

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN
ESCUELA DE POSGRADO
CONTABILIDAD MENCIÓN: AUDITORÍA



**CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN EL PROCESO DE
DESCUENTOS POR PLANILLAS EFECTUADOS A LOS
DOCENTES DE LA REGIÓN HUÁNUCO POR PARTE DEL
BANCO INTERNACIONAL DEL PERÚ - INTERBANK 2017**

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: ECONOMÍA Y NEGOCIOS
**SUBLÍNEA DE INVESTIGACIÓN: AUDITORÍA Y CONTROL
INTERNO**

**TESIS PARA OPTAR EL GRADO DE MAESTRO EN
CONTABILIDAD, MENCIÓN: AUDITORÍA**

TESISTA: RAMOS PAUCAR IRES IRENE
ASESOR: MG. ARIAS FLORES TEODOMIRO

HUÁNUCO – PERÚ

2022

DEDICATORIA

A Dios por su bondad y amor; y haberme bendecido, dándome salud y guiarme siempre por el buen camino

A mis amados hijos Santiago y Guadalupe por el inmenso amor y comprensión

A mi amado esposo por su inmenso amor y paciencia

IRENE IRENE RAMOS PAUCAR

AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento a la Universidad Nacional Hermilio Valdizán – Huánuco en la persona del director de la Escuela de Post Grado, Dr. Amancio Rojas Cotrina, por la oportunidad que me dio de terminar mis estudios de Maestría en Contabilidad con mención en Auditoría, así como los catedráticos que me sirvieron de profesores; al **Mg. Teodomiro Arias Flores** por respaldarme como asesor de tesis, siendo responsable del contenido y calidad del trabajo de investigación; y a todos los profesionales que de una u otra manera contribuyeron directa e indirectamente en la culminación de la presente investigación.

IRES IRENE RAMOS PAUCAR

RESUMEN

El propósito de la presente investigación fue revisar la importancia del control interno el cual nos permite determinar de qué manera el control interno incide en las actividades de validación del proceso de descuentos por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú-INTERBANK en el año 2017, el cual se constituye en una herramienta valiosa de evaluación que coadyuva al fortalecimiento del sistema de control; el Control Interno trae consigo una serie de beneficios para la entidad, su implementación y fortalecimiento. El enfoque de estudio fue cuantitativo, con un diseño no experimental, transversal. El instrumento empleado fue el cuestionario con una escala de actitudes (escala de Likert) que se aplicó a la unidad de análisis. Los datos se procesaron mediante la técnica de la estadística descriptiva, la comprobación de hipótesis se realizó mediante la prueba estadística no paramétrica de la chi-cuadrada.

Palabras clave: Control interno, cumplimiento, confiabilidad y proceso eficaz.

ABSTRACT

The purpose of this research was to review the importance of internal control in the purpose of determining how internal control affects the validation activities of the process of payroll discounts made to teachers in the Huánuco region by the International Bank of Peru-Interbank in 2017 it is a valuable evaluation tool that contributes to the strengthening of the control system; Internal Control brings with it a series of benefits for the entity, its implementation and strengthening. The study approach was quantitative, with a non-experimental, cross-sectional design. The instrument used was the questionnaire with an attitude scale (Likert scale) that was applied to the unit of analysis. The data were processed using the technique of descriptive statistics, the hypothesis test was performed by the non-parametric statistical test of the chi-square.

Keywords: Internal control, compliance, reliability and effective process.

ÍNDICE

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
RESUMEN.....	iv
ABSTRACT	v
ÍNDICE	vi
INTRODUCCIÓN	viii
CAPÍTULO I. ASPECTOS BASICOS DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	9
1.1 Fundamentación del problema	9
1.2 Justificación e importancia de la investigación	10
1.3 Viabilidad de la investigación	11
1.4 Formulación de problemas	12
1.4.1 Problema general	12
1.4.2 Problemas específicos	12
1.5 Formulación de objetivos	12
1.5.1 Objetivo general	12
1.5.2 Objetivos específicos.....	13
CAPITULO II. SISTEMA DE HIPÓTESIS	14
2.1 Formulación de las hipótesis	14
2.1.1 Hipótesis general	14
2.1.2 Hipótesis específicas	14
2.2 Operacionalización de variables.....	15
2.3 Definición operacional de las variables.....	16
CAPITULO III. MARCO TEÓRICO	19
3.1 Antecedentes de investigación	19
3.2 Bases teóricas	20
3.3 Bases conceptuales	31
CAPÍTULO IV. MARCO METODOLÓGICO	34
4.1 Ámbito de estudio	34
4.2 Tipo y nivel de investigación	34
4.2.1 Tipo de investigación	34
4.2.2 Nivel de investigación	34
4.3 Población y muestra	34
4.3.1 Descripción de la población	34
4.3.2 Muestra y método de muestreo	35
4.3.3 Criterios de inclusión y exclusión	36
4.4 Diseño de investigación.....	37
4.5 Técnicas e instrumentos	38
4.5.1 Técnicas.....	38

	vii
4.5.2 Instrumentos	38
4.5.2.1 Validación del instrumento	39
4.5.2.2 Confiabilidad del instrumento	39
4.7 Aspectos éticos	40
CAPÍTULO V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN	41
5.1 Análisis descriptivo	41
5.2 Análisis inferencial y/o contrastación de la hipótesis	52
5.3 Discusión de resultados	57
5.4 Aporte científico de la investigación	58
CONCLUSIONES	59
RECOMENDACIONES	60
REFERENCIAS	61

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación “EL CONTROL INTERNO EN EL PROCESO DE DESCUENTOS POR PLANILLAS EFECTUADOS A LOS DOCENTES DE LA REGIÓN HUÁNUCO POR PARTE DEL BANCO INTERNACIONAL DEL PERÚ- INTERBANK PERIODO 2017” tuvo como principal objetivo determinar de qué manera el control interno incide en las actividades de validación del proceso de descuentos por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú- Interbank en el año 2017; Las funciones del Control Interno tienen por objeto apoyar en el logro de los objetivos, proporcionando información mediante análisis, apreciaciones y recomendaciones relacionadas con su gestión, es de suma importancia cumplir con el sistema de control interno en las organizaciones, esto debido a lo práctico que resulta al medir la eficiencia y la productividad al momento de realizarlo. Para ello es necesario resaltar que las instituciones que apliquen controles internos en sus operaciones conocerán la situación real de las mismas.

CAPÍTULO I: Referido a la descripción del problema, donde se consigna los siguientes aspectos: justificación e importancia, formulación del problema, objetivos de la investigación, hipótesis de la investigación.

CAPÍTULO II: Referido al marco teórico, donde se consignan los siguientes aspectos: antecedentes, bases teóricas, bases conceptuales.

CAPÍTULO III: Referido a la metodología, donde se consignan los siguientes aspectos: población y muestra, nivel y tipo de investigación, diseño de la investigación, técnicas e instrumentos, procesamiento y tabulación.

CAPÍTULO IV: Referido a resultados y Discusión, donde se consignan los siguientes aspectos: análisis descriptivo, contrastaciones de las hipótesis, discusión de resultados.

Finalmente se presentan las conclusiones arribadas y las sugerencias postuladas en base a las conclusiones

CAPÍTULO I. ASPECTOS BASICOS DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Fundamentación del problema

En base al consejo de directores, la administración y el personal de una organización podemos ejecutar el control interno, con el fin de brindar una seguridad consecuente a los objetivos, en base a las siguientes áreas: las operaciones, la eficiencia, efectividad de las operaciones e información financiera confiable, ejecución de regulaciones y leyes.

En base al control interno una organización salvaguarda los recursos, en base al plan de organización y métodos ejecutadas en las mismas. Para ello debe el control interno verificar la veracidad, con exactitud, la información administrativa y financiera, y así cumplir con las políticas descritas.

A partir del año 2002 se inició la venta de un producto “prestamos por convenio” en el BANCO INTERNACIONAL DEL PERU – INTERBANK que hoy en día es un producto que más rentabilidad genera a la entidad. Representa un 60% de la rentabilidad que genera anualmente.

Las personas naturales de instituciones públicas pueden solicitar un crédito por convenio y que previamente hayan firmado un acuerdo con el banco como, por ejemplo: policía nacional del Perú (PNP), sector salud, educación, poder judicial, ejército peruano, a tasa preferenciales y beneficios como:

- a) Créditos consolidados en un banco
- b) 72 meses para amortizar la deuda (en base al convenio)
- c) Cero aval
- d) Seguro de desgravamen, cuando el titular fallece, no se ve afectado la familia.
- e) Cero penalidades por pagos anticipados o pagos la deuda.
- f) Descuentos en diferentes establecimientos de Real Plaza
- g) Descuentos en pagos de estudios en la UTP:

Una de las ventajas, es que los trabajadores pueden llegar a un acuerdo con el banco y gestionar que los pagos al banco se realicen por descuento por planilla.

En este último contexto existe problemas de descuento en el sector educación pues todos los meses no se logra descontar de manera continua las cuotas del préstamo otorgado por diferentes motivos:

- Cambio de código de cargo
- Licencia sin goce
- Licencia con goce
- Descuento por mandato judicial
- Sobreendeudamiento
- Faltas, etc.

Tales motivos generan que el descuento no se realiza al 100% perjudicando la ganancia proyectada del Banco la cual genera que el Banco realice una provisión de dicha cuota vencida teniendo como referencia el saldo capital de la deuda

1.2 Justificación e importancia de la investigación

1.2.1 Justificación:

El desarrollo de la investigación se llevó a cabo visualizando la importancia que tiene una nómina como proceso de cobro, por préstamo otorgado según un convenio firmado entre la entidad pública y el Banco Internacional del Perú- Interbank.

Justificación teórica:

La investigación se realizó con el objetivo de generar al conocimiento el uso del control interno y su incidencia en el proceso de descuento de planillas efectuados a los docentes de la Región Huánuco por el Banco Internacional del Perú – Interbank periodo 2017. Los resultados basados en la evaluación de los objetivos de la entidad ayudaron a

mejorar la toma de decisiones en base a los instrumentos de evaluación de competencias, pues demostraron que el control interno fortalece la gestión en el descuento por planillas de las entidades financieras.

Justificación práctica:

La presente investigación se realizó para la mejora del nivel del control interno en las entidades financieras con la finalidad de prestar servicios de calidad a los usuarios.

Justificación metodológica:

La elaboración y aplicación del control interno se evaluó por medio de métodos científicos, proporcionados por la ciencia para la generación de nuevas ideas, el cual confirmada por su validez y confiabilidad podrán aplicarse en otras entidades financieras.

1.2.2 Importancia

El desarrollo de este trabajo investigativo fue importante como medio de vigilancia y control fiscal posterior y selectivo porque su finalidad fue constituir un aporte en las entidades financieras a la vez que permitió conocer los puntos fuertes y débiles que tienen las entidades financieras la cual debe servir para mejorar la Gestión.

1.3 Viabilidad de la investigación

La investigación fue viable porque se contó con información a la mano, hubo entrevistas directas con los funcionarios y clientes del banco. Por otro lado, se contó con el apoyo de la institución para recabar información relacionado al tema y finalmente se contó con el tiempo y disposición del investigador para llevar a cabo la investigación.

1.4 Formulación de problemas

1.4.1 Problema general

¿De qué manera el control interno incide en las actividades de validación del proceso de descuentos por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú - Interbank en el año 2017?

1.4.2 Problemas específicos

- a. ¿En qué medida el control interno a través del cumplimiento de su normatividad logra la confiabilidad en los procesos de descuentos por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú- Interbank en el año 2017?
- b. ¿De qué manera el control interno incide en el proceso de actividades para la firma de convenios en el Banco Internacional del Perú - Interbank Huánuco - periodo 2017?
- c. ¿En qué medida el control interno influye en los procesos informáticos exigidos para una gestión eficaz en el Banco Internacional del Perú - Interbank Huánuco - periodo 2017?

1.5 Formulación de objetivos

1.5.1 Objetivo general

Determinar de qué manera el control interno incide en las actividades de validación del proceso de descuentos por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú- Interbank en el año 2017.

1.5.2 **Objetivos específicos**

- a. Evaluar en qué medida el control interno a través de sus cumplimientos logra confiabilidad en sus descuentos por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú- Interbank periodo 2017.

- b. Determinar de qué manera el control interno incide en el proceso de actividades para la firma de convenios en el Banco Internacional del Perú- Interbank Huánuco - periodo 2017.

- c. Determinar en qué medida el control interno influye en los procesos informáticos exigidos para una gestión eficaz en el Banco Internacional del Perú - Interbank Huánuco - periodo 2017

CAPITULO II. SISTEMA DE HIPÓTESIS

2.1 Formulación de las hipótesis

2.1.1 Hipótesis general

El control interno incide de forma adecuada en las actividades de validación del proceso de descuentos por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú- Interbank en el año 2017.

