilizó el enfoque cuantitativo, tipo básica y diseño no experimental, descriptiva-correlacional de corte transaccional. La técnica utilizada, encuesta con el instrumento del cuestionario. La población y muestra fueron 12 directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima.

La investigación demostró en sus resultados que los directivos, reconocen que la Auditoría Interna tiene relación con la gestión financiera, en la prueba de Rho de Spearman de la hipótesis general, se tiene el valor de significancia bilateral de $0,003 < 0,05$ y se concluye que la auditoría interna tiene un nivel de relación con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores 2020. Además, se obtiene un coeficiente de 0,545 que indica una correlación positiva moderada.

Palabras claves: Auditoría interna, Gestión financiera, Cooperativa, Financiamiento.

Abstract

The investigation: The internal audit and its relationship with the financial management of the Savings and Credit Cooperative Popular Financing of Miraflores - Lima 2020. Its objective was to demonstrate how the internal audit is related to financial management in the Savings and Credit Cooperative Financing Popular de Miraflores - Lima 2020.

The research used the quantitative approach, basic type and non-experimental, descriptive-correlational design of a transitional nature. The technique used by the survey with the questionnaire instrument. The population and sample were 12 directors of the Savings and Credit Cooperative Financing Popular de Miraflores – Lima.

The research showed in its results that the managers recognize that the Internal Audit is related to financial management, in Spearman's Rho test of the general hypothesis, it has the value of bilateral significance of $0.003 < 0.05$ and it is concluded that the internal audit has a level of relationship with the financial management in the Savings and Credit Cooperative Popular Financing of Miraflores 2020. In addition, a coefficient of 0.545 is obtained that indicates a moderate positive correlation.

Keywords: Internal Audit, Financial Management, Cooperative, Financing.

Tabla de Contenidos

	Pág.
Caratula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Resumen.....	iv
Abstract.....	v
Tabla de Contenido.....	vi
Lista de Tablas.....	ix
Lista de figuras.....	x
Introducción.....	1
 Capítulo I: Problema de la Investigación	
1.1 Descripción de la Realidad Problemática.....	2
1.2 Planteamiento del Problema.....	3
1.2.1 Problema General.....	3
1.2.2 Problemas Específicos.....	4
1.3 Objetivos de la Investigación.....	4
1.3.1 Objetivo General.....	4
1.3.2 Objetivos Específicos.....	4
1.4 Justificación e Importancia de la Investigación.....	5
1.5 Limitaciones.....	6
 Capítulo II: Marco Teórico	

2.1. Antecedentes.....	7
2.1.1. Internacionales.....	7
2.1.2. Nacionales.....	9
2.2. Bases teóricas.....	12
2.2.1 Auditoria Interna.....	12
2.2.2 Gestión Financiera.....	18
2.3. Definición de términos.....	23
Capítulo III: Metodología de la Investigación	
3.1 Enfoque de la Investigación.....	26
3.2 Variables.....	26
3.2.1 Operacionalización de las variables.....	26
3.3 Hipótesis.....	28
3.3.1 Hipótesis general.....	28
3.3.2 Hipótesis específicas.....	29
3.4 Tipo de Investigación.....	29
3.5 Diseño de la investigación	29
3.6 Población y Muestra.....	30
3.6.1 Población.....	30
3.6.2 Muestra.....	30
3.7 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos.....	30
Capítulo IV: Resultados	
4.1 Resultados descriptivos.....	34
4.2 Resultado inferencial.....	53
4.3 Discusión.....	57

Conclusiones

Recomendaciones

Referencias

Apéndices

Lista de tablas

Tabla 1. Planificación de auditoría interna y su estructura.....	34
Tabla 2. Planificación de auditoría interna e información del plan	35
Tabla 3. Planificación de auditoría interna y selección de métodos	36
Tabla 4. Programa de auditoría interna y su formulación.....	37
Tabla 5. Programa de auditoría interna, procedimientos y reglas.....	38
Tabla 6. Programa de auditoría interna y métodos de auditoría.	39
Tabla 7. Ejecución de auditoría interna y verificación registros contables.....	40
Tabla 8. Ejecución de auditoría interna y hallazgo de evidencias	41
Tabla 9. Informe de auditoría interna y su proceso.....	42
Tabla 10. Informe de auditoría interna y análisis estados financieros	43
Tabla 11. Informe de auditoría interna e información a tiempo	44
Tabla 12. Eficiencia de procedimientos y sistematización operaciones	45
Tabla 13. Eficiencia de procedimientos y recursos.....	46
Tabla 14. Eficiencia de procedimientos y riesgos financieros.....	47
Tabla 15. Implementación de control y gestión.....	48
Tabla 16. Implementación de control y resultados	49
Tabla 17. Políticas Institucionales de Competitividad.....	50
Tabla 18. Políticas Institucionales de Contabilidad	51
Tabla 19. Políticas Institucionales de economía	52
Tabla 20. Prueba de normalidad	53
Tabla 21. Prueba de Hipótesis General.....	53
Tabla 22. Prueba de Hipótesis Específico 1	54
Tabla 23. Prueba de Hipótesis Específica 2	55
Tabla 24. Prueba de Hipótesis Específica 3	56
Tabla 25. Prueba de Hipótesis Específica 4.....	57

Lista de figuras

Figura 1. Planificación de auditoría interna y su estructura.....	34
Figura 2. Planificación de auditoría interna e información del plan.....	35
Figura 3. Planificación de auditoría interna y selección de métodos.....	36
Figura 4. Programa de auditoría interna y su formulación	37
Figura 5. Programa de auditoría interna, procedimientos y reglas.....	38
Figura 6. Programa de auditoría interna y métodos de auditoría.....	39
Figura 7. Ejecución de auditoría interna y verificación registros contables	40
Figura 8. Ejecución de auditoría interna y hallazgo de evidencias.....	41
Figura 9. Informe de auditoría interna y su proceso	42
Figura 10. Informe de auditoría interna y análisis estados financieros.....	43
Figura 11. Informe de auditoría interna e información a tiempo.....	44
Figura 12. Eficiencia de procedimientos y sistematización operaciones.....	45
Figura 13. Eficiencia de procedimientos y recursos	46
Figura 14. Eficiencia de procedimientos y riesgos financieros	47
Figura 15. Implementación de control y gestión	48
Figura 16. Implementación de control y resultados.....	49
Figura 17. Políticas Institucionales de Competitividad	50
Figura 18. Políticas Institucionales de Contabilidad.....	51
Figura 19. Políticas Institucionales de economía.....	52

Introducción

La investigación tiene por título: La auditoría interna y su relación con la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020, considerando que la auditoría interna, contribuye a la cooperativa en el cumplimiento de sus metas y objetivos de manera sistémica y responsable la apreciación y valoración de las operaciones de gestión financiera como de sus riesgos, control y dirección.

En lo referente a la gestión financiera se fundamenta en la sistematización de los recursos económicos, en la determinación de cuáles son las fuentes de ingresos más convenientes, para la utilización óptima de dichos recursos a fin de asumir la responsabilidad económica de la cooperativa, proveer informaciones para la toma de decisiones; ejecución, seguimiento y control. Se presenta el estudio bajo la siguiente estructura:

Capítulo I. Presentamos el problema de Investigación, comprende: descripción de la realidad problemática, planteamiento del problema. Así mismo, los objetivos, justificación e importancia de la investigación y limitaciones. Capítulo II. Se presenta el Marco teórico el mismo que enuncia: los antecedentes de la investigación, las bases teóricas y definición de términos. Capítulo III. Se define la Metodología de la investigación que explica: enfoque, variables y su operacionalización, hipótesis, tipo y diseño de la investigación. Población y muestra, técnicas e instrumentos de recolección de datos. Capítulo IV. Se presenta los Resultados: exposición de análisis de los resultados, contrastación de hipótesis, discusión. Por último, se presenta las conclusiones, recomendaciones, referencias y apéndices.

Capítulo I

Problema de la Investigación

1.1. Descripción de la Realidad Problemática

La SBS informa que cerca de 2 millones de personas poseen ahorros en cooperativas de ahorro y crédito, en cuanto a su participación en el mercado financiero están representando el 25% del sistema financiero no bancario en activos, así como en depósitos.

Legalmente las cooperativas de ahorro y crédito poseen particularidades que las caracterizan y las diferencian de las asociaciones como de las sociedades. Por lo que, la legislación establece que este tipo de cooperativa no es ni una ni otra, sino un tipo nuevo de personería jurídica (*sui generis*), llamado sencillamente cooperativa.

En ese sentido las cooperativas de ahorro y crédito constituyen un factor significativo del sistema financiero peruano, pero por tener cierto grado de informalidad en sus operaciones, no realizan auditorías y controles con la severidad requerida, los cuales no les permiten la optimización de sus procesos. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima no es ajena a esta realidad, en un mercado cada vez más competitivo financieramente, la cooperativa tiene que actualizar sus niveles de gestión financiera con una visión de progreso integral en un proceso de cambio planeado.

La auditoría interna es el proceso en el que el auditor emite un informe en el que da a conocer su opinión sobre la situación financiera de la entidad mediante las evidencias, puesto que se aplica posterior a las operaciones de la entidad. La gestión financiera es parte de la administración empresarial que se orienta a la determinación de inversión, administración del efectivo, gestión del activo, así como de la maximización de las ganancias.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular se fundó en el distrito de Miraflores de la provincia de Lima el 28 de marzo de 2011, siendo inscrita en los Registros

Públicos de Lima, con la Partida N° 12674787 e inscrito en el Registro Nacional de COOPAC, con el número 083-2019- REG.COOPAC-SBS, cuya actividad principal es la captación de ahorros y aportaciones con lo cual otorga créditos a los socios y/o instituciones. Es supervisada por la FENACREP (Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito) y la SBS.

La cooperativa tiene como Misión: Brindar servicios de Ahorro y Crédito que mejoren la calidad de vida y el desarrollo de nuestros socios, contando para ello con el talento de nuestros colaboradores y el liderazgo de nuestros Directivos; y como Visión: Ser reconocidos como una cooperativa confiable y segura dentro del ámbito Nacional, situándonos como una solución eficaz a las necesidades de nuestros socios.

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima se observa un aumento en cuentas por cobrar con las entidades con las que mantiene convenios; lo que demuestra que el área de auditoría interna no está efectuando una evaluación de estos montos que afectan la liquidez de la cooperativa y la gestión financiera no considera medidas correctoras, lo que se incrementa mes a mes. Lo que permite abstraer que no se está aplicando lo auditoría regularmente y a la vez que no se está realizando seguimiento a la recomendación y sugerencia anteriores, lo expuesto nos motiva realizar el presente estudio: Auditoría interna y gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.

1.2. Planteamiento del Problema

1.2.1. Problema general.

¿En qué medida la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020?

1.2.2. Problemas específicos.

¿En qué medida la planificación de la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020?

¿En qué medida el programa de la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020?

¿En qué medida la ejecución de la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020?

¿En qué medida el informe de la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020?

1.3. Objetivos de la investigación

1.3.1. Objetivo general.

Demostrar como la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.

1.3.2. Objetivos específicos

Demostrar como la planificación de la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.

Demostrar como el programa de la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.

Demostrar como la ejecución de la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.

Demostrar cómo el informe de la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.

1.4. Justificación e Importancia de la Investigación.

Justificación Teórica.

En el estudio analizaremos las conceptualizaciones existentes sobre la auditoría interna y la gestión financiera a fin de conocer resultados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores – Lima, la teoría de la auditoría interna contribuye a su ejecución aplicando de forma correcta los procesos y técnicas en el desarrollo de la gestión financiera de la cooperativa.

Justificación Práctica.

La realización de éste estudio posibilitará la optimización de la ejecución de la auditoría interna en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima, que permitirá la evaluación de la gestión financiera y el desarrollo de actividades por la gerencia en base a informaciones reales, exactas en favor de la cooperativa para elevar el nivel de competitividad local y nacional.

Justificación Metodológica.

El estudio, permite la aplicación del enfoque cuantitativo utilizando la técnica de la encuesta y su instrumento el cuestionario previamente validado por expertos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores – Lima, cuyos resultados mejorará los procesos financieros de la cooperativa y de esta forma también se contribuye para investigaciones posteriores con particularidades similares

Importancia

El presente estudio es importante realizarlo para que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores – Lima, logre sus expectativas y objetivos.

1.5. Limitaciones

En la realización de la investigación no se presentó limitaciones, pues se obtuvo fuentes bibliográficas: libros digitales, revistas, páginas web y otras documentaciones relacionadas con cada variable.

Capítulo II

Marco Teórico

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales.

Acero (2017) *La auditoría interna contable y su incidencia en la gestión financiera*. Universidad Militar Nueva Granada. Bogotá. Colombia. Tesis pregrado. Con el propósito de precisar las características generales de la auditoría interna contable y de la gestión financiera. Fue realizado con el enfoque cualitativo, de campo. Población y muestra personal del área contable. Concluye: que la auditoría interna posee una influencia significativa sobre la gestión financiera en la organización, porque permite revelar errores y riesgos, para tomar decisiones de corrección antes de realizar la auditoría externa y evitar que el error genere en la organización riesgos graves. Asimismo, se debe resaltar que, simultáneamente con el informe de la auditoría, se formula el plan de actividades que incluye mejorías y acciones correctoras y preventivas, las cuales se ejecutaran en el tiempo determinado entre las partes, para que estas sean comprobadas en cuanto a su desarrollo y resultado alcanzado, a fin de evitar o eliminar causas de problemas revelados.

Cuaical (2015) *Incidencia de la auditoría interna en la gestión financiera de la Cooperativa de Taxis "CIUDAD DE EL ANGEL"*. Universidad Regional Autónoma de los Andes "UNIANDES-IBARRA". Tesis de pregrado. Su finalidad la demostración que la auditoría interna, debe realizarse en ciertos periodos de tiempo, porque, ayuda a optimizar el trabajo y sus recursos, la organización de actividades e impedir estafas económicas. Investigación de enfoque cuantitativa, tipo documental, descriptiva, explicativa. Técnicas usadas la entrevista y el instrumento guía de entrevista. Población y muestra once socios fundadores. Concluye: La auditoría interna en la empresa reconoce la verificación, comprobación, revisión y

de los movimientos económicos, que permite el manejo adecuado de los recursos, permitiendo revelar los problemas y considerar las previsiones pertinentes con el debido tiempo, para una buena gestión financiera. El programa de la auditoría interna permite el seguimiento y evaluación de actividades de la empresa, a salvaguardar el patrimonio, la promoción de la eficiencia y eficacia de la calidad de la gestión financiera.

Balarezo (2019) *El rol de la auditoría interna en la estabilidad financiera de las cooperativas de ahorro y crédito de Tungurahua del segmento 2*” Universidad Técnica de Ambato. Tesis pregrado. Su propósito determinación del rol de la Auditoría Interna en la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en mención. Investigación de enfoque cualitativo, tipo descriptiva correlacional. La población y muestra seis cooperativas. Se utilizaron artículos científicos, libros, revistas, páginas web y la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria con su Reglamento. Concluye: Se determinó que la auditoría Interna se considera como un aspecto necesario para la Cooperativa, su ejecución tiene la facultad de examinar los registros y actividades contables, a fin de encontrar evidencias para la consecución de los objetivos proyectados, a fin de asegurar la administración eficiente del activo y patrimonio en la gestión financiera.

Plaza (2018) *La auditoría interna como herramienta de gestión en las empresas públicas de la ciudad de esmeraldas*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Tesis pregrado. Su propósito el análisis de la auditoría interna como herramienta de gestión en las empresas públicas de la ciudad de Esmeraldas. Investigación de enfoque cualitativo, tipo descriptivo, diseño no experimental transaccional. Técnica la entrevista con el instrumento del cuestionario. Población auditores de las empresas públicas. Los resultados demuestran que los auditores internos son el brazo derecho de los directivos y gerentes por sus informes sobre los procesos y evaluación de las informaciones financieras, que aportan hechos para la toma de

decisiones. Concluye que el informe de la auditoría interna es ineludible y necesario en toda empresa para optimizar la gestión financiera.

Sigcho (2015) *Procesos de Auditoría Interna e Indicadores de Gestión y su incidencia en la gestión del Área Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón*. Universidad Técnica de Machala. Tesis posgrado. Su propósito el análisis de los procesos de auditoría interna e indicadores de gestión y la incidencia en la gestión del área financiera del Gobierno mencionado. Investigación de enfoque cualitativo, de tipo descriptiva y explicativa. Población y muestra procesos y actividades llevadas a cabo durante los años 2012 y 2013. Técnicas utilizadas: entrevista, observación y encuesta. Concluye: La institución no planificó una auditoría interna, dentro de las políticas para alcanzar la eficacia, eficiencia económica en la gestión financiera; aunque han realizado cierto control, estos no se cumplen a cabalidad, por carecer seguimiento y direccionamiento en la toma de decisiones por parte de las autoridades y directivos.

2.1.2. Nacionales.

Alpaca (2020) *La auditoría interna como herramienta de soporte a la gestión financiera de las empresas hoteleras: un caso de estudio*. Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann de Tacna. Tesis posgrado. Su propósito la demostración de implementar la auditoría interna mejora la gestión financiera en las empresas hoteleras. Tipo de investigación aplicada, diseño cuasi experimental. La población utilizada 16 hoteles y la muestra dos hoteles tres estrellas. La técnica fue documental, instrumento programa de auditoría y ficha de recolección de datos. Concluye: que, la planificación de la auditoría interna optimiza la gestión financiera en las empresas hoteleras e incide positivamente en la rentabilidad y en la solvencia por los hoteles. Las informaciones de los ratios económicos financieros durante el análisis e

interpretación de los estados financieros permiten la toma de decisiones acertadas de las gerencias de los hoteles.

Vidal (2017) *Auditoría interna y su influencia en la gestión económica y financiera de las empresas industriales en el distrito de Santa Anita, en el año 2016*. Universidad San Martín de Porres. Tesis pregrado. Tuvo como finalidad establecer como la auditoría interna influye en la gestión económica y financiera de las empresas mencionadas. Investigación no experimental, aplicada, de nivel descriptiva. La población fue delimitado a 41 personas y la muestra de 29 personas relacionadas al tema. La técnica fue la encuesta con el instrumento el cuestionario. Concluye: Se estableció que el establecimiento de la auditoría interna tiene influencia en el mejoramiento de la gestión financiera de las empresas industriales, en el sentido que el informe de la auditoría interna, permite a las empresas observar errores y riesgos en las evidencias halladas en los estados financieros. Se precisa que la adecuada evaluación del riesgo, incide en la formulación del plan oriente de la toma de decisiones en la empresa industrial respectiva.

Huamán (2017) *Auditoría interna para fortalecer la gestión financiera de la empresa REYDINOR SAC, San Ignacio*. Universidad Señor de Sipán. Pimentel. Tesis pregrado. Su propósito es el diseño de un programa de auditoría interna a fin de fortalecer la gestión financiera de la empresa en mención. Investigación de diseño no experimental, descriptivo, prospectivo. La población fue 18 trabajadores de la empresa y la muestra de 5 trabajadores. Las técnicas fueron: encuesta, registro documental y observación; el instrumento el cuestionario. Concluye: La auditoría en la empresa la realiza el personal interno los cuales no están capacitados para ejecutar la mencionada actividad, de tal forma que continúan trabajando sin contar un programa de auditoría interna, asimismo, no realizan auditoría externa. La empresa tiene servicio de internet para la realización de procesos de ventas y otros, la problemática observada es la lentitud del servicio del internet lo que dificulta los procesos de gestión financiera automatizada.

Abarca (2020) *Auditoría interna y su relación con la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santo Domingo de Guzmán Agencia de Puerto Maldonado” Periodo 2018*. Universidad Andina del Cusco. Tesis pregrado. Su propósito analizar a la auditoría interna en relación a la Gestión Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito en mención. Investigación aplicada, de enfoque cuantitativo, diseño no experimental. Población y muestra 17 empleados de la cooperativa. Técnica utilizada la encuesta e instrumento el cuestionario. Concluye: La estadística descriptiva nos demuestra que en general las dimensiones de la auditoría interna analizadas: plan, programa, realización y dictamen, se sitúan en el nivel siempre y casi siempre, cuyos datos nos muestra que existe relación entre la auditoría interna y la gestión financiera.

Otárola, Soto y Tarrillo (2018) *El control interno y la gestión financiera de la empresa telecomunicaciones GYS EIRL - periodo 2015-2016*. Universidad Nacional del Callao. Tesis pregrado. Su propósito la determinación si la auditoría interna afecta a la gestión financiera en cuanto a sus resultados en la mencionada empresa. Investigación es de enfoque cuantitativo y cualitativo, tipo aplicada y explicativa; su diseño fue no experimental, longitudinal. La población conformada por trabajadores de la empresa y la muestra fue no probabilística. Las técnicas utilizadas fueron la observación, la encuesta y documental; los instrumentos: hoja de observación, el cuestionario y los estados financieros. Concluye: Se demostró que la inadecuada ejecución del control interno afecta de forma directa a la gestión financiera en la entidad al revelar que el control interno es inadecuado para las necesidades. Se compiló informaciones diversas y se analizaron las acciones de control de cobranzas, ventas, caja y pagos, por la repercusión en la gestión financiera.

