



**Factores de riesgo y control interno: un estudio
para la academia contable**
**Risk Factors and Internal Control: A Study
for Accounting Academy**
**Fatores de risco e controle interno: um estudo
para a academia de contabilidade**

Salomón Axel Vásquez-Campos

salomonvasquez@upeu.edu.pe



<https://orcid.org/0000-0001-9405-0794>

Universidad Peruana Unión

Recibido: 03 de junio de 2020

Aceptado: 06 de diciembre 2020

Resumen

El objetivo de esta investigación es determinar la relación que existe entre los factores de riesgo y el control interno en una asociación educativa particular, en la región sur del Perú. Se aplicó un diseño de investigación no experimental, transversal y de tipo correlacional. Se utilizaron encuestas para la recolección de datos de ambas variables. Los resultados fueron: 1) los factores de riesgo se relacionan con el control interno $Rho=.695$; 2) los factores de riesgo se relacionan con el ambiente de control, $Rho=.433$; 3) los factores de riesgo se relacionan con la evaluación de riesgos $Rho=.645$; 4) los factores de riesgo se relacionan con las actividades de control $Rho=.736$; 5) los factores de riesgo con la comunicación $Rho=.754$; 6) los factores de riesgo se relacionan con la comunicación $Rho=.680$.

Palabras clave: Factores de riesgo, control interno, ambiente de control, evaluación de riesgos.

Abstract

The objective of this research is to determine the relationship between risk factors and internal control in a particular educational association in the southern region of Peru. A non-experimental, cross-sectional and correlational research design was applied. Surveys were used to collect data for both variables. The results were: 1) the risk factors are related to the

internal control $Rho = .695$; 2) the risk factors are related to the control environment, $Rho = .433$; 3) risk factors are related to risk assessment $Rho = .645$; 4) risk factors are related to control activities $Rho = .736$; 5) risk factors with communication $Rho = .754$; 6) risk factors are related to communication $Rho = .680$.

Keywords: Risk factors, internal control, control environment, risk assessment.

Resumo

O objetivo desta pesquisa é determinar a relação entre os fatores de risco e o controle interno em uma associação educacional particular na região sul do Peru. Foi aplicado um projeto de pesquisa não experimental, transversal e correlacional. Pesquisas foram utilizadas para coletar dados para ambas as variáveis. Os resultados foram: 1) os fatores de risco estão relacionados ao controle interno $Rho = 0,695$; 2) os fatores de risco estão relacionados ao ambiente de controle, $Rho = 0,433$; 3) os fatores de risco estão relacionados à avaliação de risco $Rho = 0,645$; 4) os fatores de risco estão relacionados às atividades de controle $Rho = 0,736$; 5) fatores de risco com comunicação $Rho = 0,754$; 6) os fatores de risco estão relacionados à comunicação $Rho = 0,680$.

Palavras-chave: Fatores de risco, controle interno, ambiente de controle, avaliação de risco.

Introducción

En el mundo, la auditoría ha servido para evaluar las organizaciones comerciales, parte importante de la auditoría es el control interno, brindado por Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) (2013); ha sido aceptado en el mundo entero como el marco líder para el diseño, implementación y desarrollo del control interno, además de evaluar su efectividad.

La falta de control interno o ausencia del mismo genera problema para el logro de objetivos empresariales. Gómez y Lazarte (2019) hablan de control interno para subrayar que es un proceso muy importante, requerido en todos los niveles de las organizaciones e instituciones, cuyo propósito es lograr los objetivos corporativos; el control interno permite proteger los activos, la verificación de la exactitud, “veracidad de la información administrativa y financiera, promover la eficiencia de sus dirigentes, medir la eficiencia de las operaciones y la economía en la utilización de los recursos, y lograr el cumplimiento de las metas y los objetivos corporativos” (p. 2). Morón, Reyes y Urbina (2015) sostienen que la ausencia de un análisis de factores de riesgo en las organizaciones genera

problemas, para el cumplimiento de metas en todos los niveles, debido a que se suscitan de manera sorpresiva, generando gastos monetarios y de tiempo en la reestructuración de estrategia y objetivos organizacionales.

El presente estudio aborda el control interno y el análisis de los factores de riesgos empresariales, en la Asociación Educativa Adventista de la Unión Peruana del Sur, debido a que presentan problemas relacionados con la custodia de activos, generándose en algunos casos pérdida de equipos; falta de actividades de control: arqueos sorpresivos; el desorden y ausencia de políticas para el manejo del efectivo y ausencia de comunicación efectiva en los procesos, lo que conlleva a realizar un doble trabajo o ajustes contables. En este sentido, se planteó determinar en qué componente del control interno la organización ejerce sus esfuerzos para mitigar los riesgos, razón por la cual se atiende el objetivo de la investigación: determinar la relación de los factores de riesgo con el control interno, cuyos estudios son necesarios para el buen funcionamiento de una organización.