2.1.2 Hipótesis específicas

- a. El control interno a través de sus cumplimientos logra confiabilidad en los procesos de descuentos por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú- Interbank periodo 2017.
- b. El control interno incide en el proceso de actividades para la firma de convenios en el Banco Internacional del Perú- Interbank Huánuco - periodo 2017.
- c. El control interno influye en los procesos informáticos exigidos para una gestión eficaz en el Banco Internacional del Perú - Interbank Huánuco - periodo 2017.

2.2 Operacionalización de variables

VARIABLE INDEPENDIENTE: Control Interno		
Variable independiente: Control interno	DEFINICIÓN OPERACIONAL	
	DIMENSIONES	TÉCNICAS INSTRUMENTO E
Tiene como objetivo anticiparse a riesgos que pueden afectar una organización, basado en un conjunto de métodos, procedimientos, registros, normas, políticas, planes y actividades.	- Cumplimiento	Cuestionario Entrevistas
	- Proceso	Cuestionario Entrevistas
	- Eficaz	Cuestionario Entrevistas
VARIABLE INDEPENDIENTE: Descuento por planilla		
Variable dependiente Descuento por planilla	DEFINICIÓN OPERACIONAL	
	DIMENSIONES	TÉCNICAS INSTRUMENTO E
Son liquidaciones mensuales afectos al reporte periódico de las modificaciones contractuales, basados en descuentos de: temas legales, voluntarios y judiciales.	-Confiability	- Cuestionario - Entrevistas
	- Firma de convenios	- Cuestionario - Entrevistas
	- Gestión	- Cuestionario - Entrevistas

2.3 Definición operacional de las variables

Control Interno. Tiene como objetivo anticiparse a riesgos que pueden afectar una organización, basado en un conjunto de métodos, procedimientos, registros, normas, políticas, planes y actividades.

Descuento por planillas. Son liquidaciones mensuales afectos al reporte periódico de las modificaciones contractuales, basados en descuentos de: temas legales, voluntarios y judiciales.

Acción. Medio financiero reconocido como acción al título por una sociedad, que equivale al valor monetario de una (1) de las partes iguales, las cuales se dividen el capital social de una organización.

Acuerdo. Decisión mancomunada entre dos o más entidades basado en temas de negocios sobre un asunto en concreto

Capacidad. Atributos de capacidad para determinado fin, el cual puede recaer en una institución, persona o cosa, según sea el caso.

Comunicación. Proceso de entrega de cierta información entre el emisor y receptor, el cual es interpretado por un mensaje.

Contrato. Documento legal de acuerdo entre una organización y un trabajador, donde detallan acuerdos para el cumplimiento de servicios de acuerdo con los términos pactados, bajo la dirección de la organización a cambios de una retribución económica

Confiabilidad. Son funciones en un determinado tiempo para cumplir con un ítem en base a una función requerida. Con ello conseguiremos que el ítem hará lo que queremos que haga y en el momento de digamos.

Cumplimiento. En la acción de efectuar una determinada cuestión o con alguien, llegando a la conclusión que la realización de referida acción se hará de acuerdo con lo prometido o tratado con alguien.

Desempeño. Grado de cumplimiento en una organización que tiene un objetivo planteado por la organización.

Dirigir. Es el fin de un determinado orden de acciones que determina la entidad. Son acciones humanas que es capaz de dirigir hacia un fin, también podemos decir que podemos alcanzar diversos objetivos que para la entidad son beneficiosas.

Escrito. Es una carta, un documento o cualquier otro papel manuscrito, mecanografiado o impreso.

Eficaz. Es el uso de recursos de manera independiente a los objetivos propuestos. Por ende, si somos eficaces llegaremos a ser eficientes en el cumplimiento de objetivos.

Firma de convenios. Acuerdos firmados de manera pública o privada entre dos o más persona y/o entidades para el cumplimiento de objetivos comunes.

Gestión. Es el cumplimiento de metas mediante la gestión de recursos disponibles en una institución pública o privada

Medida. Es el punto inicial que vamos a seguir al momento de utilizar el término medida que ahora nos ocupa.

Motivación. Es la conducta de la persona, basado en componentes psicológicos, mediante el cual la persona tiene a concluir en algo concreto, en algo que tuvo en su imaginación.

Normas. Son acciones que determinan una acción, el cual debe ser respetadaa quienes lo utilizan de manera eficiente.

Operación. Es la acción de modificar una situación u objeto, con la capacidad de mejorar o cambiar a lo que fue creado inicialmente.

Políticas. Es el poder de ejercer ciertos criterios donde es aplicado, normalmente va dirigido a una sociedad en concreto. Con el fin de conseguir ciertos objetivos para las que fueron creadas.

Prever. Crear medidas como medidas de contingencia, para prevenir acciones contraproducentes a las actividades normales.

Proceso. Acciones que determinan un nuevo servicio o producto para las que fueron creadas o determinadas.

Procedimientos. Actuar por determinados procedimientos ya establecidos, el cual podemos actuar bajo ciertos criterios ya establecidos.

Reglamentos. Son reglas o documentos establecidos para su cumplimiento porquienes lo utilizan o están determinados, realizando una acción específica.

Técnica. Acciones determinadas por ciertas normas que arriban a un determinado objetivo, a nivel gubernamental, social, tecnológico u otro campo. Pautas que son utilizados para llegar a un objetivo trazado por la entidad

Validez. Es la capacidad que tiene un instrumento para medir o validar criterios para las cuales fueron creadas o diseñadas, basados en test de una variedad de cuestiones en temas de investigación.

CAPITULO III. MARCO TEÓRICO

3.1 Antecedentes de investigación

Rodríguez y Vega (2016) en su tesis describe que:

La empresa A & B Representaciones SRL, no cuenta con una organización bien definida ni estructurada, pues carece de organigrama, no cuenta con políticas definidas y con ello dificulta el funcionar normal de la organización.

Para el análisis de sus puntos críticos se utilizó el modelo COSO, determinando mediante el control interno que la empresa A & B Representaciones SRL cuenta con deficiencias en la mayoría de sus operaciones, contando con puntos críticos latentes.

Al carecer de políticas bien definidas para A & B, conlleva a no tener buen manejo de los bienes, comunicación; conllevando a la toma de deficientes decisiones y no tomen acciones para el cumplimiento de los objetivos trazados.

Por lo tanto, la empresa A & B Representaciones SRL carece de una buena cultura de organización. La poca comunicación hace que no se cumplan los objetivos trazados por la empresa, y que conllevan a que carezca de una cultura de control.

Para **Ríos** (2017) en su investigación llega a las siguientes conclusiones:

- a) En base a los antecedentes no se encontraron investigaciones capaces de demostrar lo hallado por el autor, tanto en referencia del control interno de las empresas del Perú, describiendo las variables independientemente. Pero en base a los resultados de 53 recursos, referidos a lo financiero y económico, halló que el control interno bien definido ayuda a producir eficiencia y eficacia las operaciones descritas por ella.
- b) Los cuestionarios desarrollados por la gerencia han demostrado la mala interpretación del control interno, por lo tanto, influye negativamente en la gestión económica y financiera, careciendo

de una buena supervisión de sus operaciones. Por tanto, una buena aplicación de los sistemas de control ayudarán a manejar mejor los recursos disponibles.

- c) Vistos los antecedentes, se pudo apreciar que en las pequeñas y microempresas los controles internos son deficientes, con ello determinó que el control interno no está siendo aplicado como es. Ello determina que poco crecimiento de las Mypes en el mercado del mismo rubro.
- d) Al no ser correctamente implementados los controles internos de las micro y pequeñas empresas, hacen que sus componentes y subcomponentes no estén bien articulados, en base al monitoreo, control y supervisión. Por lo tanto, al no ser utilizado correctamente el control interno propicia que su productividad reduzca frente a los demás en su rubro.

Calderón (2014) en su tesis llega a la conclusión que:

1. Mediante la implementación de la Gestión de Riesgos Crediticios la agencia en estudio disminuyó la morosidad en sus diferentes niveles
2. En gran medida que los créditos se recuperan, los procesos del asesor de crédito son bien implementados para su correcta ejecución y con ello de la organización.

3.2 Bases teóricas

3.2.1 El control interno

Tiene como objetivo anticiparse a riesgos que pueden afectar una organización, basado en un conjunto de métodos, procedimientos, registros, normas, políticas, planes y actividades.

El Control Interno está caracterizado por características y conceptos como son:

- Son mecanismos con control que nacen de los procesos y sistemas de la empresa, basados en la función de dirección y administración.

- Basado en objetivos es un medio, y no un fin en sí mismo.
- Es determinado y aplicado por toda la organización en base a acciones y palabras de los trabajadores.
- Si los procedimientos son correctamente ejecutados en base al control interno la entidad conseguirá buenos resultados.

Ejecución del sistema de control interno

Basados en tres fases:

Planificación

Uno de los impulsores para su inicio es la gerencia y/o comité encargado de la institución, capaz de conducir la implementación, se deben tomar acciones para revisar qué acciones deben tomarse para su diagnóstico del control interno y las normas establecidas por la entidad. Las cuales deben ser el inicio para la implementación y que se garantice su correcto funcionamiento.

Ejecución

Según lo programado por la alta gerencia se debe tomar las previsiones para que los planes de control interno se ejecuten. El eje principal debe ser el cumplimiento de la normativa y las políticas que rigen la institución. Como segundo procedimiento a ejecutar son los procesos existentes y que sean cumplidos de acuerdo con lo establecido en los manuales u otros documentos que los establecen, todo ello basado en los procesos críticos existentes.

Evaluación

Una buena implementación de la mejora continua en base a la ejecución de los sistemas de control, deben ser eficaces para su cumplimiento y una buena retroalimentación.

Importancia

A nivel de estamentos públicos, el control interno se desarrolla de manera constante. Su ejecución y normal funcionamiento es responsabilidad de los que están a cargo de la institución. La CGR es la

encargada de velar por su cumplimiento y sancionar el no cumplimiento. Por lo que es necesario ayudar en su cumplimiento, fortaleciendo la institucionalidad y si hay deficiencias, mejoraren los procesos críticos.

Finalidad

El uso de los recursos del Estado es de entera responsabilidad de los ejecutores de estos, el cual para su correcta ejecución es la responsable la Contraloría General de la República, mediante el Control Interno, para su correcto, transparente y eficiente ejecución.

Objetivos

En base a los tres niveles de gobierno, el Sistema de Control Interno debe ser capaz de orientar su ejecución.

Una de las bases que debe medir el control interno en una institución es el aplicativo SESCO, para medir la madurez del Sistema de control interno.

Alcance

Las directivas planteadas por la CGR deben ser cumplidas de manera obligatoria, para:

- a. Todas entidades del estado que reciben bienes y recursos del estado.
- b. Las unidades de Control Interno constituidas en cada institución.
- c. De acuerdo con las competencias asignadas a cada unidad orgánica, dependiente de la CGR

¿Qué buscan las organizaciones con el control interno?

Al contener procedimientos, métodos y planes, los sistemas de control interno se busca una seguridad con los objetivos planeados por la organización.

En base a los objetivos de la organización, los procesos internos deben enmarcarse al control interno, basado en: procesos eficientes y eficaces, en base a la normativa de la organización la información debe ser fiable.

En base al control interno, decimos que: son procesos, media para llegar a un fin, en cada nivel es ejecutado por los trabajadores y, por ser confiable no garantiza el cumplimiento de los objetivos.

Objetivos del control interno

Los objetivos de la organización deben ser alineados a los objetivos del control interno:

Principalmente son tres tipos:

Objetivos operacionales

Basado en procesos, con bajos esfuerzos en la producción y alcancen altas utilidades para la organización.

Objetivos financieros

Con aquellos que buscan la información de la gestión y los estados financieros, para evitar adulteración de estos. En base a la información captada por la contabilidad, llegamos a decir que la información es confiable y que los usuarios conozcan de ello.

De cumplimiento

Si la organización identifica los objetivos, entonces podemos decir que la organización cumple con el sistema de control interno.

Control interno en la organización empresarial

Basado en el cumplimiento de los objetivos de la organización, el sistema de control interno ayuda a utilizar eficientemente los recursos de la empresa, y con ello prevenir la violación de normas contables tributarias y fiscales.

Fundamentos teóricos:

La base del control interno son los procesos las cuales son ejecutados por la alta dirección, la dirección y el personal que labora en la entidad, brindando seguridad para el logro de objetivos, de manera eficiente en las operaciones, contable en la información financiera y el cumplimiento de las leyes.

Responsabilidad

Los trabajadores a todo nivel de la organización, privada o pública son responsables del sistema de control interno, con ello se consigue la efectividad en las operaciones.

Elementos del control interno

En base a los elementos que comprende el control interno, deben concatenar en claridad e idoneidad, siendo: Supervisión, Sistema de información, Autorización, Personal, Procedimientos, Organización y

Planeación.