2.2. Bases Teóricas

2.2.1 Auditoría interna

2.2.1.1 Definición de auditoría interna

Es el proceso cuya exigencia es función de la gerencia y directivos de la cooperativa, y está estructurado para proveer seguridad razonable para alcanzar las metas y objetivos de la entidad, cooperativas (Arens, Alvin y Loebbecke, 2010).

Es la forma con la cual la empresa busca descubrir fraudes y corrupciones, por un lado, por el aumento del trabajo o porque los funcionarios de línea acceden a mayor responsabilidad aumenta los riesgos de fraudes (Cepeda, 2009).

Se utiliza con la finalidad de asistir a la empresa para la consecución de sus metas; utilizando un método sistemático en el análisis de los procesos de las actividades que realiza la empresa y se relaciona con la problemática que se presenten, ante los cuales los resultados son las recomendaciones a fin de seleccionar una solución (Santillana, 2013).

Es un instrumento de gestión que en las empresas se encargan de la evaluación de las actividades. Es un desempeño para agregar valor y optimar las operaciones realizadas en la entidad, así como el cumplimiento de objetivos y metas; contribuye en la evaluación y mejoramiento de los procesos de gestión en riesgo, controles y dirección (Diaz, s/f).

Es una actividad desarrollada, por especialistas de conformidad a normatividad establecido, se fundamenta en la obtención y evaluación de evidencias sobre informaciones financieros, económicos, administrativos, con la finalidad de determinar responsabilidades en las cooperativas (Hervía, 2008).

Se fundamenta en la acumulación y evaluación de evidencias que contienen diversos datos a fin de determinar y reportar el nivel de relación que existe entre la información y criterios establecidos (Alvin y Arens, 2007).

Es determinada de forma exclusiva por los directivos o gerencia de la empresa quienes reciben los resultados directamente del auditor. El auditor es el responsable del análisis y evaluación de los procesos de control, dirección de la empresa. Así como, de la gestión de riesgos. (Corvo y Helmut, 2019)

2.2.1.2 Enfoque integral de la auditoría interna en la empresa

En sus inicios la auditoría interna se orientaba a verificar los registros contables, proteger los activos y prevenir fraudes, por lo cual se consideraba al auditor como revisor de las cuentas y prestar atención si eran exactos (Sandoval, 2012). La auditoría interna se realiza de manera analítica y sistemática con sentido crítico; utilizando parámetros pertinentes para realizar comparaciones y opinar sobre lo inspeccionado (Cuellar, 2009).

Al realizar una auditoría el objetivo es minimizar el riesgo y suministrar técnicas que puedan utilizarse en la recolección de informaciones necesarias que fundamenten aspectos de la empresa sujeto a evaluación, así como, el desempeño del personal en cuanto a sus actividades puesto que la auditoría es total y provee observaciones, apreciación, recomendaciones y asesoramiento para un control efectivo (Belmonte, 2014).

En los tiempos actuales la auditoría interna ha transformado su función se ha adecuado a las particularidades propias del contexto; por ello es un proceso que viabiliza el mejoramiento de las actividades y operaciones que desarrollan las empresas participando así a la consecución de los objetivos con un enfoque disciplinado y sistemático para la realización de evaluaciones correspondientes y optimizar la eficacia mediante el proceso de gestión. (Altolaguirre, 2016)

2.2.1.3 Características de auditoría interna

Corvo y Helmut (2019) considera las características siguientes:

Fechas programadas

Se realiza una estructura de fechas posibles para ejecutar la auditoría interna, en coordinación con la junta directiva o gerencia de la entidad; pueden ejecutarse en los meses que se requiera durante el año, lo significativo es que al finiquitar se haya realizado la totalidad de sus procesos.

Situación profesional

La auditoría interna se debe ejecutar observándose la situación profesional y acatamiento. Las evidencias que se hallan sean óptimas o no, debe ser analizados con el auditado previo a su registro.

Audidores especializados

Los auditores deben ser especializados con conocimientos actualizados en procedimientos de auditoría, asimismo, deberán ser imparciales y objetivos.

Acción y legalidad de la auditoria

La auditoría no se improvisa, porque, significa una investigación exhaustiva en todos los procesos que se auditará, que comienza con la revisión de problemas previos que se presentan hasta obtener una lista de control que orientará la auditoria. La auditoría se basa en normas, estándares y reglas de acuerdo a ley.

Registro y comunicación del resultado

Al cierre de la auditoria es imprescindible reunirse con los auditados. En la reunión el auditor debe exponer las debilidades y áreas que se deberán mejorarse. Se debe registrar y comunicar a los directivos y a la gerencia las informaciones, incluyendo los aspectos de desacuerdo, los positivos y los que requieren mejora. El auditor tiene la responsabilidad de garantizar la toma de medidas correctivas en la solución de la problemática encontrada.

2.2.1.4 Dimensiones de la auditoría interna

Las dimensiones siguientes están de acuerdo a procedimientos de la auditoría interna:

Planificación de Auditoría Interna

La planificación de la auditoría interna consiste en la precisión de los procesos o unidades sobre las que se llevarán a cabo las tareas de Auditoría y Consultoría necesaria para el cumplimiento con las expectativas de la gerencia (Robles, 2017).

Para Elizalde (2018) de la conceptualización que se tenga de la planificación en la auditoría interna dependerá la efectividad y eficiencia en alcanzar los objetivos siguientes:

Evaluar y verificar. en las diferentes auditorías el cumplimiento de las leyes, normas y reglamentos, así como con los estatutos y contractuales de la entidad.

Evaluar, revisar y mejorar. eficiencia del sistema de control, gestión de riesgo de la entidad y su efectividad en las operaciones, observando si los recursos humanos, económicos, financieros y tecnológicos de la empresa se utilizaron eficientemente.

Realizar las auditorías y supervisiones especiales. en diversas áreas de la entidad para luego informar a la Gerencia sobre los resultados, conclusiones, sugerencias y la implementación de acciones correctivas oportunas.

Atender demandas de asesoría y laboral presentada por diversas áreas de la entidad.

Programa de la Auditoría interna.

Es la labor previa diseñada por el Auditor para prevenir la labor que debe realizarse con el objetivo de que se efectúe de manera integral dentro de la Normativa científica de la Contabilidad y las normas y técnicas de la Auditoría. El programa de la auditoría tiene por lo general igual información que en la planificación de la auditoría, sin embargo, se diferencia porque considera el tiempo en promedio, el tiempo real, el rol laboral donde se plasma la ejecución del programa y la rúbrica del responsable del proceso y fecha. Cada programa de

Auditoría hace posible el desarrollo del plan de trabajo de manera íntegra, pero a un nivel de mayor análisis a un área específica (Blanco, 2012).

Mediante el programa de la auditoría, el auditor toma el control sobre la aplicación de la supervisión pertinente, estableciendo la posibilidad la determinación del tiempo real de realización de los procedimientos, para realizar la comparación correspondiente y sirva como paradigma para la planificación de próximas auditorías y es así como hace posible conocer oportunamente el avance de la auditoría, lo cual permite la toma de decisiones oportunas.

Paredes (2010) considera que, en lo general el programa de auditoría considera un aspecto de cada área de los estados financieros que se evalúa. Los programas auditoría se ejecutará en concordancia con el plan de auditoría interna y consignará: objetivo del programa; alcance del programa; metodología, responsable; fecha y hora; acciones de seguimiento. También puede consignarse:

Introducción. donde se exprese el origen de las cuentas que se evalúan y se resuma los procesos contables de la entidad.

Descripción de propósitos. que se quieren alcanzar al supervisar o evaluar la sección.

Procedimientos de auditoría. los más principales para lograr la meta señalada con anterioridad.

Señalar la persona responsable. que ejecuta el trabajo y el tiempo que utiliza.

Ejecución de la auditoría interna.

Se inicia al aplicarse el programan especificado en la dimensión anterior, se desarrolla con la obtención de informaciones, comprobación de estados financieros, asimismo, la identificación de evidencias e información a los directivos o gerencia para solucionar la problemática y promover la eficiencia de las operaciones (Blanco,2012).

Para Bravo (2011): el objetivo de esta dimensión es obtener y documentar suficientes evidencias útiles y relevantes que resguarden al dictamen y resultados obtenidos. Fundamentando las sugerencias a la gerencia con diferencias de juicios previos y su impacto que causaría al materializarse riesgos no registrados de forma apropiada. Para realizar la auditoría interna considerando lo destacado se requiere lo siguiente:

Identificación, análisis, evaluación y documentación pertinente y confiabilidad de manera que se cumpla los objetivos de trabajo.

Datos acreditados a fin de resguardar los resultados y las conclusiones de la auditoría.

Controlar los registros del trabajo previa aprobación de la gerencia y asesores antes de ser conocidos por terceros.

Supervisión adecuada a fin de asegurar el logro de metas

Las evidencias logradas en el desarrollo de la auditoría deberán registrarse con la información exacta y demostrable de acuerdo con la contratación de los criterios y métodos de control.

Informe de auditoría interna

La ejecución o realización de la auditoría interna se debe evidenciar; el auditor deberá exponer los hechos relevantes que se encontraron; los cuales deben ser pertinentes, competentes y suficientes, la evidencia puede ser documental, física, testimonial y de análisis. El informe de la auditoría interna está formado por los archivos que utiliza el auditor y contiene todos los documentos que sustentan el trabajo realizado en la auditoría, los mismos que por su confidencialidad y naturaleza deben ser archivados de forma segura (Bonilla 2016).

La auditoría interna referencia la documentación, las evidencias deben considerar: título, condición, criterio, causa, efecto y recomendación. Antes de culminar el informe debe realizarse una reunión con los directivos o gerencia de la entidad auditada, para el conocimiento

de los hechos hallados, resultados y recomendaciones de la auditoría, a fin de reducir riesgos de interpretación y aclarar lo que se considera pertinente.

2.2.2 Gestión Financiera

2.2.2.1 Definición de Gestión

La expresión gestión se relaciona con la palabra Management, el mismo que se tradujo al inicio como administración, hoy se entiende como gestión de empresas, porque se refiere al “conjunto al conocimiento moderno y sistematizado de las fases: diagnosis, proyecto, planificación, realización y registro de las actividades que realizan las empresas en relación con la realidad social, económico y tecnológico (Fajardo, 2015)

Conceptualizando en la realidad empresarial, gestión es la utilización del recurso material, humano y financiero dentro de la estructura de funciones y responsabilidades que son definidos por la organización (Martínez, 2010)

2.2.2.2 Definición de Gestión Financiera.

La gestión financiera en una organización es administrar los recursos estratégicamente, para cubrir los gastos que necesita en su funcionamiento (Díaz,2017). Es el proceso que en base a las necesidades financieras de la empresa analiza y toma decisiones para la utilización óptima de los recursos financieros, con la finalidad de que la empresa funcione y cumpla con sus objetivos (Álvarez, 2017)

Son procesos que se fundamentan en obtener, custodiar y manejar dinero, sean físicamente como monedas y billetes o mediante otros medios, como dinero plástico, cheques. Es la que cambia la visión y misión de la entidad en operaciones financieras (Navarro,2010). La gestión o administración financiera maximiza el valor de las acciones, estudiando la toma

de decisiones estratégicamente en el tiempo a fin de optimizar las gestiones de los recursos económicos (Uriarte, 2020).

La gestión financiera se encarga de la planificación de la utilización de los recursos económicos dispuestos a corto, mediano y largo plazo, para minimizar riesgos y agregar valor a la empresa, observando el mercado para su desarrollo. Asimismo, considera la toma de decisiones financieras en la planificación, programación y control de inversiones.

La gestión financiera tiene que ser competitiva en toda empresa referente al diagnóstico de la situación financiera, la evaluación de la rentabilidad de la inversión a futuro y elaboración e implementación de la contabilidad presupuestario y costes, asimismo, realiza las funciones siguientes (EADA Business School, 2017):

Realiza diagnosis y recomienda proyectos de operaciones empresariales de acuerdo a los análisis integrales de las informaciones contables-financieras.

Desarrolla coherentemente la organización de fuentes financieras y sus costes.

Analiza las posibilidades de operaciones de negocios con previsión y punto de equilibrio.

Identifica los aspectos que afectan negativamente a las metas de rentabilidad empresarial.

Controla las incertidumbres del fondo de maniobra.

Evalúa la toma de decisión de las operaciones de inversión y financiación.

Obtener conocimientos ineludibles para la elaboración del sistema de costes.

Formula los estados financieros de la empresa.

2.2.2.3 Las decisiones en la gestión financiera

De inversiones: implica planear el destino de las entradas netas en la organización – flujos netos de fondos- para la generación de beneficios futuros.

De financiaciones: persigue hallar la vía de menor costo en la obtención del dinero para el inicio de proyectos de inversión y dificultades económicos.

De distribución de beneficios: tiende a la repartición de las utilidades en proporción a que produzca a los propietarios un crédito para la empresa, al mismo tiempo su valorización (Enríquez, 2015)

Entonces la Gestión Financiera es el conjunto de procedimientos y técnicas de análisis financiero, planeación, valoración, evaluación y control de los recursos monetarios, a fin de tomar decisiones de inversión.

2.2.2.4 El análisis e interpretación financiera.

Análisis implica el estudio, el examen, la observación del procedimiento de un hecho, cuya exactitud y veracidad depende de su profundidad es decir específico y no delimitarlo al todo, porque conduce al analista a erróneas conclusiones. Es importante la comprensión a que el todo puede ser engañoso. La conceptualización del todo es relativa, puesto que, al separar un todo en sus partes, cada uno de ellos puede establecer un nuevo todo

Para alcanzar una gestión financiera correcta es fundamental efectuar un apropiado análisis económico-financiero, porque, constituye un medio seguro para controlar los recursos y valorar el contexto económico financiero de las empresas que respaldará a la gerencia y/o directivos en el control económico, en la toma de decisiones y en la gestión eficiente y eficaz (Escobar, 2013).

También se puede decir que la interpretación de los estados financieros es la manifestación del experto en relación a las cifras expuestas en los estados financieros, relacionados al análisis. También se puede considerar la interpretación de los estados financieros como la valoración relativa de las informaciones financieras, a través de métodos de análisis de los estados financieros y comparaciones entre ellos, para aislar lo significativo o

relevante. Por interpretación, debemos comprender como las apreciaciones relativas a los conceptos y cifras de lo incluido en los estados financieros basado en el análisis y sus comparaciones (Sialer, 2010).

El análisis financiero se realiza de manera sistemática a fin de determinar la solvencia y liquidez de la organización, evaluar la actividad operativa, la eficiencia en el manejo de los activos, pagos de obligaciones contraídas, la capacidad de endeudamiento, utilidades, requerimiento de inversiones, rentabilidad y rendimiento (Nava, 2009).

2.2.2.5 El control en la gestión financiera

El Control en la gestión financiera se entiende como el análisis del resultado real de la empresa, observados de diferentes momentos y perspectivas, contrastados con los planes, programas y objetivos de la empresa a corto, mediano y largo plazo. Los mencionados análisis necesitan de un proceso de ajuste y control para demostrar y avalar que está siguiéndose los planes de la empresa. En caso de desvíos, alteraciones o cambios inesperados, será factible reformularlos de la manera correcta (Teruel,2017). Presenta los objetivos siguientes:

Evidenciar que todo va en la dirección correcta

Revelar riesgos o aspectos a mejorar

Ejecutar actividades de prevención.

Propiciar la comunicación y motivación en el personal.

Intervenir en las áreas de la empresa que lo precise.

2.2.2.6 Dimensiones de la gestión financiera

Eficiencia de procedimientos:

Se logra cuando la organización realiza sus actividades de la mejor forma frente a la competencia, lo que significa costos más bajos y calidad superior, la empresa está en la

investigación permanente de medidas orientadas a los clientes y a los mercados que les permitan acrecentar la cartera de clientela y la fidelización de los existentes, manteniéndolo rentable y competitiva (Besley S. y Brigham E., 2008).

Esta dimensión comprende el uso óptimo de los recursos económicos: a) Los recursos internos; conformado por el capital y las aportaciones de accionistas b) Los recursos externos; financiamientos de los acreedores. Lo mencionado va a la inversión de activos para maximizar la rentabilidad y tener la liquidez, los cuales servirán para la toma de decisión en la gestión financiera.

El objetivo de la eficiencia financiera de los procedimientos es la sistematización de operaciones para la utilización óptimo de los recursos financieros que es parte de las empresas a través de las áreas de tesorería, presupuesto y contabilidad. La decisión tomada por el responsable del área financiera deberá estar basada en políticas relacionadas a la financiación, inversión y políticas de dividendos consecuentes (Solís, García y Moctezuma, 2015)

Implementación del control

Se observa una serie de procesos la correcta ejecución de la gestión financiera:

Clasificación de las informaciones obtenidas.

Establecer una cultura de control con la comunicación, motivación y capacitación.

Diagnosticar hechos que afecten a la empresa.

Evaluación del control interno y de gestión.

Evaluación de indicadores y realizar lo ajustes.

Implementar el seguimiento.

Recabar información, con métodos: narraciones, lista de cotejo y observación.

Revisión de los procedimientos ejecutados.

La gestión financiera tiene relación con la toma de decisiones referentes a la composición y tamaño y composición de los activos, a la estructura y nivel de financiaciones y a políticas de dividendos orientándose a dos factores fundamentales: maximización del beneficio y maximización de la riqueza, para el logro de estos factores la herramienta a implementarse en el control de gestión financiera. La implementación de control tiene las actividades siguientes (Gómez, 2000):

Interpreta globalmente las funciones de la gerencia.

Integra las estrategias y operaciones.

Interviene en la toma de decisiones.

Elabora indicadores apropiados a la gestión financiera.

Mejora continuamente los resultados.

Corrige los riesgos y desviaciones

Reacciona positivamente ante cambios.

Políticas institucionales.

Una política permite instituir lineamientos uniformes para la toma de decisiones y formalidades de realización de distintas áreas en la empresa, que todos los trabajadores, directivos y/o funcionarios deben emplear para el desempeño y desarrollo de operaciones empresariales. Las políticas institucionales son decisiones escritas que, se constituyen en el marco de acción lógico y firme para establecer a las personas de la institución el límite en el cual pueden actuar ante un explícito contexto (Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, 2019).

2.3. Definición de términos básicos

Auditoría: Procesos de evaluaciones y verificaciones con la finalidad de ayudar a las empresas en la eficiencia de las actividades y del sistema de control. (Whittington y Pany, 2000).

Auditoría de gestión: Evaluación de las acciones de la gerencia en el logro de los objetivos proyectados, la capacidad de la utilización de los recursos y la observancia de los procedimientos y normas determinados para la toma de decisión. (Whittington y Pany, 2000).

Control interno: Conjunto de procedimientos y mecanismos instituidos por las organizaciones para cerciorar la eficacia, la eficiencia y la regularidad de actividades y operaciones (Kohler, 2002).

Dictamen: Opinión de un especialista o autoridad sobre un tema o asunto determinado (Ruíz et.al, 2012).

Ejecución: Es el desempeño de las actividades asignadas que desarrollan los directivos y orientados al logro de los objetivos (Vizcarra, 2007).

Eficacia: Es el logro de resultados deseados en alguna actividad explícita, considerando la calidad y cantidad de los recursos utilizados. (Kohler, 2002).

Eficiencia: Es la relación entre bienes producidos o adquiridos o en todo caso de los servicios prestados y los recursos utilizados para ello (Kohler, 2002).

Hallazgo de auditoría. - Son situaciones que atraen la observación del auditor en un tiempo explícito y de acuerdo a su opinión se comunica a la empresa por significar una deficiencia y afecta de forma negativa (Rey, 2016).

Informe de auditoría. – Es la comunicación de hallazgos del auditor, es un documento más importante del proceso de la auditoria por lo que su presentación revela la competitividad profesional del auditor (Blanco, 2004).

Objetivos: Componente que precisa el fin y alcance de la entidad. Es el ideal a alcanzar la meta esperada (Gitman, 2003).

Procesos, Serie de actividades que se realizan en concordancia a reglas, principios, normas y leyes. Son los medios para lograr las metas, objetivos y fines de toda institución (Ruiz et.al, 2012).

Gestión Financiera, es uno de los aspectos prioritarios cuando se inicia una empresa o negocio, puesto que dicha gestión estribará los éxitos que tenga la empresa (Álvarez, 2017).

Cooperativa, es la empresa de crédito, consumo o de producción, de participación democrática y libre, formada por personas con un propósito común, social y económico: la participación de cada integrante en los beneficios (Celis M. 2003)

Gestión del efectivo, En la gestión financiera es vital y su propósito fundamental es mantener las inversiones en efectivo al nivel más bajo posible, de manera tal que la empresa pueda realizar las actividades de forma eficiente y eficaz (Demestre, Castells y González, 2017).

Análisis financiero, Es básicamente, el estudio de los estados financieros, con fines de evaluación sobre su desempeño actual y futuro. (Areapyme, 2017).

Capítulo III

Metodología de la Investigación

3.1. Enfoque de la Investigación

El estudio es de enfoque cuantitativo. Este enfoque utiliza el análisis estadístico, a partir de la recolección de datos, frecuencia, estadígrafo y medición de parámetros de la población en estudio (Hernández et.al, 2006).