El estudio permite canalizar el objetivo: determinar la relación de los factores de riesgo con el control interno

Modelo de control interno COSO

El modelo creado por la TREADWAY COMMISSION, ON FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING creó el modelo COMMITTEE OF SPONSORING ORGANIZATIONS (COSO), en los Estados Unidos, de acuerdo con Niola y Urgilés, (2013). El éxito de sistema de control interno COSO depende del comportamiento de los trabajadores de una empresa, quienes ejecutan las políticas de control en los diferentes procesos operativos. Para Estupiñán, citado por Santa Cruz (2014), los valores deben ser mostrados desde la administración y junta directiva hasta los empleados de menor rango. Los riesgos deben ser identificados y valorados, para un posible análisis en la empresa y por la dirección de las diferentes áreas, así lo declaran Boronat Ombuena, Leotescu, Jiménez y Pérez (2019). Estos riesgos son administrados, además de la creación de un proceso continuo de evaluación para la mejora de los controles. Hernández (2016) añade que el modelo coso está compuesto por cinco componentes que ayudan a implementar los controles de manera adecuada en las diferentes áreas y en sus diferentes procesos. Gómez (2018) sostiene que esos componentes son: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, comunicación, y supervisión.

Control interno

Para Pérez (2019), el control interno es un plan de organización y métodos en una organización, cuyo propósito principal es promover la operación eficiente de la misma, además el logro de los objetivos organizacionales; para Pelayo, Joya, Velázquez y Lepe

(2019), el control interno es desarrollado para reducir riesgos, que según Mamani (2018) son de eficacia y eficiencia, salvaguarda de activos, información financiera veraz y oportuna publicada y, por último, cumplimiento de la legislación. El control busca la eficiencia en las operaciones, procedimientos, entre otras operaciones, para supervisar y detectar errores, con el propósito de corregirlos y evitar que se repitan. Además, Rocafuerte (2019) sostiene que el control interno sirve de guía para evitar fraudes y errores, cuyos controles para Llivisaca y Loja (2018) deben ser evaluados y verificados para tener certeza sobre su objetivo. Para que el control interno sea sólido son necesarios pasos esenciales, considerando las características particulares y puntos básicos: fijación de metas, elaboración de políticas, reglamentos evaluación y verificación de resultados, acciones correctivas, según la apreciación de Cantuña (2015). Es necesario considerar la parte humana para el buen funcionamiento del control interno, dependerá de todos los trabajadores, desde el cargo más bajo hasta el más alto, en palabras.

Ambiente de control

Según Rocafuerte (2019), el control interno comprende actitudes, la percepción y el accionar de los trabajadores de una empresa; es el factor principal del control interno. Para Sánchez (2018) es importante que quienes determinan los lineamientos del control interno tengan gran experiencia y estén comprometidos con la organización. El ambiente de control es la actitud completa de los altos directivos, cuyo ejemplo sirve para los demás y genera efecto sobre la efectividad de procesos. El ambiente de control es el reflejo de la actitud de los trabajadores que comprende el más alto nivel de administración de la organización.

Evaluación de riesgos

Aunque la evaluación de riesgos apunta al análisis e identificación de los mismos, es necesario considerar el establecimiento de los objetivos, para que el proceso pueda llevarse a cabo. La evaluación de riesgos es el proceso de identificación y análisis de los mismos que sean relevantes para el logro de objetivos; es la base para la gestión. La evaluación de riesgos incluye los riesgos especiales asociados a condiciones cambiantes (Lobelle y González, 2019).

Actividades de control

Las actividades de control son políticas y procedimientos de implementación de acciones necesarias, para el logro de objetivos, realizando actividades para evitar colusión de

empleados; las políticas buscan la certeza de que las instrucciones de la gerencia sean llevadas a cabo. Las actividades incluyen una gran diversidad de actividades: autorizaciones, aprobaciones, conciliaciones, entre otras, para asegurar la información y los recursos de una organización (Enríquez, 2019).

Comunicación

Para Crespo (2017), la comunicación nace con la generación de información relevante, luego es comunicada a las personas involucradas minimizando los riesgos. Yandel, según el estudio de Catuaña (2015) añade que la comunicación necesita entendimiento de las responsabilidades individuales en relación con el control interno, para la presentación de informes financieros en los niveles respectivos. Para García y Zapata (2014), la comunicación de la información a los niveles respectivos proporciona apoyo para la consecución de los objetivos. Por su parte, Cuenca (2015) afirma que la información debe ser comunicada oportunamente, para el logro de objetivos, sobre los factores internos y externos, para la toma de decisiones oportuna.