Subelementos del control interno

Los objetivos y planes del control interno se definen las siguientes características: Controlables, Comunicado a todo el personal, Flexibles, Aceptados y usados, Útiles, Definidos claramente por escrito, Posibles y razonables.

Componentes del control interno

Monitoreo, Información y comunicación, Actividades de control, Valoración de riesgos, Ambiente de control.

Elementos del sistema de control interno:

- Objetivos y metas bien definidos.
- Políticas de gestión para la correcta ejecución de procesos.
- Optar por un sistema que ayuda en la ejecución de los procesos.
- El nivel de jerarquía bien establecida por las políticas y su reglamentación.
- Uso racional de utilización de recursos en base a normas de protección.
- Administración eficiente del manejo del personal.
- En base a los resultados de la evaluación, aplicar las recomendaciones.
- Los libros de opiniones o reclamaciones bien definidos en la organización.
- Implementación de modernos sistemas de organización y control.
- Evaluación de la gestión con métodos confiables.
- Capacitación y acompañamiento del personal para mejorar la gestión.
- Simplificación administrativa de las normas aplicados.

Procedimientos para mantener un buen control interno:

- Responsabilidades enmarcadas.
- Funciones bien establecidas.
- Autoevaluación de las funciones de carácter incompatibles.
- El normal desarrollo de funciones.
- Ejecución de procesos en cada transacción.
- Reformulación de los manuales de funciones priorizando la jerarquía.
- Funciones cambiantes
- Contratos.

- Reglamentos por escrito.
- Control de las cuentas.
- Los sistemas computarizados deber ser evaluados constantemente.
- Documentos pre-numerados.
- Uso de tecnología de dinero digital.
- Disminución de cuentas bancarias.
- Intactos de fondos y depósitos inmediatos.
- Disciplina en la oficina.
- Control en puntos clave de los procesos, ciclos o actividades.
- Control bajo gráficas.
- Control de inventarios frecuentes, de manera física.
- Seguridad en el trabajo.
- Control adecuado de la información.
- Documentos bajo conservación.
- Indicadores de los procesos.
- Autocontrol progresivo.
- Objetivos y metas claras.
- El personal debe estar enfocado en su trabajo.

Algunos procedimientos de control interno en una empresa:

- Cajas bien arqueadas, y el control de ingresos sea el correcto.
- Supervisión de los trabajadores en la asistencia.
- Las tercerizaciones deben estar bien definidas bajos criterios de información.
- Funciones definidas en todos los niveles de la empresa.
- Control de bienes patrimoniales en base a los registros de contabilidad dela empresa.
- El control estricto de las funciones que debe desempeñar los trabajadores, verificar su cumplen con sus funciones
- Los controles de las boletas de pago deben esté en orden y numeradas.
- Control de ingreso de personas autorizadas de la entidad.
- Cumplimiento irrestricto de las normas tanto civiles, fiscales y tributarias.
- Analizar si los rendimientos financieros e inversiones hechas

están dándolos resultados esperados.

- Existiendo una variedad de procedimientos que las empresas adecuan al que mejor les halle, para conseguir los objetivos trazados como empresa.

Limitaciones de la efectividad de un sistema de control interno:

- Carece en el cumplimiento de objetivos
- Seguridad limitada.
- Relacionado al costo beneficio
- Son muy recurrentes las transacciones y los procesos
- El factor humano es determinante para el desarrollo.
- Las funciones dependen de los controles impuestos.
- La gerencia toma decisiones inequívocas

Las fallas en todo el proceso se deben de corregir a la brevedad, para evitar mayores colapsos colaterales para la entidad.

Gestión por procesos

Es determinada por una secuencia de entrada y salida, en donde el valor agregado va a depender del producto que queremos. Podemos decir que tenemos varios tipos de procesos: procesos de apoyo, procesos operativos, procesos estratégicos, entre otros. Todo ello regulado por la empresa.

Gestión de riesgos

Son procesos que la gerencia o los que están a cargo de la entidad, crean para mitigar riesgos, para prevenir algún daño colateral, donde

Disposiciones específicas:

Modelo de implementación del Sistema de Control Interno

Las entidades del estado están regidas por el SCI, que comprende en: evaluación, ejecución y planificación. En donde las entidades deben tener bien implementadas su Control Interno en todos los procesos.

Suscribir acta de compromiso

Debe estar a cargo de la alta dirección, los cuales deben ser los primeros en impulsar la medida para la implementación del SCI,

mediante el acta de apertura y ello debe conocer todo el personal de la entidad para el apoyo de estas.

Realizar el diagnóstico del SCI

Mediante un diagnóstico de la entidad se deben de programar las actividades y hacer un estudio de estas, las cuales ayudarán a su estudio y ver dónde hay dificultades y qué no concuerda con las políticas de la institución.

Fase de ejecución

Cerrar brechas de los fallos que se encontraron en la entidad y alinearlos con las políticas de la institución.

Fase de evaluación

Realizar una retroalimentación y ver que procesos todavía siguen pendientes de una mejora o alineamiento a las políticas de la entidad.

Elaborar un informe final Al término de toda la ejecución en base al SCI, se debe hacer un informe de las políticas que tuvieron fallas y cómo éstas deben ser modificadas para en el futuro no retrocaigan en los mismos problemas de los procesos que tuvieron fallas.

3.2.2 Descuento por planilla

Crédito Consumo Descuento por Planilla. Es un préstamo dirigido a los colaboradores de instituciones públicas o privadas cuyo pago se realiza a través de **descuentos por planilla**. Aprobamos tu crédito de forma rápida y fácil. Podrás solicitar una ampliación de tu crédito pagando el 40% de tus cuotas.

Beneficios

- a) Aprobación y desembolso inmediato.
- b) Sin comisiones ni portes.
- c) Se puede solicitar hasta en 60 meses según convenio.

- d) No se requiere aval para trabajadores nombrados.
- e) Amortizaciones parciales o pago total de crédito sin ningún tipo de penalidad.

Características

- Crédito dirigido a personas con ingresos fijos.
- El monto mínimo del crédito es de S/500.00
- El importe de la cuota a descontar no debe exceder un tercio de su haber líquido*.
- El crédito puede ser ampliado después de haber pagado por lo menos el 20% de las cuotas.
- Se otorga en moneda nacional.

Requisitos

- a) Que la empresa donde trabajas haya suscrito un convenio con Caja Piura.
- b) Original y copia de las dos últimas boletas de pago, talón de cheque o constancia de ingresos debidamente sellada y firmada por el empleador.
- c) Copia autenticada de resolución de nombramiento, sobrevivencia o cesantía (solo para clientes nuevos).
- d) Carta de autorización de descuentos visada por representantes legales.

Tasas, comisiones y gastos

Tarifarios de Tasas de Interés Activas

- Tasas de interés efectivas activas en moneda nacional (T-5)
- Comisiones y Gastos y Servicios Operaciones Activas
- Comisiones aplicables a Operaciones Activas (T-14)
- Gastos aplicables a Operaciones Activas (T-15)
- Gastos por seguros (T-12)

- Comisiones por Servicios Transversales a los Productos Activos (T-16)

Fórmulas y Ejemplos

- Fórmulas y ejemplos – Crédito Descuento por Planilla

Descuento por planilla de créditos por convenio

Cuando los bancos e instituciones financieras otorgan un crédito a un cliente significa que asumen un riesgo: que el beneficiario incumpla con sus pagos. Eso explica la razón por la que el solicitante es evaluado minuciosamente. Se analiza su capacidad de endeudamiento, su historial y otras variables que la entidad considera pertinentes.

Existe, no obstante, una modalidad de otorgamiento de créditos que supone para el banco asumir un riesgo de no pago bastante menor que el tradicional: los créditos por convenio. Como su nombre lo indica, los créditos por convenio se conceden a personas que trabajan en una organización privada o pública (empresa o institución) que suscribe un acuerdo con el banco o entidad financiera para descontar por planilla — previo consentimiento escrito del empleado — las cuotas de un préstamo. Es decir, el empleador descuenta del sueldo del trabajador el monto de la cuota y efectúa el abono vía electrónica antes de depositar su salario en su cuenta.

Modalidad de acceso

El convenio en sí no representa ningún crédito. “Es una modalidad que facilita a los trabajadores de una empresa el acceso a diversos tipos de créditos”, apunta Enrique Díaz, consultor en temas de Finanzas. Así las cosas, los créditos por convenio no aplican solo para créditos personales, sino también para otros tipos, como hipotecarios, vehiculares o educativos.

Más allá de las condiciones preferentes que ofrecen las instituciones financieras, hay, desde luego, algunos requisitos que el potencial

beneficiario debe cumplir. Por ejemplo, para otorgar un crédito personal o de consumo vía convenio, algunos bancos y/o financieras piden un ingreso neto mínimo que puede situarse entre S/ 500 u S/ 800, dependiendo de la entidad, y también consideran el tiempo de permanencia en la empresa: 1 año como mínimo. En cualquier caso, la cuota debe superar el 30% del ingreso neto del beneficiario, y este tendrá que presentar los documentos que el banco le solicite de acuerdo con el tipo de crédito que haya pedido.

Los plazos del crédito también están sujetos a evaluación: hay entidades que permiten un máximo de 60 meses para pagar. Una vez aprobada la solicitud, el desembolso del préstamo se realiza de forma rápida mediante abono en cuenta, emisión de cheque de gerencia o recojo en ventanilla.

Ventajas

Para el banco, el gran “alivio” es que todos los meses recauda los pagos de los créditos otorgados mediante el descuento por planilla. Para el trabajador, la ventaja es que paga una menor tasa de interés, pues el menor riesgo detectado por la entidad que otorga se traduce en un menor costo.

Según Fernando Arrunátegui, presidente de Relaciones con el Consumidor de la Asbanc, en el caso de créditos personales, el trabajador podría llegar a pagar tasas menores hasta en 5% gracias a esta modalidad, comparado con el hecho de solicitar el crédito de forma individual. A ello hay que sumar otros beneficios como la opción de destinar la totalidad o parte de ese crédito por convenio para consolidar deudas que el cliente tenga con otras instituciones, o pedir la ampliación del monto del crédito cuando lo necesite. Por su parte, para la empresa empleadora resulta bastante beneficioso brindar a sus empleados la posibilidad de acceder a créditos pagando menores intereses y costos. Le resulta más útil que dar adelantos de sueldo o créditos administrativos. “Es una modalidad en la que todos ganan”, concluye el representante de Asbanc.

3.2.3 Créditos por convenio

Es un Crédito Personal a condiciones preferentes que se otorga a trabajadores de entidades públicas o privadas que hayan firmado previamente un acuerdo con el BANCO y cuya modalidad de pago de cuotas es a través del descuento por planilla; es decir, el empleador descuenta del sueldo del trabajador el monto de la cuota antes de depositar el sueldo en su Cuenta de Ahorros.

1. Beneficios. Tiene los siguientes beneficios

- a) Podrás consolidar tus deudas en un sólo crédito.
- b) Tienes hasta 60 meses para pagar (Dependiendo de las características del convenio)
- c) Préstamos en soles desde S/1,000
- d) No necesitas aval ni fiador.
- e) Contarás con un Seguro de Desgravamen que protegerá a tu familia cancelando la deuda en caso de fallecimiento o invalidez.
- f) No te cobramos penalidades por pagos anticipados o cancelación total de la deuda.
- g) Te ofrecemos un Seguro Optativo de Accidentes Personales a plazo fijo.

3.3 Bases conceptuales

Actividades de Control. “Uno de los cinco componentes funcionales del control interno. Corresponde a las políticas y los procedimientos que los jerarcas y los titulares subordinados deben establecer para asegurar que se realicen las actividades necesarias para un desempeño institucional satisfactorio”. (Art. 15 de la Ley General de Control Interno N° 8292.)

Autoevaluación. “Ejercicio que la administración activa debe practicar al menos una vez al año, para buscar el perfeccionamiento del sistema de control interno, detectando cualquier desvío que aleje a la organización del cumplimiento de los objetivos” Valderrama (2013).

Control Interno. También denominado “Sistema de Control Interno (SCI)”. Comprende la serie de acciones diseñadas y ejecutadas por la administración activa.

Gestión administrativa. “Es la forma en que se utilizan los recursos escasos para conseguir los objetivos deseados. Se realiza a través de 4 funciones específicas: planeación, organización, dirección y control” Valderrama (2013).

Procesos de gestión administrativa.

Planeación. Planificar es la piedra angular de este proceso, ya que de esta se derivarán las subsiguientes acciones a seguir.

Organización. Para alcanzar el éxito se deben coordinar todos los recursos humanos, financieros y materiales que estén relacionados con el trabajo que se va a realizar.

Dirección o ejecución. “Para cumplir con las estrategias planificadas y organizadas es necesario tomar las acciones que las inicien y les den continuidad” Valderrama (2013).

Control. “Es importante implantar estrategias para comprobar que lo planificado, organizado y ejecutado esté progresando de forma satisfactoria y efectiva hacia el alcance del objetivo”.