3.2. Variables.

Variable independiente: Auditoría Interna

Variable dependiente: Gestión Financiera

3.2.1. Operacionalización de variables

Definición conceptual de la variable: Auditoría Interna

La auditoría interna está fundada en la vigilancia y control interno de la empresa u organización; su ejecución es la búsqueda e identificación de aspectos a mejorar y el adecuado desarrollo de actividades de acuerdo al marco normativo explícito y la toma de decisiones oportunas para reducir riesgos (Bendermacher, 2017)

Definición operacional de la variable: Auditoría Interna

Auditoría interna es la actividad cuyo fin es el examen y la evaluación apropiada y eficaz de las operaciones y control del patrimonio de la empresa y la eficiencia de la gestión financiera, mediante la: planificación, programación, ejecución y el informe de la auditoría.

Dimensiones	Indicadores	Ítems
Planificación de auditoría interna	Estructura de auditoría	¿La planificación se realiza teniendo en cuenta la estructura de auditoría en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?
	Información del plan	¿Se comunica el plan de auditoría al personal que trabaja en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?
	Selección de métodos	¿Se realiza la selección de métodos apropiados para la realización de la auditoría en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?
Programa de auditoría interna	Formulación de programas	¿Se formula programas para realizar la auditorías interna en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?
	Procedimientos y reglas	¿Se tiene en cuenta las reglas y procedimientos en el proceso de auditoría Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?
	Métodos de auditoría	¿Los Métodos utilizados en el programa de la auditoría se relacionan con los objetivos institucionales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?
Ejecución de auditoría interna	Verificación de registros contables	¿Se realiza la verificación de los registros contables luego de la ejecución de la auditoría interna en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?
	Hallazgo de evidencias	¿Se evidencia los hallazgos del proceso de la auditoría interna en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?
Informe de auditoría interna	Proceso de la auditoría	¿El informe de la auditoría está de acuerdo a su proceso implementado y a las políticas institucionales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?
	Análisis de estados financieros	¿En el informe de la auditoría interna se realiza el análisis de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?
	Información a tiempo	¿Se entrega la información a tiempo con los resultados de la auditoría a la gerencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?

Definición conceptual de la variable: Gestión Financiera

La gestión financiera implica la administración de recursos financieros de la organización, cuya responsabilidad se asigna a una persona conocida como gestor o contralor, el cual es el encargado de administrar financieramente la empresa, registrando un control correcto de ingresos y egresos que se realiza en la empresa, evaluando la utilización de los recursos económicos (Soto et.al, 2017).

Definición operacional de la variable: Gestión Financiera

La gestión financiera tiene relación con las capacidades de la organización para administrar debidamente sus responsabilidades de pagos financieros, asegurando la eficiencia de los procedimientos, la implementación de control y las políticas institucionales.

Dimensiones	Indicadores	Ítems
Eficiencia de Procedimientos	Sistematización de operaciones	¿La eficiencia de los procedimientos considera la sistematización de las operaciones de la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?
	Recursos operacionales humanos y financieros	¿Se cuenta con los recursos operacionales, humanos y financieros para la eficiencia de los procedimientos de la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?
	Riesgos financieros	¿La eficiencia de los procedimientos en la gestión financiera identifica riesgos financieros y económicos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?
Implementación de control	De gestión	¿La implementación del control en la gestión financiera evita que los resultados se desvíen de lo planificado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?
	De resultados	¿La implementación de control en la gestión financiera mejora la calidad de los resultados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?
Políticas institucionales	De competitividad	¿Se considera la competitividad como política institucional en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?
	De contabilidad	¿Se considera las políticas contables como políticas institucionales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?
	Económicos	¿Se considera las políticas económicas como políticas institucionales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?

3.3. Hipótesis

3.3.1. Hipótesis general.

H_i: La auditoría interna si se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.

H₀: La auditoría interna no se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.

3.3.2. Hipótesis específicas.

La planificación de la auditoría interna si se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.

El programa de la auditoría interna si se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.

La ejecución de la auditoría interna si se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.

El informe de la auditoría interna si se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.

3.4. Tipo de Investigación

La investigación corresponde al tipo básica porque, se muestra generalizaciones en base a abstracciones que viabilizan la exposición de que los conocimientos obtenidos pueden usarse después en características de la influencia de las variables auditoría interna y gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima. Este tipo de investigación se realiza sin fines prácticos inmediatos, sino con el propósito de incrementar el conocimiento de los principios fundamentales de la realidad. (Salinas, 2010, p. 18)

3.5. Diseño de la Investigación

El estudio tuvo como diseño el no experimental y descriptivo, correlacional de corte transversal, buscando establecer si existe relación entre las variables Auditoría interna y gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima.

La investigación correlacional reconoce asociación, pero no relación causal, en la cual un factor directamente influye en el cambio de otro (Bernal, 2010)

3.6. Población y Muestra

3.6.1. Población.

Población es la totalidad de unidades de estudio que integran el fenómeno u objeto de investigación (Tamayo y Tamayo, 2009). En el presente estudio está conformado por 12 directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima

3.6.2. Muestra.

La muestra es parte de la población considerada en la investigación, es delimitado con precisión antes de la recolección de datos (Méndez, 2006). En este estudio se consideró la población mencionada: 12 directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima.

3.7. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

Técnica de recolección de datos: En el estudio se utilizó la técnica de la encuesta. La técnica de recolección de datos llamada encuesta, está estructurada por ítems que se presenta a las personas para ser llenadas durante una investigación (Tamayo y Tamayo, 2009).

Instrumento de recolección de datos: El cuestionario fue el instrumento que se aplicó a la muestra de la investigación. El cuestionario es el mecanismo o instrumento que se utiliza para el registro de información (Yuni y Urbano, 2006).

El instrumento fue formulado de acuerdo a la operacionalización de variables y estuvo estructurado por 19 ítems, tipo escala Likert, con alternativas: Totalmente de acuerdo (4); de acuerdo (3); en desacuerdo (2); Ni de acuerdo ni en desacuerdo (1).

Validación del Instrumento

El cuestionario fue validado con Juicio de Expertos mediante una ficha con diez criterios y una valoración de uno a cinco. La validez de un instrumento es la eficiencia con el que mide lo que procura medir (Méndez, 2006).

Valoración	
Muy malo	1
Malo	2
Regular	3
Bueno	4
Muy bueno	5

Siendo los resultados:

Matriz de Juicio de Expertos

CRITERIOS	JUECES			TOTAL
	J1	J2	J3	
Claridad	5	5	4	14
Objetividad	5	4	4	13
Actualidad	4	5	4	13
Organización	5	5	5	15
Suficiencia	4	4	5	13
Pertinencia	4	4	5	13
Consistencia	4	5	4	13
Coherencia	5	5	4	14
Metodología	5	5	5	15
Aplicación	5	4	5	14
Total de validación	46	46	45	137

Total, Máximo = (N° de criterios) * (N° de jueces) * (Puntaje Máximo de Respuestas)

Cálculo de coeficiente de validez:

$$\text{Validez} = \frac{137}{10*3*5} = \frac{137}{150} = 0.91 = 91\%$$

Conclusión: El Coeficiente de Validez del Instrumento es de 91%, es considerado bueno

Confiabilidad del instrumento

El cuestionario, se aplicó a 12 directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020 y aplicando el coeficiente Alpha de Cronbach, el resultado es:

Alfa de Cronbach

Alfa de Cronbach
0.70

Análisis de Confiabilidad.

En la confiabilidad del instrumento se empleó el Alpha de Cronbach para determinar la media ponderada de las correlaciones entre las variables (o ítems) que forman parte de la encuesta.

Formula:

$$\alpha = \left[\frac{k}{k-1} \right] \left[1 - \frac{\sum_{i=1}^k S_i^2}{S_t^2} \right],$$

Donde:

- S_i^2 es la varianza del ítem i,
- S_t^2 es la varianza de la suma de todos los ítems y
- k es el número de preguntas o ítems.

El cuestionario estuvo compuesto por 19 ítems, la muestra fue de 12 directivos encuestados. El nivel de confiabilidad de la investigación es 0.7 o 70%, por lo cual es fiable.

Resultados:

Resumen del procesamiento de los casos			
		N	%
Casos	Válidos	12	100.0
	Excluidos	0	0
	Total	12	100.0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0.7	19

Discusión:

El valor de Alpha de Cronbach para el cuestionario es de 0.7 determinándose que posee confiabilidad, teniendo en cuenta que el valor del Alpha de Cronbach al aproximarse a su valor máximo 1, mayor es la fiabilidad de la escala. Asimismo, el valor de alfa superior a 0.7 es suficiente para garantizar la fiabilidad de la escala.

Capítulo IV

Resultados

4.1 Resultado Descriptivo de variables

4.1.1 Descripción de las variables.

Item 1: ¿La planificación se realiza teniendo en cuenta la estructura de auditoría en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?

Tabla 1: *Planificación de auditoría interna y su estructura*

	f	%
Totalmente de acuerdo	8	66.67
De a cuerdo	4	33.33
En desacuerdo		
Ni de acuerdo ni en desacuerdo		
Total	12	100.00

Fuente: Resultados de la encuesta

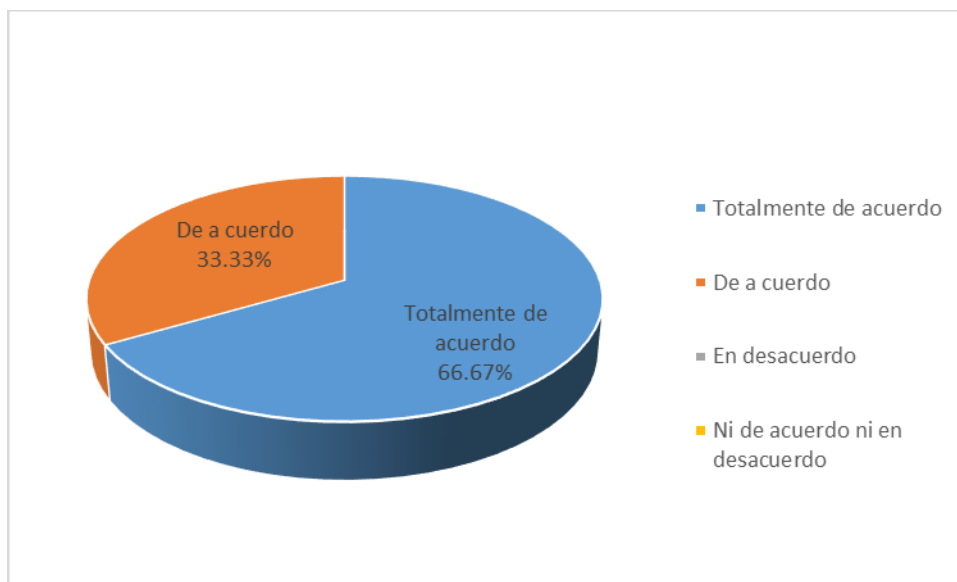


Figura 1: Planificación de auditoría interna y su estructura

Interpretación:

La figura nos demuestra que el 66.67% de los directivos encuestados consideran estar totalmente de acuerdo que la *planificación* se realiza teniendo en cuenta la estructura de auditoría en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular, mientras que el 33.33% expresa estar de acuerdo.

Ítem 2: ¿Se comunica el plan de auditoría al personal que trabaja en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?

Tabla 2: *Planificación de auditoría interna e información del plan*

	f	%
Totalmente de acuerdo	1	8.33
De a cuerdo	3	25.00
En desacuerdo	8	66.67
Ni de acuerdo ni en desacuerdo		
Total	12	100.00

Fuente: Resultados de la encuesta

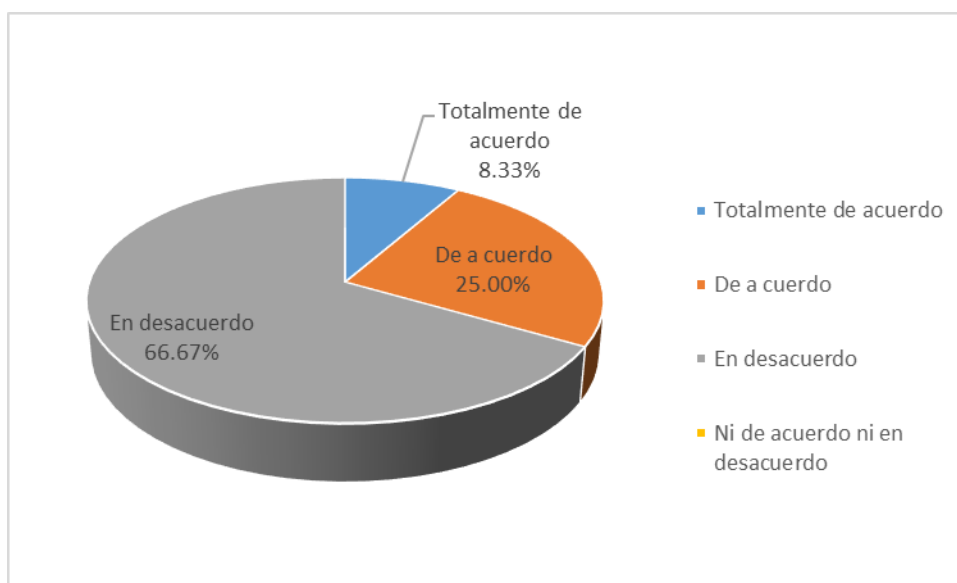


Figura 2: *Planificación de auditoría interna e información del plan*

Interpretación:

La figura nos demuestra que el 66.67% de los directivos encuestados consideran estar en desacuerdo; el 25% está de acuerdo y sólo el 8.33% que para realizar la auditoría interna comunican el plan de auditoría al personal que trabaja en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular, de esta forma estar prestos con su participación.

Ítem 3: ¿Se realiza la selección de métodos apropiados para la realización de la auditoría en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?

Tabla 3: *Planificación de auditoría interna y selección de métodos*

	f	%
Totalmente de acuerdo		
De a cuerdo	10	83.33
En desacuerdo	2	16.67
Ni de acuerdo ni en desacuerdo		
Total	12	100.00

Fuente: Resultados de la encuesta

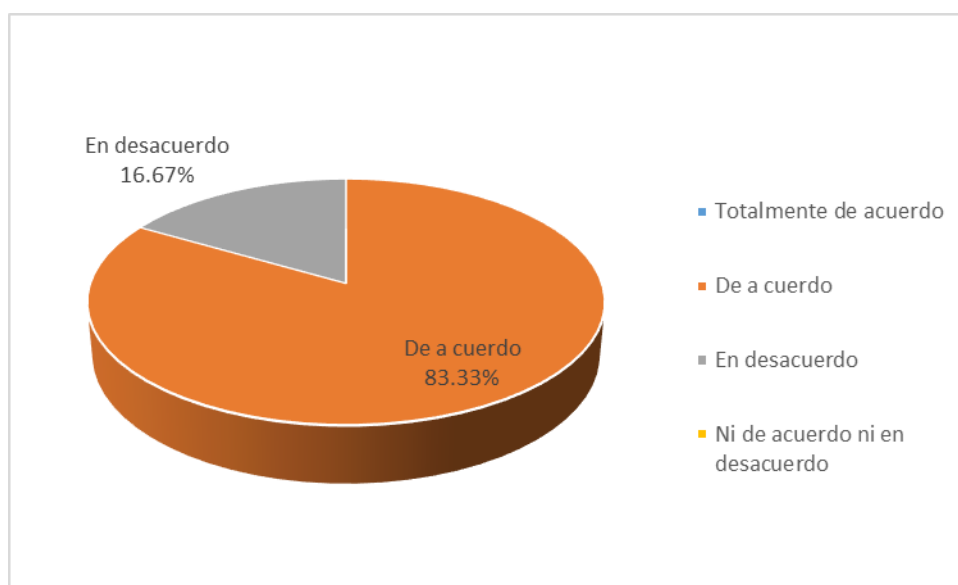


Figura 3: *Planificación de auditoría interna y selección de métodos*

Interpretación:

La figura nos demuestra que el 83.33% de los directivos encuestados consideran estar de acuerdo que, se realiza la selección de métodos apropiados para la realización de la auditoría en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular, mientras que el 16.67% expresa estar de desacuerdo.

Ítem 4: ¿Se formula programas para realizar la auditoría interna en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?

Tabla 4: Programa de auditoría interna y su formulación

	f	%
Totalmente de acuerdo	5	41.67
De a cuerdo	6	50.00
En desacuerdo		
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	8.33
Total	12	100.00

Fuente: Resultados de la encuesta

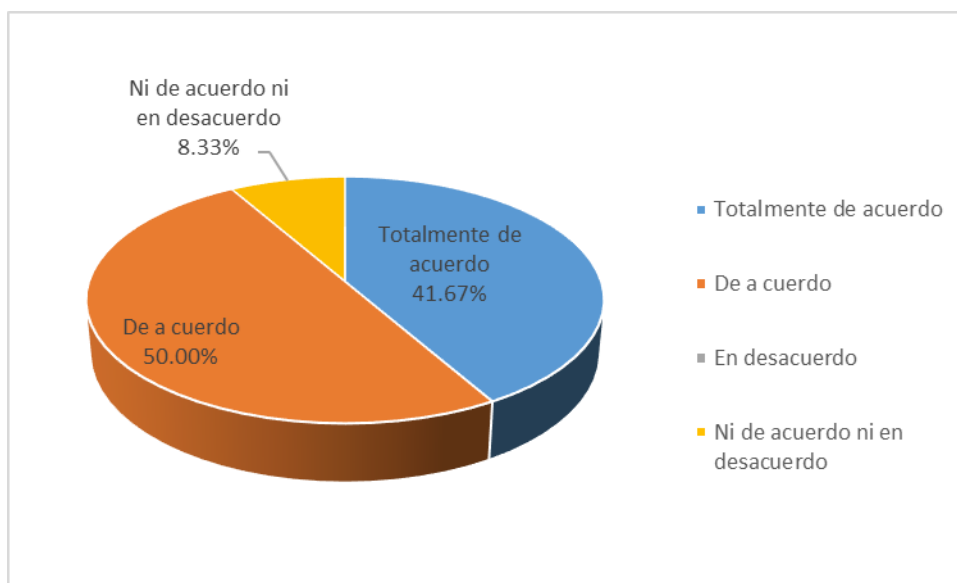


Figura 4: Programa de auditoría interna y su formulación

Interpretación:

La figura nos demuestra que el 50% de los directivos encuestados consideran estar de acuerdo, el 41.67% está totalmente de acuerdo que, se formula programas para realizar la auditoría interna en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular, mientras que el 8.33% expresa estar de ni de acuerdo ni en desacuerdo.

Ítem 5: ¿Se tiene en cuenta las reglas y procedimientos en el proceso de auditoría Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?

Tabla 5: Programa de auditoría interna, procedimientos y reglas

	f	%
Totalmente de acuerdo	7	58.33
De a cuerdo	4	33.33
En desacuerdo	1	8.33
Ni de acuerdo ni en desacuerdo		
Total	12	100.00

Fuente: Resultados de la encuesta

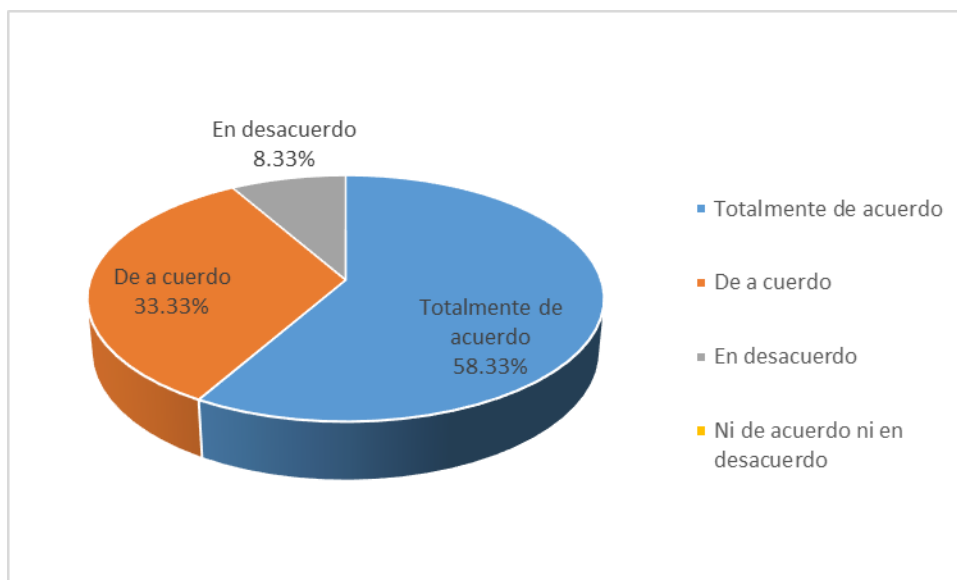


Figura 5: Programa de auditoría interna, procedimientos y reglas

Interpretación:

La figura nos demuestra que el 58.33% de los directivos encuestados consideran estar totalmente de acuerdo que, se tiene en cuenta las reglas y procedimientos en el proceso de auditoría Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular, mientras que el 33.33% expresa estar de acuerdo y el 8.33% está en desacuerdo.