Supervisión

Para Carranza, Cespedes y Yactayo (2016), el monitoreo es resultado de un proceso que evalúa el control interno en un determinado periodo. Cruzado (2015) menciona que el monitoreo comprende actividades continuas y periódicas: comparaciones, conciliaciones, entre otras, para controlar riesgos y lograr el nivel aceptable de confianza. Según la apreciación de Vivanco (2019), el monitoreo depende del personal, del desarrollo de las actividades, para contemplar variables humanas y capacidades del personal antiguo y nuevo para el éxito del mismo.

Factores de riesgo

Los factores de riesgo son manifestaciones o características cuantificables, posibles, observables en un proceso del logro de los objetivos. De La Torre (2018) refieren que los riesgos son peligros y están relacionados con una probabilidad de ocurrencia, inherente al giro del negocio. Según Cuadrado, (2014), es necesario que se administren los riesgos mediante un método lógico en el contexto del negocio, realizando identificación y análisis de riesgos del negocio para minimizar pérdidas. Para Quishpe (2019), los riesgos están usualmente asociados con las características de los empleados, las regulaciones del sector, la estabilidad financiera y la obtención de evidencia para sustentar las operaciones. Es una

herramienta que sirve para el análisis de riesgos y mitigación de los mismos es la matriz de riesgos, para identificar las actividades o procesos del negocio e identificar los riesgos, además ayuda a la evaluación de efectividad de la administración de los riesgos.

De acuerdo con Morón et al. (2015), el análisis de las Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas (FODA) es importante, permite identificar los factores de riesgos externos e internos. El diseño de la gestión de riesgos no es una tarea puntual, es un proceso continuo en el gerenciamiento de riesgos y evaluación de los resultados. La mitigación de los factores de riesgos depende del talento humano; cuyos valores son empleados durante el proceso de mitigación de riesgos para el éxito de las metas organizacionales.

Políticas gubernamentales

En realidad, las políticas gubernamentales son lineamientos de conducta y control, ya sea en un país o grupo determinado de personas. De acuerdo con Lobelle y González, (2019), estos lineamientos son diseñados a través de la recopilación de información acerca de las actividades que realizan las personas, para reducir la incertidumbre, mejorar el estado de algún tema en particular.

Cambios en la normativa vigente

Para Enríquez (2019), los cambios se realizan sobre la base del análisis legislativo, para optimizar los procesos. Para realizar cambios es necesario entender la realidad de la norma, el contexto donde se desarrolla, además de proyectar los impactos y aplicar los cambios. Después de la evaluación se determina el momento oportuno para la aplicación; después de la aplicación es necesario determinar un periodo de prueba para tomar nuevas medidas. El éxito de los cambios en las normas depende de los actores afectados por los cambios, para ejecutar y crear políticas internas que favorezcan el buen desarrollo de la normativa.

Control del efectivo

Según Vivanco (2019), el control del efectivo incluye activos financieros que signifiquen liquidez, depósitos, inversiones líquidas, partidas que puedan convertirse en dinero de forma rápida. El control interno del efectivo refiere todos los ingresos y egresos de efectivo, cuyos objetivos buscan la comprobación de existencia de efectivo, la valuación del mismo y la razonabilidad de los saldos mostrados en los estados financieros. Para el control de ingreso de efectivo, los objetivos son el correcto registro de los ingresos, así como el depósito de los mismos en la entidad financiera. También Cedeño y Espinoza, (2018)

consideran que en los egresos de efectivo son vitales las autorizaciones y la distribución del efectivo en el ciclo operativo, para el pago a los acreedores.

Documentación de soporte

La documentación de soporte es todo tipo de documento para las operaciones: los registros contables, financieros. Para obtener la documentación es necesario usar técnicas de auditoría; además de los registros se generan documentos que confirmen lo encontrado. La información de soporte es suficiente, para la posible emisión del juicio del experto sobre la situación de la empresa (Rodríguez, 2018).

Principios y valores de los empleados

Los empleados, en una institución, respetan los principios y los valores, mucho más en un establecimiento laboral, donde la contabilidad juega un papel muy importante. La carga laboral, en el contexto de valores éticos y principios, constituye parte de la conducta organizacional. Los responsables de áreas transmiten principios en palabras, practican y dan ejemplo; si esto no sucede es imposible que la dirección de la empresa exija la práctica de los principios (Enríquez, 2019).

Aseguramiento de activos

Las propiedades: plantas y equipos constituyen una partida contable, necesaria de una empresa, se necesitan bienes para operar en el mercado. Según las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) 16, es necesario revelar las inversiones y el total de activos de una empresa. Los riesgos de los activos están asociados al control interno; ante una deficiencia se producen riesgos de la utilidad del activo. Los riesgos varían según la utilidad, porque ante un deficiente control interno existe posibilidad de pérdida y deterioro de los activos que pertenecen a la parte netamente operativa (Cruzado, 2015).

Metodología

Tipo y diseño de la investigación

La investigación es descriptiva, correlacional y transversal. Se describen datos demográficos y los niveles de control interno, los factores de riesgo; y correlacional, porque se establecieron los niveles de relación entre las variables de estudio. El instrumento se aplicó en un determinado momento. Además, es no experimental, porque no se manipularon deliberadamente las variables (Hernández, Fernández y Baptista, 2014).