CAPÍTULO IV. MARCO METODOLÓGICO

4.1 **Ámbito de estudio**

El estudio se desarrolló en el ámbito de la Región de Huánuco, año 2017.

4.2 **Tipo y nivel de investigación**

4.2.1 **Tipo de investigación**

“La investigación aplicada se encuentra íntimamente ligada a la investigación básica (...) su finalidad específica es aplicar las teorías existentes para controlar situaciones o procesos de la realidad”. Valderrama (2013) (p. 38).

La presente investigación fue de tipo **aplicada**

4.2.2 **Nivel de investigación**

“En razón a su finalidad fundamental y por su profundidad del estudio fue nivel **Descriptiva causal** en base al referente bibliográfico de” Hernández, Fernández y baptista (2006) y por la exigencia del reglamento de la EPG (2007, art. 5°)

Para Hernández (2006) “estos diseños describen relaciones entre dos o más categorías, conceptos o variables en un momento determinado. (...) puede limitarse a establecer relaciones entre variables sin precisar sentido de causalidad o pretender analizar relaciones causales” (Hernández, 2006, pp.211 – 212)

4.3 **Población y muestra**

4.3.1 **Descripción de la población**

La población o universo estuvo constituido por docentes que tienen prestamos con convenio de 8 provincias de la Región Huánuco haciendo un total de 2000 docentes según cuadro adjunto:

NÚMERO DE DOCENTES DE UGEL DE LA REGION HUANUCO

N°	DOCENTES DE LA REGION HUANUCO	CANT.
1	Ugel Huánuco	200
2	Ugel Ambo	400
3	Ugel Huamalíes	200
4	Ugel 303 dos de Mayo	200
5	Ugel Yarowilca	200
6	Ugel Lauricocha	400
7	Ugel Pachitea	200
8	Ugel Puerto Inca	200
	TOTAL	2000

Fuente : Unidades Ejecutoras de Educación - Región

HuánucoElaboración : Propia

4.3.2 Muestra y método de muestreo

Según Carrasco, D. (2009:243) “Muestras intencionadas: el investigador procede a seleccionar la muestra en forma intencional, eligiendo aquellos elementos que considera convenientes y cree que son los más representativos”. Para la presente investigación se trabajó con el personal que presta servicios al Banco Interbank y a 6 clientes de créditos por convenio haciendo una muestra de 20 personas según cuadro adjunto:

PERSONAL ADMINISTRATIVO Y CLIENTES DEL BANCO

N° orden	PERSONAL	CANTIDAD
1	Gerente del Banco	1
2	Jefe de Convenios	1
3	Supervisor de Nominas	1
4	Gestores (personal de ventas)	3
5	Oficina de planillas Ugel Huánuco	2
6	Docentes de la Ugel Huánuco (Clientes de crédito por convenio)	12
	TOTAL	20

Se utilizó el muestreo no probabilístico, que consiste en que la investigación se realizó con la selección intencionada.

4.3.3 Criterios de inclusión y exclusión

a) Criterios de inclusión

“Definición de las características que necesariamente deberán tener los elementos de estudio (la muestra). En ese sentido, Se aplicó la fórmula de la población finita, por eso que fueron incluidos dentro de la muestra al personal administrativo y clientes del banco seleccionados mediante el criterio metodológico de la selección aleatoria simple”.

b) Criterios de exclusión

“Características de los casos que, aun cumpliendo los criterios de inclusión, presentan otras características que no deberá tener la muestra. (Nunca entraron al estudio); no se excluye a ningún miembro de la muestra”.

4.4 Diseño de investigación

4.4.1 Diseño de investigación

El diseño de investigación fue no experimental transversal, el mismo que presenta la siguiente figura:

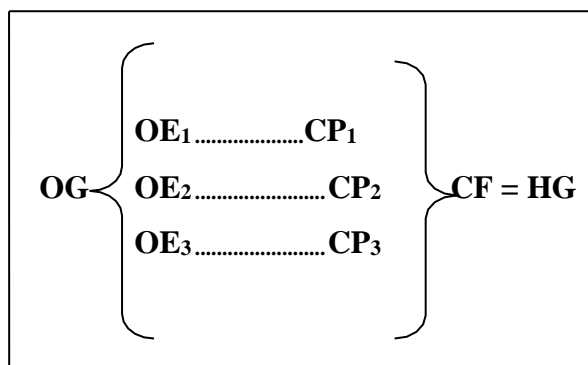
M ————— **O**

Dónde:

M = Muestra

O = Observación de la muestra

La investigación fue por “**Objetivos**” conforme a los resultados que se obtuvieron de acuerdo con el esquema que se acompaña



Dónde:

OG = Objetivo

General. **OE** =

Objetivo

Específico **CP** =

Conclusión

Parcial **CF** =

Conclusión

HG = Hipótesis General

Interpretación: La Conclusión está relacionada al Objetivo general la misma que corrobora con la Prueba de Hipótesis general. De igual manera las conclusiones parciales están formuladas en función a los resultados obtenidos de la encuesta y objetivos planteados.

4.5 Técnicas e instrumentos

En el presente estudio se utilizó la técnica de la **encuesta**, para lograr el cumplimiento de los objetivos de estudio se acudió al empleo de técnicas de investigación y se acudió a los siguientes instrumentos:

4.5.1 Técnicas

Técnicas de recojo de datos:

La encuesta: “Es un procedimiento dentro de los diseños de una investigación descriptiva en el que el investigador recopilo datos mediante un cuestionario previamente diseñado, sin modificar el entorno ni el fenómeno donde se recoge la información ya sea para entregarlo en forma de tríptico, gráfica o tabla”.

La entrevista: Es un intercambio de ideas, opiniones mediante una conversación que se da entre una, dos o más personas donde un entrevistador es el designado para preguntar.

La observación: es la adquisición activa de información a partir del sentido de la vista. Se trata de una actividad realizada por un ser vivo (humanos, etc.), que detecta y asimila los rasgos de un elemento utilizando los sentidos como instrumentos principales.

Informantes: Docentes de la Región Huánuco-

4.5.2 Instrumentos

El cuestionario. “es un documento formado por un conjunto de preguntas que deben estar redactadas de forma coherente, y organizadas, secuenciadas y estructuradas de acuerdo con una determinada planificación, con el fin de que sus respuestas nos puedan ofrecer toda la información y será diseñada de acuerdo a la escala de Likert”.

Guía de observación: “Instrumento relacionado a obtener conductas, eventos y/o situaciones perfectamente identificadas e insertas en un contexto teórico, para posteriormente escribir y explicar el comportamiento”.

4.5.2.1 Validación del instrumento

La validación del instrumento, Para Hernández (2006) “la validez de un instrumento de medición se evalúa sobre la base de todos los tipos de evidencia. Cuando mayor evidencia de validez de contenido, de validez de criterio y validez de constructo tenga un instrumento de medición, éste se acercará más a representar la(s) variable(s) que pretende medir”. (Hernández, 2006, p.284)

Los instrumentos de medición son aquellos que generan mediciones cuantitativas o cualitativas en forma precisa, objetiva, sensible para que el investigador pueda procesar la información recolectada.

En opinión de Pineda, Alvarado y Otros el “instrumento es el mecanismo de que utiliza el investigador para recolectar y registrar la información”. Estos pueden ser pruebas psicológicas, encuestas, entrevistas y cuestionarios, escala de actitudes, etc.

4.5.2.2 Confiabilidad del instrumento

Todo instrumento de medición para responder a las características mencionadas debe ser confiables y altamente válidos. “Es importante detallar que instrumentocuantos más confiable menor será el grado de error en las mediciones obtenidas. La confiabilidad se puede determinar por diferentes técnicas como la división en mitades de alfa de Cronbach”.

4.6 Técnicas para el procesamiento y análisis de datos

George y Mallery (2003) sugieren que: “El coeficiente de alfa de Cronbach: se determinan de acuerdo con el siguiente criterio” (p. 231):

Coeficiente alfa	Denominación
------------------	--------------

- >.9 Excelente
- >.8 Bueno
- >.7 Aceptable
- >.6 Cuestionable
- >.5 Pobre
- <.5 Inaceptable

En la presente investigación se buscó encontrar las causas que el control incidió en el proceso de descuento por planillas efectuados a los docentes de la Región Huánuco por parte del Banco Interbank 2017.

4.7 Aspectos éticos

Mediante la investigación fueron consultados los entrevistados y firmaron un acta de consentimiento de la información que vienen respondiendo, y con ello nos hace confiables que los resultados se van a basar en la realidad.

CAPÍTULO V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1 Análisis descriptivo

Análisis de los resultados obtenidos del cuestionario aplicado a la Unidad de Análisis.

ENCUESTAS

Interrogante:

1. ¿Considera usted que el control interno incide en las actividades de validación del proceso de descuento por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú- Interbank-2017?

Tabla 01

CONTROL INTERNO Y DESCUENTO POR PLANILLA

Alternativa	Total, Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	6	30.00%
Parcialmente de acuerdo	7	35.00%
Indiferente	3	15.00%
Parcialmente en desacuerdo	2	10.00%
Totalmente en desacuerdo	2	10.00%
Total	20	100.00%

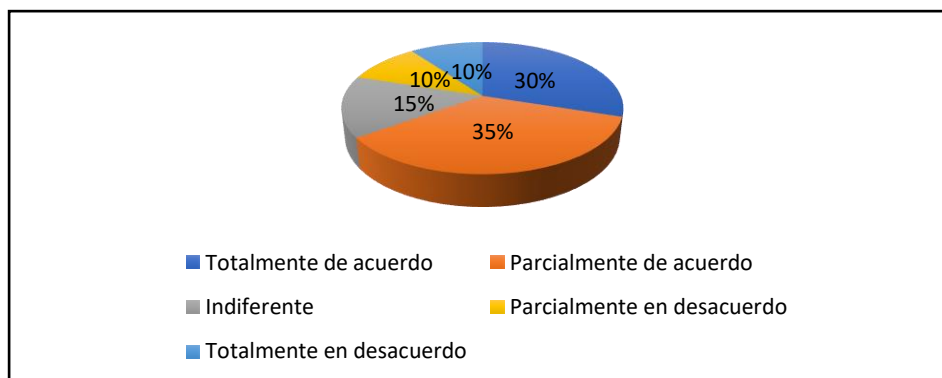
Elaboración : Propia

Interpretación:

La mayoría de los encuestados coincidieron estar de acuerdo con que el control interno incide en las actividades de validación del proceso de descuento por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú- Interbank-2017. Hubo algunos encuestados que se mostraron indiferentes y otros que no estuvieron de acuerdo.

Figura 01

CONTROL INTERNO Y DESCUENTO POR PLANILLA



Elaboración : Propia

Interrogante:

2. ¿Cree usted que un mejor desempeño daría mayor validez al proceso de descuento de planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú-Interbank-2017?

Tabla 02

DESEMPEÑO Y VALIDEZ

Alternativa	Total, Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	10	50.00%
Parcialmente de acuerdo	4	20.00%
Indiferente	2	10.00%
Parcialmente en desacuerdo	2	10.00%
Totalmente en desacuerdo	2	10.00%
Total	20	100.00%

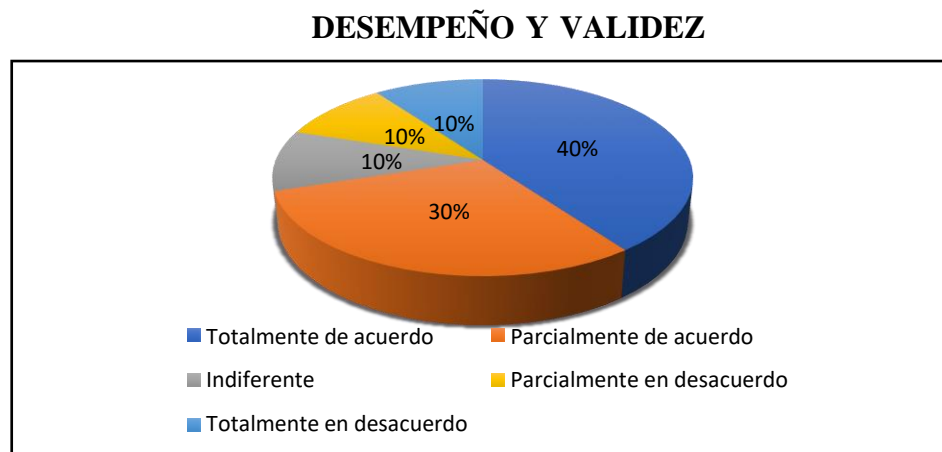
Elaboración : Propia

Interpretación:

En definitiva, con relación al ítem anterior, la mayoría está de acuerdo con que un mejor desempeño daría mayor validez al proceso de descuento de planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú-

Interbank-2017. Hubo algunos encuestados que se mostraron indiferentes y otros que no estuvieron de acuerdo.