Ítem 6: ¿Los métodos utilizados en el programa de la auditoria se relacionan con los objetivos institucionales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?

Tabla 6: Programa de auditoría interna y métodos de auditoría

	f	%
Totalmente de acuerdo	7	58.33
De a cuerdo	5	41.67
En desacuerdo		
Ni de acuerdo ni en desacuerdo		
Total	12	100.00

Fuente: Resultados de la encuesta

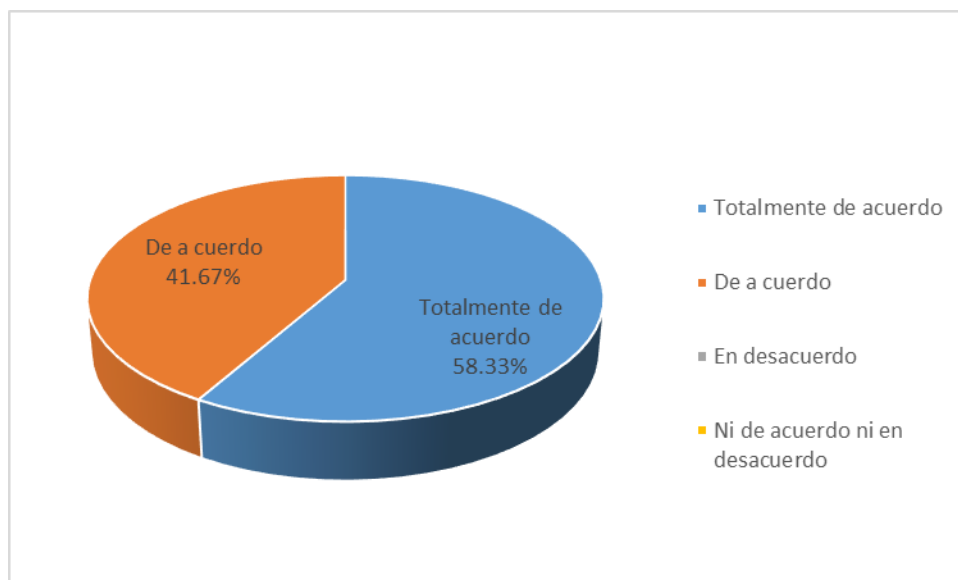


Figura 6: Programa de auditoría interna y métodos de auditoría

Interpretación:

La figura nos demuestra que el 58.33% de los directivos encuestados consideran estar totalmente de acuerdo que, los métodos utilizados en el programa de la auditoria se relacionan con los objetivos institucionales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular, mientras que el 47.67% expresa estar de acuerdo.

Ítem 7: ¿Se realiza la verificación de los registros contables luego de la ejecución de la auditoría interna en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?

Tabla 7: Ejecución de auditoría interna y verificación registros contables

	f	%
Totalmente de acuerdo		
De a cuerdo	7	58.33
En desacuerdo	5	41.67
Ni de acuerdo ni en desacuerdo		
Total	12	100.00

Fuente: Resultados de la encuesta

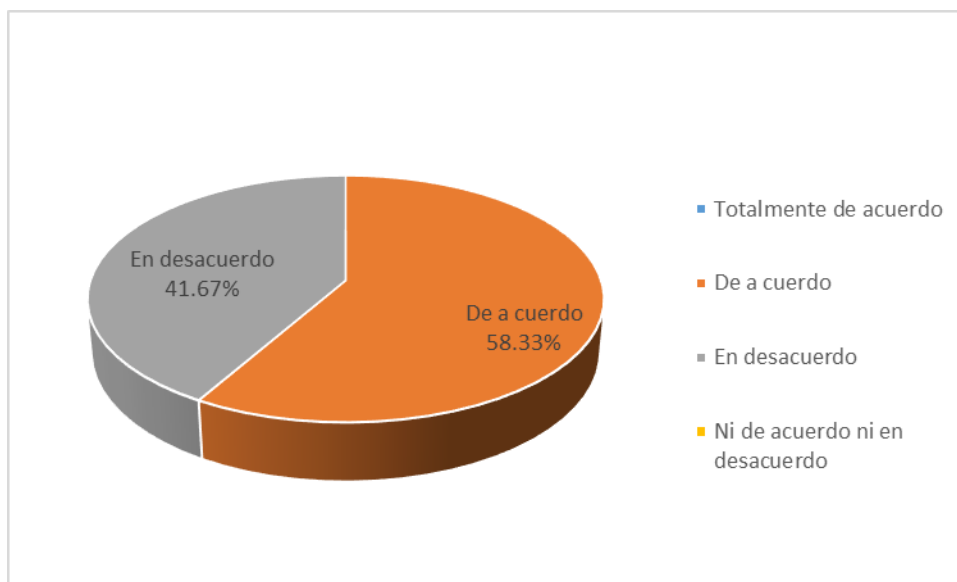


Figura 7: Ejecución de auditoría interna y verificación registros contables

Interpretación:

La figura nos demuestra que el 58.33% de los directivos encuestados consideran estar de acuerdo que, se realiza la verificación de los registros contables luego de la ejecución de la auditoría interna en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular, mientras que el 41.67% expresa estar de acuerdo.

Ítem 8: ¿Se evidencia los hallazgos del proceso de la auditoría interna en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?

Tabla 8: Ejecución de auditoría interna y hallazgo de evidencias

	f	%
Totalmente de acuerdo		
De a cuerdo	4	33.33
En desacuerdo	5	41.67
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	25.00
Total	12	100.00

Fuente: Resultados de la encuesta

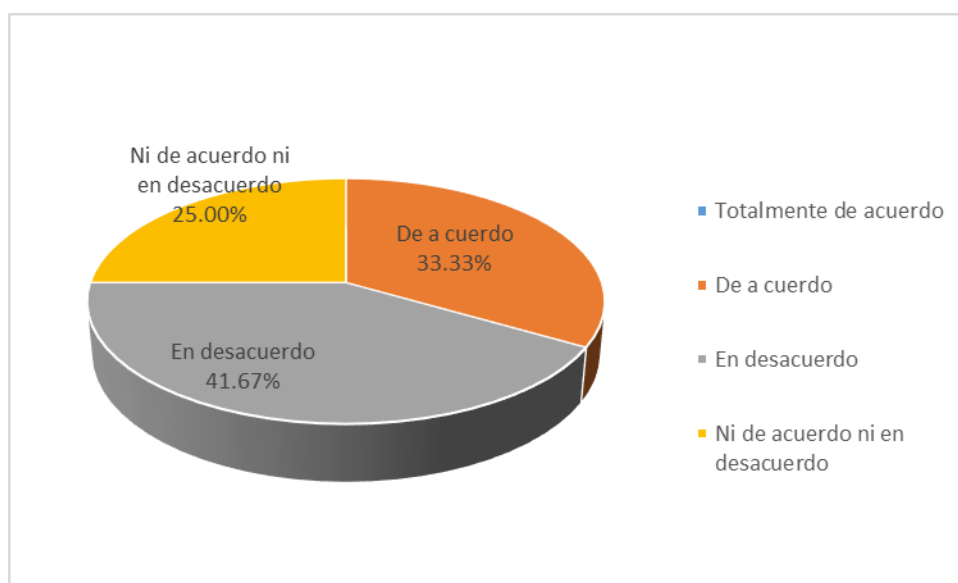


Figura 8: Ejecución de auditoría interna y hallazgo de evidencias

Interpretación:

La figura nos demuestra que el 41.67% de los directivos encuestados consideran estar en desacuerdo y el 33.33% señala estar de acuerdo que, se evidencia los hallazgos del proceso de la auditoría interna en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular, mientras que el 25.00% expresa estar ni de acuerdo ni en desacuerdo.

Ítem 9: ¿El informe de la auditoría está de acuerdo a su proceso implementado y a las políticas institucionales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?

Tabla 9: Informe de auditoría interna y su proceso

	f	%
Totalmente de acuerdo	1	8.33
De a cuerdo	4	33.33
En desacuerdo	3	25.00
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	33.33
Total	12	100.00

Fuente: Resultados de la encuesta

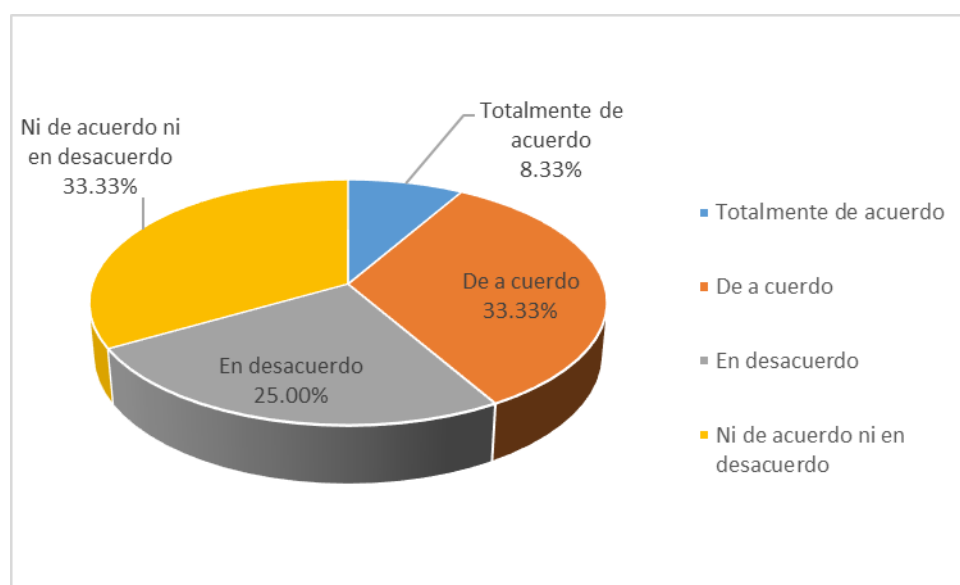


Figura 9: Informe de auditoría interna y su proceso

Interpretación:

La figura nos demuestra que el 33.33% de los directivos encuestados consideran estar de acuerdo; el 8.33% expresa estar totalmente de acuerdo que, el informe de la auditoría está de acuerdo a su proceso implementado y a las políticas institucionales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular, mientras que el 25.00% expresa estar en desacuerdo y el 33.33% manifiesta estar ni.de acuerdo ni en descauerdo.

Ítem 10: ¿En el informe de la auditoría interna se realiza el análisis de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?

Tabla 10: Informe de auditoría interna y análisis estados financieros

	f	%
Totalmente de acuerdo	5	41.67
De a cuerdo	5	41.67
En desacuerdo	1	8.33
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	8.33
Total	12	100.00

Fuente: Resultados de la encuesta

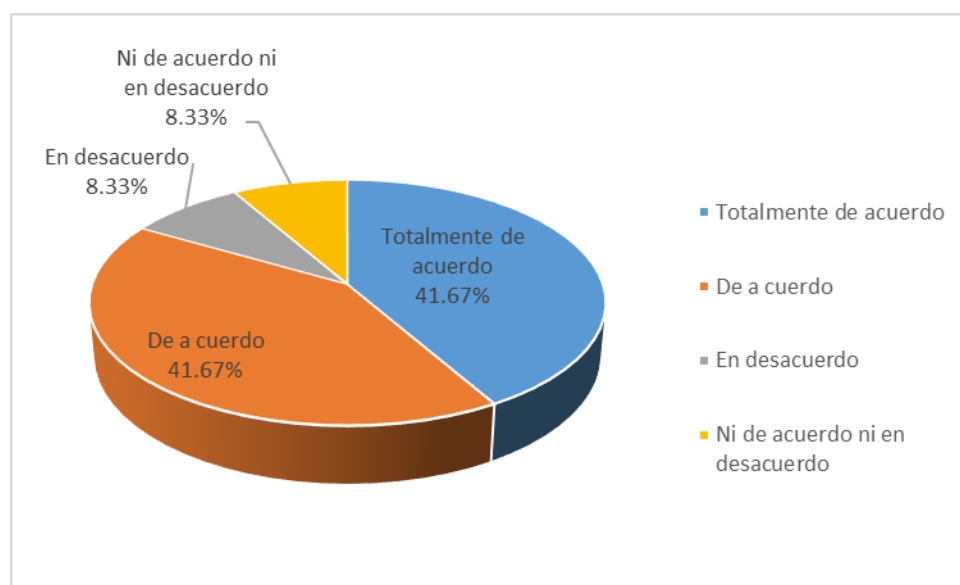


Figura 10: Informe de auditoría interna y análisis estados financieros

Interpretación:

La figura nos demuestra que el 41.67% de los directivos encuestados consideran estar totalmente de acuerdo y en el mismo porcentaje expresan que, en el informe de la auditoría interna se realiza el análisis de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular, mientras que en el 8.33% expresan estar en desacuerdo, asimismo ni de acuerdo ni en desacuerdo.

Ítem 11: ¿Se entrega la información a tiempo con los resultados de la auditoría a la gerencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?

Tabla 11: Informe de auditoría interna e información a tiempo

	f	%
Totalmente de acuerdo		
De a cuerdo	1	8.33
En desacuerdo	8	66.67
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	25.00
Total	12	100.00

Fuente: Resultados de la encuesta

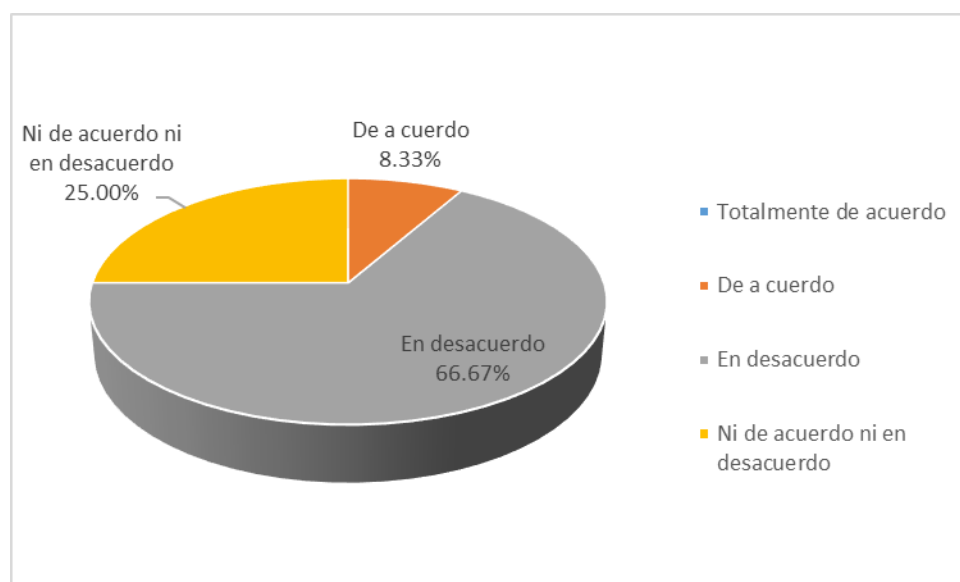


Figura 11: Informe de auditoría interna e información a tiempo

Interpretación:

La figura nos demuestra que el 66.67% de los directivos encuestados consideran estar en desacuerdo y 8.33% están de acuerdo que, se entrega la información a tiempo con los resultados de la auditoría a la gerencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular, mientras que el 25.00% expresan estar ni de acuerdo ni en desacuerdo.

Ítem 12: ¿La eficiencia de los procedimientos considera la sistematización de las operaciones de la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?

Tabla 12: *Eficiencia de procedimientos y sistematización operaciones*

	f	%
Totalmente de acuerdo	8	66.67
De a cuerdo	4	33.33
En desacuerdo		
Ni de acuerdo ni en desacuerdo		
Total	12	100.00

Fuente: Resultados de la encuesta

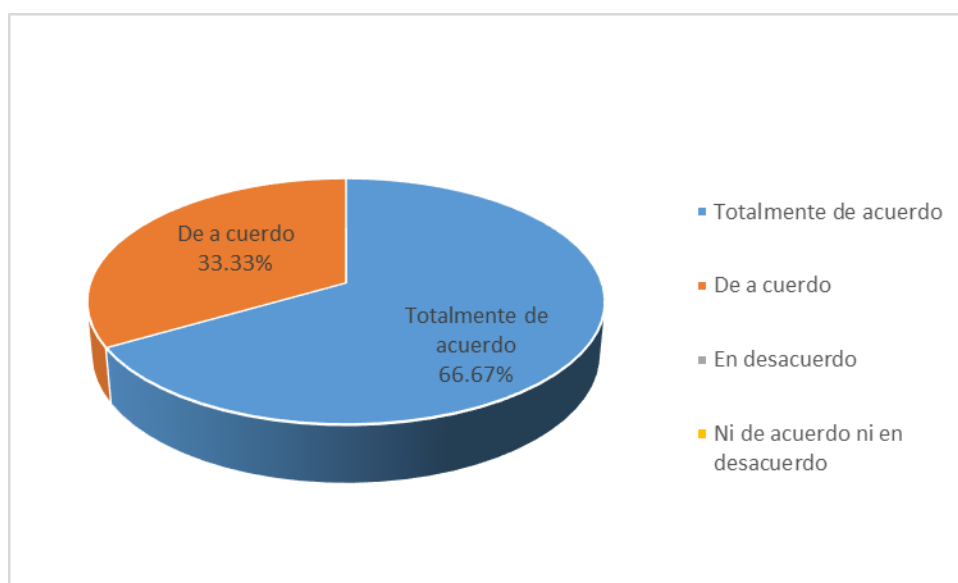


Figura 12: Eficiencia de procedimientos y sistematización operaciones

Interpretación:

La figura nos demuestra que los directivos encuestados en un 66.67% consideran estar totalmente de acuerdo y un el 33.33% expresa que, la eficiencia de los procedimientos considera la sistematización de las operaciones de la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular.

Ítem 13: ¿Se cuenta con los recursos operacionales, humanos y financieros para la eficiencia de los procedimientos de la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?

Tabla 13: *Eficiencia de procedimientos y recursos*

	f	%
Totalmente de acuerdo	11	91.67
De a cuerdo	1	8.33
En desacuerdo		
Ni de acuerdo ni en desacuerdo		
Total	12	100.00

Fuente: Resultados de la encuesta

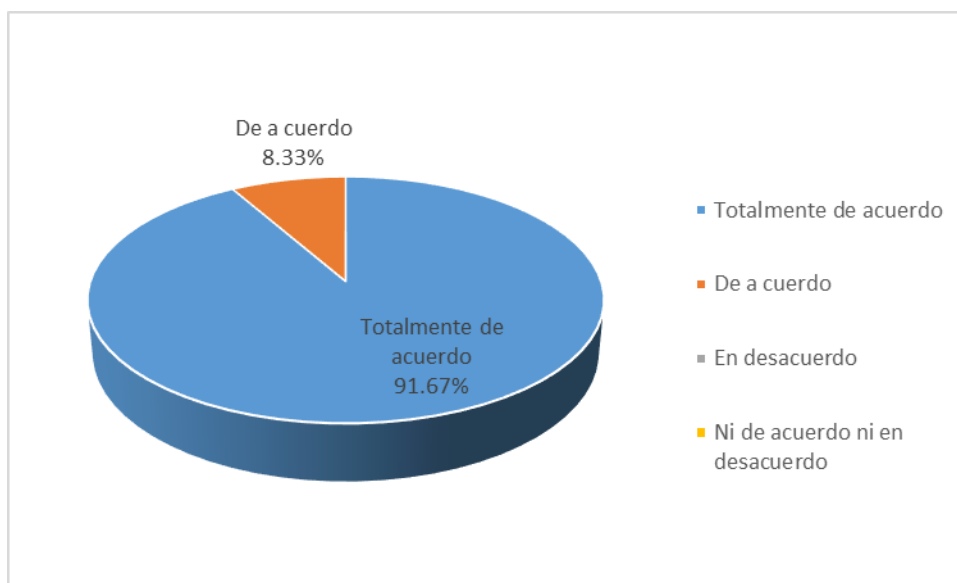


Figura 13: Eficiencia de procedimientos y recursos

Comentario:

La figura nos demuestra que el 91.67% de los directivos encuestados consideran estar totalmente de acuerdo y el 8.33% expresan estar de acuerdo que, se cuenta con los recursos operacionales, humanos y financieros para la eficiencia de los procedimientos de la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular.

Ítem 14: ¿La eficiencia de los procedimientos en la gestión financiera identifica riesgos financieros y económicos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?