Población

La población está constituida por 65 trabajadores del área financiera de una asociación educativa particular, en la región sur del Perú; participaron los administradores de la referida área: tesoreros, contadores, asistentes financieros y asistentes contables.

Instrumentos

Para la variable control interno se usó el modelo de COSO el cual está compuesto de 5 componentes que se traducen en dimensiones, la cantidad de ítems para la variable es de 32, divididos en dimensiones: ambiente de control (7 ítems), evaluación de riesgos (7 ítems), actividades de control (6 ítems), comunicación (6 ítems) y monitoreo (6 ítems), la escala es de tipo Likert, con valores del 1 al 5. Para medir la variable Factores de riesgo se usó un cuestionario diseñado por Morón, Reyes y Urbina (2015), esta variable consta de 30 ítems, divididos en dimensión: políticas gubernamentales (5 ítems), cambios en la normativa vigente (5 ítems), control interno del efectivo (5 ítems), documentación de soporte (5 ítems), principios y valores de los empleados (5 ítems), aseguramiento de activos (5 ítems).

Técnicas de recolección de los datos

Se realizó a través de la técnica de encuesta y el instrumento titulado: LOS FACTORES DE RIESGO Y EL CONTROL INTERNO

Resultados

Prueba de normalidad para factores de riesgo y control interno

En la tabla 1, el p valor de los factores de riesgo es igual a 0,000 ($p < 0,05$), indica que tiene una distribución no normal; el p valor del control interno es de 0,000 ($p < 0,05$), confirma una distribución no normal de la variable. Se utilizó el estadístico de Rho Spearman para medir la relación entre las variables de estudio.

Tabla 1.
Prueba de normalidad para factores de riesgo y control interno de Shapiro Wilk

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.
Factores de riesgo	.547	45	.000
Control interno	.880	45	.000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Correlación entre los factores de riesgo y el control interno

En la tabla 2, se presenta la relación entre los factores de riesgo y el control interno. A través del análisis estadístico de correlación de Rho Spearman se obtuvo el resultado de 0,695 y un p valor = 0.000 (p valor < 0,05). Se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna: existe relación significativa entre los factores de riesgo y el control interno. Esta relación es directa, mientras más altos sean los factores de riesgo, mayor será el control interno que se ejerce en la Asociación Educativa.

Tabla 2.

Prueba de correlación entre los factores de riesgo y el control interno de Rho Spearman

	<i>Control interno</i>		
	Rho Spearman	Sig. (bilateral)	N
Factores de riesgo	,695**	.000	45

Prueba de normalidad para factores de riesgo y el ambiente de control

En la tabla 3, el p valor de los factores de riesgo es igual a 0,000 (p<0,05), indica que tiene una distribución no normal; el p valor del ambiente de control es de 0,000 (p<0,05), precisa una distribución no normal de la variable. Se utilizó el estadístico de Rho Spearman para medir la relación entre las variables.

Tabla 3.

Prueba de normalidad para factores de riesgo y el ambiente de control de Shapiro Wilk

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Factores de riesgo	.547	45	.000
Ambiente de control	.807	45	.000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Correlación entre los factores de riesgo y el ambiente de control

En la tabla 4, se aborda la relación entre los factores de riesgo y el ambiente de control. A través del análisis estadístico de correlación de Rho Spearman se obtuvo el resultado de 0,433 y un p valor = 0.003 (p valor < 0,05); se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna: existe relación significativa entre los factores de riesgo y el ambiente de control. La relación entre las variables estudiadas es directa; mientras más altos sean los factores de riesgo, mayor deberá ser el ambiente de control.

Tabla 4.

Prueba de correlación entre los factores de riesgo y el ambiente de control de Rho Spearman

	Ambiente de control		
	Rho Spearman	Sig. (bilateral)	N
Factores de riesgo	,433**	.003	45

Prueba de normalidad para factores de riesgo y la evaluación de riesgos

En la tabla 5, el p valor de los factores de riesgo es igual a 0,000 (p<0,05), indica que tiene una distribución no normal; el p valor de la evaluación de riesgos es de 0,000 (p<0,05), determina una distribución no normal de la variable. Se utilizó el estadístico de Rho Spearman para medir la relación entre las variables de estudio.

Tabla 5.

Prueba de normalidad para factores de riesgo y la evaluación de riesgos de Shapiro Wilk

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Factores de riesgo	.547	45	.000
Evaluación de riesgos	.878	45	.000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Correlación entre los factores de riesgo y la evaluación de riesgos

En la tabla 6 se presenta la relación entre los factores de riesgo y la evaluación de riesgos. A través del análisis estadístico de correlación de Rho Spearman se obtuvo el resultado de 0,645 y un p valor = 0.000 (p valor < 0,05); se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna: existe relación significativa entre los factores de riesgo y la evaluación de riesgos. La relación es directa; mientras más altos sean los factores de riesgo, mayor será la evaluación de riesgos que se ejerce en la Asociación Educativa.