Figura 02



Elaboración : Propia

Interrogante:

3. ¿Está de acuerdo usted que una buena práctica de políticas genera una mejor comunicación el proceso de descuento por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú-Interbank-2017?

Tabla 03

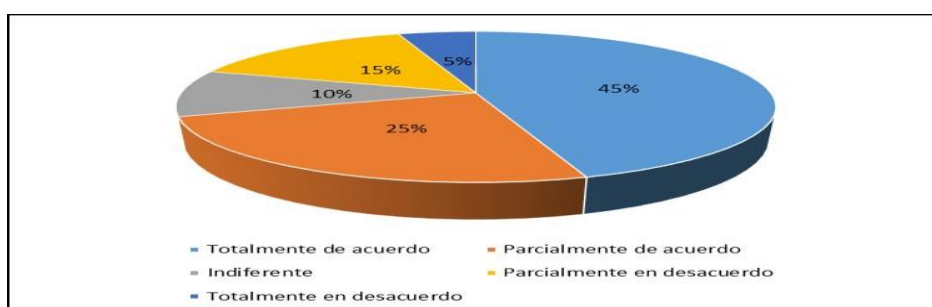
POLITICAS Y COMUNICACIÓN

Alternativa	Total, Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	7	35.00%
Parcialmente de acuerdo	5	25.00%
Indiferente	4	20.00%
Parcialmente en desacuerdo	3	15.00%
Totalmente en desacuerdo	1	5.00%
Total	20	100.00%

Elaboración : Propia

Interpretación:

En este ítem hubo resultados positivos, teniendo en cuenta que una buena práctica de políticas genera una mejor comunicación el proceso de descuento por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú- Interbank-2017. Hubo algunos encuestados que se mostraron indiferentes y otros que no estuvieron de acuerdo.

Figura 03**POLITICAS Y COMUNICACIÓN**

Elaboración : Propia

Interrogante:

4. ¿Piensa usted que los reglamentos internos del banco dan como resultado mayor motivación, para realizar el proceso de descuento por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú- Interbank-2017?

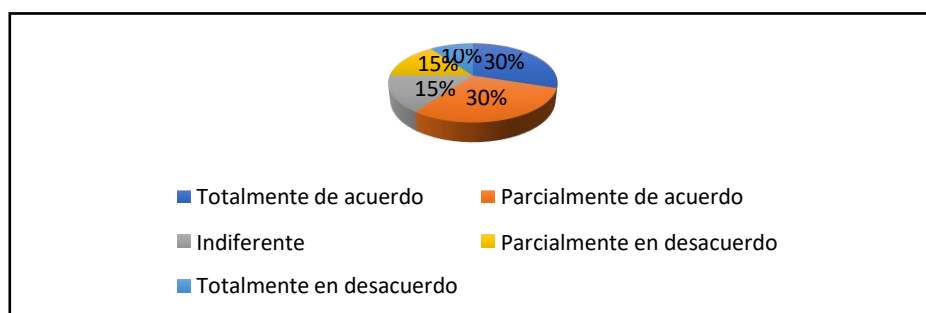
Tabla 04**REGLAMENTO Y MOTIVACIÓN**

Alternativa	Total, Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	6	30.00%
Parcialmente de acuerdo	6	30.00%
Indiferente	3	15.00%
Parcialmente en desacuerdo	3	15.00%
Totalmente en desacuerdo	2	10.00%
Total	20	100.00%

Elaboración : Propia

Interpretación:

Todas las personas encuestadas que los reglamentos internos del banco dan como resultado mayor motivación, para realizar el proceso de descuento por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú-Interbank-2017. Hubo algunos encuestados que se mostraron indiferentes y otros que no estuvieron de acuerdo.

Figura 04**REGLAMENTO Y MOTIVACIÓN**

Elaboración : Propia

Interrogante:

5. ¿Considera Usted que la norma de intangibilidad de las remuneraciones no está siendo respetado en los acuerdos entre el banco Internacional del Perú e instituciones públicas - 2017?

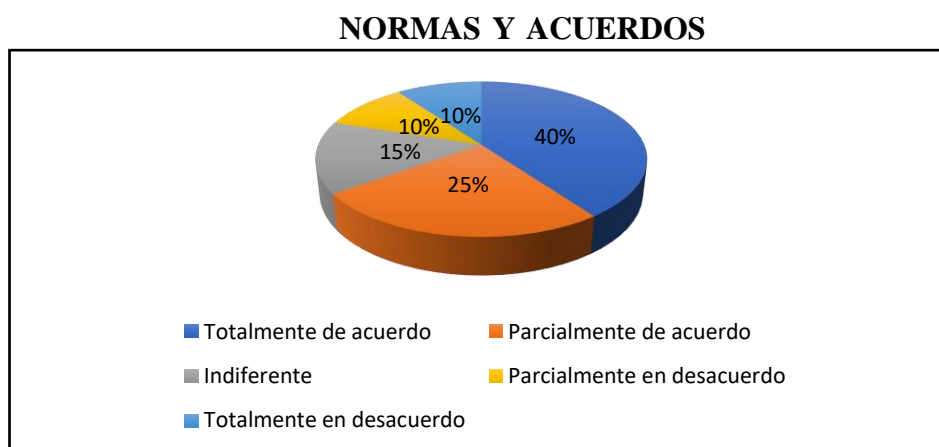
Tabla 05**NORMAS Y ACUERDOS**

Alternativa	Total, Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	8	40.00%
Parcialmente de acuerdo	5	25.00%
Indiferente	3	15.00%
Parcialmente en desacuerdo	2	10.00%
Totalmente en desacuerdo	2	10.00%
Total	20	100.00%

Elaboración : Propia

Interpretación:

Con respecto a la interrogante planteada, los participantes adujeron estar de acuerdo *con* que la norma de intangibilidad de las remuneraciones no está siendo respetado en los acuerdos entre el banco Internacional del Perú e instituciones públicas. Hubo algunos encuestados que se mostraron indiferentes y otros que no estuvieron de acuerdo.

Figura 05

Elaboración : Propia

Interrogante:

6. ¿Piensa usted que los procedimientos para la firma de contratos son muy rigurosos y que al final no se cumplen entre el banco Internacional del Perú-Interbank e instituciones públicas - 2017?

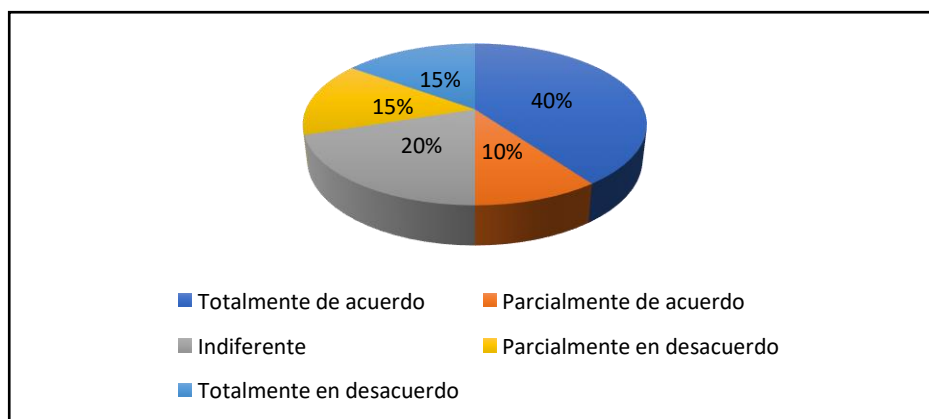
Tabla 06**PROCEDIMIENTOS Y CONTRATOS**

Alternativa	Total, Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	8	40.00%
Parcialmente de acuerdo	2	10.00%
Indiferente	4	20.00%
Parcialmente en desacuerdo	3	15.00%
Totalmente en desacuerdo	3	15.00%
Total	20	100.00%

Elaboración : Propia

Interpretación:

La mayoría de los participantes respondieron estar “Totalmente de acuerdo”, lo que los procedimientos para la firma de contratos son muy rigurosos y que al final no se cumplen entre el banco Internacional del Perú-Interbank e instituciones públicas. Hubo algunos encuestados que se mostraron indiferentes y otros que no estuvieron de acuerdo.

Figura 06**PROCEDIMIENTOS Y CONTRATOS**

Elaboración : Propia

Interrogante:

7. ¿Está de acuerdo usted que las medidas para un escrito sean muy burocráticas para la firma de un convenio entre el banco Internacional del Perú-Interbank e instituciones públicas - 2017?

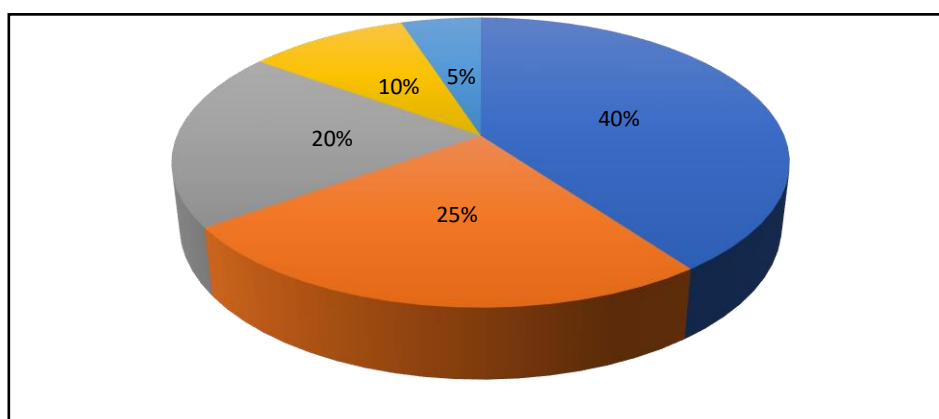
Tabla 07**MEDIDAS Y ESCRITOS**

Alternativa	Total, Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	8	40.00%
Parcialmente de acuerdo	5	25.00%
Indiferente	4	20.00%
Parcialmente en desacuerdo	2	10.00%
Totalmente en desacuerdo	1	5.00%
Total	20	100.00%

Elaboración : Propia

Interpretación:

De acuerdo con los resultados que las medidas para un escrito sean muy burocráticas para la firma de un convenio entre el banco Internacional del Perú-Interbank e instituciones públicas. Hubo algunos encuestados que se mostraron indiferentes y otros que no estuvieron de acuerdo.

Figura 07**MEDIDAS Y ESCRITOS**

Elaboración: Propia

Interrogante:

8. ¿Piensa usted que prever todos los posibles riesgos a que un proceso de descuento no se dé, son acciones de eficiencia el banco Internacional del Perú-Interbank - 2017?

Tabla 08**PREVEER Y ACCIONES**

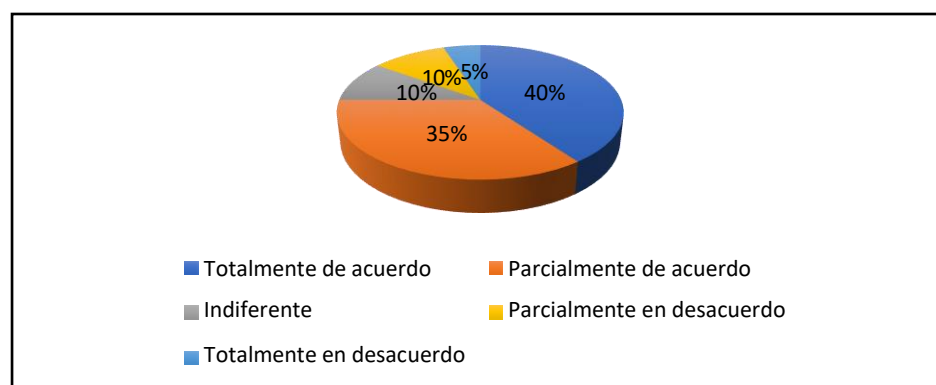
Alternativa	Total, Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	8	40.00%
Parcialmente de acuerdo	7	35.00%
Indiferente	2	10.00%
Parcialmente en desacuerdo	2	10.00%
Totalmente en desacuerdo	1	5.00%

Total	20	100.00%
--------------	-----------	----------------

Elaboración : Propia

Interpretación:

La mayoría consideró estar de acuerdo que prever todos los posibles riesgos a que un proceso de descuento no se dé, son acciones de eficiencia el banco Internacional del Perú-Interbank. Hubo algunos encuestados que se mostraron indiferentes y otros que no estuvieron de acuerdo

Figura 08**PREVEER Y ACCIONES**

Elaboración : Propia

Interrogante:

9. ¿Está de acuerdo usted que el personal del Banco Internacional del Perú- Interbank debe dirigir con una capacidad de persuasión para la firma de convenios con las instituciones - 2017?

