

# UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

ESCUELA DE POSGRADO

Unidad de Posgrado de Ciencias Empresariales



*Una Institución Adventista*

**Control interno basado en el modelo COSO y la toma de decisiones**

**financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago**

**Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno, Perú**

Tesis para optar el Grado Académico de Maestra en Auditoría con Mención en  
Auditoría Integral

**Autor:**

Maribel Vásquez Riva

**Asesor:**

**Mg. Merlin Arturo Lazo Palacios**

**Lima, noviembre 2021**

## DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DE TESIS

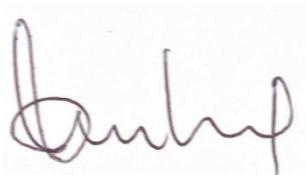
Mg. Merlin Arturo Lazo Palacios, de la Escuela de Posgrado, Unidad de Posgrado de Ciencia Empresariales, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“Control interno basado en el modelo COSO y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno, Perú”** constituye la memoria que presenta el (la) Licenciado(a) Maribel Vásquez Riva para aspirar al Grado Académico de Maestro(a) en Auditoria con Mención en Auditoría Integral cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en la ciudad de Lima, a los 02 días del mes de diciembre del año 2021



---

Merlin Arturo Lazo Palacios

## ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS DE MAESTRIA

En Lima, Naña, Villa Unión, a los cuatro días del mes de noviembre del año 2021, siendo las 15:00 horas se reunieron en la sala virtual zoom (<https://adventistas.zoom.us/j/83027094535>) de la Universidad Peruana Unión, bajo la dirección del Señor Presidente del Jurado: Dr. Marcos Enrique Flores González y los demás miembros siguientes.

Secretario: Mg. Gloria Ivón Luy Medina  
Vocal: Dr. Iván Apaza Romero  
Vocal: Mg. Sinfiorano Martínez Huisa  
Asesor: Mg. Merling Arturo Lazo Palacios

Con el propósito de llevar a cabo el acto público de la sustentación del trabajo de investigación titulado: **"Control interno basado en el modelo COSO y la Toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno, Perú"** de la egresada: Maribel Vásquez Riva conducente a obtención del Grado Académico de Maestra en: Auditoría con mención en Auditoría Integral.

El Presidente del Jurado dio por iniciado el acto académico, invitando a la candidata a hacer uso del tiempo señalado para su exposición. Concluida la misma, el Presidente del Jurado invitó a los demás miembros a realizar las preguntas, cuestionamientos y aclaraciones pertinentes que fueron absueltas por el candidato, el acto fue seguido de un receso de quince minutos para las deliberaciones y el dictamen de Jurado. Vencido el tiempo de las deliberaciones, el Jurado procedió a dejar constancia escrita del resultado en la presente acta, con dictamen siguiente:

APROBADO por UNANIMIDAD calificación: APROBADO CON ESCALA VIGESIMAL 16 ESCALA CUALITATIVA CON NOMINACIÓN DE BUENO, CON MÉRITO MUY BUENO

El Presidente del Jurado hizo alusión al maestrando y solicitó al secretario la lectura correspondiente para poner en su conocimiento el resultado, terminado el mismo y sin objeción alguna, el Presidente del jurado dio por concluido el acto, en fe de lo cual firman al pie.

  
Mg. Gloria Ivon Luy Medina  
Firma Digital

\_\_\_\_\_  
Presidente

\_\_\_\_\_  
Secretario

\_\_\_\_\_  
Candidato

\_\_\_\_\_  
Vocal

\_\_\_\_\_  
Vocal

### **Dedicatoria**

A mi familia en general por ser mi soporte en todo momento.

## **Agradecimiento**

Quiero agradecer en primer lugar a Dios por darme vida, salud, bendiciones y la oportunidad de estudiar en la Universidad Peruana Unión. A mi familia por su constante apoyo incondicional para terminar mis estudios de la maestría en esta casa de estudios. A mi asesor Merlin Lazo por brindarme los conocimientos necesarios en la elaboración de este trabajo de investigación. A mis dictaminadores Ivan Apaza y Sinforiano Martínez por sus aportes en el desarrollo de mi investigación. A la Misión del Lago Titicaca por la oportunidad brindada en levantar la información de sus instituciones educativas.

## Tabla de contenido

Dedicatoria .....	iv
Agradecimiento .....	v
Índice de tablas .....	viii
Índice de anexos .....	x
Resumen .....	xi
Capítulo I.....	13
Planteamiento del problema .....	13
1.1. Descripción del problema .....	13
1.2. Formulación del problema .....	15
1.2.1. Problema general.....	15
1.2.2. Problemas específicos.....	15
1.3. Justificación y viabilidad de la investigación.....	16
1.4. Objetivos de la investigación .....	17
1.4.1. Objetivo General .....	17
1.4.2. Objetivos específicos.....	17
Capítulo II .....	19
Marco teórico.....	19
2.1. Antecedentes de investigación .....	19
2.2. Presuposición filosófica .....	24
2.3. Base teórica.....	26
2.3.1. Control interno basado en el modelo COSO .....	26
2.3.2. Objetivos.....	26
2.3.4. Componentes del control interno .....	27
2.3.5. Modelo COSO.....	30
2.3.6. Toma de decisiones financieras.....	34
2.4. Marco conceptual.....	39
2.6. Formulación de la hipótesis .....	41
2.6.1. Hipótesis general.....	41
2.6.2. Hipótesis específicas .....	41
Capítulo III .....	43
Metodología de investigación.....	43

3.1. Tipo de estudio.....	43
3.2. Diseño de investigación.....	43
3.3. Población y muestra .....	43
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	45
3.5. Técnicas para el procesamiento y análisis de los datos .....	45
Capítulo IV .....	47
Resultados y discusión .....	47
4.1. Resultados.....	47
4.1.1. Análisis descriptivo de la variable control interno basado en el modelo COSO. ....	47
4.1.2. Análisis descriptivo de la variable toma de decisiones financieras .....	49
4.1.3. Prueba de normalidad de control interno basado en el modelo COSO y la toma de decisiones financieras .....	52
4.1.4. Relación entre control interno basado en el modelo COSO y toma de decisiones financieras	53
4.2. Discusión .....	59
Capítulo V .....	62
Conclusiones y recomendaciones .....	62
5.1. Conclusiones .....	62
5.2. Recomendaciones.....	64
Referencias .....	66
ANEXOS.....	71

## Índice de tablas

Tabla 1. División del sistema COSO.....	31
Tabla 2. Instituciones educativas de la Asociación Educativa de la Misión Lago Titicaca en la Unión Sur del Perú.....	44
Tabla 3. Análisis descriptivo de la variable control interno basado en el modelo COSO.....	47
Tabla 4. Análisis descriptivo de las dimensiones del control interno basado en el modelo COSO.....	48
Tabla 5. Análisis descriptivo de la variable toma de decisiones financieras.....	50
Tabla 6. Análisis descriptivo de las dimensiones de toma de decisiones financieras....	51
Tabla 7. Prueba de normalidad del control interno basado en el modelo COSO y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión de Lago Titicaca....	53
Tabla 8. Correlación control interno basado en el Modelo COSO y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión de Lago Titicaca.....	54
Tabla 9. Relación de la dimensión entorno de control y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión de Lago Titicaca.....	55
Tabla 10. Relación de la dimensión evaluación del riesgo y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión de Lago Titicaca.....	56
Tabla 11. Relación de la dimensión actividades de control y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión de Lago Titicaca.....	57
Tabla 12. Relación de la dimensión información y comunicación y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión de Lago Titicaca.....	58
Tabla 13. Relación de la dimensión actividades de supervisión y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión de Lago Titicaca.....	59

## Índice de figuras

Figura 1. Elementos del COSO como integradores del sistema administrativo (Serrano, 2018).....	36
------------------------------------------------------------------------------------------------	----

## Índice de anexos

Anexo 1. Cuestionario control interno .....	72
Anexo 2. Cuestionario Toma de decisiones financieras.....	74
Anexo 3. Constancia de autorización.....	75
Anexo 4. Validación de cuestionarios.....	78
Anexo 5. Operalización de las variables.....	93
Anexo 6. Matriz de consistencia.....	97

## Resumen

La investigación tuvo por propósito identificar la relación entre el control interno basado en el modelo COSO y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno. Para tal efecto, se llevó a cabo un análisis a los cinco componentes del modelo COSO las cuales se validaron mediante las pruebas de hipótesis con el análisis de consistencia estadística que permitieron concluir que existe una relación significativa alta de  $r = 0.667$  entre las variables de estudio y los hallazgos que deben resolver los entes respecto al control interno. La investigación comprobó que los estudios realizados por otros investigadores sobre control interno guardan semejanza con su similar y que influyó en desarrollar un marco conceptual según la exigencia de la pesquisa. Finalmente, se destaca que estos resultados ayudarán a consolidar un control interno viable y lograr los objetivos que se planteen las organizaciones.

**Palabras clave:** Control interno, modelo COSO, toma de decisiones financieras.

## **Abstract**

The purpose of the research was to identify the relationship between internal control based on the COSO model and the financial decision-making of the Educational Association of the Mission of Lake Titicaca of the South Peruvian Union in the period 2020, Puno. For this purpose, an analysis was carried out on the five components of the COSO model, which were validated through hypothesis tests with the statistical consistency analysis that allowed to conclude that there is a high significant relationship of  $r = 0.667$  between the study variables and the findings to be resolved by the entities regarding internal control. The research found that the studies carried out by other researchers on internal control are similar to their similar ones and that it influenced the development of a conceptual framework according to the requirements of the research. Finally, it is emphasized that these results will help consolidate a viable internal control and achieve the objectives that the organizations set for themselves.

**Key words:** Internal control, COSO model, financial decision making.

## **Capítulo I**

### **Planteamiento del problema**

#### **1.1. Descripción del problema**

En la actualidad del entorno empresarial ha generado la necesidad de una supervisión más estrecha sobre el funcionamiento y los controles de las empresas, sin limitarse al control interno de los datos contables, sino a la búsqueda de mejoras para un control de todas las dimensiones, logrando un mejoramiento continuo de procedimientos y planes de las organizaciones.

Quinaluisa et al. (2018) mencionan que son el rasgo más elocuente de la estructura económica de cualquier país. Es por ello que deben establecer controles internos para que puedan lograr el progreso económico esperado, permanecer en el mercado y así contribuir a la economía del país. Por tanto, el control interno es una herramienta que surge de la urgente necesidad de tomar decisiones activas para suprimir o reducir significativamente los múltiples riesgos que enfrentan los diferentes tipos de organizaciones con perspectivas de lucro.

Un excelente sistema de control interno no destruirá la relación entre la empresa y sus clientes, y puede mantener la relación entre líderes y subordinados con alta dignidad personal. Su función es aplicable a todas las áreas de la operación empresarial, y su efectividad depende de la toma de decisiones de las autoridades competentes para obtener la información necesaria y seleccionar la alternativa más adecuada a los intereses de la entidad (González, 2013). Por lo tanto, de acuerdo con las necesidades de los negocios y actividades, se debe tomar en consideración qué modelo de control interno se debe

adoptar de acuerdo con las políticas y leyes del país. En este sentido, se hará referencia a los más relevantes del mundo.

La característica del control interno es como una regla establecida para proteger los activos de los negocios que representan todos los recursos financieros y no financieros. Además, es un proceso, que implica tomar decisiones por la gerencia de una organización para dar mayor seguridad a las transacciones de intercambios mercantiles que realiza la empresa para cumplir con sus objetivos. En este escenario la relevancia de contar con un buen sistema de control interno en las compañías se ha incrementado y está influyendo en la gestión administrativa y financiera debido a lo práctico que resulta al medir la eficiencia contable.

Serrano et al. (2018) mencionan que las empresas en cualquier entorno de desarrollo, es importante contar con un control interno efectivo para realizar la función de verificación, pero al mismo tiempo también se utiliza la toma de decisiones como herramienta para promover la gestión administrativa. Son muchos los estándares y conceptos relacionados con el control interno y su relevancia dentro de la organización, pues de esta forma es posible asegurar el logro de las metas originalmente planteadas, minimizar riesgos y evitar efectos negativos.

En relación a lo descrito, la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur, debido a la filosofía que abraza de la Iglesia Adventista del Séptimo Día, desarrolla el control interno de acuerdo a sus normas y procedimientos específicos. Lo que demanda un bajo control interno es que un departamento contable que no aplique políticas de control interno, corre el riesgo de no contar con mayor rendimiento económico y desviar sus operaciones de servicio. Dada esta situación problemática despierta la necesidad de fortalecer el control interno de la organización,

con el objetivo de identificar y monitorear riesgos, mejorar la gestión administrativa y contable para salvaguardar los activos de la organización en base al empleo del manual de operaciones, manual de funciones en los que pueda desarrollar su trabajo el contador en base a algo ya establecido y que el presente estudio dará respuesta a la siguiente pregunta de investigación.

## **1.2. Formulación del problema**

### **1.2.1. Problema general**

¿Cómo se relaciona el control interno basado en el modelo COSO con la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno, Perú?

### **1.2.2. Problemas específicos**

¿Cómo se relaciona el control interno basado en el modelo COSO con las inversiones en la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno, Perú?

¿Cómo se relaciona el control interno basado en el modelo COSO con el financiamiento en la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno, Perú?

¿Qué relación existe entre la dimensión entorno de control y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno - Perú?

¿Qué relación existe entre la dimensión evaluación de riesgos y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno - Perú?

¿Qué relación existe entre la dimensión actividades de control y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno - Perú?

¿Qué relación existe entre la dimensión información y comunicación y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno - Perú?

¿Qué relación existe entre la dimensión actividades de supervisión y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno - Perú?

### **1.3. Justificación y viabilidad de la investigación**

#### **Justificación teórica**

Esta investigación permite establecer el grado de relación que existe entre el control interno basado en el modelo COSO y la toma de decisiones financieras. Sin duda beneficiará directamente a la administración y área contable de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur como base en la búsqueda de alternativas de la mejor administración.

#### **Justificación institucional**

Utilizando como herramienta de medición un cuestionario, y teniendo como base el modelo COSO y los componentes que lo conforman como: entorno de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación; y las actividades de supervisión que permitirán medir el control interno en la institución objeto de estudio. Beneficiará directamente a la administración y área contable de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur, debido a que contarán con mecanismos de control de sus activos corrientes y demás hechos contables y financieros.