Tabla 14: *Eficiencia de procedimientos y riesgos financieros*

	f	%
Totalmente de acuerdo	3	25.00
De a cuerdo	9	75.00
En desacuerdo		
Ni de acuerdo ni en desacuerdo		
Total	12	100.00

Fuente: Resultados de la encuesta

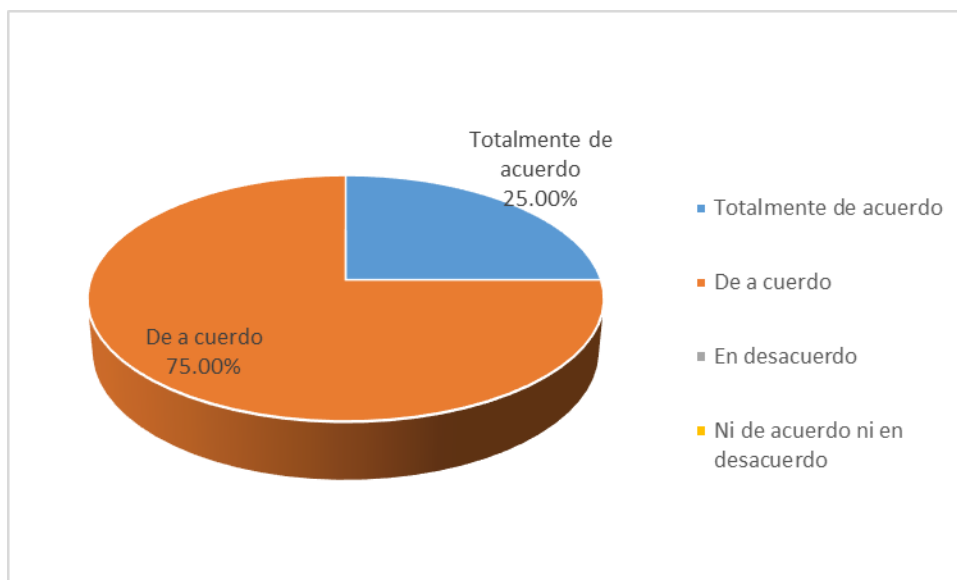


Figura 14: Eficiencia de procedimientos y riesgos financieros

Interpretación:

La figura nos demuestra que el 75.00% de los directivos encuestados consideran estar de acuerdo y el 25.00% expresan estar totalmente de acuerdo que, la eficiencia de los procedimientos en la gestión financiera identifica riesgos financieros y económicos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular.

Ítem 15: ¿La implementación del control en la gestión financiera evita que los resultados se desvíen de lo planificado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?

Tabla 15: *Implementación de control y gestión*

	f	%
Totalmente de acuerdo	2	16.67
De a cuerdo	4	33.33
En desacuerdo	5	41.67
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	8.33
Total	12	100.00

Fuente: Resultados de la encuesta

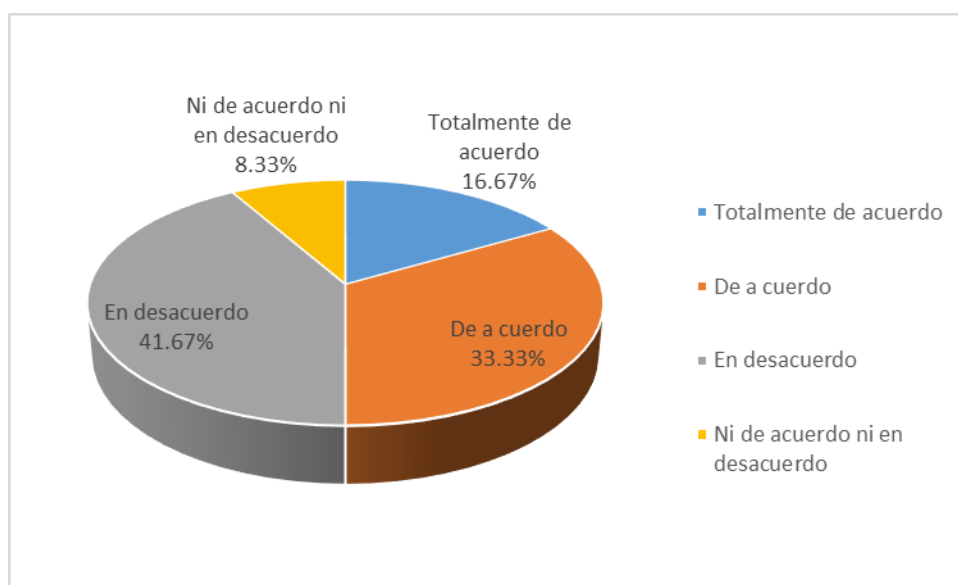


Figura 15: *Implementación de control y gestión*

Interpretación:

La figura nos demuestra que el 16.67% de los directivos encuestados consideran estar totalmente de acuerdo y el 33.33% opinan estar de acuerdo que, la implementación del control en la gestión financiera evita que los resultados se desvíen de lo planificado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular, mientras que el 41.67% expresan estar en desacuerdo y el 8.33% están de ni de acuerdo ni en desacuerdo.

Ítem 16: ¿La implementación de control en la gestión financiera mejora la calidad de los resultados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?

Tabla 16: *Implementación de control y resultados*

	f	%
Totalmente de acuerdo	3	25.00
De a cuerdo	5	41.67
En desacuerdo	2	16.67
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	16.67
Total	12	100.00

Fuente: Resultados de la encuesta

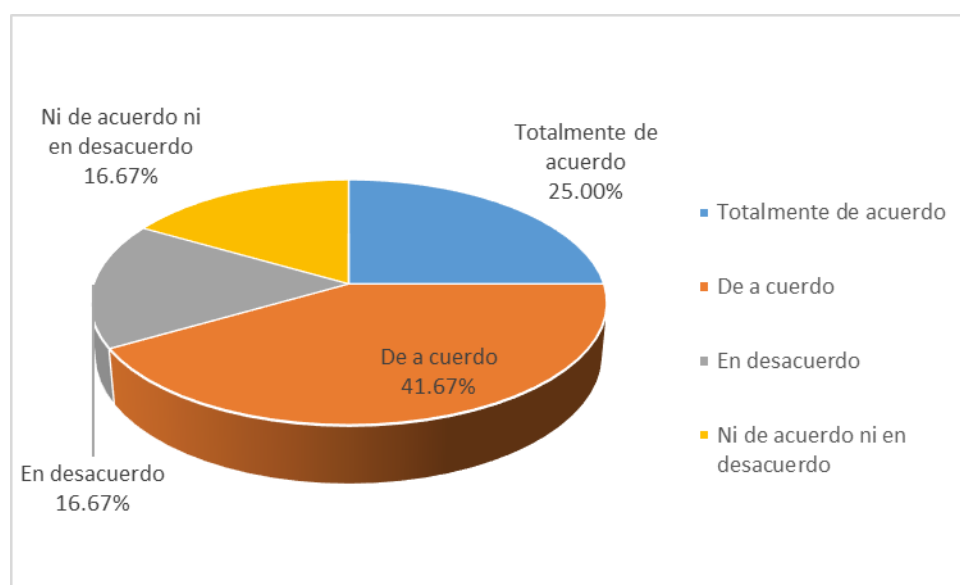


Figura 16: Implementación de control y resultados

Interpretación:

La figura nos demuestra que el 41.67% de los directivos encuestados consideran estar de acuerdo y el 25.00% expresan estar totalmente de acuerdo que, la implementación de control en la gestión financiera mejora la calidad de los resultados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular, mientras que el 16.67% comparten estar en desacuerdo y ni de acuerdo ni en desacuerdo.

Ítem 17: ¿Se considera la competitividad como política institucional en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?

Tabla 17: Políticas Institucionales de Competitividad

	f	%
Totalmente de acuerdo	9	75.00
De a cuerdo	2	16.67
En desacuerdo	1	8.33
Ni de acuerdo ni en desacuerdo		
Total	12	100.00

Fuente: Resultados de la encuesta

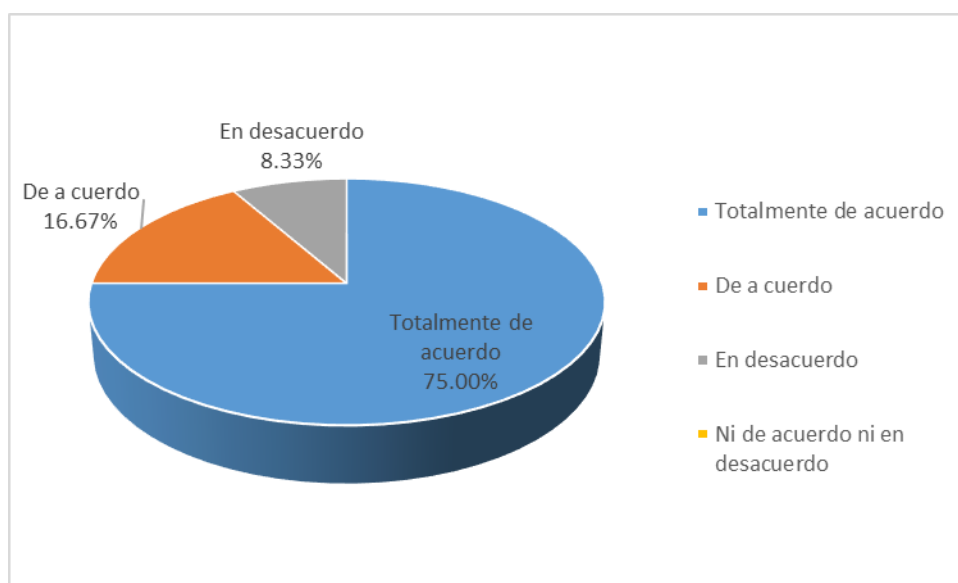


Figura 17: Políticas Institucionales de Competitividad

Interpretación:

La figura nos demuestra que el 75.00% de los directivos encuestados consideran estar totalmente de acuerdo y un 16.67% manifiestan estar de acuerdo que, se considera la competitividad como política institucional en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular, sólo el 8.33% esta en desacuerdo.

Ítem 18: ¿Se considera las políticas contables como políticas institucionales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?

Tabla 18: *Políticas Institucionales de Contabilidad*

	f	%
Totalmente de acuerdo		
De a cuerdo	11	91.67
En desacuerdo	1	8.33
Ni de acuerdo ni en desacuerdo		
Total	12	100.00

Fuente: Resultados de la encuesta

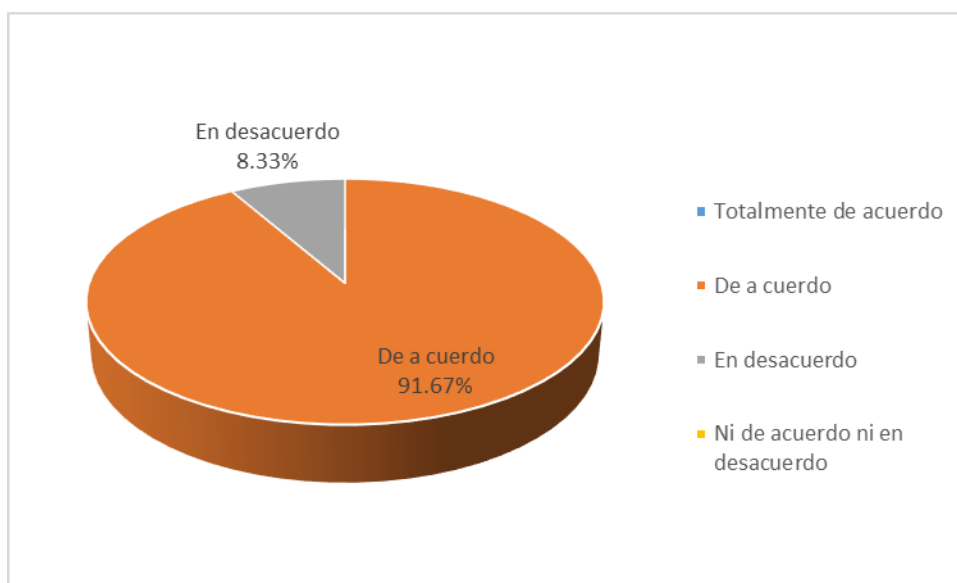


Figura 18: Políticas Institucionales de Contabilidad

Interpretación:

La figura nos demuestra que el 91.67% de los directivos encuestados consideran estar de acuerdo que, se considera las políticas contables como políticas institucionales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular, mientras que el 8.33% expresa estar en desacuerdo.

Ítem 19: ¿Se considera las políticas económicas como políticas institucionales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?

Tabla 19: *Políticas Institucionales de economía*

	f	%
Totalmente de acuerdo	2	16.67
De a cuerdo	1	8.33
En desacuerdo	2	16.67
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	7	58.33
Total	12	100.00

Fuente: Resultados de la encuesta

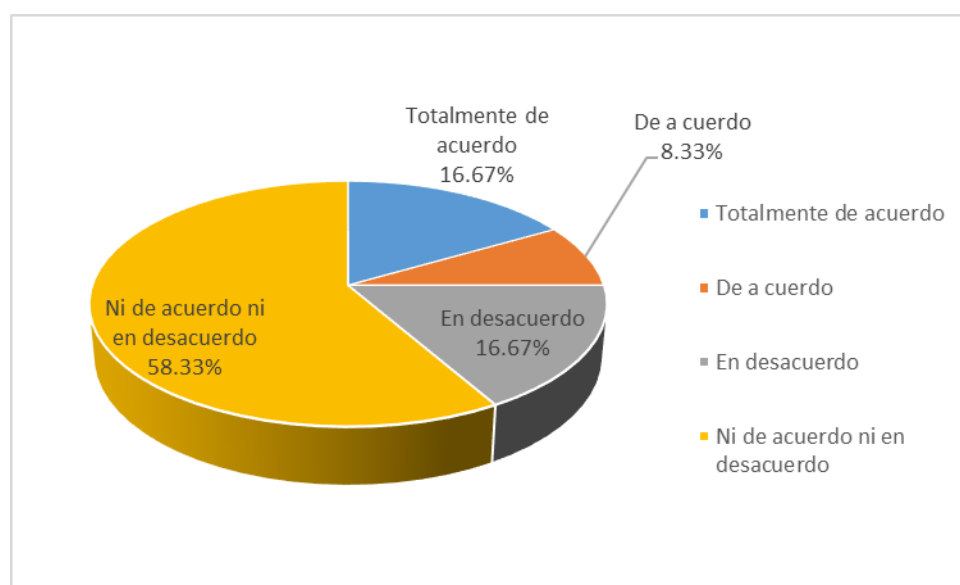


Figura 19: Políticas Institucionales de economía

Interpretación:

La figura nos demuestra que los directivos encuestados consideran en un 16.67% estar totalmente de acuerdo y el 8.33% expresan que, se considera las políticas económicas como políticas institucionales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular, mientras que el 58.33% manifiestan estar ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 16.67% están en desacuerdo.

4.2 Resultado inferencial

4.2.1 Prueba de normalidad

Tabla 20: *Prueba de normalidad*

	Shapiro-wilk		
	Estadístico	gl.	Sig.
Auditoría Interna	,532	12	,000
Gestion Financiera	,643	12	,000

Observamos en la tabla que la muestra es 12, y por ello utilizamos el estadístico Shapiro-Wilk, de donde el valor p (sig.) es menor a 0.05, lo cual nos indica que la población presenta una distribución no normal y que debe utilizarse prueba no paramétrica.

4.2.2 Prueba de la hipótesis general

H₀. La auditoría interna no se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.

H_a La auditoría interna si se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.

Tabla 21: *Prueba de la Hipótesis General*

			Auditoría Interna	Gestión Financiera
Rho de Spearman	Auditoría Interna	Coefficiente de correlacion Sig. (bilateral) N	1,000 12	,545** 12
	Gestión Financiera	Coefficiente de correlacion Sig. (bilateral) N	,545** ,003 12	1,000 12

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

Observamos en la prueba de Rho de Spearman de la hipótesis general, el valor de significancia bilateral es $0,003 < 0,05$ en tal sentido se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, y se concluye que la auditoría interna tiene un nivel de relación con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores 2020. Además, se obtiene un coeficiente de 0,545 que indica una correlación positiva moderada.

4.2.3. Prueba de las hipótesis específicas.

Hipótesis específica 1

- H₀. La planificación de la auditoría interna no se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.
- H_a La planificación de la auditoría interna si se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.

Tabla 22: *Prueba de la Hipótesis Específica 1*

			Planificación de Auditoría	Gestión Financiera
Rho de Spearman	Planificación de Auditoría	Coeficiente de correlacion	1,000	,675**
		Sig. (bilateral)		,029
		N	12	12
	Gestión Financiera	Coeficiente de correlacion	,675**	1,000
Sig. (bilateral)		,029		
N		12	12	

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

Observamos en la prueba de Rho de Spearman de la hipótesis específica 1, el valor de significancia bilateral es $0,029 < 0,05$ en tal sentido se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, y se concluye que la planificación de la auditoría tiene un nivel de relación con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores 2020. Además, se obtiene un coeficiente de 0,675 que indica una correlación positiva moderada.

Hipótesis específica 2

- H₀. El programa de la auditoría interna no se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.
- H_a El programa de la auditoría interna si se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.

Tabla 23: *Prueba de la Hipótesis Específica 2*

			Programa de Auditoría	Gestión Financiera
Rho de Spearman	Programa de Auditoría	Coefficiente de correlacion	1,000	,658**
		Sig. (bilateral)		,022
		N	12	12
	Gestión Financiera	Coefficiente de correlacion	,658**	1,000
		Sig. (bilateral)	,022	
		N	12	12

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

Observamos en la prueba de Rho de Spearman de la hipótesis específica 2, el valor de significancia bilateral es $0,022 < 0.05$ en tal sentido se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, y se concluye que el programa de auditoria tiene un nivel de relación con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores 2020. Además, se obtiene un coeficiente de 0,658 que indica una correlación positiva moderada.

Hipótesis específica 3

- H₀. La ejecución de la auditoría interna no se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.
- H_a La ejecución de la auditoría interna si se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.

Tabla 24: *Prueba de la Hipótesis Específica 3*

			Ejecución de Auditoría	Gestión Financiera
Rho de Spearman	Ejecución de Auditoría	Coefficiente de correlacion	1,000	,461**
		Sig. (bilateral)		,036
		N	12	12
	Gestión Financiera	Coefficiente de correlacion	,461**	1,000
		Sig. (bilateral)	,036	
		N	12	12

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

Observamos en la prueba de Rho de Spearman de la hipótesis específica 3, el valor de significancia bilateral es $0,036 < 0.05$ en tal sentido se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, y se concluye que la ejecución de la auditoría tiene un nivel de relación con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores 2020. Además, se obtiene un coeficiente de 0,461 que indica una correlación positiva moderada.

Hipótesis específica 4

H₀. El informe de la auditoría interna no se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.

H_a El informe de la auditoría interna si se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020

Tabla 25: *Prueba de la Hipótesis Específica 4*

			Informe de Auditoria	Gestión Financiera
Rho de Spearman	Informe de Auditoria	Coefficiente de correlacion	1,000	,577**
		Sig. (bilateral)		,027
		N	12	12
	Gestión Financiera	Coefficiente de correlacion	,577**	1,000
		Sig. (bilateral)	,027	
		N	12	12

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

Observamos en la prueba de Rho de Spearman de la hipótesis específica 4, el valor de significancia bilateral es $0,027 < 0,05$ en tal sentido se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, y se concluye que el informe de la auditoria tiene un nivel de relación con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores 2020. Además, se obtiene un coeficiente de 0,577 que indica una correlación positiva moderada.

4.3 Discusión.

En la investigación se llega a demostrar que, si la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores, como resultado de la aplicación del instrumento de investigación. Por lo que se

concluye: se demostró que en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores -2020, la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera, en cuanto a la planificación, programa, ejecución e informes de la auditoría interna. Con un coeficiente de 0,545 la correlación es positiva moderada. Concordando con la investigación de Acero (2017) *La auditoría interna contable y su incidencia en la gestión financiera*. Tesis pregrado. Universidad Militar Nueva Granada. Bogotá. Colombia. Concluye que, la auditoría interna posee una influencia significativa sobre la gestión financiera en la organización, porque permite revelar errores y riesgos, para tomar decisiones de corrección antes de realizar la auditoría externa y evitar que el error genere en la organización riesgos graves. Con la investigación de Abarca (2020) *Auditoría interna y su relación con la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Santo Domingo de Guzmán Agencia de Puerto Maldonado" Periodo 2018*. Tesis pregrado. Universidad Andina del Cusco. Concluye: la estadística descriptiva nos demuestra que en general las dimensiones de la auditoría interna analizadas: plan, programa, realización y dictamen, se sitúan en el nivel siempre y casi siempre, cuyos datos nos muestra que existe relación entre la auditoría interna y la gestión financiera. Asimismo, en el marco teórico consideramos que la auditoría interna según Hervía (2008) es: una actividad desarrollada, por especialistas de conformidad a la normativa establecida, se fundamenta en la obtención y evaluación de evidencias sobre informaciones financieros, económicos, administrativos, con la finalidad de determinar responsabilidades en las cooperativas; mientras para Díaz (2017), la gestión financiera en una organización es administrar los recursos estratégicamente, para cubrir los gastos que necesita en su funcionamiento

En la investigación, se demostró que la planificación de auditoría si se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores, en cuanto a la estructura e información del plan de auditoría y la selección de métodos, con un coeficiente de 0,675 la correlación es positiva moderada. Concordando con la

investigación de Sigcho (2015) *Procesos de Auditoría Interna e Indicadores de Gestión y su incidencia en la gestión del Área Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón*. Tesis posgrado. Universidad Técnica de Machala. Concluye: la institución no planificó una auditoría interna, dentro de las políticas para alcanzar la eficacia, eficiencia económica en la gestión financiera; aunque han realizado cierto control, estos no se cumplen a cabalidad, por carecer seguimiento y direccionamiento. Con la investigación de Alpaca (2020) *La auditoría interna como herramienta de soporte a la gestión financiera de las empresas hoteleras: un caso de estudio*. Tesis posgrado. Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann de Tacna. Concluye que, la planificación de la auditoría interna optimiza la gestión financiera en las empresas hoteleras e incide positivamente en la rentabilidad y en la solvencia par los hoteles. Asimismo, en el marco teórico, tenemos a Robles (2017): la planificación de la auditoría interna consiste en la precisión de los procesos o unidades sobre las que se llevarán a cabo las tareas de Auditoría y Consultoría necesaria para el cumplimiento con las expectativas de la gerencia.