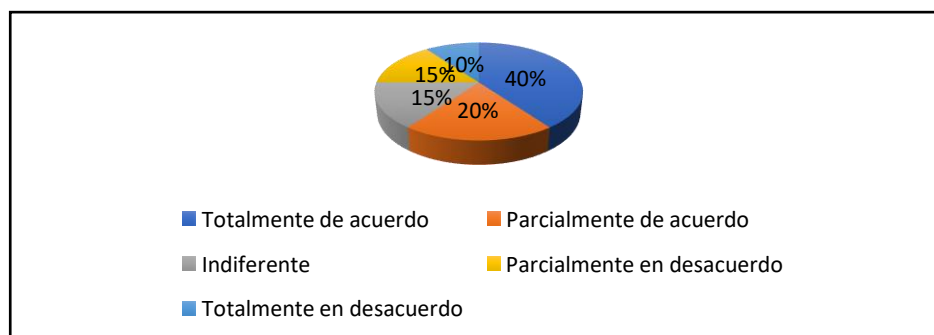
Tabla 09**CAPACIDAD Y DIRIGIR**

Alternativa	Total, Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	8	40.00%
Parcialmente de acuerdo	4	20.00%
Indiferente	3	15.00%
Parcialmente en desacuerdo	3	15.00%
Totalmente en desacuerdo	2	10.00%
Total	20	100.00%

Elaboración : Propia

Interpretación:

Los encuestados a esta interrogante respondieron estar totalmente de acuerdo que el personal del Banco Internacional del Perú- Interbank debe dirigir con una capacidad de persuasión para la firma de convenios con las instituciones. Hubo algunos que se mostraron indiferentes y otros que no estuvieron de acuerdo.

Figura 09**CAPACIDAD Y DIRIGIR**

Elaboración : Propia

Interrogante:

¿Cree usted que existe una técnica en los procesos informáticos para mejorar las operaciones y obtener un mejor resultado en los procesos de descuentos de planilla efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte de Banco Internacional del Perú-Interbank - 2017?

Tabla 10**TECNICAS Y OPERACIONES**

Alternativa	Total, Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	9	45.00%
Parcialmente de acuerdo	6	30.00%
Indiferente	2	10.00%
Parcialmente en desacuerdo	2	10.00%
Totalmente en desacuerdo	1	5.00%
Total	20	100.00%

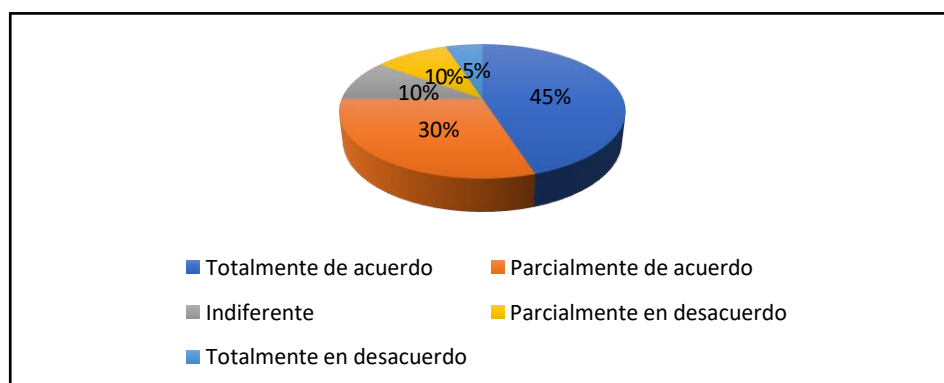
Elaboración : Propia

Interpretación:

Los encuestados a esta interrogante estuvieron casi equitativos a las opciones que se dieron. La mayoría de los encuestados considera que existe una técnica en los procesos informáticos para mejorar las operaciones y obtener un mejor resultado en los procesos de descuentos de planilla efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte de Banco Internacional del Perú-Interbank. Hubo algunos que se mostraron indiferentes y otros que no estuvieron de acuerdo.

Figura 10

TECNICAS Y OPERACIONES



Elaboración : Propia

5.2 Análisis inferencial y/o contrastación de la hipótesis

a) Análisis inferencial de las hipótesis secundarias

Hipótesis específica N° 1

H_0 = Hipótesis Nula

El control interno a través de sus cumplimientos no logra confiabilidad en los procesos de descuentos por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú- Interbank periodo 2017

H_1 Hipótesis Afirmativa

El control interno a través de su cumplimiento logra confiabilidad en los procesos de descuentos por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú- Interbank periodo 2017.

Tabla 13

CUMPLIMIENTO Y CONFIABILIDAD

VARIABLES	ESCALA				
	a	b	c	d	e
1.- Control interno y descuento por planillas	6	7	3	2	2
2.- Desempeño y validez	10	4	2	2	2
3.- Políticas y comunicación	7	5	4	3	1
4.- Reglamento y motivación	6	6	3	3	2
TOTAL	29	22	12	10	7

H1 Opc.	a	b	c	d	e	N
Oi	29	22	12	10	7	80
Ei	16	16	16	16	16	80

$$X^2 = 25.875$$

Hipótesis específica N° 2**H₀ = Hipótesis Nula**

El control interno no incide en el proceso de actividades para la firma de convenios en el Banco Internacional del Perú- Interbank Huánuco - periodo 2017

H₁ Hipótesis Afirmativa

El control interno incide en el proceso de actividades para la firma de convenios en el Banco Internacional del Perú- Interbank Huánuco - periodo 2017.

Tabla 14

PROCESO Y FIRMA DE CONVENIOS

VARIABLES	ESCALA				
	a	b	c	d	e
5.- Normas y acuerdos	8	5	3	2	2
6.- Procedimientos y contratos	8	2	4	3	3
7.- Medidas y escritos	8	5	4	2	1
TOTAL	24	12	11	7	6

H1	a	b	c	d	e	N
Opciones						
O _i	24	12	11	7	6	60
E _i	12	12	12	12	12	60

$$X^2 = 17.16$$

Hipótesis específica N° 3

H₍₀₎ = Hipótesis Nula

El control interno no influye en los procesos informáticos exigidos para una gestión eficaz en el Banco Internacional del Perú - Interbank Huánuco - periodo 2017.

H₍₁₎ Hipótesis Afirmativa

El control interno influye en los procesos informáticos exigidos para una gestión eficaz en el Banco Internacional del Perú - Interbank Huánuco - periodo 2017.

Tabla 15

EFICAZ Y GESTIÓN

VARIABLES	ESCALA				
	a	b	c	d	e
8.- Prever y acciones	8	7	2	2	1
9.- Capacidad y dirigir	8	4	3	3	2
10.- Técnicas y operaciones	9	6	2	2	1
TOTAL	25	17	7	7	4

H1	a	b	c	d	e	N
Opciones						
O _i	25	17	7	7	4	60
E _i	12	12	12	12	12	60

$$X^2 = 25.66$$

HIPÓTESIS GENERAL

H₍₀₎ = Hipótesis Nula

General:

El control interno no incide de forma adecuada en las actividades de validación del proceso de descuentos por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú-Interbank periodo 2017.

H₍₁₎ Hipótesis Afirmativa

El control interno incide de forma adecuada en las actividades de validación del proceso de descuentos por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú-Interbank periodo 2017.

Tabla 16

CONTROL INTERNO Y DESCUENTO POR PLANILLAS

VARIABLES	ESCALA				
	a	b	c	d	e
1.- Control interno y descuento por planillas	6	7	3	2	2
2.- Desempeño y validez	10	4	2	2	2
3.- Políticas y comunicación	7	5	4	3	1

4.- Reglamento y motivación	6	6	3	3	2
5.- Normas y acuerdos	8	5	3	2	2
6.- Procedimientos y contratos	5	5	4	3	3
7.- Medidas y escritos	8	5	4	2	1
8.- Prever y acciones	8	7	2	2	1
9.- Capacidad y dirigir	8	4	3	3	2
10.- Técnicas y operaciones	9	6	2	2	1
TOTAL	75	54	30	24	17

H1	a	b	c	d	e	N
Opciones						
O _i	75	54	30	24	17	200
E _i	40	40	40	40	40	200

$$X^2 = 57.65$$

5.3 Discusión de resultados

Discusión de resultados de las hipótesis secundarias

Discusión de la hipótesis específica 1

La hipótesis muestra el cumplimiento y confiabilidad en los procesos dedescuentos por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú – Interbank periodo 2017. Este hecho resulta ser sólido, por lo que se corroboró en la (**H₁**) según la cual manifiesta que el control interno a través de su cumplimiento logra confiabilidad en los procesos de descuentos por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú- Interbank periodo 2017. Hallando positivamente que la hipótesis en la muestra de 20 personas, pues el valor de X^2 es **25.875** indicando que existe correlación positiva de las hipótesis, estadísticamente significativa.

Según Rodríguez y Vega (2016) en la empresa A & B encontraron diferentes anómalos en sus procesos, contrariamente de la presente que existe bastante relación positiva para con sus procesos.

Discusión de la hipótesis específica 2

La hipótesis se corroboró en el hecho de que existe una relación entre las actividades de información en el proceso y firma de convenios. Las técnicas y procedimientos permiten detectar errores en las diferentes áreas de la gestión lo cual puede ser objeto de observación y a su vez subsanables siempre y cuando se tomen las medidas preventivas. Hallando positivamente que la hipótesis en la muestra de 20 personas, pues el valor de X^2 es **17.16** indicando que existe correlación positiva de las hipótesis, estadísticamente significativa.

Según los estudios de Ríos, (2017), no encontró influencia positiva en sus procesos de las Pymes que analizó, contrariamente a la presente que lo analizado sí existen procesos definidos y que estadísticamente existe relación entre sus variables.

Discusión de la hipótesis específica 3

La hipótesis se corroboró en el hecho de que existe una relación entre eficaz y gestión contribuye en los procesos informáticos exigidos para una gestión eficaz en el Banco Internacional del Perú - Interbank Huánuco - periodo 2017. Este hecho resulta ser sólido, por lo que se corroboró en la (**H₃**) Se confirmó el postulado de la hipótesis en la muestra de 20 personas, pues el valor de X^2 es **25.66** lo cual indica que existe una correlación positiva entre las variables de las hipótesis, que es estadísticamente significativa por ser un valor superior al (valor crítico de la Ji – cuadrada) $X^2C = 15.5073131$

Según Calderón (2014) La Gestión de Riesgos Crediticios realizada en la Agencia Sede Institucional de Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A. en el periodo 2013 influyó disminuyendo los niveles de morosidad.

5.4 Aporte científico de la investigación

El Estado debe garantizar los derechos de las personas, consecuentemente hacer cumplir las normativas que cada entidad pública maneja, los recursos económicos son lo principal para un estado, y es por eso por lo que los procesos se deben cumplir tal como son.

CONCLUSIONES

1. El control interno incide de forma adecuada en las actividades de validación del proceso de descuentos por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú- Interbank periodo 2017.
2. El control interno a través de sus cumplimientos logra confiabilidad en los procesos de descuentos por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú- Interbank periodo 2017.
3. El control interno incide en el proceso de actividades para la firma de convenios en el Banco Internacional del Perú- Interbank Huánuco - periodo 2017.
4. El control interno influye en los procesos informáticos exigidos para una gestión eficaz en el Banco Internacional del Perú - Interbank Huánuco - periodo 2017.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda que las entidades Bancarias implementen un sistema de control interno de tal manera que puedan optimizar sus recursos con transparencia en las diferentes áreas de la institución
2. Se recomienda implementar el sistema de control interno para un mejor cumplimiento en los sistemas de descuentos por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú- Interbank.
3. Se recomienda que la firma de convenio con los Bancos sea con la menor tasa posible para beneficio de los docentes de la región Huánuco.
4. Se recomienda contar con procesos informáticos exigidos para una buena atención a los docentes de la Región Huánuco-

REFERENCIAS

- Anaya , J. (s.f.). *Almacenes: Análisis, diseño y organización*. ESIC.
- Bravo C., & Miguel H. (2007). *Control Interno* (primera ed.). San Marcos.
- Cariño, S. (2009). *Métodos de investigación I*. México: Limusa.
- Evangelista, R. (2017). Proceso del control interno y su influencia en la gestión administrativa de la unidad ejecutora 305 de la UGEL Huamalies.
- Eyssautier, M. (2009). Metodología de la Investigación. Desarrollo de la inteligencia.
- Fonteboa, A. (2005). Control Interno.
- Fonteboa, A. (s.f.). Control Interno.
- Huayta, P. (2016). *El control interno en la gestión administrativa de las instituciones educativas privadas de educación básica regular en el distrito de lince, 2016*. USMP, Lima.
- República, C. G. (1998). Normas Técnicas de control interno para el Sector Público.
- República, C. G. (1999). Compendio Normativo del Sistema Nacional de Compendio Normativo del Sistema Nacional de Control. pág. 1045.
- República, C. G. (2000). Ley Orgánica N° 27785 del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República.
- S., M. (2008). Control Interno – Estructura Conceptual Integrada.
- Santillana, J. (2008). Sistemas de Control interno.
- Sarmiento, W. (2016). *El control interno y su efecto en la gestión administrativa del colegio particular virgen de la puerta- Bagua año 2015*. Universidad Cesar Vallejo de Bagua.
- Sistemas de Control Interno. (2011).