## **Justificación práctica**

La aplicación del control interno en la organización inducirá a emplear el manual de operaciones y manual de funciones para revertir la actual modalidad de trabajo que realizan los tenedores de los libros contables y salvaguardar los activos y la fiabilidad de los registros financieros. Es importante porque gracias a la afirmación práctica permite identificar el nivel de control interno en la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur.

### **1.4.Objetivos de la investigación**

#### **1.4.1. Objetivo General**

Identificar cómo se relaciona el control interno basado en el modelo COSO con la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno, Perú.

#### **1.4.2. Objetivos específicos**

Determinar la relación entre control interno basado en el modelo COSO y las inversiones en la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno, Perú.

Determinar la relación entre control interno basado en el modelo COSO y el financiamiento en la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno, Perú.

Determinar la relación que existe entre la dimensión entorno de control y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, ¿Puno - Perú?

Determinar la relación que existe entre la dimensión evaluación de riesgos y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, ¿Puno - Perú?

Determinar la relación que existe entre la dimensión actividades de control y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, ¿Puno - Perú?

Determinar la relación que existe entre la dimensión información y comunicación y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, ¿Puno - Perú?

Determinar la relación que existe entre la dimensión actividades de supervisión y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, ¿Puno - Perú?

## Capítulo II

### Marco teórico

#### 2.1. Antecedentes de investigación

##### Internacional

Adepeju y Dandago (2014) en su artículo titulado: "Internal Control System Deficiency and Capital Project Management in the Nigerian Public Sector", tuvo como objetivo analizar los efectos de la deficiencia del sistema de control interno en la gestión de proyectos de capital en el sector público de Nigeria. El tipo de estudio fue descriptivo y cuantitativo. La muestra fue de 228 proyectos de capital. T b tau\_ de Kendall, ANOVA y la estadística de Chi-cuadrado X2 fueron empleados para el análisis de los datos recogidos. El instrumento de investigación empleado fue el cuestionario utilizado por los programadores para identificar la opinión de auditoría sobre el mecanismo de control interno que afecta a la gestión de la responsabilidad la administración y el proyecto de capital. De acuerdo con los resultados obtenidos, el grado de deficiencia de control interno en la gestión de proyectos de capital es grande en 0.52, que es preocupante. El estudio halló que la deficiencia del sistema interno de control tiene efectos negativos significativos en la gestión de proyectos de capital en el sector público de Nigeria.

Doyle et al. (2007) en su artículo titulado: "Determinants of weaknesses in internal control over financial reporting", tuvo como objetivo examinar los factores determinantes de la debilidad material en el control interno sobre reporte financiero. El tipo de estudio fue descriptivo. La muestra fue no probabilística por conveniencia (779 empresas) y se aplicó instrumentos de medición (t-test). Los resultados determinaron que el tamaño de la empresa medida por el registro de la capitalización de mercado es mixto, el valor medio es débil significativamente menor. Sin embargo, para las empresas de control el valor de

la mediana es más grande y la de Wilcoxon rank test suma indica una diferencia insignificante entre los dos grupos.

Pesce et al. (2015) en su investigación titulada "Decisiones de financiación de la pequeña y mediana empresa: las peculiaridades entrelazadas de los propietarios de empresas, cuyo objetivo fue estudiar las peculiaridades de la toma de decisiones, como el uso de préstamos personales o garantías. El tipo de estudio fue descriptivo y correlacional. La muestra fue de 159 pequeñas y medianas empresas que operan en la región de Bahía Blanca en Argentina. Metodológicamente, se realizó análisis bivariado, especialmente ANOVA, Pearson, Chi2 y prueba exacta de Fisher, y análisis multivariado, comenzando con probabilidad simple. La conclusión es que la tasa de reinversión de utilidades, las restricciones legales del propietario sobre la deuda, el uso de descubiertos y la pertenencia a la industria de servicios son variables relacionadas que se encuentran descentralizadas y separadas de las estrategias financieras determinantes: La empresa y sus dueños.

Solano (2015) en su investigación: "Uso de la información financiera para la toma de decisiones financieras" tuvo como objetivo determinar la relación entre el uso de la información financiera y la Toma de decisiones. El tipo de estudio fue descriptivo y explicativo. Empleo un instrumento de 33 ítems, que fue aplicada a la institución adventista de la Unión del Norte de México. Para verificar la principal hipótesis nula, se empleó el coeficiente R de correlación de Pearson, encontrando un valor  $r = 0,679$  y un nivel de significancia de  $p = 0,000$ . Como resultado, los líderes de estas organizaciones casi siempre usan información financiera para determinar las actividades de inversión y financiamiento.

Casa y Villamarin (2020) en su investigación "Control interno de inventarios y su incidencia en la toma de decisiones del almacén Casa Pica Megaplastic del cantón La

Maná provincia de Cotopaxi año 2019” tuvo como objetivo análisis del control interno de inventarios y su incidencia en la toma de decisiones del almacén Casa Pica Megaplastic del cantón La Maná provincia de Cotopaxi año 2019. El diseño de la investigación es descriptivo, se utilizó la entrevista y la encuesta. Los resultados obtenidos muestran que existe un moderado control interno de inventarios como lo refleja la encuesta, en donde el nivel de confianza del sistema del control interno es del 72.80%, mientras que el nivel de riesgo representa un 27.20 % considerado como un riesgo moderado.

Cevallos (2015) en su investigación “Auditoría Financiera y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa “MADE” cantón Quevedo, año 2013” tuvo como objetivo realizar una Auditoría Financiera y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa MADE cantón Quevedo, año 2013. El diseño de la investigación es descriptivo, se utilizó la encuesta a los empleados de la entidad. Obteniendo los resultados en la investigación mediante el COSO II, se demostró que la información financiera de la entidad tiene un nivel de confianza alta del 86%, sobre los procesos contables.

De Rivas et.al. (2007) en su investigación: “Modelo de análisis financiero continuo que contribuya en la toma de decisiones financieras en los laboratorios clínicos del Municipio de Santa Tecla” resalta una evaluación completa de los laboratorios clínicos de la Municipalidad de Santa Tecla. El muestreo fue no probabilístico (14 laboratorios). El instrumento fue el cuestionario con 24 preguntas dirigidas a los propietarios y contadores. Conclusión la implementación de la investigación permitirá a los directivos de los laboratorios clínicos tener herramientas financieras que contribuirán a tomar decisiones financieras oportunas a corto plazo.

## **Nacionales**

Malca (2016) en su investigación titulada: “El control interno de inventarios y su incidencia en la gestión financiera de las empresas agroindustriales en Lima Metropolitana, 2015”. Analizó como objetivo determinar el efecto que tiene el control interno en la gestión financiero de las empresas agroindustriales de Lima Metropolitana, 2015. El tipo de estudio fue descriptivo cuantitativo. La investigación concluyó que la falta de comunicación entre el área de almacén y el área contable no conciliaban y que el reporte de la información presentada en los estados financieros no era la adecuada para la toma de decisiones, resaltando que la gestión financiera es la hoja de ruta para el futuro de toda empresa basándose en la visión y objetivos de la organización

Nanay y Rengifo (2017) en su investigación titulada: “Evaluación del control de inventarios y su incidencia en la situación económica y financiera de la empresa supermercados La Inmaculada S.A.C de la ciudad de Tarapoto, periodo 2014.” consideraron como objetivo analizar las actividades y procesos actuales en el control de inventarios que tiene la empresa Supermercados La Inmaculada S.A.C. El tipo de estudio fue descriptivo y cuantitativo y concluyeron en la relevancia de implementar un manual de procesos para el control de los inventarios a fin de controlar la distribución productiva de los artículos a través de la rotación de las existencias por cada tipo de producto.

Mejía (2019) en su investigación “El modelo COSO y los Estados Financieros de la empresa Avilés Analítica E.I.R.L. del distrito de Villa María del Triunfo durante el periodo 2018” tuvo como objetivo identificar la relación del modelo COSO y los Estados Financieros de la empresa Avilés Analítica E.I.R.L. El tipo de investigación fue correlacional y tuvo un diseño no experimental. La muestra estuvo conformada por 7 trabajadores de la empresa y empleó un cuestionario de 20 preguntas. Para verificar la

hipótesis principal se empleó el coeficiente de correlación Pearson y fue de 0.947 con nivel de significancia igual a 0.00; con ello, determinaron la existencia de relación entre el modelo COSO y los Estados Financieros de la empresa Avilés Analítica E.I.R.L. durante el período 2018.

Cambar (2020) en su investigación “Evaluación del control interno basado en la metodología COSO para la mejora de la gestión del área de contabilidad de una compañía minera” tuvo como objetivo Evaluar el Control Interno basado en la metodología COSO 2013 para contribuir a la mejora de la gestión del área de contabilidad de una compañía minera. El tipo de investigación fue descriptivo, no experimental y transversal. Con una muestra de 14 colaboradores del área de contabilidad de la compañía. Los resultados concluyen que la evaluación del nivel de percepción, según la escala de Likert, contribuye para mejorar la gestión del área contable debido a que más de la mitad de las personas declaran (3.49/5.00)

Cáceres (2019) en su investigación “Control interno según la metodología COSO I y su influencia en la gestión del control de activos fijos en una empresa privada, año 2017” tuvo como objetivo determinar cómo el control interno según la metodología COSO influye en la gestión del control de activos fijos en una empresa privada. El tipo de investigación fue correlacional y tuvo un diseño no experimental. La muestra estuvo conformada por 15 profesionales del área contable, empleó un cuestionario de 18 preguntas. Para verificar la hipótesis principal se empleó el coeficiente de correlación de Spearman y fue de 0.921 con nivel de significancia igual a 0.00; con ello, determinaron la existencia de relación entre la metodología COSO y la gestión del control de activos fijos en la empresa privada.

Gómez, Salazar y Toribio (2020) en su investigación “El Control interno y la toma de decisiones en la Empresa Textilera SAC, San Miguel, Año 2017” tuvo como objetivo determinar la relación que existe entre el control interno y la toma de decisiones en la empresa Textilera SAC, el nivel de investigación fue correlacional descriptivo, con un diseño transversal no experimental. La muestra estuvo conformada de 108 empleados y para verificar la hipótesis principal se empleó el coeficiente de Rho de Spearman y fue de 0.594 con nivel de significancia igual a 0.00; con ello, determinaron la existencia de una correlación directa y significativa entre las variables que cuanto mejor sea el control interno en la empresa mejores tomas de decisiones se realizarán en ella.

Samaniego (2013) en su tesis titulada, “Incidencias del control interno en la optimización de la gestión de las micro empresas en el distrito de Chaclacayo” tuvo como propósito determinar, si el control interno influye en la gestión de las micros empresas del distrito de Chaclacayo. El tipo de estudio fue descriptivo y cuantitativo. Concluyó que el ambiente de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, la información de comunicación y el seguimiento inciden significativamente en la optimización de la gestión de las microempresas

## **2.2. Presuposición filosófica**

La presente investigación es desarrollada en base a la cosmovisión que emana de la Iglesia Adventista del Séptimo Día. Su finalidad es mejorar la actual modalidad del control interno del modelo COSO y la toma de decisiones. La filosofía del control interno se enmarca a través del tiempo. Así, se tiene que el desarrollo del control interno comenzó con el surgimiento de las grandes empresas. En ese momento, los propietarios no podían continuar resolviendo los problemas de producción, comerciales y operativos en persona,

y la delegación de funciones dentro de la organización y los procedimientos formales establecidos se volvieron críticos para prevenir o reducir errores y fraudes.

El desarrollo industrial y económico de las empresas dio lugar a que las filosofías de las entidades más complejas establecieran nuevos mecanismos, normas y procedimientos de control para enfrentar nuevas situaciones. El contador propuso una "verificación interna" (control interno actual) para asegurar que se eviten posibles errores y fraudes. Esto se conoce como la organización y coordinación del sistema contable y los procedimientos adoptados, los cuales están diseñados para brindar a la administración la mayor protección, control e información veraz posible.

Desde la década de 1970, con el descubrimiento de muchos pagos ilegales, malversación de fondos públicos y otras prácticas comerciales delictivas, los empresarios comenzaron a optar nuevas filosofías para prestar más atención al establecimiento de mejores controles internos. Antes de esto, el control interno generalmente se consideraba un tema aplicable únicamente a la actividad de lo contable.

Desde la década de los 80 se han realizado una serie de acciones para atender una serie de inquietudes sobre la diversidad de conceptos, definiciones e interpretaciones en el control interno en el escenario internacional. El propósito es crear un nuevo marco conceptual para el control interno que pueda integrar varias definiciones y conceptos previamente utilizados.

## **2.3. Base teórica**

### **2.3.1. Control interno basado en el modelo COSO**

#### ***2.3.1.1. Definición***

Se define como un proceso de gestión administrativa y contable, plantea y se acomoda a altos patrones de seguridad para las operaciones, la información y los objetivos de cumplimiento, su función es inseparable a la dirección de las organizaciones, promoviendo las condiciones necesarias para la seguridad. Equipo de trabajo para mejorar el desempeño comercial del negocio (Calle et al., 2020).

Debido a que Muñiz (2013) define el sistema de control interno como el sistema de control interno de la empresa, y así queda comprendido como parte muy importante del sistema de control interno de la empresa desde el inicio del control interno. Por un lado, los objetos de supervisión y control están determinados, en gran medida, por la información y las operaciones dentro de la empresa y, por otro lado, se afirma que son efectivas y verdaderas. Quinaluisa et al. (2018) definen al control interno como un proceso desarrollado por el directorio de la empresa, la gerencia, contabilidad y el resto del personal del negocio diseñado con el fin de proporcionar un nivel de seguridad viable en cuanto a la consecución de los propósitos de la compañía. En su estado más amplio, analiza la estructura, las políticas, el plan de organización, el conjunto de metodologías y procesos y las cualidades de la gestión del talento humano de la empresa.

#### **2.3.2. Objetivos**

Serrano et al. (2018) describen que los objetivos básicos del control interno comprenden:

- Implementar estándares y aspectos utilizados para describir y realizar actividades, y asegurar sus medidas de control y medición relacionadas al rendimiento.
- Verifique la actividad y determine si el resultado es consistente, establezca metas inicialmente.
- Medir y evaluar los resultados en base a las metas alcanzadas durante este período.
- Realice acciones correctivas cuando sea necesario.
- Realice los ajustes necesarios para lograr los objetivos originales.