Tabla 6.

Prueba de correlación entre los factores de riesgo y la evaluación de riesgos de Rho Spearman

	Evaluación de riesgos		
	Rho Spearman	Sig. (bilateral)	N
Factores de riesgo	,645**	.000	45

Prueba de normalidad para factores de riesgo y las actividades de control

En la tabla 7, se evidencia que el p valor de los factores de riesgo es igual a 0,000 (p<0,05), indica que tiene una distribución no normal; el p valor de las actividades de control es de 0,000 (p<0,05), precisa una distribución no normal de la variable. Se utilizó el estadístico de Rho Spearman para medir la relación entre las variables de estudio.

Tabla 7.

Prueba de normalidad para factores de riesgo y las actividades de control de Shapiro Wilk

	Estadístico	Shapiro-Wilk	
		gl	Sig.
Factores de riesgo	.547	45	.000
Actividades de control	.866	45	.000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Correlación entre los factores de riesgo y las actividades de control

En la tabla 8 se presenta la relación entre los factores de riesgo y las actividades de control. A través del análisis estadístico de correlación de Rho Spearman, se obtuvo el resultado de 0,736 y un p valor = 0.000 (p valor < 0,05); se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna: existe una relación significativa entre los factores de riesgo y las actividades de control. Además, la relación es directa; mientras más altos sean los factores de riesgo, mejores serán las actividades de control en la Asociación Educativa.

Tabla 8.

Prueba de correlación entre los factores de riesgo y las actividades de control de Rho Spearman

	Actividades de control		
	Rho Spearman	Sig. (bilateral)	N
Factores de riesgo	,736**	.000	45

Prueba de normalidad para factores de riesgo y la comunicación

En la tabla 9, se evidencia que el p valor de los factores de riesgo es igual a 0,000 (p<0,05), indica una distribución no normal; el p valor de la comunicación es de 0,000 (p<0,05), indica una distribución no normal de la variable. Se utilizó el estadístico de Rho Spearman para medir la relación entre las variables.

Tabla 9.

Prueba de normalidad para factores de riesgo y la comunicación de Shapiro Wilk

	Estadístico	Shapiro-Wilk		Sig.
		gl		
Factores de riesgo	.547	45		.000
Comunicación	.826	45		.000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Correlación entre los factores de riesgo y la comunicación

En la tabla 10 se presenta la relación entre los factores de riesgo y la comunicación. A través del análisis estadístico de correlación de Rho Spearman se obtuvo el resultado de 0,754 y un p valor = 0.000 (p valor < 0,05); se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna: existe relación significativa entre los factores de riesgo y la comunicación. La relación es directa, porque mientras más altos sean los factores de riesgo, mejor será la comunicación en la Asociación Educativa.

Tabla 10.

Prueba de correlación entre los factores de riesgo y la comunicación de Rho Spearman

	Comunicación		
	Rho Spearman	Sig. (bilateral)	N
Factores de riesgo	,754**	.000	45

Prueba de normalidad para factores de riesgo y el monitoreo

Interpretación

En la tabla 11, se evidencia que el p valor de los factores de riesgo es igual a 0,000 (p<0,05), indica una distribución no normal; el p valor del monitoreo es de 0,000 (p<0,05), precisa una distribución no normal de la variable. Se utilizó el estadístico de Rho Spearman para medir la relación entre las variables.

Tabla 11.

Prueba de normalidad para factores de riesgo y el monitoreo de Shapiro Wilk

	Estadístico	Shapiro-Wilk gl	Sig.
Factores de riesgo	.547	45	.000
Monitoreo	.822	45	.000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Correlación entre los factores de riesgo y el monitoreo

En la tabla 12 se evidencia la relación entre los factores de riesgo y el monitoreo. A través del análisis estadístico de correlación de Rho Spearman se obtuvo el resultado de 0,680 y un p valor = 0.000 (p valor < 0,05); se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna: existe relación significativa entre los factores de riesgo y el monitoreo. La relación es directa, mientras más altos sean los factores de riesgo, mayor será el monitoreo en la Asociación Educativa.

Tabla 12.

Prueba de correlación entre los factores de riesgo y el monitoreo de Rho Spearman

	Monitoreo		N
	Rho Spearman	Sig. (bilateral)	
Factores de riesgo	,680**	.000	45

Discusiones

El propósito principal de la investigación es conocer la relación entre los factores de riesgo y el control interno, en una asociación educativa particular, en la región sur del Perú, hallándose una relación positiva y significativa.