ANEXOS

ANEXO 01

MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO: EL CONTROL INTERNO EN EL PROCESO DE DESCUENTOS POR PLANILLAS EFECTUADOS A LOS DOCENTES DE LA REGIÓN HUÁNUCO POR PARTE DEL BANCO INTERNACIONAL DEL PERÚ- INTERBANK PERIODO 2017

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	INDICADORES
<p>Problema General: ¿De qué manera el control interno incide en las actividades de validación del proceso de descuentos por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú- Interbank en el año 2017?</p> <p>Problemas Específicos:</p> <p>a. ¿En qué medida el control interno a través del cumplimiento de su normatividad logra la confiabilidad en los procesos de descuentos por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú - Interbank periodo 2017?</p> <p>b. ¿De qué manera el control interno incide en el proceso de actividades para la firma de convenios en el Banco Internacional del Perú – Interbank Huánuco – periodo 2017?</p> <p>c. ¿En qué medida el control interno influye en los procesos informáticos exigidos para una gestión eficaz en el Banco Internacional del Perú – Interbank Huánuco – periodo 2017?</p>	<p>Objetivo general: Determinar de qué manera el control interno incide en las actividades de validación del proceso de descuentos por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú- Interbank en el año 2017</p> <p>Objetivos específicos:</p> <p>a. Evaluar en qué medida el control interno a través de sus cumplimientos logra confiabilidad en sus descuentos por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú - Interbank periodo 2017</p> <p>b. Determinar de qué manera el control interno incide en el proceso de actividades para la firma de convenios en el Banco Internacional del Perú- Interbank Huánuco – periodo 2017</p> <p>c. Determinar en qué medida el control interno influye en los procesos informáticos exigidos para una gestión eficaz en el Banco Internacional del Perú – Interbank Huánuco – periodo 2017</p>	<p>Hipótesis General El control interno incide de forma adecuada en las actividades de validación del proceso de descuentos por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú- Interbank periodo 2017</p> <p>Hipótesis Específicas:</p> <p>a. El control interno a través de sus cumplimientos logra confiabilidad en los procesos de descuentos por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú- Interbank periodo 2017</p> <p>b. el control interno incide en el proceso de actividades para la firma de convenios en el Banco Internacional del Perú- Interbank Huánuco – periodo 2017</p> <p>c. El control interno influye en los procesos informáticos exigidos para una gestión eficaz en el Banco Internacional del Perú – Interbank Huánuco – periodo 2017</p>	<p><u>Variable Independiente</u></p> <p>Control Interno</p> <p><u>Variable Dependiente</u></p> <p>Descuento por planillas</p> <p>VARIABLES:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Cumplimiento - Confiabilidad - Proceso - Firma de convenios - Eficaz - Gestión 	<p>¿Considera usted que dinamizar el control interno en los procesos de aplicaciones de las nóminas en el Banco Internacional del Perú- Interbank influirá en la validación de estas?</p> <ul style="list-style-type: none"> - Desempeño - Políticas - Reglamentos - Validez - Comunicación - Motivación - Normas - Procedimientos - Medidas - Acuerdos - Contratos - Escrito - Prever - Capacidad - Técnica - Acción - Dirigir - Operaciones



ANEXO 02 CONSENTIMIENTO INFORMADO



ID:

FECHA: / /

TÍTULO: CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN EL PROCESO DE DESCUENTOS POR PLANILLAS EFECTUADOS A LOS DOCENTES DE LA REGIÓN HUÁNUCO POR PARTE DEL BANCO INTERNACIONAL DEL PERÚ - INTERBANK 2017.

OBJETIVO: Determinar de qué manera el control interno incide en las actividades de validación del proceso de descuentos por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú- Interbank en el año 2017.

INVESTIGADOR: IRES IRENE RAMOS PAUCAR

Consentimiento / Participación voluntaria

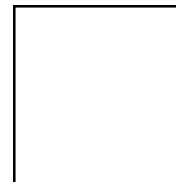
Acepto participar en el estudio: He leído la información proporcionada, o me ha sido leída. He tenido la oportunidad de preguntar dudas sobre ello y se me ha respondido satisfactoriamente. Consiento voluntariamente participar en este estudio y entiendo que tengo el derecho de retirarme en cualquier momento de la intervención (tratamiento) sin que me afecte de ninguna manera.

- **Firmas del participante o responsable legal**

Huella digital si el caso lo amerita

Firma del participante: _____

Firma del investigador responsable: _____



ANEXO 03
INSTRUMENTOS

INSTRUCCIONES:

La presente técnica de la encuesta tiene como finalidad recabar información relacionada con la investigación sobre **CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN EL PROCESO DE DESCUENTOS POR PLANILLAS EFECTUADOS A LOS DOCENTES DE LA REGION HUANUCO POR PARTE DEL BANCO INTERNACIONAL DEL PERÚ - INTERBANK 2017**; al respecto, se le solicita que frente a las preguntas que a continuación se les presentan, marque con un aspa (X) en la alternativa que usted considera correcta. Se le agradece su participación:

- 1. ¿Considera usted que el Control Interno incide en las actividades de validación del proceso de descuento por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú- Interbank-20217?**

TOTALMENTE DE ACUERDO
PARCIALMENTE DE ACUERDO
INDIFERENTE
PARCIALMENTE EN DESACUERDO
TOTALMENTE EN DESACUERDO

- 2. ¿Cree usted que un mejor desempeño daría mayor validez al proceso de descuento de planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú- Interbank-2017?**

TOTALMENTE DE ACUERDO
PARCIALMENTE DE ACUERDO
INDIFERENTE
PARCIALMENTE EN DESACUERDO
TOTALMENTE EN DESACUERDO

- 3. ¿Está de acuerdo usted que una buena práctica de políticas genera una mejor comunicación el proceso de descuento por planillas efectuados a los**

docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú- Interbank-2017?

TOTALMENTE DE ACUERDO

PARCIALMENTE DE ACUERDO

INDIFERENTE

PARCIALMENTE EN DESACUERDO

TOTALMENTE EN DESACUERDO

4. **¿Piensa usted que los reglamentos internos del banco dan como resultado mayor motivación, para realizar el proceso de descuento por planillas efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte del Banco Internacional del Perú- Interbank-2017?**

TOTALMENTE DE ACUERDO

PARCIALMENTE DE ACUERDO

INDIFERENTE

PARCIALMENTE EN DESACUERDO

TOTALMENTE EN DESACUERDO

5. **¿Considera Usted que la norma de intangibilidad de las remuneraciones no está siendo respetado en los acuerdos entre el banco Internacional del Perú e instituciones públicas?**

TOTALMENTE DE ACUERDO

PARCIALMENTE DE ACUERDO

INDIFERENTE

PARCIALMENTE EN DESACUERDO

TOTALMENTE EN DESACUERDO

6. **¿Piensa usted que los procedimientos para la firma de contratos son muy rigurosos y que al final no se cumplen entre el banco Internacional del Perú-Interbank e instituciones públicas?**

TOTALMENTE DE ACUERDO

PARCIALMENTE DE ACUERDO
INDIFERENTE
PARCIALMENTE EN DESACUERDO
TOTALMENTE EN DESACUERDO

7. **¿Está de acuerdo usted que las medidas para un escrito sean muy burocráticas para la firma de un convenio entre el banco Internacional del Perú-Interbank e instituciones públicas?**

TOTALMENTE DE ACUERDO
PARCIALMENTE DE ACUERDO
INDIFERENTE
PARCIALMENTE EN DESACUERDO
TOTALMENTE EN DESACUERDO

8. **¿Piensa usted que prever todos los posibles riesgos a que un proceso de descuento no se dé, son acciones de eficiencia el banco Internacional del Perú-Interbank?**

TOTALMENTE DE ACUERDO
PARCIALMENTE DE ACUERDO
INDIFERENTE
PARCIALMENTE EN DESACUERDO
TOTALMENTE EN DESACUERDO

9. **¿Está de acuerdo usted que el personal del Banco Internacional del Perú-Interbank debe dirigir con una capacidad de persuasión para la firma de convenios con las instituciones?**

TOTALMENTE DE ACUERDO
PARCIALMENTE DE ACUERDO
INDIFERENTE
PARCIALMENTE EN DESACUERDO
TOTALMENTE EN DESACUERDO

10. ¿Cree usted que existe una técnica en los procesos informáticos para mejorar las operaciones y obtener un mejor resultado en los procesos de descuentos de planilla efectuados a los docentes de la región Huánuco por parte de Banco Internacional del Perú-Interbank?

TOTALMENTE DE ACUERDO

PARCIALMENTE DE ACUERDO

INDIFERENTE

PARCIALMENTE EN DESACUERDO

TOTALMENTE EN DESACUERDO

ANEXO 04. VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO POR EXPERTOS

**UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN
HUANUCO – PERÚ**

ESCUELA DE POSGRADO

VALIDACION DEL INSTRUMENTO



Nombre del experto: Juan Carlos Aguilar Culquicondor

Especialidad: MAESTRO EN AUDITORIA CONTABLE Y FINANCIERA

Calificar con 1, 2, 3, ó 4 ítem respecto a los criterios de relevancia, coherencia, suficiencia y claridad

¿Hay alguna dimensión o ítem que no fue evaluada? SI () NO (X) En caso de Si, ¿Que dimensión o ítem falta? _____

DECISION DEL EXPERTO: El instrumento debe ser aplicado: SI (X) NO ()

DIMENSION	ITEM	RELEVANCIA	COHERENCIA	SUFICIENCIA	CLARIDAD
Control interno y Descuentos por planillas	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	3	3	3	3
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	3	3	3	3
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	3	3	3	3
Cumplimiento y Confiabilidad	El instrumento es confiable porque se ha aplicado el test- retest (piloto)	4	4	4	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	4	4	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	4	4	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	4	4	4
Procesos y Firma de Convenios	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	3	3	3	3
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	3	3	3	3
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	3	3	3	3
Eficaz y Gestión	El instrumento es confiable porque se aplicado el test- retest (piloto)	3	3	3	3
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	3	3	3	3

Juan Carlos Aguilar Culquicondor
DNI: 09567956

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN
HUANUCO – PERÚ

ESCUELA DE POSGRADO
VALIDACION DEL INSTRUMENTO



Nombre del experto: Mauro Anton Nunura

Especialidad: MAGISTER EN CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

Calificar con 1, 2, 3, ó 4 ítem respecto a los criterios de relevancia, coherencia, suficiencia y claridad

¿Hay alguna dimensión o ítem que no fue evaluada? SI () NO (x) En caso de Si, ¿Que dimensión o ítem falta? _____

DECISION DEL EXPERTO: El instrumento debe ser aplicado: SI (x) NO ()

DIMENSION	ÍTEM	RELEVANCIA	COHERENCIA	SUFICIENCIA	CLARIDAD
Control interno y Descuentos por planillas	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	3	3	3	3
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	3	3	3	3
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
Cumplimiento y Confiabilidad	El instrumento es confiable porque se ha aplicado el test- retest (piloto)	3	3	3	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	3	3	3	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	3	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	3	3	3	3
Procesos y Firma de Convenios	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	3	3	3	3
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	3	3	3	3
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	3	3	3	3
Eficaz y Gestión	El instrumento es confiable porque se aplicado el test- retest (piloto)	4	4	4	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	4	4	4
	Las preguntas han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	4	4	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	4	4	4


Mauro Anton Nunura
DNI: 02848390

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN
HUANUCO – PERÚ
ESCUELA DE POSGRADO
VALIDACION DEL INSTRUMENTO



Nombre del experto: Raul Jesus Vergara Moncada
TRIBUTARIA

Especialidad: MAGISTER EN CONTABILIDAD CON MENCION EN POLITICA ADMINISTRATIVA

Calificar con 1, 2, 3, ó 4 ítem respecto a los criterios de relevancia, coherencia, suficiencia y claridad
 ¿Hay alguna dimensión o ítem que no fue evaluada? SI () NO (X) En caso de Si, ¿Que dimensión o ítem falta? _____

DECISION DEL EXPERTO: El instrumento debe ser aplicado: SI (X) NO ()

DIMENSION	ÍTEM	RELEVANCIA	COHERENCIA	SUFICIENCIA	CLARIDAD
Control interno y Descuentos por planillas	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	3	3	3	3
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	3	3	3	3
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	3	3	3	3
Cumplimiento y Confabilidad	El instrumento es confiable porque se ha aplicado el test- retest (piloto)	3	3	3	3
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	3	3	3	3
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	3	3	3	3
Procesos y Firma de Convenios	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	4	4	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	4	4	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	4	4	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
Eficaz y Gestión	El instrumento es confiable porque se aplicado el test- retest (piloto)	3	3	3	3
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	3	3	3	3

Raul Jesus Vergara Moncada

Raul Jesus Vergara Moncada
 DNI: 15585212

NOTA BIOGRÁFICA

Ires Irene Ramos Paucar, nació en el distrito de Pachas, provincia Dos de Mayo, departamento de Huánuco, el 11 de octubre del 1987, curso sus estudios primarios en la provincia Dos de Mayo- Huánuco, y secundarios en la ciudad de Lima. Estudio Ciencias Contables y Financieras en la UNIVERSIDAD INCA GARCILASO DE LA VEGA. Obtuvo el grado de bachiller en contabilidad en el año 2013 y en el 2014 obtuvo su título como Contadora Pública. Trabajó en el Banco Internacional del Perú- INTERBANK en el año 2020, en el año 2019 culminó sus estudios de Maestría en Contabilidad con mención en Auditoría en la escuela de Posgrado de la UNIVERSIDAD HERMILIO VALDIZÁN.