En nuestra investigación, se demostró que el programa de la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores, en cuanto a la formulación del programa, procedimientos y reglas, así como, los métodos a utilizar; con un coeficiente de 0,658 la correlación es positiva moderada. Concordando con la investigación de Cuaical (2015) *Incidencia de la auditoría interna en la gestión financiera de la Cooperativa de Taxis "CIUDAD DE EL ANGEL"*. Tesis pregrado. Universidad Regional Autónoma de los Andes "UNIANDES-IBARRA". Concluye que, el programa de la auditoría interna permite el seguimiento y evaluación de actividades de la empresa, a salvaguardar el patrimonio, la promoción de la eficiencia y eficacia de la calidad de la gestión financiera. Con la investigación de Huamán (2017) *Auditoría interna para fortalecer la gestión financiera de la empresa REYDINOR SAC, San Ignacio*. Tesis pregrado. Universidad

Señor de Sipán. Pimentel. Concluye: la auditoría en la empresa la realizan el personal interno los cuales no están capacitadas para ejecutar la mencionada actividad, de tal forma que continúan trabajando sin contar un programa de auditoría interna, asimismo, no realizan auditoría externa. Asimismo, en el marco teórico, tenemos a Blanco (2012): el programa de la auditoría tiene por lo general igual información que en la planificación de la auditoría, sin embargo, se diferencia porque considera el tiempo en promedio, el tiempo real, el rol laboral donde se plasma la ejecución del programa y la rúbrica del responsable del proceso y fecha

En nuestra investigación, se demostró que, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores, la ejecución de la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera, en cuanto a la verificación de registros contables y los hallazgos de evidencias. Con un coeficiente de 0,461 la correlación es positiva moderada. Concordando con la investigación de Balarezo (2019) *El rol de la auditoría interna en la estabilidad financiera de las cooperativas de ahorro y crédito de Tungurahua del segmento 2*. Tesis pregrado. Universidad Técnica de Ambato. Concluye: se determinó que la auditoría Interna se considera como un aspecto necesario para la Cooperativa, su ejecución tiene la facultad de examinar los registros y actividades contables, a fin de encontrar evidencias para la consecución de los objetivos proyectados, a fin de asegurar la administración eficiente del activo y patrimonio en la gestión financiera. Con la investigación de Otárola, Soto y Tarrillo (2018) *El control interno y la gestión financiera de la empresa telecomunicaciones GYS EIRL - periodo 2015-2016*. Tesis pregrado. Universidad Nacional del Callao. Concluye: se demostró que la inadecuada ejecución del control interno afecta de forma directa a la gestión financiera en la entidad. Asimismo, en el marco teórico, de acuerdo a Blanco (2012) la ejecución de la auditoría interna se inicia al aplicarse el programa, se desarrolla con la obtención de informaciones, comprobación de estados financieros, asimismo, la identificación de evidencias e información a los directivos o gerencia para solucionar la problemática y promover la eficiencia de las operaciones.

En la investigación, se demostró que, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores, el informe de la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera, en cuanto al proceso, al análisis de estados financieros y su información a tiempo a la gerencia. Con un coeficiente de 0,577 la correlación es positiva moderada. Concordando con la investigación de Plaza (2018) *La auditoría interna como herramienta de gestión en las empresas públicas de la ciudad de esmeraldas*. Tesis pregrado. Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Los resultados demuestran que los auditores internos son el brazo derecho de los directivos y gerentes por sus informes sobre los procesos y evaluación de las informaciones financieras, que aportan hechos para la toma de decisiones. Concluye que el informe de la auditoría interna es ineludible y necesario en toda empresa para optimizar la gestión financiera. Con la investigación de Vidal (2017) *Auditoría interna y su influencia en la gestión económica y financiera de las empresas industriales en el distrito de Santa Anita, en el año 2016*. Tesis pregrado. Universidad San Martín de Porres. Concluye: se estableció que el establecimiento de la auditoría interna tiene influencia en el mejoramiento de la gestión financiera de las empresas industriales, en el sentido que el informe de la auditoría interna permite a las empresas observar errores y riesgos en las evidencias halladas en los estados financieros. Asimismo, en el marco teórico Bonilla (2016) enuncia que: el informe de la auditoría interna está formado por los archivos que esgrime el auditor y contiene todos los documentos que sustentan el trabajo realizado en la auditoría, los mismos que por su confidencialidad y naturaleza deben ser archivados de forma segura.

Conclusiones

1. Se demostró que en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera, en cuanto a la planificación, programa, ejecución e informes de la auditoría interna, tal es así que, el valor de significancia bilateral es $0,003 < 0.05$ en tal sentido se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, y se concluye que la auditoría interna tiene un nivel de relación con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores 2020. Además, se obtiene un coeficiente de 0,545 que indica una correlación positiva moderada
2. Se demostró que la planificación de auditoría si se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores, en cuanto a la estructura e información del plan de auditoría y la selección de métodos, tal es así que, el valor de significancia bilateral es $0,029 < 0.05$ en tal sentido se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, y se concluye que la planificación de la auditoría tiene un nivel de relación con la gestión financiera en la en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores 2020. Además, se obtiene un coeficiente de 0,675 que indica una correlación positiva moderada.
3. Se demostró que el programa de la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores, en cuanto a la formulación del programa, procedimientos y reglas, así como, los métodos a utilizar , tal es así que, el valor de significancia bilateral es $0,022 < 0.05$ en tal sentido se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, y se concluye que el programa de auditoría tiene un nivel de relación con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores 2020. Además, se obtiene un coeficiente de 0,658 que indica una correlación positiva moderada.

4. Se demostró que, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores, la ejecución de la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera, en cuanto a la verificación de registros contables y los hallazgos de evidencias, tal es así que, el valor de significancia bilateral es $0,036 < 0.05$ en tal sentido se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, y se concluye que la ejecución de la auditoría tiene un nivel de relación con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores 2020. Además, se obtiene un coeficiente de 0,461 que indica una correlación positiva moderada.

5. Se demostró que, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores, el informe de la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera, en cuanto al proceso, al análisis de estados financieros y su información a tiempo a la gerencia, tal es así que, el valor de significancia bilateral es $0,027 < 0.05$ en tal sentido se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, y se concluye que el informe de la auditoría tiene un nivel de relación con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores 2020. Además, se obtiene un coeficiente de 0,577 que indica una correlación positiva moderada.

.

Recomendaciones

1. Se recomienda a los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima, continuar aplicando la auditoría interna, para lo cual debe capacitar al personal responsable, así como cumplir con las recomendaciones de la auditoría realizada a fin de hacer más eficiente y eficaz la gestión financiera.
2. Se recomienda a los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima, fortalecer la planificación de auditoría en cuanto a su estructura y comunicar el plan de auditoría a todo el personal, así como seleccionar los métodos de acuerdo al avance de las ciencias contables, para continuar elevando la calidad de la gestión financiera de la cooperativa.
3. Se recomienda a los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima, que al formular programas de auditoría interna se utilice procedimientos y reglas a su debido tiempo y continuar utilizando los métodos para que la gestión financiera de la cooperativa continúe en su eficiencia.
4. Se recomienda a los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima, que mediante la ejecución de la auditoría interna se continúe verificándose los registros contables a fin de minimizar los riesgos en los hallazgos de evidencias y sean presentados a tiempo, para que la gestión financiera continúe o mejore su eficiencia.
5. Se recomienda a los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima, que el informe del auditor sobre procesos y evaluación de los estados financieros debe mejorar la toma de decisiones en la gestión financiera y les permita adelantarse a los riesgos que puedan presentarse.

Referencias

- Abarca C. (2020) *Auditoría interna y su relación con la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santo Domingo de Guzmán Agencia de Puerto Maldonado” Periodo 2018*. (Tesis pregrado). Universidad Andina del Cusco.
- Acero J. (2017) *La auditoría interna contable y su incidencia en la gestión financiera*. (Tesis pregrado). Universidad Militar Nueva Granada. Bogotá. Colombia.
- Alpaca A. (2020) *La auditoría interna como herramienta de soporte a la gestión financiera de las empresas hoteleras: un caso de estudio*. (Tesis posgrado). Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann de Tacna.
- Altolaguirre J. (2016), *Procedimiento Sobre Auditorías Internas* <ftp://ftp.asturias.es/sicopa/sraya/seguridad%20alimentaria/pnts/pn-16%20auditorias%20internas.pdf>, obtenido el 29/09/2020
- Álvarez R. (2017) *Gestión Financiera e Indicadores de Gestión*. Banca Universal Venezolana. [Mensaje en un blog]. Recuperado de <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/2719/5907>
- Alvin A. Arens, R. J. (2007). *Auditoría un enfoque integral*. México: Pearson Educación
- Areapyme (2017). *¿Qué es el Análisis Financiero?* [Mensaje en un blog]. Recuperado de <http://areapyme.cl/que-es-el-análisis-financiero>
- Arens, Alvin y Loebbecke (2010) *Auditoría Interna: Un Enfoque Integral*. México. Prentice Hall Hispanoamericana S.A.
- Balarezo I. (2019) *El rol de la auditoría interna en la estabilidad financiera de las cooperativas de ahorro y crédito de Tungurahua del segmento 2*. (Tesis pregrado). Universidad Técnica de Ambato.

- Belmonte, C. (2017) *El rol actual de la Auditoría Interna*. Recuperado de: <https://iaia.org.ar/rol-actual-la-auditoria-interna/>, obtenido el 23, 04,2021
- Bendermacher J. (2017) Auditoría interna y auditoría externa. *Perspectivas y Percepciones Globales*. Instituto Internacional de Auditores Global.
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la Investigación*. Colombia: Editorial Pearson Educación.
- Besley S., y Brigham E. (2008). *Fundamentos de Administración Financiera*. Florida: Cengage Learning.
- Blanco Y. (2004). *Normas y Procedimientos de la Auditoría Integral*. ECOE Ediciones, primera edición. Colombia
- Blanco, Y. (2012). *Auditoría Integral Normas y Procedimientos*. Bogotá: ECOE Ediciones.
- Bonilla, M. (2016). *Auditool Red Global de Conocimientos en Auditoría y Control Interno*. Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/control-interno/7369-regla-no-8-en-materia-de-auditoria-y-control-interno-comunicacion-de-resultados>
- Bravo, M. (2011). *Contabilidad General*. Quito: Escobar Impresiones.
- Celis A. (2003) *El Nuevo Cooperativismo*. Caracas. Vadell Hermanos Editores
- Cepeda, A. (2009) *Auditoría y Control Interno*. Bogotá - Colombia: Editorial Emma.
- Corvo y Helmut (2019). *Auditoría Interna: Características, Para Qué Sirve, Ventajas*. Lifered. Recuperado de <https://www.lifered.com/auditoria-interna/>.
- Cuaical P. (2015) *Incidencia de la auditoría interna en la gestión financiera de la Cooperativa de Taxis "Ciudad del Ángel"*. (Tesis pregrado). Universidad Regional Autónoma de los Andes Uniandes-Ibarra.
- Cuellar, G. (2009) *Teoría general de la auditoria y revisoría fiscal II*, <ftp://ftp.unicauca.edu.co/cuentas/.cuentasbajadas29092009/gcuellar.back/docs/teoria.pdf>, obtenido el 25, 05,2021.

- Demestre A, Castells C y González A. (2017). *Gestión del efectivo* [Mensaje en un blog]. Recuperado de <http://files.gerenciafinanciera.webnode.es/200000058-7b8377c81a/Gestion%20del%20efectivo%20ACA.pdf>
- Díaz C, (2017). *Gestión Financiera* [Mensaje en un blog]. Recuperado de <https://www.gestion.org/economia-empresa/55423/gestion-financiera/>
- Díaz E. (s.f.). *La Auditoría Interna y su Incidencia en la Gestión de las Empresas Comerciales en el Distrito de Miraflores - Lima*. Perú.
- EADA Business School. (2017) *Gestión financiera*. Recuperado de <https://www.eada.edu/es/programas/finanzas-y-fiscalidad/gestion-financiera>. España
- Elizalde, L. (2018) *Auditoría Financiera como Proceso para la Toma de Decisiones Gerenciales*. Revista Eumednet. ISSN: 1696-8352. Ecuador
- Enríquez (2015) *Gestión de la administración financiera y la toma de decisiones en la clínica oncológica de especialidades ECUDENTAL*. (Tesis pregrado) Universidad Técnica de Ambato
- Escobar M. (2013). *Administración financiera y análisis financiero para la toma de decisiones*. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/administracion-financiera-y-analisis-financiero-para-la-toma-de-decisiones/>
- Fajardo C. (2015). *Evolución del pensamiento gerencial*. Universidad Nacional de Colombia.
- Gitman, L. (2003). *Principios de Administración Financiera*. (10ª edic). Prentice Hall. México
- Gómez G. (2000). *El control de gestión como herramienta fundamental para la misión financiera*. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/control-gestion-herramienta-fundamental-mision-financiera/>
- Hernández, R; Fernández, C y Baptista, P. (2006). *Metodología de la Investigación*. México, D.F., Mc Graw Hill.
- Hevia, E. (2008). *Fundamentos de Auditoría Interna*. Madrid. España.

- Huamán E. (2017) *Auditoría interna para fortalecer la gestión financiera de la empresa REYDINOR SAC, San Ignacio*. (Tesis pregrado). Universidad Señor de Sipan. Pimentel.
- Kohler E. (2002). *Diccionario para contadores*. (7ª edic). Editorial Limusa S.A. México
- Martínez N. Roberto (2010) La gestión pública: transformaciones y tareas pendientes: en *Revista Política y Gestión, UNGSM, No. 1*.
- Méndez, C. (2006). *Metodología*. México, D.F., Editorial Limusa
- Ministerio de Trabajo y Seguridad Social (2019) *Guía para la elaboración de Policías Institucionales*. San José Costa Rica. MTSS
- Nava R., Marbelis A. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*. Recuperado de http://www.academia.edu/7585694/Redalyc.Análisis_financiero_una_herramienta_clave_para_una_gestión_financiera_eficiente
- Navarro, P. (2010). *Contabilidad de Gestión*. Estados Unidos: McGraw-Hill
- Otárola I., Soto R. y Tarrillo M. (2018) *El control interno y la gestión financiera de la empresa telecomunicaciones GYS EIRL - periodo 2015-2016*. (Tesis pregrado). Universidad Nacional del Callao.
- Paredes, J. (2010). *Auditoría I*, Perú. Editorial imprenta Unión de la Universidad Peruana Unión,
- Plaza S. (2018) *La auditoría interna como herramienta de gestión en las empresas públicas de la ciudad de esmeraldas*. (Tesis pregrado). Pontifica Universidad Católica del Ecuador.
- Rey A. M. (2016). *Metodología de Capacitación COFAE*. Obtenido de https://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic4_ven_pres_aud_est_ver_doc.pdf
- Robles A. (2017) Diseño de un plan de auditoría interna para una Pyme del Sector Textil de Córdoba. Tesis pregrado. Universidad Nacional de Córdoba.
- Ruiz et. al (2012). *Principios de gestión financiera*. Madrid. España. Editorial Síntesis.

- Salinas P- (2010) *Metodología de la Investigación*. Facultad de Ingeniería. Facultad de Ingeniería. Universidad de Mérida. Venezuela.
- Sandoval H. (2012) *Introducción a la Auditoría*. http://www.aliat.org.mx/BibliotecaDigital/economico_administrativo/Introduccion_a_la_auditoria.pdf, obtenido el 12/09/2018.
- Santillana, J. (2013). *Auditoría Interna*. (3ª edic) México: Pearson Educación.
- Sialer J. (2010). *Análisis e interpretación de estados financieros*. Perú. Recuperado de <http://www.uap.edu.pe/intranet/fac/material/pdf>
- Sigcho R. (2015) *Procesos de Auditoría Interna e Indicadores de Gestión y su incidencia en la gestión del Área Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón*. (Tesis posgrado). Universidad Técnica de Machala.
- Solís M., García B. y Moctezuma A. (2015) *Eficiencia financiera como estrategia de obtención de recursos en las Pymes de las industrias pesqueras en Ensenada, B.C.* Recuperado de: <http://congreso.investiga.fca.unam.mx/docs/xvi/docs/12G.pdf>
- Soto et.al (2017) *Análisis de estados financieros La clave del equilibrio gerencial*. (Grupo Compas, Ed.). Guayaquil: Primera Edición, Grupo Compás
- Tamayo y Tamayo, M. (2009) *El proceso de la investigación científica*, México, Limusa, 2009.
- Teruel, S. (2017). *Control financiero: definición, objetivos e implementación* [Mensaje en un blog]. Recuperado de <https://www.captio.net/blog/control-financiero-definicion-objetivos-utilidades-y-estrategias-de-implementacion>
- Uriarte J. (2020) *Administración Financiera. Para: Caracteristicas.co*. Última edición: 10 de marzo de 2020. Disponible en: <https://www.caracteristicas.co/administracion-financiera/>
- Vidal G. (2017) *Auditoría interna y su influencia en la gestión económica y financiera de las empresas industriales en el distrito de Santa Anita, en el año 2016*. (Tesis pregrado). Universidad San Martín de Porres.

- Vizcarra, J. (2007). *Auditoría financiera: riesgos, control interno, gobierno corporativo y normas de información financiera*. Lima. Instituto Pacífico
- Whittington O, Pany K. (2000) *Auditoría un enfoque integral*, Editorial McGraW-Hill/Interamericana de Colombia (12ª edic). Colombia
- Yuni, J y Urbano, C. (2006). *Técnicas para investigar 1. Recursos metodológicos para la preparación de proyectos de investigación* (2ª edic). Córdova, Editorial Burjas.

Apéndice 1. La Auditoría Interna y su relación con la Gestión Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores – Lima 2020

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES E INDICADORES			
<p>Problema principal ¿En qué medida la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020?</p> <p>Problemas específicos ¿En qué medida la planificación de la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020?</p> <p>¿En qué medida la programación de la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020?</p> <p>¿En qué medida la ejecución de la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020?</p> <p>¿En qué medida la información de la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020?</p>	<p>Objetivo general Demostrar como la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.</p> <p>Objetivos específicos Demostrar como la planificación de la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.</p> <p>Demostrar como la programación de la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.</p> <p>Demostrar como la ejecución de la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.</p> <p>Demostrar como la información de la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.</p>	<p>Hipótesis general Hi: La auditoría interna se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.</p> <p>Hipótesis específicas La planificación de la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.</p> <p>La programación de la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.</p> <p>La ejecución de la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.</p> <p>La información de la auditoría interna se relaciona con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020.</p>	Variable 1: Auditoría interna			
			Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de valores
			Planificación de Auditoría Interna	Estructura de auditoría	1	Totalmente de acuerdo (4) De acuerdo (3) En desacuerdo (2) Ni de acuerdo ni en desacuerdo (1)
				Información del plan	2	
				Selección de métodos	3	
			Programación de Auditoría Interna	Formulación de programas	4	
				Procedimientos y reglas	5	
			Ejecución de Auditoría Interna	Métodos de auditoría	6	
				Verificación de registros	7	
				Hallazgo de evidencias	8	
			Informe de Auditoría Interna	Proceso de la auditoría	9	
Análisis de estados financ.	10					
Información a tiempo	11					
Variable 2: Gestión Financiera						
Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de valores			
Eficiencia de procedimientos	Sistematización de operac.	1	Totalmente de acuerdo (4) De acuerdo (3) En desacuerdo (2) Ni de acuerdo ni en desacuerdo (1)			
	Recursos operacionales	2				
	Riesgos financieros	3				
Implementación de control	De gestión	4				
	De resultados	5				
Políticas institucionales	De competitividad	6				
	De contabilidad	7				
	Económicos	8				

TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACION	POBLACION Y MUESTRA	TECNICAS E INSTRUMENTOS	ESTADISTICA QUE UTILIZAR
<p>Enfoque Cuantitativo.</p> <p>Variables: Auditoría Interna Gestión Financiera</p> <p>Tipo. Básica</p> <p>Nivel. Descriptivo.</p> <p>Diseño. No experimental Descriptivo correlacional Transeccional</p>	<p>Población. Conformada por 12 directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores</p> <p>Muestra. La muestra es la misma población: 12 directivos.</p>	<p>Técnica: Encuesta</p> <p>Instrumento: cuestionario</p> <p>Ficha técnica: Nombre original: Auditoría interna y gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores</p> <p>Validación de Instrumento: Juicio de Expertos</p> <p>Confiabilidad del Instrumento: Alfa de Cronbach</p> <p>Empresa de aplicación del instrumento: Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima.</p>	<p>Descriptiva: Después de aplicar el instrumento de evaluación los datos han sido procesados en SPSS 25 y Excel 2016 para interpretar los resultados mediante tablas y figuras.</p> <p>Inferencial: Para la prueba de hipótesis.</p>

Apéndice 2: Instrumento de la Investigación – Cuestionario



Auditoría Interna y Gestión Financiera

Presentación:

Se está realizando la investigación sobre Auditoría Interna y su relación con la Gestión Financiera Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020, por lo que solicitamos su colaboración de forma anónima.