### **2.3.3. Importancia**

Aguirre y Armenta (2012) señaló que el control interno está relacionado con la estructura administrativa contable de la organización. Esto asegura la confiabilidad de su información financiera en términos de fraude, eficiencia y efectividad operativa. En otras palabras, todas las organizaciones deben tener controles internos adecuados. Mediante el control interno, se pueden evitar los riesgos y el fraude, y los activos e intereses del negocio se pueden proteger y mantener. Además, la eficiencia se puede evaluar según la compañía.

### **2.3.4. Componentes del control interno**

Hornngren et al. (2010) consideran cinco componentes del control interno que a continuación se detallan:

#### **A. Entorno de control**

Las empresas productoras de bienes y servicios contratan auditores para monitorear su control. Los auditores internos son empleados de la empresa y garantizan que los socios comerciales cumplan con las normas y políticas comerciales y trabajen de manera eficaz.

Estos auditores también determinan si el negocio cumple con los requisitos legales que regulan los controles internos para proteger los activos. El informe COSO (1997) describe que el entorno de control sienta las normas de comportamiento de una compañía y establece el fundamento del resto de los componentes, debido a que asume como el elemento que provee disciplina y estructura. El entorno de control se diagnostica de acuerdo con la integridad y competencia del talento humano de una empresa; además, los valores éticos son factores elementales que afectan a otros componentes del control. Entre sus factores comprende la filosofía de la administración, el interés y el conductor dirigido por el consejo de administración, y la forma operativa, manera como la gerencia concede autoridad; además otorga autoridad-responsabilidad a su personal.

## **B. Evaluación de riesgo**

Toda actividad económica que participa en el mercado con sus productos corre el riesgo que su inversión, producción y comercialización sea aceptado rápidamente por los consumidores. Por ejemplo, Gloria corre el riesgo de que sus productos perjudiquen a sus clientes. Latán, para evitar que se estrelle. Philips corre el riesgo de infringir los derechos de autor. En general, todos los negocios chicos o grandes se enfrentan al riesgo de quiebra. Las empresas en dificultades pueden falsificar fácilmente los estados financieros para que se vean mejor de lo que realmente son.

De acuerdo a Castañeda (2014) se refiere a la afinidad y al estudio de los riesgos que se asocian con el resultado de los fines del negocio, debido a que la administración debe validar su esencia y la probabilidad de éxito y sus contingencias efectos si no se dan los resultados. El mercado actual demanda que los negocios presten atención a los avances tecnológicos, las variaciones en los entornos operativos, las nuevas tendencias de los negocios y al ingreso de personal emprendedor y de rápido crecimiento. Este informe

sugiere que el control interno gire de manera especial en las actividades de diagnóstico, sin que ello signifique que queden al margen de ser integradas en los objetivos de la empresa y en el desarrollo de acciones correctivas. De esta manera el control interno asume un proceso de gestión y dirección empresarial.

### **C. Actividades de control**

Estos procedimientos son elementos en todo proceso de trabajo contable porque están estructurados para asegurar el logro de los objetivos de la empresa. Se definen como las normas y secuencias que avalan las actividades necesarias para ejecutar las políticas que buscan confirmar el desarrollo de las directrices que la administración ha establecido con el propósito de controlar los riesgos. Las actividades de control se dan en todas las esferas y funciones de las organizaciones, lo que incorpora los pasos de aprobación y autorización, los planes y acuerdos. Además, se clasifican en controles preventivos y correctivos en las áreas administrativas.

### **D. Información y comunicación**

Los responsables de la toma de decisiones necesitan información adecuada para realizar un control de los activos y medir las pérdidas y ganancias. Castañeda (2014) incluye al conjunto de métodos que, cuando se desarrollan, otorgan información para la toma de decisiones con la visión a un buen control del negocio. El informe COSO hace énfasis en que la información asume un rol dinámico que permite que el personal de gestión del talento humano, cumplan con sus responsabilidades y funciones de manera eficaz; y crea información y comunicación de calidad en su entorno interno y externo.

## **E. Actividades de supervisión**

Este elemento del control interno es el más importante de una empresa. Comienza con el propietario o director ejecutivo y la alta dirección. Deben actuar de manera honesta y dar un buen ejemplo a los colaboradores de la organización. Si desea que los empleados se tomen en serio el control interno, todos deben demostrar la importancia del control interno. Los controles internos deben ser supervisados frecuentemente para aseverar que el proceso se encuentra desarrollando como se planificó y pensar que son flexibles a los cambios que genera el mercado. La trascendencia de la supervisión depende de los riesgos que se pretenden detectar y las perspectivas que desea alcanzar el negocio a través del tiempo.

### **2.3.5. Modelo COSO**

El paradigma del COSO, encargado por las cinco organizaciones profesionales financieras más importantes de Estados Unidos, fue definido en 1992 luego de cinco años de investigación y discusión, por lo que surgió un nuevo desafío conceptual para el control interno, cuyo objetivo básico es definir diversos elementos conceptuales que eran válidos en ese momento. Desde la óptica empresarial, se enfatiza que la alta gerencia y otros miembros de la organización comprenden la relevancia del control interno por su impacto en los resultados de la gestión, en el rol estratégico que cumple la auditoría y por la necesidad de consideraciones de control. El control interno integra a las operaciones administrativas y contables basados en sus propias normas y procedimientos (Quinaluisa et al., 2018). El Informe COSO es un documento que cuenta con los direccionamientos referente a la implementación, gestión y control de un sistema de control interno. Nos indica que, debido a su aprobación por muchas de las empresas, hoy en día es considerado como un estándar de referencia en todo lo concerniente al control interno.

De acuerdo a Quinaluisa et al. (2018) el paradigma del sistema COSO se divide en tres COSOS: I, II y III.

**Tabla 1**

*División del sistema COSO*

<b>COSO I</b>	<b>COSO II</b>	<b>COSO III</b>
<b>Ambiente de control</b>	Ambiente de control	Demuestra compromiso con la integridad y valores
<b>Evaluación de riesgos</b>	Establecimiento de objetivos	Ejerce responsabilidad de supervisión
<b>Actividades de control</b>	Identificación de eventos	Establece estructura, autoridad y responsabilidad
<b>Información y comunicación</b>	Evaluación de riesgos	Demuestra compromiso para la competencia
<b>Supervisión</b>	Respuesta a los riesgos	Hace cumplir con la responsabilidad
	Actividades de control	Especifica objetivos relevantes
	Información y comunicación	Identifica, analiza los riesgos
	Supervisión	Evalúa el riesgo de fraude
		Identifica y analiza cambios
		Selecciona y desarrolla actividades de control
		Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología

Se implementa a través de políticas y procedimientos

Usa información relevante

Comunica internamente

Comunica externamente

Conduce evaluaciones continuas

Evalúa y comunica deficiencias

---

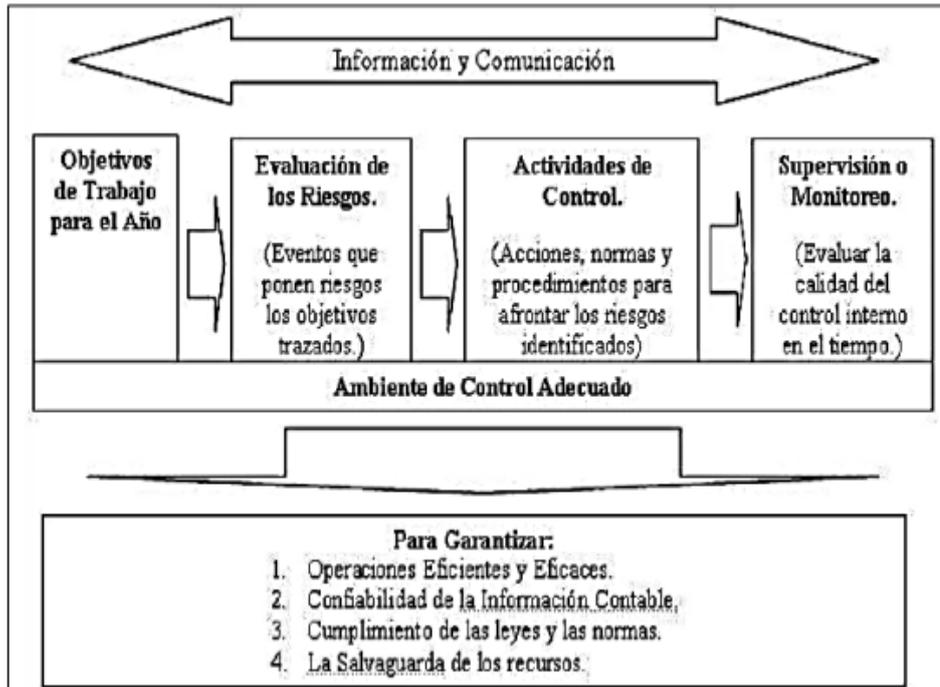
#### ***2.3.5.1. Importancia del modelo COSO***

De acuerdo a Rivas (2011) y Nicola y García (2013) el modelo COSO es importante por las siguientes razones:

- Por su desarrollo armonioso de control interno en los procesos de gestión y control de la organización y control efectivo del proceso de información financiera, a través del conjunto de decisiones y cumplimiento del marco normativo que exige el desarrollo comercial de un negocio.
- Por la confianza y razonabilidad de la información financiera, además del cumplimiento de las normas financieras.
- Porque está orientado a la gestión de los riesgos económicos de la empresa.
- Porque la mayoría de las empresas necesitan ser capaces de aprovechar las ventajas y oportunidades que se presentan sin estar muy expuestos a los riesgos; de esta forma, el reducir la incertidumbre y tomar conciencia del impacto de riesgos son parte de la importancia del modelo.

### 2.3.5.2. El modelo COSO como integrador de la gestión administrativa

Según Serrano (2018) el modelo COSO se encuentra compuesto por cinco aspectos que se encuentran interrelacionados y que tienen su origen en la gestión administrativa de las organizaciones; además pueden ser considerados como un conjunto de normas que se utilizan en la medición del control interno y ayudan a determinar su eficacia y eficiencia. Los procedimientos de control son un conjunto de pasos, directrices o medios que actúan como un ente rector que controla la ejecución de las actividades. Es fundamental que las organizaciones en la actualidad tengan una seguridad de que la inversión realizada sea administrada considerando principios de eficiencia, eficacia y economía. Elementos básicos en todo proceso del desarrollo de la actividad económica de las empresas (figura 1).



**Figura 1**

Elementos del COSO como integradores del sistema administrativo (Serrano, 2018).

## **2.3.6. Toma de decisiones financieras**

### **2.3.6.1. Toma de decisiones**

Para los entendidos en gestión empresarial, la toma de decisiones es el núcleo de la planificación, y su definición es elegir un plan de acción entre múltiples opciones; a menos que se haya tomado la decisión de destruir recursos, dirección o reputación, no se puede decir que existe un plan; pues antes de eso, solo había investigaciones de planificación y análisis. A veces, los gerentes piensan que la toma de decisiones es su tarea principal, porque constantemente están decidiendo qué hacer, quién debe hacerlo, cuándo, dónde e incluso cómo debe hacerse; sin embargo, la toma de decisiones es solo un paso en el sistema de planificación. Por tanto, aunque actúes rápido sin pensar demasiado, o si una acción impacta en pocos minutos, el plan sigue existiendo: es parte del día a día de todos (Koontz et al., 2012).

Para Mallo y Jiménez (1997), la decisión es: "Elegir entre otro plan de acción u opciones para lograr la meta". Por su parte Rodríguez (1999) lo define como: "Elegir una acción entre una variedad de posibilidades para resolver un problema específico". Tomar una decisión requiere elegir la mejor opción entre las opciones posibles considerando la Información sobre estas opciones y sus consecuencias para nuestros objetivos. La importancia de la información y la toma de decisiones conlleva a conceptualizarlo como: "el proceso de planificación administrativa para informar las acciones que tomará la empresa en sus aspiraciones económicas y sociales". La información es el recurso de la toma de decisiones, una vez que la administración planificó, organizó para ejecutar las decisiones que buscan minimizar los riesgos y maximizar los beneficios que percibe toda organización.

### **2.3.6.2. *Proceso de toma de decisiones***

Desde su origen, la teoría de la decisión ha cumplido un rol para orientar la toma de decisiones restando la incertidumbre y el riesgo asumido, y promover la simplificación y racionalidad de decisiones que son irrelevantes y no sumen en mejorar la gestión administrativa de los gerentes. Tradicionalmente, el método de investigación para la toma de decisiones ha adoptado un método cartesiano racionalista. En este método, se aboga por analizar y estudiar el problema para encontrar tantos elementos y relaciones como sea posible, de modo que capitalice la solución inteligente a los problemas. Asimismo, la investigación sobre el proceso de toma de decisiones tiene como objetivo dotar de orden y sistematización a esta actividad, estableciendo una serie de pasos para asegurar su correcto desarrollo (Castillo y Abad, 2013).

Según Castillo y Abad (2013), la toma de decisiones se presenta como un proceso continuo, que es un flujo de información de entrada y acciones de salida, aunque en una misma etapa se pueden identificar ocho etapas que postulan diversos criterios de la toma de decisiones:

- A. Hay una meta, porque el tomador de decisiones comienza con una referencia ideal y luego evalúa la idoneidad de la situación.
- B. Observar e interpretar las realidades y entornos organizacionales y recopilar información sobre ellos.
- C. Identificar el problema, es decir, ser claramente consciente de la diferencia entre la situación bajo consideración y la situación que el tomador de decisiones considera deseable.
- D. Asociar y analizar los datos existentes, que permita verificar la definición inicial del problema según la hipótesis planteada.

- E. Elaboración de expectativas emanadas del control interno sobre la posible evolución a los problemas detectados según los hechos presentados.
- F. Proponer soluciones a los problemas encontrados en el trabajo de control interno. Estos problemas requieren creatividad y viabilidad en las soluciones.
- G. Evaluar alternativas basadas en diversas tecnologías y basadas en estándares relevantes.
- H. Elegir la alternativa viable que justifiquen el trabajo contable.