En relación con la hipótesis general de la investigación, existe una relación significativa entre los factores de riesgo y el control interno, con un coeficiente Rho=0.695 (p valor 0.000). Morón et al. (2015) en su investigación encontraron que el punto de partida para la

identificación de factores de riesgo es el análisis Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas (FODA).

Para la primera hipótesis específica que muestra la relación entre los factores de riesgo y el ambiente de control, se obtuvo un $Rho=$ de 0.433 (p valor 0.003). Sánchez, (2015) en su investigación sostiene que el ambiente de control corre riesgo cuando no se distribuyen de manera adecuada las responsabilidades en la empresa. en su investigación encontraron que el 53.13% de los encuestados señalaron que el ambiente de control es el componente de control interno que mayor ascendencia tiene sobre los riesgos.

Para la segunda hipótesis específica que muestra la relación entre los factores de riesgo y la evaluación de riesgos, se obtuvo un $Rho=$ 0,645 (p valor 0,000). Pérez et al. (2014) sostienen que el riesgo más grande que enfrenta la evaluación de riesgos es la mala evaluación del impacto y posibilidad de ocurrencia de los mismos.

Para la tercera hipótesis específica que muestra la relación entre los factores de riesgo y las actividades de control, se obtuvo un $Rho=$ 0,736 (p valor 0,002). Sánchez, (2015) en su investigación asevera que los riesgos para las actividades de control aparecen cuando no se encuentran bien definidos los procesos de una empresa.

Para la cuarta hipótesis específica que muestra la relación entre los factores de riesgo y la comunicación, se obtuvo un $Rho=$ 0,754 (p valor 0,000). Vega (2015) en su investigación encontró que los factores de riesgo incrementan su impacto, cuando no existen canales apropiados de comunicación que permitan dar tratamiento a los riesgos.

Para la quinta hipótesis específica que muestra la relación entre los factores de riesgo y la comunicación, se obtuvo un $Rho=$ 0,680 (p valor 0,000). Vega (2015) en su investigación como resultado de su análisis encontró que, a pesar de que la supervisión tenga similitud con las actividades de control, es importante, porque permite que el sistema de control interno tenga una mejora continua.

Conclusiones

Como conclusión general. En relación con el objetivo general, los factores de riesgo en una asociación educativa particular, en la región sur del Perú, se relacionan en forma positiva, media y significativa con el control interno, con un coeficiente de correlación de $Rho=.695$ y $p=.000$. Por lo tanto, se acepta la hipótesis de investigación y se rechaza la hipótesis nula.

Respecto al primer objetivo específico, se concluye que los factores de riesgo en la asociación educativa, se relacionan en forma positiva, baja y significativa con el ambiente de control, con un coeficiente de correlación de $Rho=.433$ y $p=.003$. Por lo tanto, se acepta la hipótesis de investigación y se rechaza la hipótesis nula.

Respecto al segundo objetivo específico, se concluye que los factores de riesgo en la asociación educativa, se relacionan en forma positiva, media y significativa con la evaluación de riesgos, con un coeficiente de correlación de $Rho=.645$ y $p=.000$. Por lo tanto, se acepta la hipótesis de investigación y se rechaza la hipótesis nula. Respecto al tercer objetivo específico, se concluye que los factores de riesgo en la Asociación Educativa Adventista de la Unión Peruana del Sur, se relacionan en forma positiva, alta y significativa con las actividades de control, con un coeficiente de correlación de $Rho=.736$ y $p=.000$. Por lo tanto, se acepta la hipótesis de investigación y se rechaza la hipótesis nula.

Respecto al cuarto objetivo específico, se concluye que los factores de riesgo en la asociación educativa, se relacionan en forma positiva, alta y significativa con la comunicación, con un coeficiente de correlación de $Rho=.754$ y $p=.000$. Por lo tanto, se acepta la hipótesis de investigación y se rechaza la hipótesis nula. Respecto al quinto objetivo específico, se concluye que los factores de riesgo en la asociación educativa se relacionan en forma positiva, media y significativa con la comunicación, con un coeficiente de correlación de $Rho=.680$ y $p=.000$. Por lo tanto, se acepta la hipótesis de investigación y se rechaza la hipótesis nula.

Recomendaciones

Se recomienda elaborar un estudio que comprenda la determinación y evaluación de riesgos a través del COSO ERM, de modo que se puedan identificar riesgos que no se pueden haber considerado en esta investigación.

Se recomienda tomar acciones correctivas en el ambiente del control interno, ya que es el componente del cual depende el buen funcionamiento de un sistema de control interno.

Se recomienda tomar acciones correctivas en los factores de riesgo y dar charlas informativas, considerando que el nivel de factores de riesgos, en su mayoría, muestran incertidumbre o desconocimiento sobre los mismos.

Se recomienda realizar un estudio que considere la evaluación de los activos, debido a la forma de custodia que tienen las instituciones educativas de la asociación educativa.