Indicaciones:

1. La encuesta consta de 19 ítems.
2. Leer cada una y revisar las opciones, y elegir la alternativa que crea que es la correcta.
3. Marque la alternativa con una X.
4. Los valores de cada pregunta es según la escala siguiente:

Escala	
Totalmente de acuerdo	4
De acuerdo	3
En desacuerdo	2
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1

Ejemplo de marcado:

N°	Pregunta	Escala			
1	¿Los métodos utilizados en la auditoría interna, son apropiados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?	4	3	2	1
		X			

N°	Preguntas	Escala			
		4	3	2	1
1	¿La planificación se realiza teniendo en cuenta la estructura de auditoría en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?				
2	¿Se comunica el plan de auditoría al personal que trabaja en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?				
3	¿Se realiza la selección de métodos apropiados para la realización de la auditoría en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?				
4	¿Se formula programas para realizar la auditorías interna en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?				
5	¿Se tiene en cuenta las reglas y procedimientos en el proceso de auditoría Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?				
6	¿Los Métodos utilizados en el programa de la auditoría se relacionan con los objetivos institucionales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?				

7	¿Se realiza la verificación de los registros contables luego de la ejecución de la auditoría interna en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?				
8	¿Se evidencia los hallazgos del proceso de la auditoría interna en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?				
9	¿El informe de la auditoría está de acuerdo a su proceso implementado y a las políticas institucionales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?				
10	¿En el informe de la auditoría interna se realiza el análisis de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?				
11	¿Se entrega la información a tiempo con los resultados de la auditoría a la gerencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?				
12	¿La eficiencia de los procedimientos considera la sistematización de las operaciones de la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?				
13	¿Se cuenta con los recursos operacionales, humanos y financieros para la eficiencia de los procedimientos de la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?				
14	¿La eficiencia de los procedimientos en la gestión financiera identifica riesgos financieros y económicos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?				
15	¿La implementación del control en la gestión financiera evita que los resultados se desvíen de lo planificado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?				
16	¿La implementación de control en la gestión financiera mejora la calidad de los resultados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?				
17	¿Se considera la competitividad como política institucional en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?				
18	¿Se considera las políticas contables como políticas institucionales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?				
19	¿Se considera las políticas económicas como políticas institucionales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular?				

GRACIAS POR SU APOYO

Apéndice 3: Autorización de la Empresa.



Lima 20 de mayo del 2021

Señores:

UNIVERSIDAD DE LAS AMERICAS
Av. Garcilaso de la Vega N°188 Lima – Perú

Atención: Doctora Doris Farfán Valdivia
Jefa de Grados y Títulos

Asunto: AUTORIZACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Por medio de la presente:

Me dirijo a usted con el fin de informar que se ha autorizado el trabajo de investigación:
La auditoría interna y su relación con la gestión financiera correspondiente al periodo
2019 -2020 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular – FINANPOP,
de las siguientes personas:

- Aguilar Mamani Beatriz Vanesa con DNI 48226348
- Aranzamendi Camacho Elizabeth Melanie con DNI 46151271
- Najarro Estrada Doris con N°45658257

Sin otro en particular y agradeciendo la atención al presente

Atentamente,

A handwritten signature in blue ink, enclosed within a hand-drawn oval. The signature appears to be "Aldo Moyano Jorge".

ALDO MOYANO JORGES
GERENTE GENERAL

The logo for Financiamiento Popular (Finanpop), consisting of the word "Finanpop" in a bold, sans-serif font, with "Financiamiento Popular" written in a smaller font above it.

Apéndice 4: Juicio de Experto 1

VALIDACIÓN CON JUICIO DE EXPERTO: ENCUESTA GENERAL

TEMA: La auditoría interna y su relación con la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020

JUICIO DE EXPERTO:

1. La opinión que usted brinde es personal y sincera.
2. Marque con un aspa "X" dentro del Cuadro de Valoración, solo una vez por cada criterio, el que usted considere su opinión sobre el cuestionario.

1: Muy Malo 2: Malo 3: Regular 4: Bueno 5: Muy Bueno

N°	CRITERIOS	VALORACIÓN				
		1	2	3	4	5
1	Claridad: Esta formulado con el lenguaje apropiado y comprensible					X
2	Objetividad: Permite medir hechos observables					X
3	Actualidad: Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología				X	
4	Organización: Presentación ordenada					X
5	Suficiencia: Comprende los aspectos en cantidad y claridad				X	
6	Pertinencia: Permite conseguir datos de acuerdo a objetivos				X	
7	Consistencia: Permite conseguir datos basados en modelos teóricos				X	
8	Coherencia: Hay coherencia entre las variables, indicadores e ítems					X
9	Metodología: La estrategia responde al propósito de la investigación					X
10	Aplicación: Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente					X

19 de JUNIO 2021

Muchas gracias por su respuesta.

Apellidos y Nombres del Juez Experto:

DNI: 07559019

Especialidad de Juez Experto:

Grado del juez experto:

Firma del Juez Experto

Apéndice 5: Juicio de Experto 2

JUICIO DE EXPERTO:

3. La opinión que usted brinde es personal y sincera.
4. Marque con un aspa "X" dentro del cuadro de valoración, el que usted considere su opinión sobre el cuestionario.

6. Deficiente
7. Regular
8. Buena
9. Muy buena
10. Excelente

Nº	CRITERIOS	1	2	3	4	5
1	Claridad: Está formulado con lenguaje apropiado, específico y comprensible					X
2	Objetividad: Está expresado en conductas observables				X	
3	Actualidad: Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología					X
4	Suficiencia: Comprende los aspectos en cantidad y calidad					X
5	Organización: Presentación ordenada				X	
6	Intencionalidad: Adecuado para valorar aspectos de las estrategias. Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente.				X	
7	Consistencia: Permite conseguir datos basados en modelos teóricos					X
8	Coherencia: Hay coherencia entre las variables, indicadores e ítems					X
9	Metodología: La estrategia responde al propósito de la investigación					X
10	Pertinencia: Permite conseguir datos de acuerdo a objetivos				X	

Muchas gracias por su respuesta.

Lugar y Fecha: 07.10.11

Apellidos y Nombres del Juez Experto: Baralán González Luis A.

Grado del Juez Experto: Dr. C.P.E.C. en Contabilidad



Firma del Juez Experto

DNI Nº 06258176

VALIDACIÓN CON JUICIO DE EXPERTO CUESTIONARIO PARA ENCUESTA

TEMA Y/O TÍTULO DE LA TESIS:

Auditoría Interna y su relación con la Gestión Financiera Cooperativa de
Ahorro y Crédito Financiamiento Popular de Miraflores - Lima 2020

JUICIO DE EXPERTO:

La opinión que Ud. brinde es personal y sincera.

Marque con un X dentro del Cuadro de Valoración de cada criterio de la opinión que considere sobre el cuestionario:

1. Muy malo 2. Malo 3. Regular 4. Bueno 5. Muy Bueno

CRITERIOS	VALORACIÓN				
	1	2	3	4	5
Claridad: Esta formulado con el lenguaje apropiado y comprensible.				X	
Objetividad: Permite medir hechos observables.				X	
Actualidad: Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.				X	
Organización: Presentación ordenada.					X
Suficiencia: Comprende los aspectos en cantidad y claridad.					X
Pertinencia: Permite conseguir datos de acuerdo a objetivos.					X
Consistencia: Permite conseguir datos basados en modelos teóricos.				X	
Coherencia: Hay coherencia entre variables, indicadores e ítems.				X	
Metodología: La estrategia responde al propósito de la investigación.					X
Aplicación: Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente.					X

Lima, 18 de Mayo del 2021



.....
Dr. Jorge Luis Flores Bravo

DNI No 06053898



CARGO

Miraflores, 10 de febrero del 2020

CARTA N° 0004-2020-COOPAC-FINANPOP-GG

Señor:
Oscar Basso Winffel
Superintendente Adjunto de Cooperativas de la
Superintendencia de Banca, Seguros y AFP
Dirección: Calle Los Laureles N° 214- San Isidro
Presente. -

SUPERINTENDENCIA DE BANCA
 SEGUROS Y AFP
 TRAMITE DOCUMENTARIO
 10 FEB 10 PM 4 00

Referencia: Presentación de Estados Financieros, Información Complementaria y Reportes SBS - Período Diciembre 2019

Tengo el agrado de dirigirme a usted, a razón de cumplir con la presentación de los Estados Financieros, Información Complementaria y Reportes SBS, conforme a lo dispuesto en el Manual de Contabilidad para las COOPAC - Nivel 2A (Código COOPAC N°01194), procediendo conforme a estos fines, con la remisión física de la siguiente información del periodo diciembre 2019:

N°	CONCEPTO	TIPO	Frecuencia
1	Estado de Situación financiera	Forma A	Trimestral
2	Estado de Resultados	Forma B	Trimestral
3	Estado de Resultados y Otro Resultado Integral	Forma B-1	Anual
4	Estado de Flujos de Efectivo	Forma C	Anual
5	Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	Forma D	Anual
6	Notas a los Estados Financieros		Trimestral
7	Inversiones	Anexo 1-A	Mensual
8	Inversiones	Anexo 1-B	Mensual
9	Bienes Adjudicados y Recuperados	Anexo 4	Trimestral
10	Informe de Clasificación de deudores y provisiones	Anexo 5A	Mensual
11	Cuadre del Anexo 5 con las cifras del Balance	Anexo 5B	Mensual
12	Depósitos, colocaciones, aportes y personal por oficina	Anexo 10	Trimestral
13	Depósitos según escala de montos	Anexo 13	Trimestral
14	Posición de liquidez	Anexo 15A	Trimestral
15	Activos y créditos contingentes ponderados por riesgo de crédito - Método estándar	Reporte 2 Anexo A	Trimestral
16	Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos de crédito y cálculo del límite global	Reporte 2 Anexo D	Trimestral
17	Patrimonio Efectivo	Reporte 3	Trimestral
18	Reporte de tasas de interés activas	Reporte 6A	Trimestral
19	Reporte de tasas de interés pasivas	Reporte 6B	Trimestral
20	Control de límites globales e individuales	Reporte 13	Trimestral

Asimismo, cabe puntualizar que, al no contar con movimientos en Inversiones y en Bienes Adjudicados, los anexos remitidos son con saldo (0) cero.

Sin otro particular, me despido de usted, habiendo cumplido con lo dispuesto en la Resolución S.B.S. N° 577-2019 "Manual de Contabilidad para las COOPAC - Nivel 2A", dentro del plazo adicional, otorgado de manera excepcional e improrrogable, hasta el lunes 10 de febrero del presente año, según confirmación por correo electrónico de fecha 4 de febrero del 2020.

Atentamente,

Victor Nahui Allaga
 Gerente General

ESTADOS FINANCIEROS- NIVEL 2

FORMA "A"
COOP. DE AHORRO Y CREDITO FINANCIAMIENTO POPULAR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31.12.2019
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE			
Caja	1,954,448.41	109,481.68	2,103,930.09
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	308,151.55	0.00	308,151.55
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	1,680,105.24	109,481.68	1,789,586.92
Otras Disponibilidades	0.00	0.00	0.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	6,191.62	0.00	6,191.62
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital	0.00	0.00	0.00
Instrumentos de deuda	0.00	0.00	0.00
Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA			
Instrumentos Representativos de Capital	0.00	0.00	0.00
Instrumentos Representativos de Deuda	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS			
Cartera de Créditos Vigentes	16,688,816.32	0.00	16,688,816.32
Cartera de Créditos Reestructurados	15,796,728.96	0.00	15,796,728.96
Cartera de Créditos Refinanciados	589,899.82	0.00	589,899.82
Cartera de Créditos Vencidos	882,972.68	0.00	882,972.68
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	0.00	0.00	0.00
- Provisiones para Créditos	-580,785.14	0.00	-580,785.14
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	183,028.25	0.00	183,028.25
Otras Cuentas por Cobrar	183,028.25	0.00	183,028.25
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS			
Bienes Realizables	19,293,746.10	0.00	19,293,746.10
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	19,293,746.10	0.00	19,293,746.10
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00
Asociadas	0.00	0.00	0.00
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO			
ACTIVO INTANGIBLE			
	249,204.99	29,162.42	278,367.41
	50,142.01	58,855.26	108,997.27

Plusvalía				0.00
Otros activos intangibles	50,142.01	56,855.26	108,997.27	0.00
IMPUESTOS CORRIENTES				0.00
IMPUESTO DIFERIDO	53,386.00	0.00	53,386.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA				0.00
OTROS ACTIVOS	1,749,921.88	17,564.64	1,767,486.52	0.00
TOTAL DEL ACTIVO	40,262,693.96	215,064.00	40,477,757.96	0.00
PASIVO				
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	28,495,852.64	1,575,896.90	30,071,749.54	0.00
Obligaciones a la Vista				0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	2,738,551.25	500,159.22	3,238,710.47	0.00
Obligaciones por Cuentas a Plazo	25,757,301.39	1,075,737.68	26,833,039.07	0.00
Otras Obligaciones	0	0	0	0.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS				
DEPOSITOS DE COOPAC				
Depósitos a la Vista	0	0	0	0.00
Depósitos de Ahorro	0	0	0	0.00
Depósitos a Plazo	0	0	0	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS				
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras c	0	0	0	0.00
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros l	0	0	0	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0	0	0	0.00
Valores y Títulos	0	0	0	0.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN				
DERIVADOS DE COBERTURA				
CUENTAS POR PAGAR	46,035.32	0.00	46,035.32	0.00
PROVISIONES	4,030.45	0.00	4,030.45	0.00
Provisión para créditos contingentes				0.00
Provisión para litigios y demandas	1,888.26	0.00	1,888.26	0.00
Otros	2,142.19	0.00	2,142.19	0.00
IMPUESTOS CORRIENTES				0.00
IMPUESTO DIFERIDO				0.00
OTROS PASIVOS	8,103.94	0.00	8,103.94	0.00
TOTAL DEL PASIVO	28,556,022.35	1,575,896.90	30,131,919.25	0.00
PATRIMONIO				
Capital Social	11,822,730.58	-938,991.41	10,883,739.17	0.00
Capital Adicional	0.00	0.00	0.00	0.00
Reservas	0.00	0.00	0.00	0.00
Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00	0.00
Resultado Neto del Ejercicio	-116,058.97	-421,841.49	-537,900.46	0.00

TOTAL DEL PATRIMONIO
 TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO
 RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES

11.706.671,81	-1.360.832,90	10.345.838,71
40.262.893,96	215.064,00	40.477.757,96

Para las normas de agrupación establecidas en los formatos de los estados financieros, se deben considerar solo los rubros y códigos contables que corresponden a las operaciones que están consideradas para las Coopac de Nivel 2.


 Nancy Nishii Allaluga
 Vice Presidenta
 Finanpop


 Marlene Castiños Rivero
 Confesal General
 Finanpop


 Greta De La Jota Sanchez
 Vice Presidente Consejo Administrativo
 Finanpop

Financiamiento Popular
Finanpop
 Cooperativa de Ahorro y Crédito

Financiamiento Popular

Finanpop

Cooperativa de Ahorro y Crédito

FORMA "B"
ESTADO DE RESULTADOS AL 31.12.2019
COOP. DE AHORRO Y CREDITO FINANCIAMIENTO POPULAR
(expresado en Soles)


	M.N.	Eq. a N.E.	Total
INGRESOS POR INTERESOS	3,500,461.73	0.00	3,500,461.73
Disponibles	0.00		0.00
Fondos Intercooperarios	0.00		0.00
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00		0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	0.00		0.00
Inversiones a Menor Costo	0.00		0.00
Cartera de Créditos Directos	3,500,461.73	0.00	3,500,461.73
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00		0.00
Cuentas por Cobrar	0.00		0.00
Otros Ingresos Financieros	0.00		0.00
GASTOS POR INTERESOS	1,866,286.14	187,355.33	1,877,941.47
Obligaciones por depósitos con los Socios	1,866,286.14	187,355.33	1,877,941.47
Fondos Intercooperarios	0.00		0.00
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	0.00		0.00
Adelantos y Obligaciones Financieras	0.00		0.00
Adelantos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del País	0.00		0.00
Adelantos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	0.00		0.00
Otros Adelantos y Obligaciones del País y del Exterio	0.00		0.00
Comisiones y otros cargos por adelantos y obligaciones financieras	0.00		0.00
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00		0.00
Cuentas por pagar	0.00		0.00
Intereses de Cuentas por Pagar	0.00		0.00
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00		0.00
Otros Gastos Financieros	0.00		0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,634,175.59	-187,355.33	1,446,820.26
Transferencias para Créditos Interiores	211,267.38	0.00	211,267.38
MARGEN FINANCIERO NETO	1,422,908.21	-187,355.33	1,235,552.88
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	15,719.77	17,823.96	33,543.73
Ingresos por Créditos Interiores	0.00		0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00		0.00
Ingresos Diversos	15,719.77	17,823.96	33,543.73
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,043.69	1,182.52	4,226.21
Gastos por Créditos Interiores	0.00		0.00
Gastos por Fideicomisos	0.00		0.00
Pérdidas al Fondo Seguro de Depósitos	0.00		0.00
Gastos Diversos	3,043.69	1,182.52	4,226.21
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,419,864.52	-1,182.52	1,420,747.00
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00		0.00
Inversiones en Commodity	0.00		0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	0.00		0.00
Derivados de Negociación	0.00		0.00
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00		0.00
Garantías (Pérdidas) en Participaciones	0.00		0.00
Utilidad/Pérdida en Diferencia de Cambio	128,307.60	-24,163.86	104,143.74
Otros	0.00		0.00
MARGEN OPERACIONAL	1,548,172.12	-166,346.68	1,381,825.44
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,861,588.66	226,940.34	2,088,529.00
Gastos de Personal y Directorio	919,323.62	0.00	919,323.62
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	867,225.95	212,038.62	1,079,264.57
Impuestos y Contribuciones	32,849.76	14,940.82	47,790.58
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	61,529.35	0.00	61,529.35
MARGEN OPERACIONAL NETO	-33,346.59	-421,831.49	-515,178.08
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES			
Provisiones para Créditos Interiores	0.00		0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0.00		0.00
Provisiones para Siniestros Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Ajustados y Otros	0.00		0.00
Provisiones para Activos No Corrientes Mantendidos para la Venta	0.00		0.00
Declaración de Inversiones	0.00		0.00
Declaración de Activos Fijos	0.00		0.00
Declaración de Activos Intangibles	0.00		0.00
Provisiones por Litigios y Demoras	0.00		0.00
Otros Provisiones	0.00		0.00
RESULTADO DE OPERACION	-33,346.59	-421,831.49	-515,178.08
OTROS INGRESOS Y GASTOS			
Otros Ingresos y Gastos	-27,763.98	0.00	-27,763.98
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	0.00	0.00	0.00

Para los fines de agrupación estadística en los formatos de los estados financieros, se deben considerar "OT" los rubros y códigos contables que corresponden a las operaciones que están contempladas para las Cooperativas Nivel 2.