### **2.3.6.3. Importancia de toma de decisiones**

La toma de decisiones es muy importante porque tiene implicaciones comerciales internas en términos de ganancias, productos y personas; y externo, porque afecta a proveedores, clientes, medio ambiente, economía, etc. Las decisiones tienen un efecto multiplicador, que no solo afecta al dominio organizacional, sino también a diversas partes del entorno, como los clientes, los empleados y la sociedad (Münch, 2014). Además, Koontz et al. (2012) mencionaron que la importancia de la toma de decisiones también incluye:

- A. Establezca un lugar.
- B. Determine alternativas.
- C. Evaluar alternativas.
- D. Elija una alternativa. En otras palabras, tome una decisión.

### **2.3.6.4. Toma de decisiones financieras**

#### **2.3.6.4.1. Definición.**

En general, la toma de decisiones se define como: "Una elección entre otra o múltiples acciones tomadas para lograr un objetivo" (Mallo y Jiménez, 1997). Para Rodríguez

(1999), lo define como: "Elegir una acción entre varias posibilidades para resolver un problema específico". Tomar una decisión requiere elegir la mejor entre las opciones posibles, opciones por lo que necesitamos información sobre estas opciones y sus consecuencias para nuestros objetivos. La relevancia de la información para la toma de decisiones significa que también se puede definir como: "el proceso de transformar la información en acción". La información es la materia prima y el insumo de la toma de decisiones, una vez procesada adecuadamente en el proceso de toma de decisiones, la información se ejecutará como salida.

Teniendo en cuenta la generalidad descrita por Álvarez y Obiols (2009), la definieron como un proceso continuo de carácter cognitivo, emocional y social, que necesita ser revisado continuamente en base a la nueva información adquirida por los sujetos durante su vida. Tanaka (2001) cree que las decisiones financieras dependen de la preparación de proyectos de inversión, la determinación del flujo de efectivo y la determinación de fuentes y usos de financiamiento a corto y largo plazo.

Finalmente, Flores (2001) cree que la toma de decisiones financieras es fundamental para maximizar el patrimonio de la empresa y se puede dividir en toma de decisiones de inversión y toma de decisiones de financiamiento. El primer grupo está relacionado con la decisión de qué recursos financieros se necesitan, mientras que el segundo grupo está relacionado con la decisión de cómo proporcionar los recursos financieros necesarios.

Por lo tanto, siempre que sea el último estado financiero, puede mostrarle al gerente la rentabilidad y el estado financiero de la empresa, y esta información ayudará a tomar excelentes decisiones para una organización exitosa. El gerente financiero es responsable de procesar esta información de la manera más efectiva, y la utilice para preparar indicadores financieros en los que tenga que medir el nivel de desempeño actual, y se

puedan revelar tendencias y utilizar como metas de planificación; por lo tanto, se tendrá una contabilidad bien procesada. Se considera que el gerente financiero presenta estados financieros al gerente general o al directorio, así como las lecturas de índices y porcentajes de las decisiones correspondientes que toman (Hurtado, 2014).

#### ***2.3.6.4.2. Decisiones de inversión.***

Según Muñoz (2017), existen teorías desarrolladas respecto a las decisiones de inversión como: la teoría de inversión de Irving Fisher (1907), a quien se identifica como pionero en formular los principios de la inversión y de la evaluación por medio del Valor Presente Neto (VPN); la investigación de Keynes sobre la tasa interna de retorno; la teoría de optimización de Jorgenson; la teoría de ajuste marginal de costo y la de Tobin, entre otros, marcaron el inicio para que los tomadores de decisiones en ejecutar proyectos de inversión asuman el riesgo de invertir con márgenes de rentabilidad. El modelo elemental de valoración intrínseca del VPN, que asume el costo de un activo, se fundamenta en la proyección de los flujos de efectivos futuros traídos a valor presente, que es restando a una tasa de descuento conveniente que revela el riesgo del activo. Este procedimiento es el de mayor importancia en el trabajo financiero-contable en el escenario empresarial.

Resaltando la creación de valor, las decisiones de inversión son determinantes para la producción y para el control interno de una empresa. Se refiere al total de activos que necesita la compañía para que sea económicamente viable y rentables (Van y Wachowicz, 2002). Estas decisiones deben tomarse bajo la intervención de diferentes áreas de la organización para que se obtengan conclusiones sobre la estrategia de venta a crédito, el plan de acción de crecimiento y expansión de la organización y el nivel de activos fijos (Salazar, 2016).

Las decisiones de inversión determinan la combinación y los tipos de activos que componen el balance. El término Híbrido se refiere a la cantidad monetaria de activos circulantes y activos fijos. Una vez que se establezca una relación híbrida, se intentará mantener el nivel óptimo de cada tipo para cumplir con las metas de la entidad económica (Stoner et al., 2000).

#### ***2.3.6.4.3. Decisiones de financiamiento.***

Las decisiones de financiación son muy importantes, y para este proceso, el administrador se concentrará en consolidar los pasivos y el patrimonio en el estado de situación financiera. Después de decidir sobre la cartera de fondos, los administradores deben determinar la forma más conveniente de obtener los fondos requeridos a corto o largo plazo (Van y Wachowicz, 2002).

Cuando se le pregunta sobre la fuente de financiamiento para la inversión, la administración financiera debe enfrentar decisiones financieras. Estas decisiones están implícitamente ligadas a decisiones de inversión y operativas porque afectan la estructura financiera de la organización para sustentar los activos (Salazar, 2016).

Para el propósito de esta investigación, se asume que la toma de decisiones financieras se refiere al siguiente proceso: En este proceso se evalúan diferentes opciones y se formulan estrategias de acción en beneficio de la organización, de manera que los gerentes puedan determinar el rumbo de la acción y gestionar de manera efectiva; y así se verá la gestión de inversiones y financiación de empresas a corto o largo plazo.

## **2.4. Marco conceptual**

El control interno es un proceso que incluye todos los controles financieros o de otro tipo, así como las políticas, procedimientos, tareas, comportamientos y otros aspectos de

la empresa implementados por la alta dirección de la empresa para tomar decisiones financieras y asegurar un buen control interno sobre los activos que pueden aumentar el flujo de caja. COSO paradigma es un documento que contiene las principales instrucciones para la implementación, gestión y control del sistema de control.

El control interno asume un rol importante en la dinámica contable de toda empresa por su característica de diseñar e identificar las actividades que tiendan a afectar a la empresa para administrar los riesgos-rendimientos y dar seguridad financiera a la administración de la empresa. La evaluación de riesgos es un mecanismo que implica tomar decisiones financieras que ayude al negocio de minimizar los riesgos y maximizar las utilidades. Todo negocio invierte porque en el tiempo desea alcanzar los objetivos organizacionales. Las actividades para el control de riesgos son políticas y procedimientos que garantizan que los objetivos de la organización sean evaluados de manera permanente.

La evaluación de las actividades de seguimiento se utiliza para determinar si otros componentes están operando normalmente y para evaluar y comunicar defectos a través de una evaluación continua, que ayuda a verificar el desempeño de la organización frente al logro de los objetivos. Es importante contar con fuentes de información que brinden datos reales, porque a partir de estas fuentes, uno de los procesos más a priori debe llevarse a cabo en cualquier entidad, que son las decisiones de inversión, financiamiento y operación. La decisión de inversión se refiere al uso de cierto capital para incrementar el activo fijo con el fin de obtener retornos en el futuro.

## **2.5. Formulación de la hipótesis**

### **2.5.1. Hipótesis general**

Existe relación entre control interno basado en el modelo COSO y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno, Perú.

### **2.5.2. Hipótesis específicas**

Existe relación entre control interno basado en el modelo COSO y las inversiones en la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno, Perú.

Existe relación entre control interno basado en el modelo COSO y el financiamiento en la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno, Perú.

La dimensión de entorno de control se relaciona significativamente con la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, ¿Puno - Perú?

La dimensión de la evaluación de riesgos se relaciona significativamente con la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, ¿Puno - Perú?

La dimensión de las actividades de control se relación significativamente con la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, ¿Puno - Perú?

La dimensión de la información y comunicación se relaciona significativamente con la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, ¿Puno - Perú?

La dimensión de actividades de supervisión se relaciona significativamente con la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, ¿Puno - Perú?

## **Capítulo III**

### **Metodología de investigación**

#### **3.1. Tipo de estudio**

Por las características de la investigación, para Sánchez, Reyes y Mejía (2018, p.80), “Se orienta a describir el fenómeno e identificar las características de su estado actual. Lleva a las caracterizaciones y diagnóstico descriptivos”, entonces esta investigación corresponde a los tipos descriptivo correlacional y de relevancia porque se conceptualizarán las variables y se analizará el comportamiento de las variables si influyen o representan la influencia entre ellas.

#### **3.2. Diseño de investigación**

Al no existir manipulación de las variables de investigación, el trabajo de investigación se realiza bajo un diseño no experimental y transversal, porque la recolección de datos se completa en un instante.

#### **3.3. Población y muestra**

Según Naupas, Valdivia, Palacios y Romero (2017, p. 334) “La población es definida como el total de las unidades de estudio, que contienen las características requeridas, para ser consideradas como tales. Estas unidades pueden ser personas, objetos, conglomerados, hechos o fenómenos, que presentan las características requeridas para la investigación”. De esta manera la población está compuesta por 12 instituciones educativas pertenecientes a la Asociación Educativa de la Misión Lago Titicaca de la Unión Sur del Perú.

Esta investigación será realizada con el apoyo de los líderes de la institución educativa de la Asociación Educativa Misionera del Lago Titicaca perteneciente a la Unión Sur del Perú. Se aplicó el muestreo no probabilístico por conveniencia donde la muestra asumió el cien por ciento de la población. La encuesta se aplicó a directores y tesoreros líderes responsables.

**Tabla 2**

*Instituciones educativas de la Asociación Educativa de la Misión Lago Titicaca en la Unión Sur del Perú.*

Nro.	Institución educativa
1	Institución Educativa Adventista Brandeen
2	Institución Educativa Adventista Belén
3	Institución Educativa Adventista Americana
4	Institución Educativa Adventista Puno
5	Institución Educativa Adventista Pedro Kalbermatter
6	Institución Educativa Adventista Edén
7	Institución Educativa Adventista Arturo Carcagno
8	Institución Educativa Adventista Los Andes
9	Institución Educativa Adventista Mariscal Castilla
10	Institución Educativa Adventista Luciano Chambi
11	Institución Educativa Adventista Fernando Stahl
12	Institución Educativa Adventista Los Ángeles

Fuente: Asociación Educativa de la Misión Lago Titicaca en la Unión Sur del Perú.

### **3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **Técnica**

Para la recolección de la información sobre la variable control interno basado en el modelo COSO se cuenta con 20 preguntas, y la segunda variable toma de decisiones financieras y que cuenta con 18 preguntas; se aplicó la técnica de la encuesta para cada variable a todos los administradores de las instituciones educativas de la Asociación Educativa de la Misión Lago Titicaca en la Unión Sur del Perú.

#### **Instrumento**

Se utilizó dos instrumentos; el primer instrumento fue el cuestionario para la variable control interno basado en el modelo COSO que contó con 20 preguntas y con un nivel de confianza medida con el alfa de Cronbach de 0.89 y el segundo instrumento fue el cuestionario para la variable toma de decisiones financieras que contó con 18 preguntas y con un nivel de confianza media con el alfa de Cronbach de 0.91.

### **3.5. Técnicas para el procesamiento y análisis de los datos**

#### **La recolección de datos**

Primero se elevó una carta a los administradores de las instituciones educativas de la Asociación Educativa de la Misión Lago Titicaca en la Unión Sur del Perú solicitando el permiso respectivo; luego se procedió a la entrega de los dos instrumentos para ser llenados por los directores y tesoreros de acuerdo a la realidad de cada institución educativa.

## **Procesamiento de análisis de la información**

Una vez recolectada la información de las dos variables, a través de los instrumentos; se procedió al vaciado de los datos de las encuestas a la base de datos del programa estadístico del SPSS versión 22, ya con el programa se procede a realizar los análisis estadísticos descriptivo presentando la información descriptiva en las tablas de distribución de frecuencias donde se describe la frecuencia y los porcentajes de los datos.

La contrastación de las hipótesis de tipo correlacional de las dimensiones y las variables se realizó mediante el software estadístico del SPSS versión 22. El valor del coeficiente de correlación Rho de Spearman que oscila entre 0 y 1, mientras más cerca a uno las relaciones de las variables son más intensas; y cuando se acerca a cero la relación de las variables es nula.

## Capítulo IV

### Resultados y discusión

#### 4.1. Resultados

##### 4.1.1. Análisis descriptivo de la variable control interno basado en el modelo COSO.

En la tabla 3 se aprecia que un 80% de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca, pertenecientes a la Iglesia Adventista del Séptimo Día (IASD) sí llevan a cabo el control interno basado en el modelo COSO, por medio de los tenedores de los libros contables y que es de conocimiento de la administración de la institución.

**Tabla 3**

*Análisis descriptivo de la variable control interno basado en el modelo COSO.*

Calificación	Fi	%
No	47	20
Sí	193	80
Total	240	100

##### 4.1.1.1. Análisis descriptivo de las dimensiones del control interno basado en el modelo COSO

En la tabla 4, se evidencia que un 88% de los administradores de los colegios pertenecientes a la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca, manifestaron que sí consideran en el trabajo contable del modelo COSO el entorno de control y un 12% no desarrollan este ejercicio contable. Un 79% de estos ejecutivos respondieron que sí toman en cuenta en la parte contable la dimensión de evaluación de riesgo en las

instituciones educativas, y un 21% mencionaron que no. Un 67% contestaron que su personal contable sí considera en el registro contable las actividades del control de los ingresos y gastos y un 33% no. Un 96% respondieron en el escenario del control interno basado en el modelo COSO que sí toman en cuenta en el ejercicio contable la dimensión información y comunicación y un 4% son indiferentes en este escenario. Por último, un 75% manifestaron que sí toman en cuenta y de manera responsable la dimensión actividades de supervisión que requiere el estudio del modelo COSO y un 25% no le implementan en sus libros contables.