Se recomienda realizar estudios acerca de la gestión de cobranza que existe en los colegios, además de la evaluación de sus políticas de crédito, ya que existe un gran porcentaje de cartera atrasada, con el propósito de mejorar, fortalecer, consolidar y dar sostenibilidad al trabajo que se efectúa en las instituciones educativas de la asociación educativa.

Referencias

- Boronat, G. J., Leotescu, R. M., Jiménez, S. y Pérez, C. (2019). La gestión del mapa de riesgos. *Técnica Contable y Financiera*, (15), 1–13. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6786950>
- Cantuña Llive, M. (2015). *Diseño de un sistema de control interno para el área de inventarios en la empresa Telmat Comunicaciones CIA. LTDA en base a la NIC 2. Universidad Politécnica Salesiana Sede Quito*. <https://doi.org/10.20868/UPM.thesis.39079>
- Carranza, Y., Cespedes, S. y Yactayo, L. (2016). *Implementación del control interno en las operaciones de tesorería en la empresa de servicios Suyelu S.A.C. del distrito Cercado de Lima en el año 2013*. [Universidad de Ciencias y Humanidades] <http://koha.uch.edu.pe/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=16127>.
- Catuaña, M. (2015). *Diseño de un sistema de control interno para el área de inventarios en la Empresa Telmat Comunicaciones CIA. LTDA en base a la NIC 2*. [Tesis, Universidad Politécnica Salesiana]. Recuperado de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/1707/1/TA0051.pdf>
- Cedeño, Z. G. y Espinoza, Z. J. (2018). *Diseño de manual de control interno en el departamento de cobranzas de NAGEL S.A.* [Tesis, Universidad de Guayaquil]. Recuperado de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/30414>
- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. (2013). *Control Interno - Marco Integrado. Instituto de Auditores Internos de España*.
- Crespo, L. (2017). *Caracterización del control interno y la información financiera en la dirección sectorial de transportes y comunicaciones de Ucayali, 2016*. [Tesis, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3302?show=full>

- Cruzado, M. E. (2015). *Implementación de un sistema de control interno en el proceso logístico y su impacto en la rentabilidad de la constructora Rio Bado S.A.C. en el año 2014*. [Tesis, Universidad Privada del Norte]. Recuperado de [https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/6347/Cruzado Carrion, Milagritos Elizabeth.pdf?sequence=1](https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/6347/Cruzado_Carrion_Milagritos_Elizabeth.pdf?sequence=1)
- Cuadrado, A. C. (2014). *Metología de implementación de una cultura organizacional basada en el sistema COSO-ERM para la unidad de auditoría interna en una institución financiera en Quito*. [Tesis de maestría, Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. Recuperado de [http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/7971/Tesis Final.pdf;sequence=1](http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/7971/Tesis_Final.pdf;sequence=1)
- Cuenca, M. E. (2015). *Diseño de un sistema de control interno para el área de nómina e inventarios. Caso: Empresa de servicios octotrade cuentas en participación*. [Tesis, Universidad Técnica Salesiana]. Recuperado de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/10036/1/UPS-QT08091.pdf>
- De La Torre, M. (2018). Gestión del riesgo organizacional de fraude y el rol de Auditoría Interna. *Contabilidad y Negocios*, 13(25), 57–69. <https://doi.org/https://doi.org/10.18800/contabilidad.201801.004>
- Enríquez, E. (2019). *Caracterización del control interno en las instituciones educativas secundarias con jornada escolar completa de la institución educativa secundaria Antauta- Melgar 2018*. [Tesis, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Recuperado de <http://scielo.sld.cu/pdf/ralc/v8n20/2411-9970-ralc-8-20-140.pdf>
- García, R. y Zapata, J. (2014). *Diseño de un sistema de control interno para la cuenta de inventario en el centro comercial “Su Economía” en el cantón La Maná, provincia de Cotopaxi, para el periodo 1 de enero al 31 de marzo del 2013*. [Tesis, Universidad Técnica de Cotopaxi]. Recuperado de <http://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/1970/1/T-UTC-1754.pdf>
- Gómez, M. C. y Lazarte, C. P. (2019). *Control interno*. [Trabajo de Seminario, Universidad Nacional de Tucumán]. Recuperado de [http://186.153.163.187:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/29/CONTROL INTERNO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://186.153.163.187:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/29/CONTROL_INTERNO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Gómez, R. P. (2018). *Caracterización del control interno de las instituciones educativas privadas de educación básica regular del Perú: caso institución educativa experimental de la universidad nacional del Santa – Chimbote, 2017*. [Tesis, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13283/CARACTERIZACION_CONTROL_INTERNO_JORNADA_ESCOLAR_COMPLETA_ENRIQUE.pdf?sequence=1
- Hernández, O. (2016). La auditoría interna y su alcance ético empresarial. *Actualidad Contable Faces*, 19(33), 15–41. Recuperado de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/257/25746579003/html/index.html>
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (Sexta aedi). México D.F: McGraw Hill Interamericana Editores, S.A. de C.V. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Llvisaca, A. P. y Loja, K. E. (2018). *Evaluación y propuesta de mejora del Sistema de Control Interno al Gobierno Parroquial de El Valle, período 2016*. [Tesis, Universidad de Cuenca]. Recuperado de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/30564>
- Lobelle, C. G. y González, A. L. (2019). Metodología de evaluación para el diagnóstico de la instrumentación del marco regulatorio cubano relativo al patrimonio documental. *ALCANCE Revista Cubana de Información Y Comunicación*, 8(20), 140–154. Recuperado de <http://scielo.sld.cu/pdf/ralc/v8n20/2411-9970-ralc-8-20-140.pdf>
- Mamani, J. J. (2018). *El control interno y su influencia en la gestión administrativa de las empresas de transportes del Perú: caso Empresa R & S contratistas generales. Huacho, 2016*. [Tesis, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3484>
- Morón, A. J., Reyes, M. M. y Urbina, Á. A. (2015). Gestión de riesgos en la empresa R.C. Agelvis, C.A. *Multiciencias*, 15(4), 417–427. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/904/90448465008.pdf>
- Niola, A. E. y Urgilés, C. E. (2013). *Evaluación del sistema de control interno a los procesos de compra y venta de “Zona Muebles” CÍA LTDA*. [Tesis, Universidad de Cuenca].