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN
LICENCIADA CON RESOLUCIÓN DEL CONSEJO DIRECTIVO N° 099-2019-SUNEDUC/D



Huánuco - Perú

ESCUELA DE POSGRADO

Campus Universitario, Pabellón V "A" 2do. Piso - Cayhuayna
Teléfono 514760 - Pág. Web www.posgrado.unival.edu.pe



ACTA DE DEFENSA DE TESIS DE MAESTRO

En la Plataforma Microsoft Teams de la Escuela de Posgrado, siendo las 19:00h, del día jueves 13 DE ENERO DE 2022 ante los Jurados de Tesis constituido por los siguientes docentes:

Dr. Eudasio RAMIREZ TABRAJ	Presidente
Dr. Cayto Didi MIRAVAL TARAZONA	Secretario
Dra. Irene DEZA Y FALCON	Vocal

Asesor de tesis: Mg. Teodomiro ARIAS FLORES (Resolución N° 02163-2018-UNHEVAL/EPG-D)

La aspirante al Grado de Maestro en Contabilidad, mención: Auditoría, Doña Ires Irene RAMOS PAUCAR.

Procedió al acto de Defensa:

Con la exposición de la Tesis titulado: "CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN EL PROCESO DE DESCUENTOS POR PLANILLAS EFECTUADOS A LOS DOCENTES DE LA REGIÓN HUÁNUCO POR PARTE DEL BANCO INTERNACIONAL DEL PERÚ - INTERBANK 2017".

Respondiendo las preguntas formuladas por los miembros del Jurado y público asistente.

Concluido el acto de defensa, cada miembro del Jurado procedió a la evaluación de la aspirante al Grado de Maestro, teniendo presente los criterios siguientes:

- Presentación personal.
- Exposición: el problema a resolver, hipótesis, objetivos, resultados, conclusiones, los aportes, contribución a la ciencia y/o solución a un problema social y recomendaciones.
- Grado de convicción y sustento bibliográfico utilizados para las respuestas a las interrogantes del Jurado y público asistente.
- Dicción y dominio de escenario.

Así mismo, el Jurado plantea a la tesis las observaciones siguientes:

Obteniendo en consecuencia la Maestría la Nota de Dieciséis (16)
Equivalente a Buena, por lo que se declara Aprobado
(Aprobado o desaprobado)

Los miembros del Jurado firman el presente ACTA en señal de conformidad, en Huánuco, siendo las 19:49 horas de 13 de enero de 2022.


SECRETARIO
DNI N° 08637223


PRESIDENTE
DNI N° 22493379


VOCAL
DNI N° 22927609

Leyenda:
19 a 20: Excelente
17 a 18: Muy Bueno
14 a 16: Bueno

(Resolución N° 03730-2021-UNHEVAL/EPG)



UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN

ESCUELA DE POSGRADO



CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD

El que suscribe:

Dr. Amancio Ricardo Rojas Cotrina

HACE CONSTAR:

Que, la tesis titulada: **"CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN EL PROCESO DE DESCUENTOS POR PLANILLAS EFECTUADOS A LOS DOCENTES DE LA REGIÓN HUÁNUCO POR PARTE DEL BANCO INTERNACIONAL DEL PERÚ - INTERBANK 2017"**, realizado por la Maestría en Contabilidad, mención: Auditoría **Ires Irene RAMOS PAUCAR**, cuenta con un **índice de similitud del 14%** verificable en el Reporte de Originalidad del software **Turnitin**. Luego del análisis se concluye que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio; por lo expuesto, la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias, además de presentar un índice de similitud menor de 20% establecido en el Reglamento General de Grados y Títulos de la Universidad Nacional Hermilio Valdizán.

Cayhuayna, 23 de diciembre de 2021.



Dr. Amancio Ricardo Rojas Cotrina
DIRECTOR DE LA ESCUELA DE POSGRADO

IRES IRENE RAMOS PAUCAR

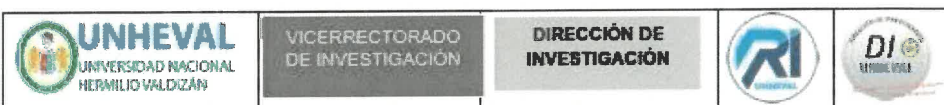
CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN EL PROCESO DE DESCUENTOS POR PLANILLAS EFECTUADOS A LOS DOCENTES DE LA REGIÓN HUÁNUCO POR PARTE DEL BANCO INTERNACIONAL DEL PERÚ – INTERBANK 2017

Resumen de fuentes

14%

SIMILITUD GENERAL

1	repositorio.unheval.edu.pe	5%
	INTERNET	
2	www.cajapiura.pe	1%
	INTERNET	
3	www.bancognb.com.pe	<1%
	INTERNET	
4	repositorio.ucv.edu.pe	<1%
	INTERNET	
5	creditoperu.pe	<1%
	INTERNET	
6	repositorio.unprg.edu.pe	<1%
	INTERNET	
7	Universidad Técnica de Machala on 2020-12-03	<1%
	TRABAJOS ENTREGADOS	
8	repositorio.uladech.edu.pe	<1%
	INTERNET	
9	tfc.com.pe	<1%
	INTERNET	
10	repositorio.uam.es	<1%
	INTERNET	
11	repositorio.unu.edu.pe	<1%
	INTERNET	
12	concepto.de	<1%
	INTERNET	
13	elderechoylaconstitucion.blogspot.com	<1%
	INTERNET	
14	core.ac.uk	<1%
	INTERNET	
15	es.slideshare.net	<1%
	INTERNET	
16	repositorio.uncp.edu.pe	<1%
	INTERNET	



AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DIGITAL Y DECLARACIÓN JURADA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN, TESIS, TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL O TRABAJO ACADÉMICO PARA OPTAR UN GRADO O TÍTULO PROFESIONAL

1. Autorización de Publicación: (Marque con una "X" según corresponda)

Bachiller	<input type="checkbox"/>	Título Profesional	<input type="checkbox"/>	Segunda Especialidad	<input type="checkbox"/>	Maestro	<input checked="" type="checkbox"/>	Doctor	<input type="checkbox"/>
-----------	--------------------------	--------------------	--------------------------	----------------------	--------------------------	---------	-------------------------------------	--------	--------------------------

Ingrese los datos según corresponda.

Facultad/Escuela	POSGRADO
Escuela/Carrera Profesional	
Programa	CONTABILIDAD MENCIÓN: AUDITORIA
Grado que otorga	MAESTRO EN CONTABILIDAD, MENCIÓN AUDITORIA
Título que otorga	

2. Datos del (los) Autor(es): (Ingrese los datos según corresponda)

Apellidos y Nombres:	RAMOS PAUCAR IRES IRENE							
Tipo de Documento:	DNI	<input checked="" type="checkbox"/>	Pasaporte	<input type="checkbox"/>	C.E.	<input type="checkbox"/>	N° de Documento:	44723400
Correo Electrónico:	ireneramospaucar@gmail.com							
Apellidos y Nombres:								
Tipo de Documento:	DNI	<input type="checkbox"/>	Pasaporte	<input type="checkbox"/>	C.E.	<input type="checkbox"/>	N° de documento:	
Correo Electrónico:								
Apellidos y Nombres:								
Tipo de Documento:	DNI	<input checked="" type="checkbox"/>	Pasaporte	<input type="checkbox"/>	C.E.	<input type="checkbox"/>	N° de Documento:	
Correo Electrónico:								

3. Datos del Asesor: (Ingrese los datos según corresponda)

Apellidos y Nombres:	ARIAS FLORES TEODOMIRO							
Tipo de Documento:	DNI	<input checked="" type="checkbox"/>	Pasaporte	<input type="checkbox"/>	C.E.	<input type="checkbox"/>	N° de Documento:	20713458
ORCID ID:	0000-0002-5797-8538							

4. Datos de los Jurados: (Ingrese los datos según corresponda, primero apellidos luego nombres)

Presidente	RAMIREZ TABRAI ELZOSHO
Secretario	MIRAVAL TARAZONA CAYTO DIDI
Vocal	DEZA Y FALCON IRENE
Vocal	
Vocal	
Accesitario	

5. Datos del Documento Digital a Publicar: (Ingrese los datos y marque con una "X" según corresponda)

Ingrese solo el año en el que sustentó su Trabajo de Investigación: (Verifique la información en el Acta de Sustentación)	2022							
Modalidad de obtención del Grado Académico o Título Profesional: (Marque con X según corresponda)	Trabajo de Investigación	<input type="checkbox"/>	Tesis	<input checked="" type="checkbox"/>	Trabajo Académicos	<input type="checkbox"/>	Trabajo de Suficiencia Profesional	<input type="checkbox"/>
Palabras claves	CONTROL INTERNO		CUMPLIMIENTO		CONFIABILIDAD			
Tipo de acceso: (Marque con X según corresponda)	Abierto	<input checked="" type="checkbox"/>	Cerrado*	<input type="checkbox"/>	Restringido*	<input type="checkbox"/>	Periodo de Embargo	<input type="checkbox"/>
(*) Sustentar razón:								

6. Declaración Jurada: (Ingrese todos los datos requeridos completos)

Soy Autor (a) (es) del Trabajo de Investigación Títulado: *(Ingrese el título tal y como está registrado en el Acta de Sustentación)*

CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN EL PROCESO DE DESCUENTOS POR PLANILLAS EFECTUADOS A LOS DOCENTES DE LA REGIÓN HUÁNUCO POR PARTE DEL BANCO INTERNACIONAL DEL PERÚ-INTERBANK 2017

Mediante la presente asumo frente a la Universidad Nacional Hermilio Valdizán (en adelante LA UNIVERSIDAD), cualquier responsabilidad que pueda derivarse por la autoría, originalidad y veracidad del contenido del trabajo de investigación, así como por los derechos de la obra y/o invención presentada. En consecuencia, me hago responsable frente a LA UNIVERSIDAD y frente a terceros de cualquier daño que pudiera ocasionar a LA UNIVERSIDAD o a terceros, por el incumplimiento de lo declarado o que pudiera encontrar causas en los trabajos de investigación presentado, asumiendo toda la carga pecuniaria que pudiera derivarse de ello. Asimismo, por la presente me comprometo a asumir además todas las cargas pecuniarias que pudiera derivar para LA UNIVERSIDAD en favor de terceros con motivos de acciones, reclamaciones o conflictos derivados del incumplimiento de lo declarado o las que encontraren causa en el contenido del Trabajo de Investigación. De identificarse fraude, piratería, plagio, falsificación o que el trabajo haya sido publicado anteriormente; asumo las consecuencias y sanciones que de mis acciones se deriven, someténdome a las acciones legales y administrativas vigentes.

7. Autorización de Publicación Digital:

A través de la presente autorizo de manera gratuita a la Universidad Nacional Hermilio Valdizán a publicar la versión digital de este trabajo de investigación en su biblioteca virtual, repositorio institucional y base de datos, por plazo indefinido, consintiendo que con dicha autorización cualquier tercero podrá acceder a dichas paginas de manera gratuita pudiendo revisarla, imprimirla o grabarla siempre y cuando se respete la autoría y sea citada correctamente.

Apellidos y Nombres	RAMOS PAUCAR IRES IRENE	Firma	
Apellidos y Nombres		Firma	
Apellidos y Nombres		Firma	

FECHA: Huánuco, 13 de setiembre del 2024

Nota:

- ✓ No modificar los textos preestablecidos, conservar la estructura del documento.
- ✓ Marque con una X en el recuadro que corresponde.
- ✓ Llenar este formato de forma digital, con tipo de letra calibri, tamaño de fuente 09, manteniendo la alineación del texto que observa en el modelo, sin errores gramaticales (recuerde las mayúsculas también se tildan si corresponde).
- ✓ La información que escriba en este formato debe coincidir con la información registrada en los demás archivos y/o formatos que presente, tales como: DNI, Acta de Sustentación, Trabajo de Investigación (PDF), Constancia de Similitud, Reporte de Similitud.
- ✓ Cada uno de los datos requeridos en este formato, es de carácter obligatorio según corresponda.
- ✓ Se debe de imprimir, firmar y luego escanear el documento (legible).