De los resultados se desprende que un 81% de la media de los administradores de Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca, respondieron que sí aplican en sus cuentas contables las dimensiones del control interno basado en el modelo COSO porque consideran con su equipo contable su relevancia en la toma de decisiones de inversión y financiamiento y una media de un 19% no toman en cuenta estas herramientas contables que en corto y largo plazo corren el riesgo de tener problemas de gestión y riesgo empresarial.

**Tabla 4**

*Análisis descriptivo de las dimensiones del control interno basado en el modelo COSO*

<b>Entorno del control</b>		
<b>Calificación</b>	<b>Fi</b>	<b>%</b>
<b>No</b>	10	12
<b>Sí</b>	74	88
<b>Total</b>	84	100

<b>Evaluación de riesgo</b>		
<b>Calificación</b>	<b>Fi</b>	<b>%</b>
<b>No</b>	10	21
<b>Sí</b>	38	79
<b>Total</b>	48	100

<b>Actividades de control</b>		
<b>Calificación</b>	<b>Fi</b>	<b>%</b>
<b>No</b>	20	33
<b>Sí</b>	40	67
<b>Total</b>	60	100

<b>Información y comunicación</b>		
<b>Calificación</b>	<b>Fi</b>	<b>%</b>
<b>No</b>	1	4
<b>Sí</b>	23	96
<b>Total</b>	24	100

<b>Actividades de supervisión</b>		
<b>Calificación</b>	<b>Fi</b>	<b>%</b>
<b>No</b>	6	25
<b>Sí</b>	18	75
<b>Total</b>	24	100

#### **4.1.2. Análisis descriptivo de la variable toma de decisiones financieras**

Las organizaciones con características de prestación de servicio de calidad y misión empresarial siempre están dispuestos a asumir riesgos en las decisiones que toman en su afán de activar la producción de sus servicios. Así, se tiene en la tabla 5 que un 46% de

los administradores de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca, asumen riesgos altos cuando toman decisiones financieras de interés social y económica en sus respectivas instituciones. Un 35 % calificaron que tomar decisiones en beneficio de sus intereses económicos les genera un riesgo medio. Un 19% calificaron como riesgo bajo, tomar decisiones financieras.

**Tabla 5**

*Análisis descriptivo de la variable toma de decisiones financieras*

Calificación	fi	%
Riesgo bajo	30	19
Riesgo Medio	55	35
Riesgo alto	71	46
Total	156	100

***4.1.2.1. Análisis descriptivo de las dimensiones de inversiones y financiamiento a corto y largo plazo***

En la tabla 6, se muestra que un 42% de los administradores de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca calificaron que las inversiones a corto plazo los implican asumir toma de decisiones como riesgo medio. Un 37% calificaron a estas inversiones con riesgo alto. Un 22% como riesgo bajo. Un 43% opinaron que las inversiones a largo plazo les demandan tomar decisiones con márgenes de riesgo medio. Un 35% con márgenes de riesgo alto. Un 60% de los administradores consideraron que la financiación a corto plazo les demanda tomar decisiones con riesgo alto. Un 31% manifestaron como riesgo medio. Un 44% calificaron a la financiación a largo plazo como un riesgo alto. Un 29% como riesgo medio y un 27% como riesgo bajo.

Las inversiones a corto y largo plazo ya sea en bienes tangibles (maquinaria, equipos, mobiliarios, vehículos, etc.) y bienes intangibles (estudios de pre inversión, instalación, montaje, crédito comercial y propiedad intelectual) demandan que las administraciones de las instituciones educativas asuman riesgos altos en la financiación de estos activos según las características del mercado financiero.

**Tabla 6**

*Análisis descriptivo de las dimensiones de toma de decisiones financieras.*

<b>Inversiones a corto plazo</b>		
<b>Calificación</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Riesgo bajo	13	22
Riesgo medio	25	42
Riesgo alto	22	37
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100</b>

<b>Inversiones a largo plazo</b>		
<b>Calificación</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Riesgo bajo	13	22
Riesgo medio	26	43
Riesgo alto	21	35
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100</b>

<b>Financiamiento a corto plazo</b>		
<b>Calificación</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Riesgo bajo	4	8
Riesgo medio	15	31
Riesgo alto	29	60
<b>Total</b>	<b>48</b>	<b>100</b>

---



---

<b>Financiamiento a largo plazo</b>		
<b>Calificación</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Riesgo bajo	13	27
Riesgo medio	14	29
Riesgo alto	21	44
<b>Total</b>	<b>48</b>	<b>100</b>

---

#### **4.1.3. Prueba de normalidad de control interno basado en el modelo COSO y la toma de decisiones financieras**

En la tabla 7, se muestra que los valores calculados con la prueba normalidad de Shapiro-Wilk ( $n < 50$  datos) de las variables control interno basado en el modelo COSO y la toma de decisiones financieras son mayores que  $\text{sig} > 0.05$  por lo que se acepta la hipótesis nula, y se concluye que los datos se distribuyen de manera normal y se tomó la decisión de aplicar para el análisis el coeficiente de correlación de Pearson que mide la relación estadística entre las variables de control interno y toma de decisiones financieras.

**Tabla 7**

*Prueba de normalidad del control interno basado en el modelo COSO y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión de Lago Titicaca.*

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	Gl	Sig.
Control interno basado en el modelo COSO	.202	12	.189	.906	12	.192
Toma de decisiones financieras	.201	12	.196	.917	12	.259

a. Corrección de significación de Lilliefors

#### **4.1.4. Relación entre control interno basado en el modelo COSO y toma de decisiones financieras**

##### **Prueba de hipótesis general**

##### **Hipótesis nula (H<sub>0</sub>):**

El Control Interno basado en el Modelo COSO no se relaciona significativamente con la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020.

##### **Hipótesis alterna (H<sub>a</sub>):**

El Control Interno basado en el Modelo COSO se relaciona significativamente con la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020.

**Nivel de confianza:** 95% ( $\alpha=0,05$ ).

##### **Regla de decisión:**

Si p valor es mayor a 0.05 ( $p > 0.05$ ), se acepta la hipótesis nula.

Si p valor es menor a 0.05 ( $p < 0.05$ ), se acepta la hipótesis alterna.

En la tabla 8, se muestra la relación de  $r = 0.667$  entre las variables control interno basado en el Modelo COSO y la toma de decisiones financieras en la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca; lo que indica que existe una relación significativa alta y aceptar la hipótesis de investigación. Este resultado es fruto de la aplicación del control interno llevado a cabo por el área de contabilidad y de auditoría de la IASD quienes asumen el compromiso de planificar, organizar y verificar el cumplimiento de las actividades realizadas por la institución educativa de una manera transparente que a la larga mejoren la toma de decisiones financieras y capacidad de gestión en la administración de los recursos.

**Tabla 8**

*Correlación control interno basado en el Modelo COSO y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión de Lago Titicaca.*

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
Coeficiente de Pearson	,667 <sup>a</sup>	.445	.390	8.032

a. Predictores: (Constante), Control interno basado en el modelo COSO

#### **4.1.4.1. Relación entre entorno de control y toma de decisiones financieras**

En la tabla 9, se muestra la relación significativa moderada de  $r = 0.435$  entre la dimensión entorno de control y la toma de decisiones financieras en la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca, perteneciente a la Unión Peruana del Sur. Este resultado no está impactando de manera óptima la concientización de la administración

educativa en dar importancia al control y evaluación del rendimiento económico y financiero del ente.

**Tabla 9**

*Relación de la dimensión entorno de control y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión de Lago Titicaca.*

			<b>Correlaciones</b>	
			Entorno de control	Toma de decisiones financieras
	Entorno de control	Coeficiente de correlación	1.000	.435
		Sig. (bilateral)		.157
Rho de		N	12	12
Spearman	Toma de decisiones financieras	Coeficiente de correlación	.435	1.000
		Sig. (bilateral)	.157	
		N	12	12

**4.1.4.2. Relación entre evaluación de riesgo y toma de decisiones financieras**

En la tabla 10, se evidencia que existe una relación significativa positiva moderada de  $r = 0.581$  entre la dimensión evaluación de riesgo y la toma de decisiones financieras; lo que significa aceptar la hipótesis de investigación. Si bien este resultado es importante, sin embargo, podría ser mejor si la administración del ente estudiado mejora el equilibrio y medición de los resultados de sus servicios educativos que ofertan al mercado educativo con mayor impacto en su misión.

**Tabla 10**

*Relación de la dimensión evaluación del riesgo y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión de Lago Titicaca.*

<b>Correlaciones</b>			Evaluación del riesgo	Toma de decisiones financieras
	Evaluación del riesgo	Coeficiente de correlación	1.000	,581*
		Sig. (bilateral)		.048
Rho de		N	12	12
Spearman	Toma de decisiones financieras	Coeficiente de correlación	,581*	1.000
		Sig. (bilateral)	.048	
		N	12	12

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (2 colas).

#### ***4.1.4.3. Relación entre actividades de control y toma de decisiones financieras***

En la tabla 11, se halló que existe una relación significativa positiva de  $r = 0.563$  entre las actividades de control y la toma de decisiones financieras lo que demandó aceptar la hipótesis  $H_a$  y rechazar la  $H_0$ . Conceptualmente este resultado orientará a los administradores de la Asociación Educativa de la Misión de Lago Titicaca, a ser más vigilantes con sus políticas y directrices de servicio. Además, preventivos en sus actividades económicas y financieras con mayor efecto social.

**Tabla 11**

*Relación de la dimensión actividades de control y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión de Lago Titicaca.*

**Resumen del modelo**

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	,563 <sup>a</sup>	.317	.249	8.910

a. Predictores: (Constante), Actividades de control

**4.1.4.4. Relación entre información y comunicación y toma de decisiones financieras**

En la tabla 12, se halló que existe una relación positiva baja de  $r = 0.393$  entre la información y comunicación y la toma de decisiones financieras lo que se explica que se aceptó la  $H_a$  y rechazó la  $H_0$ . Contrariamente a los resultados anteriores esta dimensión es preocupante para la administración de la organización educativa debido a que teóricamente presenta problemas entre sus áreas de organización transferir información oportuna que activen la administración y finanzas del ente.

**Tabla 12**

*Relación de la dimensión información y comunicación y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión de Lago Titicaca.*

<b>Correlaciones</b>			Información y comunicación	Toma de decisiones financieras
	Información y comunicación	Coeficiente de correlación	1.000	.393
		Sig. (bilateral)		.206
Rho de		N	12	12
Spearman	Toma de decisiones financieras	Coeficiente de correlación	.393	1.000
		Sig. (bilateral)	.206	
		N	12	12

#### ***4.1.4.5. Relación entre actividades de supervisión y toma de decisiones financieras***

En la tabla 13, se muestra la relación positiva baja de  $r = 0.311$  entre las actividades de supervisión y la toma de decisiones financieras lo que posibilitó aceptar la hipótesis de investigación. Este es otro resultado preocupante para los intereses de la administración de la Asociación Educativa de la Misión de Lago Titicaca, porque la revisión y evaluaciones de sus actividades están presentando problemas en su control interno que no están respondiendo a sus objetivos institucionales.

**Tabla 13**

*Relación de la dimensión actividades de supervisión y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión de Lago Titicaca.*

<b>Correlaciones</b>			Actividades de supervisión	Toma de decisiones financieras
Rho de Spearman	Actividades de supervisión	Coeficiente de correlación	1.000	.311
		Sig. (bilateral)		.325
		N	12	12
Rho de Spearman	Toma de decisiones financieras	Coeficiente de correlación	.311	1.000
		Sig. (bilateral)	.325	
		N	12	12

#### **4.2. Discusión**

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo determinar la relación existe entre Control Interno basado en el Modelo COSO y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020. Los resultados hallados indican que existe una relación positiva alta de  $r = 0.667$  entre dichas variables. Sin embargo, la investigación halló que existen dos dimensiones: información y comunicación ( $r = 0.393$ ) y actividades de supervisión ( $r = 0.311$ ) cuyos niveles de relación son bajos en la segunda variable de la investigación. Este resultado induce a que los directores y personal ejecutivo del ente, consideren mejores políticas y directrices para desarrollar en un control interno muchos más controlado y supervisado con líneas de mando influyentes en el trabajo contable y auditoría interna.

En las indagaciones o pericias propias, se halló en las investigaciones modalidad tesis de Alonso y Díaz (2019) titulada: “El sistema de control interno COSO 2013 y su influencia en la gestión financiera en las empresas de fabricación de calzado ubicadas en el distrito de San Juan de Lurigancho, Lima 2019” una relación positiva moderada de  $r = 0.406$  entre dichas variables. Con resultado mucho más contundente acerca a esta temática se tiene en la tesis desarrollada por Mejía (2019) titulada: “El modelo coso y los estados financieros de la Empresa Avilés Analítica E.I.R.L. del distrito de Villa María del Triunfo, Lima, 2018” evidencia una relación significativa muy alta de  $r = 0.947$  entre las dos variables.

Estos resultados coinciden de una manera cercana con la presente investigación y que se constituye como un instrumento para que el personal ejecutivo de las instituciones educativas considere sus contenidos y reviertan su actual situación de control interno del modelo COSO.

En relación a las hipótesis específicas, la investigación encontró relaciones estadísticamente significativas entre las dimensiones del control interno y la toma de decisiones que pueden minimizar los riesgos del control interno, información y seguimiento, del cumplimiento de las actividades económicas de las instituciones educativas dependiente de la administración de la Iglesia Adventista del Lago Titicaca, con la variable toma de decisiones. Es decir, entre el conjunto de normas, procesos y estructuras de la organización; los procedimientos destinados a identificar, analizar, evaluar y controlar posibles riesgos; las actividades que establecen políticas, procedimientos y acciones que garantizan que se cumplan las directrices de las organización; además de las actividades y proceso que buscan establecer los canales y medios para recolectar, compartir, comunicar y supervisar la información de la organización; y la supervisión directa e indirecta de las diversas actividades se relacionan

de manera directa y significativa con las acciones encaminadas a elegir entre varias alternativas posibles, sobre las cuales existe cierto grado de incertidumbre.

Al plantearse el objetivo de identificar la relación existente entre las acciones de control y la toma de decisiones financieras se comprueba con los métodos estadísticos que el nivel de significancia 0,000 es inferior a la trazada en el estudio. A su vez el coeficiente de correlación Rho de Spearman medianamente significativa permitió comprobar una  $H_a$  y rechazando  $H_o$ , por ello se afirma que la dimensión actividades de control se correlaciona directamente con la variable toma de decisiones financieras.