Recuperado de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/3702/1/TESIS.pdf>

Pelayo, M., Joya, R., Velázquez, J. y Lepe, B. (2019). Supervisión del control interno en microempresas mexicanas *Supervision of Internal Control of Micro Companies in Mexico. Retos de La Dirección*, 13(1), 1–16. Recuperado de http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2306-91552019000100001&script=sci_arttext&tlng=pt

Pérez, Lady. (2019). *Control interno contable y la liquidez en la cooperativa de transporte en taxi 11 de diciembre, provincia de Santa Elena, año 2017*. [Tesis, Universidad Estatal Península de Santa Elena]. Recuperado de <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/4997>

Pérez, S., Cruz, D. y Piedra, V. (2014). El Enterprise Risk Management (ERM) para la evaluación de riesgos estratégicos en microempresas comerciales hidalguenses. *Acta Universitaria*, 24(1), 95–104. <https://doi.org/10.15174/au.2014.713>

Quishpe, E. E. (2019). *Control interno contable y la efectividad de las operaciones del departamento de contabilidad en la Empresa Espalmarsa S.A., provincia de Santa Elena, año 2018*. [Tesis, Universidad Estatal Península de Santa Elena]. Recuperado de <https://repositorio.upse.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/46000/5001/UPSE-TCA-2019-0068.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Rocafuerte, K. M. (2019). *Control interno contable y la efectividad de los ciclos transaccionales de la junta administradora del sistema regional de agua potable Olón, parroquia manglaralto, provincia de Santa Elena, año 2018*. [Tesis, Universidad Estatal Península de Santa Elena]. Recuperado de <https://repositorio.upse.edu.ec/xmlui/handle/46000/4977>

Rodríguez, H. M. (2018). *Caracterización del control interno de las empresas del sector servicio del Perú: caso empresa municipal de agua potable y alcantarillado de coronel portillo S.A. de Pucallpa, 2018*. [Tesis, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3467/CONTROL_INTE RNO_EMPRESAS_DE_SERVICIO_RODRIGUEZ_RAMIREZ_HELLEN_MARGO T.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Sánchez, J. B. (2018). *Caracterización del control interno en el área de almacén de las empresas del sector servicios del Perú: caso Sarmecon S.A.C. Chimbote, 2015*. [Tesis, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2785/CONTROL_EMPRESA_SANCHEZ_DE_LA_CRUZ_JOYCE_BEATRIZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Sánchez, L. R. (2015). Coso ERM y la gestión de riesgos. *QUIPUKAMAYOC Revista de la Facultad de Ciencias Contables*, 23(44), 43–50. Recuperado de <file:///E:/Control interno/11625-Texto del artículo-40584-1-10-20160330.pdf>
- Santa Cruz, M. (2014). El control interno basado en el modelo COSO. *Revista de Investigación de Contabilidad Valor Contable*, 1(1), 37–40. Recuperado de https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/832
- Vega, R. (2015). *El control interno y su incidencia en el área de tesorería de la Universidad Nacional del Santa periodo 2014*. [Tesis de maestría, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1157>
- Vivanco, M. E. (2019). *Control interno contable del efectivo y su aporte en la razonabilidad de los estados financieros, Empresa Aquafit S.A, Provincia de Santa Elena, año 2018*. [Tesis, Universidad Estatal Península de Santa Elena]. Recuperado de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/6347/Cruzado Carrion, Milagritos Elizabeth.pdf?sequence=1>