Marlene Gallegos Rivero
 Contadora General
Finanpop
 Cooperativa de Ahorro y Crédito


Lailly Astrid Vásquez Arri
 Presidente Consejo Administrador
Finanpop
 Cooperativa de Ahorro y Crédito


Greta De la Vega Roca
 Vice Presidenta
 Consejo Administrativo


Greta De la Vega Roca
 Vice Presidenta
 Consejo Administrativo

FORMA "B-1"

Estado de Resultados y Otro Resultado Integral AL 31.12.2019
 COOP. DE AHORRO Y CREDITO FINANCIAMIENTO POPULAR
 (expresado en Soles)

	TOTAL
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-537,900.46
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	
Coberturas de flujo de efectivo	
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	
Otros ajustes	
*Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	-537,900.46

* Los impuestos a las ganancias relativo a cada componente de otro resultado integral se revelará en las notas a los estados financieros



 Victor Nahui Allaga
 Presidente Consejo de Administración



 Marlene Gallegos Rivero
 Contador General



 Leily Astrid Vasquez Arrieta
 Presidente Consejo Administración



 Greia De la Vega Parker
 Vice Presidenta - Consejo Administración

FORMA "C"

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO AL 31.12.2019

COOP. DE AHORRO Y CREDITO FINANCIAMIENTO POPULAR
 (expresado en Soles)

Conciliación de la ganancia neta de la entidad con el efectivo y equivalentes de efectivo proveniente de las actividades de operación

Resultado neto del ejercicio	537,900
Ajustes	
Depreciación y amortización	
Provisiones	
Retenciones	
Otros ajustes	
Variación neta en activos y pasivos	
Incremento neto (disminución) en activos	-12,165,451
Cédulas	-12,165,451
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	
Inversiones Disponibles para la venta	
Cuentas por cobrar y otras	
Incremento neto (disminución) en pasivos	13,623,552
Pasivos financieros no subordinados	13,588,251
Cuentas por pagar y otras	-1,764,698
Resultado del periodo después de la variación neta en activos y pasivos y ajustes	
Impuesto a las ganancias pagados / cobrados	
Flujo de efectivo neto de actividades de operación	1,120,291
Flujo de efectivo de actividades de inversión	
Entradas por ventas en Participaciones	
Salidas por compras en Participaciones	
Entrada por ventas de Intangibles e Inmueble, mobiliario y equipo	
Salidas por compras Intangibles e Inmueble, mobiliario y equipo	-34,802
Entradas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	
Salidas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	
Otras entradas relacionadas a actividades de inversión	
Otras salidas relacionadas a actividades de inversión	
Flujo de efectivo neto de actividades de inversión	-34,802
Flujo de efectivo de actividades de financiamiento	
Entradas por la emisión de instrumentos de patrimonio	
Entradas por la emisión de pasivos financieros subordinados	
Salidas por el rescate de pasivos financieros subordinados	
Otras entradas relacionadas a las actividades de financiamiento	
Otras salidas relacionadas a actividades de financiamiento	-783,373
Flujo de efectivo neto de actividades de financiamiento	-783,373
Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo antes del efecto de las variaciones en el tipo de cambio	
Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalentes de efectivo	302,026
Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo	1,801,904
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	1,801,904
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	2,103,930


 Victor Nathui Allaga
 Director General
 Finanpop


 Marlene Sallegos Rivero
 Contador General
 Finanpop


 Lally Astrid Vásquez Arista
 Presidente Consejo Administración
 Finanpop


 Vice Presidenta
 Consejo Administración

FORMA "D"

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 31/12/2019
 COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO FINANCIAMIENTO POPULAR
 (expresado en Soles)

	Fondo Propio			Aportes al Patrimonio				Total Patrimonio Neto		
	Capital social adicional	Reserva Cooperativa	Otros Reservas	Resultados Acumulados	Resultado del ejercicio	Total Excesos Propios	Aportes por cobros de acciones para la venta		Cobros de flujo de efectivo	Otros aportes
Saldo inicial del periodo (o 1º enero de cualquier ejercicio)	10,056,726			3,066,376						13,163,102
Aportes por compra de acciones										0
Aportes por compra de acciones										0
Saldo inicial del periodo (o 1º enero de cualquier ejercicio)										0
Resultado integral										0
Resultado integral										0
Otros Resultados Integrales										0
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)										0
Aumento (disminución) de capital	3,037,236			-3,066,376						0
Donaciones										0
Reclasificaciones entre cuentas patrimonial										0
Saldo al final del periodo (o 31 de diciembre)	14,093,962			-2,196,000						11,897,962
Aportes por compra de acciones										0
Saldo inicial del periodo (o 1º enero de cualquier ejercicio)										0
Resultado integral										0
Resultado integral										0
Otros Resultados Integrales										0
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)										0
Aumento (disminución) de capital	-3,146,305			2,196,000						0
Donaciones										0
Reclasificaciones entre cuentas patrimonial										0
Otros cambios en el patrimonio Neto										0
Saldo al final del periodo (o 31 de diciembre)	10,947,657			-517,800						10,429,857

[Firma]
 Gerente Vice Presidente
 Consejo Administración

[Firma]
 Lilly Astrid Vasquez Amiel
 Presidente Consejo Administración

[Firma]
 Marlene Gallegos Rivero
 Contable General

[Firma]
 Dor Nohel Allaga
 Contable General



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1.- CONSTITUCIÓN LEGAL OPERACIONES Y ADMINISTRACIÓN

La cooperativa de ahorro y crédito financiamiento popular FINANPOP, fue constituido el 28 de marzo de 2011, siendo inscrita en los RRPP de lima, con Partida N° 12674787.

El domicilio legal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular - "FINANPOP", es la avenida Alfredo Benavides N° 2150, Oficina 503, Miraflores Lima - Perú. De conformidad con el Artículo 5° numeral 2.5 de TUO de la ley de



Cooperativas el número de socios y el capital social y el capital social es variable e ilimitado y de duración indefinida.

Las aportaciones de los socios que forman el capital social, son nominativas, indivisibles, de igual valor y transferibles solo con la autorización del Consejo de Administración, artículo 85° del estatuto vigente.

La dirección, administración, control y gestión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiamiento Popular "FINANPOP", está a cargo de la Asamblea General de Socios, el Consejo de Administración y del Consejo de Vigilancia; tiene como órganos de apoyo al comité de Educación, Comité Electoral y el Comité de Riesgos.

Los fines y objetivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "FINANPOP", son:

- a. Recibir aportaciones y depósitos de sus socios, basados en la solidaridad y ayuda mutua.
- b. Otorgar créditos a sus socios con sujeción a los reglamentos y modalidades establecidas por la Asamblea General de Socios y el Consejo de Administración.
- c. Fomentar la Educación Cooperativa, entre sus socios y la comunidad.
- d. Brindar otros servicios complementarios de tipo personal o de auxilio social.

La Supervisión y Control de la Cooperativa está a cargo de la Superintendencia de Banca y Seguros, AFPs y de la Federación Nacional de Cooperativa de Ahorro y Crédito del Perú- FENACREP.

2. PRINCIPIOS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Los principios y prácticas contables más importantes aplicados para el registro de las operaciones y la preparación de los Estados Financieros, son de la Níc 1 a la 41, la NliF 1 a la 6 y las SIC 1 a la 33

Los principios y prácticas contables más importantes que han sido aplicados en el registro de las operaciones y la preparación de los Estados Financieros, y que se derivan de lo prescrito en las normas indicadas en los párrafos precedentes, aplicables a las operaciones de la Asociación son las siguientes:



a) Base de presentación

Los estados financieros han sido preparados sobre la base de los registros de contabilidad, los cuales son llevados de acuerdo con las disposiciones legales sobre la materia y con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el

Perú, que comprenden sustancialmente las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC's) oficializada por el Consejo Normativo de Contabilidad. Para la contabilización de sus operaciones utiliza el Plan Contable para instituciones financieras regulada por la Superintendencia de Banca y seguros.

b) Uso de Estimaciones Contables

El proceso de preparación de los Estados Financieros requiere que la Gerencia lleve a cabo estimaciones y supuestos para determinación de los saldos de los activos y pasivos, el monto de las contingencias y el reconocimiento de los ingresos y gastos. Si estas estimaciones o supuestos, que se basan en el mejor criterio de la gerencia a la fecha de los estados financieros, variaran como resultado de cambios en las premisas en las que se sustentaron, los correspondientes saldos de los estados financieros son corregidos en la fecha en que el cambio en las estimaciones y supuestos se produce. Las principales estimaciones relacionadas con los estados financieros se refieren a la provisión para incobrabilidad de créditos, la depreciación de los bienes de Inmuebles Maquinaria y Equipo.

d) Efectivo y equivalente de efectivo (Nota 3)

El efectivo incluye el saldo en caja en moneda nacional, fondos fijos, los saldos de bancos en cuentas corrientes.

e) Cartera de Crédito (Nota 4)

La cartera de crédito por cobrar es expresada a su valor nominal, después de la provisión para cuenta de cobranza dudosa.

f) Provisiones para Riesgos de Incobrabilidad por Cartera de crédito (Nota 4)

Se aplican los dispositivos requeridos por la SBS, respecto a las categorías de clasificación del deudor de la cartera de crédito.



g) Inmueble, Mobiliario y Equipo (Nota 7)

Los Activos Fijos están registrados a su costo de adquisición.

Cuando se venden o retiran los activos, se elimina su costo y depreciación, cualquier ganancia o pérdida que resulte de su disposición se incluye en el estado de ganancias y pérdidas; excepto el costo de los bienes adquiridos con aportes, el cual es debitado a una cuenta de patrimonio institucional.

El costo y la depreciación acumulada de los activos vendidos o retirados son eliminados de sus respectivas cuentas y la utilidad o pérdida se afecta a los resultados del período.

h) Depreciación Acumulada (Nota 7)

La depreciación correspondiente es calculada por el método de línea recta a tasas que se consideran suficientes para absorber el costo ajustado al término de su vida útil.

Las tasas anuales de depreciación utilizadas son las siguientes: Edificios 5%, Instalaciones 10%, Mobiliario y Equipos 10%, Equipos de Computo 25%.

i) Ingresos y Gastos

Los ingresos y gastos por intereses son registrados en los resultados del período en que se devengan, en función al tiempo de vigencia de las operaciones que los generan. Serán reconocidos los ingresos por intereses, cuando sea probable que los beneficios económicos asociados fluyan a la Institución.

Los intereses no cobrados por los créditos vencidos, judiciales y refinanciados no se contabilizan por el principio de lo percibido, siendo transferidos a las respectivas cuentas de orden desde la fecha en que ingresan a tal situación. Los intereses en suspenso son reconocidos como ganancia en la medida en que se cobran.

j) Provisión para Beneficios Sociales

Las provisiones para beneficios sociales de los trabajadores, se registran por el íntegro de los derechos indemnizatorios, se calcula y paga de acuerdo a la legislación vigente.

3. DISPONIBLE

Al 31.12.2019 este Rubro comprende:

Rubros		S/
CAJA Y FONDOS FIJOS	(a)	314,343
BANCOS Y OTRAS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO	(b)	1,789,587
Total		3,132,510

Rubros	S/
CAJA	308,152
FONDO FIJO	6,192
TOTAL	314,343

Banco	S/
INTERBANK CTA CTE M.N.	1,268,339
INTERBANK CTA CTE M.E.	109,482
BCP CTA CTE MN 194-2577012-0-23	411,766
TOTAL	1,789,587

- a) Están representado por el dinero en efectivo utilizado en sus oficinas para el normal desarrollo de sus actividades.
- b) Comprenden las cuentas que mantiene en las principales entidades financieras

4. CARTERA DE CREDITO

Al 31.12.2019 este Rubro comprende:

Rubros	S/	%
CREDITOS VIGENTES	15,427,073	89.33
CREDITOS REFINANCIADOS	589,900	3.42
CREDITOS VENCIDOS	882,973	5.11
	16,899,945	97.86
RENDIMIENTOS DEVENGADOS	369,656	2.14
Total	17,269,601	100.00
MENOS:		
PROVISION CARTERA DE CREDITO	-580,785	-3.36
Total	16,688,816	96.64

Los importes señalados comprenden la integridad de los préstamos otorgados a los socios en moneda nacional

Calificación de cartera

De acuerdo con las normas de la SBS, la cartera de crédito al 31.12.2019 está clasificada por riesgo como sigue:

Clasificación	DICIEMBRE	
	S/	%
NORMAL	13,061,900.40	77.29
CON PROBLEMA POTENCIAL	1,548,517.86	9.16
DEFICIENTE	1,075,690.80	6.37
DUDOSO	719,345.64	4.26
PERDIDA	494,490.37	2.93
TOTAL	16,899,945	100

El movimiento de la provisión de cobranza dudosa al 31 de Diciembre fue el siguiente:

Detalle	S/
SALDO FINAL AL 31.12.2018	368,537
ADICIONES /DEDUCCIONES	212248
Saldo final	580,785

5. CUENTAS POR COBRAR

Al 31.12.2019 este Rubro comprende:

Rubros	S/
RECLAMOS A TERCEROS	94,421
ADELANTOS AL PERSONAL REMUNERACION	690
CUENTAS POR COBRAR RESPONSABILIDADES FISCALES	87,917
Total	183,028

6. BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS Y ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Al 31.12.2019 este Rubro comprende:

Rubros	S/
BIENES REALIZABLES	19,293,746
Total	19,293,746

7. INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO

Al 31.12.2019 este Rubro comprende:

Rubros	DICIEMBRE		
	Costo	Depreciación	Valor Neto
	S/	S/	S/
MOBILIARIO Y EQUIPO	163,200	-66,796.72	96,403
COMPUTO ELECTRONICO	139,493	-24,518	114,974
VEHICULOS	84,979.82	-17,990.16	66,990
Total	387,672	-109,305	278,367

8. OTROS ACTIVOS

Al 31.12.2019 este Rubro comprende:

Rubros	S/
ENTREGAS POR RENDIR CUENTA	13,198.05
ITAN	53,386.00
SISTEMA FINANCIERO INTEGRADO	131,009
SISTEMA PORTAFIN	6,779.65
AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS SOFTWARE ADQUIRIDO	-28,791.31
OPERACIONES POR LIQUIDAR	638,799.71
OPERACIONES POR LIQUIDAR INVERSIONES	1,115,000
OPERACIONES POR LIQUIDAR DEPOSITOS BANCARIOS	488.76
Total	1,929,870

9. OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS

Al 31.12.2019 este Rubro comprende:

Rubros	S/
PERS. JURID. SIN FINES DE LUCRO DEPOSITO AHORRO ACTIVOS MN	229,529.37
PERS. JURID. SIN FINES DE LUCRO AHORRO PROGRAMADO ME	489,670.41
OTRAS PER. JURID. DEPOSITO AHORRO ACTIVOS MN	2,509,022
OTRAS PER. JURID. AHORRO PROGRAMADO ME	10,489
CUENTAS A PLAZO HASTA 360 DIAS	5,768,730
CUENTAS A PLAZO MAYOR A 360 DIAS	20,662,500.58
CTS ORDINARIO	401,809
Total	30,071,750

10. CUENTAS POR PAGAR

Al 31.12.2019 este Rubro comprende:

Rubros	S/
CUENTAS POR PAGAR ASOCIADOS SALDO A FAVOR	5,687
COMPENSACION POR TIEMPO DE SERVICIOS	3,939
VACACIONES POR PAGAR	19,517
OTRAS CONTRIBUCIONES	4,883
ONP	739
AFP HABITAT	1,776
AFP INTEGRAL	8,889
RENTA DE 4TA RETENCIONES	1,530
RENTA DE 5TA RETENCIONES	1,076
Total	48,035

11. PROVISIONES ASOCIATIVAS

Al 31.12.2019 este Rubro comprende:

Rubros	S/
FONDO DE CONSULTAS	1,888
FONDO DE TARDANZA	2,142
Total	4,030

12. OTROS PASIVOS

Al 31.12.2019 este Rubro comprende:

Rubros	S/
SOBRANTES DE CAJA	1
OPERACIONES POR REGULARIZAR	611
OPERACIONES POR LIQUIDAR TELEFONO	7,300
OPERACIONES POR IDENTIFICAR BANCARIAS	193
Total	8,104

13. PATRIMONIO

Al 31.12.2019 este Rubro comprende:

Rubros	S/
APORTE DE LOS SOCIOS	10,883,739
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-537,900
Total	10,345,839

a) Capital Social

De conformidad con la Ley General de Cooperativas, Decreto Legislativo N° 085 y modificaciones introducidas por el Decreto Legislativo N° 141, el Capital Social de la cooperativa se forma por el Capital Inicial, las aportaciones de los socios y por la distribución del remanente anual, según decisión expresa de la Asamblea General. Este capital se incrementará con los aportes de nuevos socios y por la capitalización de intereses, asimismo, se disminuye por la devolución de los aportes a socios retirados o fallecidos, esta disminución no podrá exceder del 10% anual del capital.

Las aportaciones están representadas por "Certificados de Aportación" (Art. 39° inc. 3) del T.U.O. de la Ley General de Cooperativas D. S. N° 074-90-TR).

14. CUENTAS DE ORDEN

Al 31.12.2019 este Rubro comprende:

Rubros	S/
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	996,494.06
RENDIMIENTOS DE CRÉDITOS Y RENTAS EN SUSPENSO	176,461.30
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	45,680.97
GARANTÍAS RECIBIDAS POR OPERACIONES DE CRÉDITO	500,000.00
Total	1,718,636

b) Impuesto a la Renta

La Cooperativa es una persona jurídica domiciliada en el país, generadora de rentas de tercera categoría; por tanto, en virtud de la ley 29308, prorrogan las exoneraciones contenidas en el literal o) del artículo 19° de la Ley del Impuesto a la Renta, precisa que determina como un supuesto de exoneración, a los intereses que perciban o paguen las cooperativas de ahorro y crédito por las operaciones que realicen con sus socios.

Lima, 07 de Febrero del 2020



 Victor Nathul Aliaga

 Gerente General





 Marlene Gallegos Rivera

 Contador General



Apéndice 8: Estados Financieros 2020



Estado de Situación Financiera Al 31 de Diciembre de 2020 Expresado en Soles

	2020	2020
ACTIVO		
Disponibles		
Caja	758,776	
Bancos, otras empresas del sistema financiero del país y COOPAC	<u>915,865</u>	
	1,674,641	
PASIVO		
Obligaciones con los asociados		30,912,897
Cuentas por pagar		110,079
Otros pasivos		<u>421,812</u>
TOTAL DEL PASIVO		31,444,788
PATRIMONIO		
Capital Social		9,597,254
Resultados Acumulados		9
Resultado Neto del Ejercicio		<u>- 3,260,345</u>
TOTAL DEL PATRIMONIO		6,336,901
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>37,781,689</u>	37,781,689
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	-	-
ACTIVO		
Cartera de créditos, Neto	14,375,272	
Cuentas por cobrar otros, Neto	186,504	
Bienes realizables, Neto	20,408,746	
Inmueble, mobiliario y equipo, Neto	236,289	
Otros activos, Neto	900,237	
Activo diferido por impuesto a la renta, Neto	<u>-</u>	
TOTAL ACTIVO	<u>37,781,689</u>	
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	-	-



Estado de Resultados
Al 31 de diciembre de 2020
 Expresado en Soles

	2020
INGRESOS FINANCIEROS	5,566,192
Intereses y comisiones por cartera de créditos	5,566,192
GASTOS FINANCIEROS	4,590,140
Intereses y comisiones por obligaciones con los Asociados	4,590,140
MARGEN FINANCIERO BRUTO	976,052
Provisiones para incobrabilidad de créditos directos	- 2,379,095
MARGEN FINANCIERO NETO	- 1,403,043
Ingresos por servicios financieros	19,297
Gastos por servicios financieros	- 34,313
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	- 1,418,059
Utilidad - Pérdida en diferencia de cambio	- 133,895
MARGEN OPERACIONAL	- 1,551,954
GASTOS DE ADMINISTRACION	628,021
Gastos de personal y directivos	689,875
Gastos por servicios recibidos de terceros	24,264
Impuestos y contribuciones	
MARGEN OPERACIONAL NETO	- 3,204,124
Provision, depreciación y amortización	- 150,655
RESULTADO DE OPERACION	- 3,354,780
Otros ingresos y gastos	94,435
RESULTADO DEL EJERCICIO	- 3,260,345
Impuesto a la renta	-
RESULTADO NEWTO DEL EJERCICIO	- 3,260,345



Estado de Flujo de Efectivo
Al 31 de Diciembre de 2020
 Expresado en Soles

	2020
Resultado neto del ejercicio	- 3,260,345
Ajustes	-
Depreciación y amortización	-
Provisiones	-
Deterioro	-
Otros ajustes	-
Variación neta en activos y pasivos	3,502,738
Incremento neto (disminución) en activos	2,189,869
Créditos	2,313,545
Cuentas por cobrar y otras	- 123,675
Incremento neto (disminución) en pasivos	1,312,869
Pasivos financieros no subordinados	841,147
Cuentas por pagar y otras	471,722
Resultado del periodo después de la variación	242,394
Impuesto a las ganancias pagados / cobrados	-
Flujos de efectivo netos de actividades de	242,394
Flujos de efectivo de actividades de inversión	-
Entrada por ventas de Intangibles e inmueble,	76,911
Salidas por compras Intangibles e inmueble,	-
Otras salidas relacionadas a actividades de	-
Flujos de efectivo netos de actividades de	76,911
Flujos de efectivo de actividades de	-
Salidas por el rescate de pasivos financieros	-
Otras entradas relacionadas a las actividades de	- 748,593
Otras salidas relacionadas a actividades de	-
Flujos de efectivo netos de actividades de	- 748,593
Aumento neto (disminución) en el efectivo y	-
Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en	-
Aumento neto (disminución) en el efectivo y	- 429,289
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del	2,103,930
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del	1,674,641

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
Al 31 de diciembre de 2020
 Expresado en Soles

Descripción	Capital Social	Capital Adicional	Reserva Cooperativa	Otras Reservas	Resultados Acumulados	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo Inicial del periodo (x-1) antes de Ajustes por cambios en las políticas contables	14,033,046	-	-	-	2,156,092	-	11,876,954
Ajustes por corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial después de ajustes	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Integral	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	537,900	537,900
Otros Resultado Integral	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en e	-	-	-	-	-	-	-
Aumento (disminución de capital)	3,149,306	-	-	-	2,156,092	-	993,214
Donaciones	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-
Otros cambios en el Patrimonio Neto	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al final del periodo (x-1)	10,883,740	-	-	-	-	537,900	10,345,840
Saldo Inicial del periodo (x) antes de ajustes	10,883,740	-	-	-	537,900	-	10,345,840
Ajustes por cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial después de ajustes	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Integral	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	3,260,345	3,260,345
Otros Resultado Integral	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en	-	-	-	-	-	-	-
Aumento (disminución de capital)	1,286,486	-	-	-	537,900	-	748,586
Donaciones	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales	-	-	-	-	9	-	9
Otros cambios en el Patrimonio Neto	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al final del periodo (x)	9,597,254	-	-	-	9	3,260,345	6,336,900