## Capítulo V

### Conclusiones y recomendaciones

#### 5.1. Conclusiones

La dinámica administrativa y contable en las empresas de servicio como las instituciones educativas el control interno de sus actividades económicas es determinante por sus características de intangibilidad de sus servicios ofertados. El control interno basado en el Modelo COSO, es una responsabilidad que se da en el área de contabilidad (tesorería) y en la administración de la dirección de los entes educativos de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca, con el objeto de tener seguridad en el logro eficiente de sus objetivos y la toma de decisiones financieras. Melini (2005 citado por Choez, 2017) el modelo COSO se origina como resultado a la inquietud generalizada respecto a los casos jurisprudenciales que mostraron criterios límites, donde las quiebras están originadas en fallas de los administradores en razón al manejo de los patrimonios de los negocios. El resultado de la relación de las dos variables de la investigación es respondido con una hipótesis cuya relación de significancia es alta  $r = 0.667$ .

El entorno de control es la piedra angular de todos los demás componentes del control interno, porque marca las pautas del funcionamiento de los centros educativos y la toma de decisiones financieras; cuándo y cómo vale la pena endeudarse para definir cuál opción resulta más ventajosa en término de tasa y plazos. En la pesquisa de la investigación se halló la existencia de una relación positiva moderada de  $r = 0.435$

La evaluación del riesgo identifica, cuantifica y prioriza los riesgos más relevantes de la organización procedentes de fuentes internas o externas y la toma de decisiones financieras. La relación positiva y moderada evidencia una  $r = 0.581$ . Esta relación media

puede inducir a que el control interno del modelo COSO, debe prestar más atención a la modalidad de financiamiento a corto y largo plazo de los entes.

Las actividades de control identifican las políticas y procedimientos organizacionales que rigen los procesos contables, administrativos aseguran el logro de los objetivos institucionales y la toma de decisiones financieras; cuándo y cómo vale la pena endeudarse para definir cuál opción resulta más ventajosa en término de tasa y plazos. En este escenario, se halló la existencia de una relación significativa moderada de  $r = 0.563$  entre la dimensión y variable de estudio.

Por otro lado, la investigación encontró la existencia de una relación baja entre la dimensión información y comunicación y toma de decisiones financieras de  $r = 0.393$ . Este resultado debe ser preocupante para la administración de la organización toda vez que el control interno, induce y desarrolla sistemas de interrelación que influye en la información necesaria para conducir, administrar y controlar las operaciones dentro de la organización y la toma de decisiones financieras, que reviertan situaciones adversas y viables en las inversiones a corto o largo plazo. Koontz O Donnell y Canniceil (2012), la toma de decisiones empresariales es una actividad que llevan a cabo siempre los accionistas, directivos, gerentes y otros funcionarios; consiste en elegir una opción que se encuadre dentro de las metas, objetivos y misión de la empresa.

Finalmente, la investigación pudo hallar que existe una relación baja de  $r = 0.311$  entre la dimensión actividades de supervisión y toma de decisiones financieras. Dimensión preocupante para los intereses pedagógicos y económicos de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur; toda vez que el control interno requiere el cumplimiento eficiente, eficaz y transparente de las obligaciones de la organización y la toma de decisiones financieras ya sea a corto plazo o a largo plazo.

## **5.2. Recomendaciones**

Se recomienda a la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca la implementación del Manual de Organización y funciones como una herramienta de apoyo al cumplimiento de los procedimientos, funciones en cada puesto de trabajo.

Se recomienda tener un ambiente de control en la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca para velar por el comportamiento de la organización, desarrollo y logro de los objetivos.

Se recomienda tener la evaluación del riesgo donde identifique los riesgos relevantes de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca con indicadores que evalúen cada parte de la organización para la consecución de los objetivos institucionales.

Se recomienda tener actividades de control que comprenden las políticas y procedimientos que permiten asegurar el logro eficiente de las directivas de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca.

Se recomienda tener una buena información y comunicación entre los estudiantes, profesores, padres de familia, administradores, proveedores e instituciones que colaboran con la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca.

Se recomienda tener actividades de supervisión que monitoreen y supervisen los procesos de la administración a lo largo del tiempo para que funcionen adecuadamente en la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca.

Que la administración de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca, capacite constantemente a su personal administrativo en asuntos de control interno y toma de decisiones.

Que la administración de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca, capacite a sus directores en asuntos básicos de la contabilidad para gestionar exitosamente el control interno-contable de sus instituciones educativas.

## Referencias

- Adepeju, S., & Dandago, K. (2014). International control system deficiency and capital project mismanagement in the Nigerian public sector. *ScienceDirect*, 164, 208–221.
- Adepeju, Shakirat, & Isa, K. (2014). Internal control system deficiency and capital project mis- management in the Nigerian public sector. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 164(August), 208–221.
- Aguirre, R., & Armenta, C. (2012). La importancia del control interno en las pequeñas y medianas empresas en Mexico. *Revista El Buzón de Pacioli*, 76, 1–17.
- Álvarez, M., & Obiols, M. (2009). El proceso de toma de decisiones profesionales a través del coaching. *Electronic Journal of Research in Educational Psychology*, 7(2), 877–900.
- Calle, G., Narváez, C., & Erazo, J. (2020). Sistema de control interno como herramienta de optimización de los procesos financieros de la empresa austroseguridad cía. Ltda. *Revista Científica Dominio de Las Ciencias*, 6(1), 15.
- Cáceres, M. (2019). *Control interno según la metodología COSO I y su influencia en la gestión del control de activos fijos en una empresa privada, año 2017*. Universidad Nacional Federico Villareal - Lima.
- Cambar, F. (2020) *Evaluación del control interno basado en la metodología COSO para la mejora de la gestión del área de contabilidad de una compañía minera*. Universidad Nacional Mayor de San Marcos – Lima.
- Casa, E. & Villamarin, M., (2020). Control interno de inventarios y su incidencia en la toma de decisiones del almacén de casa pica megaplastic del cantón la mana provincia de Cotopaxi año 2019. Universidad Técnica de Cotopaxi

- Castañeda, L. (2014). Los sistemas de control interno en las mipymes y su impacto en la efectividad empresarial. *En-Contexto Revista de Investigación En Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad*, 2, 129–146.
- Castillo, A., & Abad, I. (2013). *Dirección de empresas*. Ediciones Pirámide.
- Cevallos, J., (2015). *Auditoría financiera y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa "MADE" CANTÓN QUEVEDO, año 2013*. Universidad Técnica estatal de Quevedo.
- Doyle, J., Ge, W., & McVay, S. (2007). Determinants of weaknesses in internal control over financial reporting. *ScienceDirect*, 44, 193–223.
- Doyle, J. T., Ge, W., & Mcvay, S. (2007). *Determinants of weaknesses in internal control over Financial Reporting*. 82(5), 1141–1170.
- Choez W, (2017). El sistema de control interno como instrumento de gestión para la adecuada toma de decisiones en la empresa Servicentro primavera SRL 2015-2016. (Tesis optar el grado de maestría en Maestro en Ciencias).
- Flores, L. (2001). Reflexiones en la toma de decisiones financieras. *Páginas: Revista Académica e Institucional de La UCPR*, 59, 4.
- Gómez, N., Salazar, C., & Toribio Ch. (2020). *El Control interno y la toma de decisiones en la Empresa Textilera SAC, San Miguel, Año 2017*. Universidad de Ciencias y Humanidades – Lima.
- González, A. (2013). *La importancia del control interno en la empresa*. Soy Conta Innovación Contable.
- Horngren, C., Harrinson, W., & Oliver, M. (2010). *Contabilidad* (Octava edi). Pearson.

- Hurtado, L. (2014). *La gerencia financiera en la toma de decisiones*. Universidad Militar Nueva Granada.
- Koontz, H., Weihrich, H., & Cannice, M. (2012). *Administración: una perspectiva global y empresarial* (Decima Cua). Mc Graw Hill.
- Malca, M. (2016). *El control interno de inventarios y su incidencia en la gestión financiera de las empresas agroindustriales en lima metropolitana*. Universidad San Martin de Porres.
- Mallo, C., & Jiménez, M. (1997). *Contabilidad de Costes* (Primera ed). Ediciones Pirámide.
- Mejía, G., (2019). *El modelo COSO y los estados financieros de la Empresa Avilés Analítica E.I.R.L. del distrito de Villa María del Triunfo, 2018*. Universidad Automa del Perú
- Münch, L. (2014). *Administración: gestión organizacional, enfoque y proceso administrativo* (Segunda ed). Pearson.
- Muñiz, L. (2013). *Cómo implantar y evaluar un sistema de control de gestión*. Profit Editorial.
- Muñoz, D. (2017). *Decisiones de inversión por medio de opciones reales para el sector de hidrocarburos*. Universidad Nacional de Colombia.
- Nanay, C., & Rengifo, C. (2017). *Evaluación del control de inventarios y su incidencia en la situación económica y financiera de la empresa supermercados la inmaculada s.a.c. de la ciudad de tarapoto, periodo 2014*. Universidad Nacional de San Martin-Tarapoto.

- Pesce, G., Esandi, J., Briozzo, A., & Vigier, H. (2015). Decisiones de financiamiento en pymes particularidades derivadas del entrelazamiento empresa- propietario. *Repositorio Institucional Del Departamento de Ciencias de La Administración*, 22(3), 357–380.
- Quinaluisa, N., Ponce, V., Muñoz, S., Ortega, X., & Pérez, J. (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre coso y coco. *Scielo*, 12(1), 15.
- Rodríguez, J. (1999). *Introducción a la administración con enfoque de sistemas*. Libro de Editorial Trillas.
- Salazar, B. (2016). *Decisiones financieras básicas*. ABC Finanzas.
- Samaniego, C., (2013) Incidencias del control interno en la optimización de la gestión de las micro empresas en el distrito de Chaclacayo. Universidad San Martín de Porres.
- Sánchez, H., Reyes, C., & Mejía, K. (2018). Manual de términos en investigación científica, tecnológica y humanista. Libro editado por la Universidad Ricardo Palma.
- Serrano, P., Señalín, L., Vega, F., & Herrera, J. (2018). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón machala (ecuador). *Espacios*, 39(03), 30.
- Solano, A. (2015). Uso de la información financiera en la toma de decisiones financieras. *Revista de Investigación Valor Contable*, 2(1), 15.
- Stoner, J., Freeman, R., & Gilbert, D. (2000). *Administración* (Sexta edic). Pearson Educacion.
- Tanaka, G. (2001). *Análisis de estados financieros para la toma de decisiones*. PUCP Fondo editorial.

Van, J., & Wachowicz, J. (2002). *Fundamentos de administración financiera* (Undécima E). Pearson Educacion.

# **ANEXOS**

## Anexo 1

### Cuestionario

El presente cuestionario tiene como propósito, recoger información para el desarrollo de un estudio, cuya temática está relacionada al **control interno basado en el modelo COSO** y la **toma de decisiones financieras** en la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020.

Agradecemos de antemano la veracidad de sus respuestas, ya que ellas nos permitirán el planteamiento de mejoras.

#### I. INFORMACIÓN GENERAL DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA

Llene los espacios vacíos y maque con una **X** según el planteamiento de las preguntas:

1. Nombre del Colegio Adventista: .....
2. Dirección del Colegio Adventista .....
3. Año de creación del Colegio Adventista .....
4. Que niveles de enseñanza tiene el Colegio Adventista:  
Nivel inicial.....  
Nivel primario.....  
Nivel secundario.....
5. Cuantos alumnos tuvo el año 2020 en cada nivel el Colegio Adventista:  
Nivel inicial.....  
Nivel primario.....  
Nivel secundario.....
6. Costo de matrícula.....

7. Costo de enseñanza.....

**Cada ítem tiene dos posibilidades de respuesta (Sí o No), marque con una X solamente en una de las posibilidades.**

<b>Entorno de Control</b>		Sí	No
1	Demuestra compromiso con la integridad y valores éticos de la institución.		
2	Demuestra compromiso para la competencia profesional.		
3	La institución establece el consejo de administración y/o comité de auditoría.		
4	En la institución se practica la filosofía de la educación adventista y el estilo de gestión de la misma.		
5	La institución tiene una estructura organizacional.		
6	En la institución se practica los principios de autoridad y responsabilidad.		
7	La institución tiene políticas en materia de recursos humanos.		
<b>Evaluación del Riesgo</b>		Sí	No
8	La institución establece objetivos estratégicos y globales.		
9	La institución establece objetivos específicos por cada actividad.		
10	La institución establece objetivos claros para identificar y evaluar los riesgos.		
11	La institución identifica los cambios significativos del entorno.		
<b>Actividades de Control</b>		Sí	No
12	La institución desarrolla actividades relacionadas al control.		
13	La institución establece control en la tecnología.		

14	La institución establece políticas y procedimientos.		
15	La institución establece el control mediante indicadores de desempeño.		
16	La institución practica el principio de segregación de responsabilidad.		
<b>Información y Comunicación</b>		<b>Sí</b>	<b>No</b>
17	La información es comunicada a los colaboradores.		
18	En la institución se practica la comunicación eficaz.		
<b>Actividades de Supervisión</b>		<b>Sí</b>	<b>No</b>
19	La alta dirección realiza evaluaciones continuas.		
20	La alta dirección evalúa y comunica deficiencias de manera oportuna.		

## Anexo 2

### Cuestionario

El presente cuestionario tiene como propósito recoger información para el desarrollo de un estudio, cuya temática está relacionada al **control interno basado en el modelo COSO** y la **toma de decisiones financieras** en la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020.

Agradecemos de antemano la veracidad de sus respuestas, ya que ellas nos permitirán el planteamiento de mejoras.

Cada ítem tiene cinco posibilidades de respuesta. Marque con una X solamente en una posibilidad teniendo como base la siguiente especificación.

**(1) nunca, (2) casi nunca, (3) algunas veces, (4) casi siempre, (5) siempre.**

<b>Decisiones de inversión a corto y mediano plazo</b>	1	2	3	4	5
1. Evalúa la eficiencia del uso de laboratorios tecnológicos y especializados.					
2. Determina la inversión en infraestructura considerando el plan director de la institución.					
3. Promueve la capacitación especializada de los docentes y personal administrativo.					
4. Promueve la elaboración de material educativo específico.					
5. Promueve la creación de un fondo disponible para contingencias.					
<b>Decisiones de inversión a largo plazo</b>	1	2	3	4	5
6. Realiza un plan de reposición de equipos tecnológicos.					
7. Planifica la expansión del mercado educativo actual.					
8. Planifica la incursión de nuevos servicios educativos, mediante un análisis de costo – beneficio.					
9. Implementa procedimientos de gestión de activos fijos.					
10. Ejecuta los fondos planificados para proyectos de inversión y desarrollo.					
<b>Decisiones de financiamiento a corto plazo</b>	1	2	3	4	5
11. Evalúa alternativas de financiamiento a corto plazo.					
12. Utiliza el autofinanciamiento como una estrategia de gestión financiera.					
13. Realiza una gestión adecuada de los días de crédito por parte de los proveedores.					

14. Considera el análisis de riesgo en la determinación del costo financiero.					
<b>Decisiones de financiamiento a largo plazo</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
15. Analiza los diferentes productos del sistema financiero y el costo de cada uno de ellos.					
16. Utiliza el financiamiento bancario para proyectos de largo plazo.					
17. Toma decisiones financieras considerando las políticas de riesgo de la institución.					
18. Utiliza garantías para gestionar la obtención de financiamiento bancario.					

## Anexo 3



**“Año de la universalización de la salud”**

### **CONSTANCIA DE AUTORIZACIÓN**

EL DIRECTOR GENERAL DEL DEPARTAMENTO DE EDUCACIÓN DE LA MISIÓN DEL LAGO TITICACA - ASOCIACIÓN EDUCATIVA ADVENTISTA DE PUNO,

**HACE CONSTAR:**

Que, la C.P. **Maribel Vásquez Riva**, identificado con **DNI N° 40659103**, egresado de la UPG de la facultad de Ciencias Empresariales de la Escuela de Posgrado de la Universidad Peruana Unión, está desarrollando la investigación denominada: **“Control interno en el modelo COSO y su relación en la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del lago Titicaca”**; Así mismo la Comisión Interna de la AEAP de la MLT, con voto N° 2020-005, **AUTORIZA** la aplicación de una encuesta al personal administrativo de las Instituciones Educativas de la Asociación Educativa Adventista de Puno.

Se otorga la presente constancia a solicitud del interesado.

Puno, 20 de enero del 2020.

Dr. ~~Queleon~~ Elmer Mamani Quispe  
**Director de Educación**  
Misión del Lago Titicaca

## Anexo 4

### FORMATO DE VALIDEZ BASADA EN EL CONTENIDO

Estimado experto:

Reciba nuestros cordiales saludos, el motivo de este documento es informarle que estamos adecuando instrumentos de tesis. Su sinceridad y participación voluntaria me permitirá identificar posibles fallas en la escala.

#### I. DATOS GENERALES

Completar los datos requeridos y marcar con una X donde corresponda:

<b>Nombres y apellidos:</b>	Milton José Chuquimia Zabala		
<b>Sexo:</b>	Varón ( X )	Mujer ( )	
<b>Años de experiencia profesional:</b> (desde la obtención del título)	10 años desempeñando cargos en el área financiera 17 años en docencia universitaria		
<b>Grado académico:</b>	Magíster ( )	Candidato a doctor ( )	Doctor ( X )
<b>Área de formación académica:</b>	Gestión Empresarial ( X )	Auditoria ( )	Otro:
<b>Años de experiencia en el tema:</b>	10 años		
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( )	5 a 10 años ( )	10 años a más ( X )

## CUESTIONARIO

El presente cuestionario tiene el propósito de recoger información para el desarrollo de una tesis, cuya temática está relacionada con el *control interno basado en el modelo COSO* y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno, Perú. Para cuyo efecto, le agradecemos de antemano la veracidad de sus respuestas, pues así lo exigen la seriedad y la rigurosidad de la investigación.

### II. INFORMACIÓN GENERAL DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA

Sírvase llenar los espacios vacíos y marcar con una **X** según planteamiento de las preguntas:

8. Nombre del Colegio Adventista: .....

9. Dirección del Colegio Adventista .....

10. Año de creación del Colegio Adventista .....

11. Que niveles de enseñanza tiene el Colegio Adventista:

Nivel inicial.....

Nivel primario.....

Nivel secundario.....

12. Cuantos alumnos tuvo el año 2020 en cada nivel el Colegio Adventista:

Nivel inicial.....

Nivel primario.....

Nivel secundario.....

13. Costo de matrícula.....

14. Costo de enseñanza.....

**Cada ítem tiene dos posibilidades de respuesta. Marque con una X solamente Sí o No.**

<b>Entorno de Control</b>		Sí	No	Sugerencias
1	Demuestra compromiso con la integridad y valores éticos			✓
2	Demuestra compromiso de competencia profesional			✓
3	Se establece el consejo de administración y comité de auditoria			✓
4	Se practica la filosofía de dirección y el estilo de gestión			✓
5	Se tiene la estructura organizacional de la entidad			✓
6	Se asigna la autoridad y responsabilidad			✓
7	Se establece las políticas y práctica en materia de recursos humanos			
<b>Evaluación del Riesgo</b>		Sí	No	Sugerencias

8	Se establecen los objetivos globales de la entidad			✓
9	Se establecen los objetivos específicos para cada actividad			✓
10	Se establecen objetivos claros para identificar y evaluar los riesgos			✓
11	Se identifica los cambios significativos			✓
<b>Actividades de Control</b>		Sí	No	Sugerencias
12	Se desarrolla actividades de control			✓
13	Se establece el control en la tecnología de investigación			✓
14	Se despliega políticas y procedimientos			✓
15	Se genera indicadores de desempeño			✓
16	Se genera las segregación de responsabilidad			✓
<b>Información y Comunicación</b>		Sí	No	Sugerencias
17	Se brinda información relevante			✓
18	Existe comunicación relevante			✓
<b>Actividades de Supervisión</b>		Sí	No	Sugerencias
19	se realiza evaluaciones continuas			✓

20	Se evalúa y comunica deficiencias					✓
----	-----------------------------------	--	--	--	--	---

### CUESTIONARIO

El presente cuestionario tiene el propósito de recoger información para el desarrollo de una tesis, cuya temática está relacionada con el control interno basado en el modelo COSO y la *toma de decisiones financieras* de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno, Perú. Para cuyo efecto, le agradecemos de antemano la veracidad de sus respuestas, pues así lo exigen la seriedad y la rigurosidad de la investigación

**Cada ítem tiene cinco posibilidades de respuesta. Marque con una X solamente**

**(1) nunca, (2) casi nunca, (3) algunas veces, (4) casi siempre, (5) siempre.**

<b>Decisiones de inversión a corto y mediano plazo</b>	1	2	3	4	5	Sugerencias
1. Evaluar la eficiencia del uso de la tecnología y laboratorios especializados						✓
2. Determinar la posibilidad de la inversión en infraestructura.						✓
3. Promover la capacitación especializada docente.						✓

4. Generar materiales educativo específico						✓
5. Crear un fondo disponible para contingencias						✓
<b>Decisiones de inversión a largo plazo</b>	1	2	3	4	5	Sugerencias
5. Invertir en el reemplazo de equipos						✓
6. Planificar la expansión de servicios educativos						✓
7. Calcular costos futuros y beneficios de nuevos servicios						✓
8. Implementar procedimientos de bajas de activos.						✓
9. Decidir utilizar fondos acumulados en proyectos de inversión y desarrollo						✓
<b>Decisiones de financiamiento a corto plazo</b>	1	2	3	4	5	Sugerencias
10. Evalúa alternativas de financiamiento a corto plazo						✓
11. Utilizar los excedentes del ejercicio como fuente financiamiento a corto plazo						✓

12. Evaluar las condiciones de pago que ofrecen los proveedores						✓
13. Determinar el costo financiero en función al tipo de riesgo						✓
<b>Decisiones de financiamiento a largo plazo</b>	1	2	3	4	5	Sugerencias
14. Analizar las fuentes de financiamiento en el sector del sistema financiero.						✓
15. Decidir utilizar préstamos bancarios a largo plazo como fuente de financiamiento						✓
16. Determinar hasta dónde estoy dispuesto a asumir riesgos						✓
17. Colocar las garantías reales de acuerdo a los activos fijos para la obtención de financiamiento.						✓



## FORMATO DE VALIDEZ BASADA EN EL CONTENIDO

Estimado experto:

Reciba nuestros cordiales saludos, el motivo de este documento es informarle que estamos adecuando instrumentos de tesis. Su sinceridad y participación voluntaria me permitirá identificar posibles fallas en la escala.

### DATOS GENERALES

Completar los datos requeridos y marcar con una X donde corresponda:

Nombres y apellidos:	Pedro Gonzales Urbina		
Sexo:	Varón ( <input checked="" type="checkbox"/> )	Mujer ( <input type="checkbox"/> )	
Años de experiencia profesional: (desde la obtención del título)	25 años		
Grado académico:	Magíster ( <input type="checkbox"/> )	Candidato a doctor ( <input type="checkbox"/> )	Doctor ( <input checked="" type="checkbox"/> )
Área de formación académica:	Gestión Empresarial ( <input type="checkbox"/> )	Auditoría ( <input type="checkbox"/> )	Otro: ( <input checked="" type="checkbox"/> )
Años de experiencia en el tema:	25 años		

Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años  ( )	5 a 10 años  ( )	10 años a más  ( X )
-----------------------------------------------	-----------------------	------------------------	----------------------------

## CUESTIONARIO

El presente cuestionario tiene el propósito de recoger información para el desarrollo de una tesis, cuya temática está relacionada con el *control interno basado en el modelo COSO* y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno, Perú. Para cuyo efecto, le agradecemos de antemano la veracidad de sus respuestas, pues así lo exigen la seriedad y la rigurosidad de la investigación.

### II. INFORMACIÓN GENERAL DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA

Sírvase llenar los espacios vacíos y marcar con una **X** según planteamiento de las preguntas:

1. Nombre del Colegio Adventista: .....
2. Dirección del Colegio Adventista .....
3. Año de creación del Colegio Adventista .....
4. Qué niveles de enseñanza tiene el Colegio Adventista:
  - Nivel inicial.....
  - Nivel primario.....
  - Nivel secundario.....
5. Cuántos alumnos tuvo el año 2020 en cada nivel el Colegio Adventista:

Nivel inicial.....

Nivel primario.....

Nivel secundario.....

6. Costo de matrícula.....

7. Costo de enseñanza.....

**Cada ítem tiene dos posibilidades de respuesta. Marque con una X solamente Si o**

**No.**

Entorno de Control		Sí	No	Sugerencias
1	Demuestra compromiso con la integridad y valores éticos			<input checked="" type="checkbox"/>
2	Demuestra compromiso de competencia profesional			<input checked="" type="checkbox"/>
3	Se establece el consejo de administración y comité de auditoría			Existe un
4	Se practica la filosofía de dirección y el estilo de gestión			¿?a qué filosofía se refiere
5	Se tiene la estructura organizacional de la entidad			Existe una...
6	Se asigna la autoridad y responsabilidad			<input checked="" type="checkbox"/>

7	Se establece las políticas y práctica en materia de recursos humanos			... políticas y prácticas en ...
<b>Evaluación del Riesgo</b>		Sí	No	Sugerencias
8	Se establecen los objetivos globales de la entidad			<input checked="" type="checkbox"/>
9	Se establecen los objetivos específicos para cada actividad			<input checked="" type="checkbox"/>
10	Se establecen objetivos claros para identificar y evaluar los riesgos			<input checked="" type="checkbox"/>
11	Se identifica los cambios significativos			..identifican ,,
<b>Actividades de Control</b>		Sí	No	Sugerencias
12	Se desarrolla actividades de control			desarrollan
13	Se establece el control en la tecnología de investigación			Establecen,,
14	Se despliega políticas y procedimientos			Despliegan
15	Se genera indicadores de desempeño			Generan
16	Se genera-las segregación de responsabilidad			generan
<b>Información y Comunicación</b>		Sí	No	Sugerencias
17	Se brinda información relevante			<input checked="" type="checkbox"/>

18	Existe comunicación relevante			<input checked="" type="checkbox"/>
<b>Actividades de Supervisión</b>		Sí	No	Sugerencias
19	Se realiza evaluaciones continuas			evalúan
20	Se evalúa y comunica deficiencias			evalúan

## CUESTIONARIO

El presente cuestionario tiene el propósito de recoger información para el desarrollo de una tesis, cuya temática está relacionada con el control interno basado en el modelo COSO y la *toma de decisiones financieras* de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno, Perú. Para cuyo efecto, le agradecemos de antemano la veracidad de sus respuestas, pues así lo exigen la seriedad y la rigurosidad de la investigación

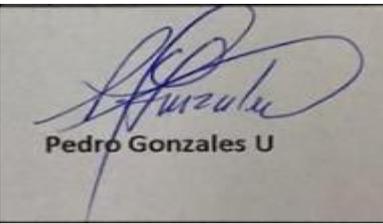
**Cada ítem tiene cinco posibilidades de respuesta. Marque con una X solamente**

**(1) nunca, (2) casi nunca, (3) algunas veces, (4) casi siempre, (5) siempre.**

<b>Decisiones de inversión a corto y mediano plazo</b>	1	2	3	4	5	Sugerencias
1. Evaluar la eficiencia del uso de la tecnología y laboratorios especializados						<input checked="" type="checkbox"/>
2. Determinar la posibilidad de la inversión en infraestructura.						<input checked="" type="checkbox"/>
3. Promover la capacitación especializada docente.						<input checked="" type="checkbox"/>
4. Generar materiales educativo-específico						educativos específicos
5. Crear un fondo disponible para contingencias						<input checked="" type="checkbox"/>

<b>Decisiones de inversión a largo plazo</b>	1	2	3	4	5	Sugerencias
5. Invertir en el reemplazo de equipos						<input checked="" type="checkbox"/>
6. Planificar la expansión de servicios educativos						<input checked="" type="checkbox"/>
7. Calcular costos futuros y beneficios de nuevos servicios						<input checked="" type="checkbox"/>
8. Implementar procedimientos de bajas de activos.						<input checked="" type="checkbox"/>
9. Decidir utilizar fondos acumulados en proyectos de inversión y desarrollo						<input checked="" type="checkbox"/>
<b>Decisiones de financiamiento a corto plazo</b>	1	2	3	4	5	Sugerencias
10. Evalúa alternativas de financiamiento a corto plazo						<input checked="" type="checkbox"/>
11. Utilizar los excedentes del ejercicio como fuente financiamiento a corto plazo						<input checked="" type="checkbox"/>
12. Evaluar las condiciones de pago que ofrecen los proveedores						<input checked="" type="checkbox"/>
13. Determinar el costo financiero en función al tipo de riesgo						<input checked="" type="checkbox"/>

<b>Decisiones de financiamiento a largo plazo</b>	1	2	3	4	5	Sugerencias
14. Analizar las fuentes de financiamiento en el sector del sistema financiero.						<input checked="" type="checkbox"/>
15. Decidir utilizar préstamos bancarios a largo plazo como fuente de financiamiento						<input checked="" type="checkbox"/>
16. Determinar hasta dónde estoy dispuesto a asumir riesgos						Calcular el nivel de riesgo que puedo asumir
17. Colocar las garantías reales de acuerdo a los activos fijos para la obtención de financiamiento.						<input checked="" type="checkbox"/>

  
**Pedro Gonzales U**

## Anexo 5

### Operalización de las variables

Variables	Dimensiones	Indicadores	Definición Instrumental	Escala	Técnica	Fuente
				(Definición Operacional)	(Instrumento)	
Control Interno basado en el Modelo COSO	Entorno de Control	Integridad de valores	Cuestionario	Este indicador será medido politómicamente con las respuestas siempre, casi siempre, a veces, casi nunca o nunca del nivel de control interno de la empresa: SIEMPRE (5) CASI SIEMPRE (4), A VECES (3), CASI NUNCA (2), NUNCA (1)	Lista Cotejo	Líderes de Instituciones Educativas
		Compromiso de Competencia Profesional	Cuestionario	Este indicador será medido politómicamente con las respuestas siempre, casi siempre, a veces, casi nunca o nunca del nivel de control interno de la empresa: SIEMPRE (5) CASI SIEMPRE (4), A VECES (3), CASI NUNCA (2), NUNCA (2)	Lista Cotejo	Líderes de Instituciones Educativas
		Consejo de Administración y Comité de Auditoría	Cuestionario	Este indicador será medido politómicamente con las respuestas siempre, casi siempre, a veces, casi nunca o nunca del nivel de control interno de la empresa: SIEMPRE (5) CASI SIEMPRE (4), A VECES (3), CASI NUNCA (2), NUNCA (3)	Lista Cotejo	Líderes de Instituciones Educativas
		Filosofía de Dirección y el Estilo de Gestión	Cuestionario	Este indicador será medido politómicamente con las respuestas siempre, casi siempre, a veces, casi nunca o nunca del nivel de control interno de la empresa: SIEMPRE (5) CASI SIEMPRE (4), A VECES (3), CASI NUNCA (2), NUNCA (4)	Lista Cotejo	Líderes de Instituciones Educativas
		Estructura Organizativa	Cuestionario	Este indicador será medido politómicamente con las respuestas siempre, casi siempre, a veces, casi nunca o nunca del nivel de control interno de la empresa:	Lista Cotejo	Líderes de Instituciones Educativas

				SIEMPRE (5) CASI SIEMPRE (4), A VECES (3), CASI NUNCA (2), NUNCA (5)		
		Asignación de Autoridad y Responsabilidad	Cuestionario	Este indicador será medido politómicamente con las respuestas siempre, casi siempre, a veces, casi nunca o nunca del nivel de control interno de la empresa: SIEMPRE (5) CASI SIEMPRE (4), A VECES (3), CASI NUNCA (2), NUNCA (6)	Lista Cotejo	Líderes de Instituciones Educativas
		Política y Práctica en Materia de Recursos Humanos	Cuestionario	Este indicador será medido politómicamente con las respuestas siempre, casi siempre, a veces, casi nunca o nunca del nivel de control interno de la empresa: SIEMPRE (5) CASI SIEMPRE (4), A VECES (3), CASI NUNCA (2), NUNCA (7)	Lista Cotejo	Líderes de Instituciones Educativas
	Evaluación del Riesgo	Objetivos Globales de la Entidad	Cuestionario	Este indicador será medido politómicamente con las respuestas siempre, casi siempre, a veces, casi nunca o nunca del nivel de control interno de la empresa: SIEMPRE (5) CASI SIEMPRE (4), A VECES (3), CASI NUNCA (2), NUNCA (8)	Lista Cotejo	Líderes de Instituciones Educativas
		Objetivos Específicos para cada Actividad	Cuestionario	Este indicador será medido politómicamente con las respuestas siempre, casi siempre, a veces, casi nunca o nunca del nivel de control interno de la empresa: SIEMPRE (5) CASI SIEMPRE (4), A VECES (3), CASI NUNCA (2), NUNCA (9)	Lista Cotejo	Líderes de Instituciones Educativas
		Riesgos	Cuestionario	Este indicador será medido politómicamente con las respuestas siempre, casi siempre, a veces, casi nunca o nunca del nivel de control interno de la empresa: SIEMPRE (5) CASI SIEMPRE (4), A VECES (3), CASI NUNCA (2), NUNCA (10)	Lista Cotejo	Líderes de Instituciones Educativas
		Identifica los cambios significativos	Cuestionario	Este indicador será medido politómicamente con las respuestas siempre, casi siempre, a veces, casi nunca o nunca del nivel de control interno de la empresa: SIEMPRE (5) CASI SIEMPRE (4), A VECES (3), CASI NUNCA (2), NUNCA (11)	Lista Cotejo	Líderes de Instituciones Educativas

	Actividades de Control	Desarrolla Actividades de Control	Cuestionario	Este indicador será medido politómicamente con las respuestas siempre, casi siempre, a veces, casi nunca o nunca del nivel de control interno de la empresa: SIEMPRE (5) CASI SIEMPRE (4), A VECES (3), CASI NUNCA (2), NUNCA (12)	Lista Cotejo	Líderes de Instituciones Educativas
		Control en la Tecnología de Investigación	Cuestionario	Este indicador será medido politómicamente con las respuestas siempre, casi siempre, a veces, casi nunca o nunca del nivel de control interno de la empresa: SIEMPRE (5) CASI SIEMPRE (4), A VECES (3), CASI NUNCA (2), NUNCA (13)	Lista Cotejo	Líderes de Instituciones Educativas
		Despliegue Políticas y Procedimientos	Cuestionario	Este indicador será medido politómicamente con las respuestas siempre, casi siempre, a veces, casi nunca o nunca del nivel de control interno de la empresa: SIEMPRE (5) CASI SIEMPRE (4), A VECES (3), CASI NUNCA (2), NUNCA (14)	Lista Cotejo	Líderes de Instituciones Educativas
		Indicadores de Desempeño	Cuestionario	Este indicador será medido politómicamente con las respuestas siempre, casi siempre, a veces, casi nunca o nunca del nivel de control interno de la empresa: SIEMPRE (5) CASI SIEMPRE (4), A VECES (3), CASI NUNCA (2), NUNCA (15)	Lista Cotejo	Líderes de Instituciones Educativas
		Segregación de Responsabilidad	Cuestionario	Este indicador será medido politómicamente con las respuestas siempre, casi siempre, a veces, casi nunca o nunca del nivel de control interno de la empresa: SIEMPRE (5) CASI SIEMPRE (4), A VECES (3), CASI NUNCA (2), NUNCA (16)	Lista Cotejo	Líderes de Instituciones Educativas
	Información y Comunicación	Información Relevante	Cuestionario	Este indicador será medido politómicamente con las respuestas siempre, casi siempre, a veces, casi nunca o nunca del nivel de control interno de la empresa: SIEMPRE (5) CASI SIEMPRE (4), A VECES (3), CASI NUNCA (2), NUNCA (17)	Lista Cotejo	Líderes de Instituciones Educativas
		Comunicación Relevante	Cuestionario	Este indicador será medido politómicamente con las respuestas siempre, casi siempre, a veces, casi nunca o nunca del nivel de control interno de la empresa:	Lista Cotejo	Líderes de Instituciones Educativas

				SIEMPRE (5) CASI SIEMPRE (4), A VECES (3), CASI NUNCA (2), NUNCA (18)		
	Actividades de Supervisión	Evaluaciones Continuas	Cuestionario	Este indicador será medido politómicamente con las respuestas siempre, casi siempre, a veces, casi nunca o nunca del nivel de control interno de la empresa: SIEMPRE (5) CASI SIEMPRE (4), A VECES (3), CASI NUNCA (2), NUNCA (19)	Lista Cotejo	Líderes de Instituciones Educativas
		Evalúa y Comunica Deficiencias	Cuestionario	Este indicador será medido politómicamente con las respuestas siempre, casi siempre, a veces, casi nunca o nunca del nivel de control interno de la empresa: SIEMPRE (5) CASI SIEMPRE (4), A VECES (3), CASI NUNCA (2), NUNCA (20)	Lista Cotejo	Líderes de Instituciones Educativas
Toma de decisiones financieras	Inversiones	Corto Plazo	Cuestionario	Este indicador será medido politómicamente con las respuestas siempre, casi siempre, a veces, casi nunca o nunca del nivel de control interno de la empresa: SIEMPRE (5) CASI SIEMPRE (4), A VECES (3), CASI NUNCA (2), NUNCA (21)	Lista Cotejo	Líderes de Instituciones Educativas
		Largo Plazo				
	Financiamiento	Corto Plazo	Cuestionario	Este indicador será medido politómicamente con las respuestas siempre, casi siempre, a veces, casi nunca o nunca del nivel de control interno de la empresa: SIEMPRE (5) CASI SIEMPRE (4), A VECES (3), CASI NUNCA (2), NUNCA (22)	Lista Cotejo	Líderes de Instituciones Educativas
		Largo Plazo				

## Anexo 6

### Matriz de consistencia

<b>Problema general</b>	<b>Objetivo General</b>	<b>Hipótesis general</b>	<b>Tipo y diseño</b>	<b>Conceptos centrales</b>
¿Cómo se relaciona el control interno basado en el modelo COSO con la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno, Perú?	Identificar cómo se relaciona el control interno basado en el modelo COSO con la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno, Perú.	Existe relación entre control interno basado en el modelo COSO y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno, Perú.	<b>Tipo:</b> Descriptivo correlación; <b>Diseño:</b> es no experimental de tipo transeccional o transversal	<b>Control interno basado en el modelo COSO:</b> Se define como un proceso de gestión administrativa y contable, plantea y se acomoda a altos patrones de seguridad para las operaciones, la información y los objetivos de cumplimiento, su función
<b>Problemas específicos</b>	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Hipótesis específicas</b>		

<p>¿Cómo se relaciona el control interno basado en el modelo COSO con las inversiones en la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno, Perú.?</p>	<p>Determinar la relación entre control interno basado en el modelo COSO y las inversiones en la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno, Perú.</p>	<p>Existe relación entre control interno basado en el modelo COSO y las inversiones en la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno, Perú.</p>	<p>es inseparable a la dirección de las organizaciones, promoviendo las condiciones necesarias para la seguridad. Equipo de trabajo para mejorar el desempeño comercial del negocio.</p>
<p>¿Cómo se relaciona el control interno basado en el modelo COSO con el financiamiento en la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno, Perú?</p>	<p>Determinar la relación entre control interno basado en el modelo COSO y el financiamiento en la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno, Perú.</p>	<p>Existe relación entre control interno basado en el modelo COSO y el financiamiento en la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno, Perú.</p>	<p><b>Toma de decisiones financieras;</b> Elegir una acción entre varias posibilidades para resolver un problema específico.</p>
<p>¿Qué relación existe entre la dimensión entorno de control y la toma de decisiones financieras</p>	<p>Determinar la relación que existe entre la dimensión entorno de control y la toma de</p>	<p>La dimensión de entorno de control se relaciona significativamente con la toma</p>	<p><b>Entorno de control,</b> Sienta las normas de comportamiento y establece</p>

de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno - Perú?	decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno - Perú?	de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno - Perú?		el fundamento del resto de los componentes, asume como el elemento que provee disciplina y estructura.
¿Qué relación existe entre la dimensión evaluación de riesgos y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno - Perú?	Determinar la relación existe entre la dimensión evaluación de riesgos y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno - Perú?	La dimensión de la evaluación de riesgos se relaciona significativamente con la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno - Perú?		<b>Evaluación de riesgo,</b> Es la afinidad y el estudio de los riesgos que se asocian con el resultado de los fines del negocio.
¿Qué relación existe entre la dimensión actividades de control y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana	Determinar la relación existe entre la dimensión de actividades de control y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la	La dimensión de las actividades de control se relaciona significativamente con la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la		<b>Actividades de control,</b> normas y secuencias que avalan las actividades necesarias para ejecutar las políticas que buscan confirmar el desarrollo de

del Sur en el periodo 2020, Puno - Perú?	Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno - Perú?	Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno - Perú?		las directrices que la administración ha establecido con el propósito de controlar los riesgos.
¿Qué relación existe entre la dimensión información y comunicación y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno - Perú?	Determinar la relación existe entre la dimensión de información y comunicación y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno - Perú?	La dimensión de la información y comunicación se relaciona significativamente con la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno - Perú?		<b>Información y comunicación</b> , conjunto de métodos que, cuando se desarrollan, otorgan información para la toma de decisiones con la visión a un buen control del negocio.
¿Qué relación existe entre la dimensión actividades de supervisión y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la	Determinar la relación existe entre la dimensión de actividades de supervisión y la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de	La dimensión de actividades de supervisión se relaciona significativamente con la toma de decisiones financieras de la Asociación Educativa de la Misión del Lago Titicaca de la		<b>Actividades de control</b> , los controles internos deben ser supervisados frecuentemente para aseverar que el proceso se encuentra desarrollando

Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno - Perú?	la Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno - Perú?	Unión Peruana del Sur en el periodo 2020, Puno - Perú?		como se planificó y pensar que son flexibles a los cambios que genera el mercado.
--------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------	--	-----------------------------------------------------------------------------------