



UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS

EL CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS DE CONTROL INTERNO Y LA DETERMINACION DE LOS RIESGOS EN LA UNIDAD DE CAJA DEL BANCO DE LA NACIÓN AGENCIA III, DEL DISTRITO DE TAMBOBAMBA, PROVINCIA COTABAMBAS – APURÍMAC 2016

PRESENTADO POR:

Bachiller. Anaíz Tume Serrano

PARA OPTAR:

Título de Contador Público

ASESOR:

Dr. Armando Loaiza Manrique

Cusco - Perú

2017



Título : EL CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS DE CONTROL INTERNO Y LA DETERMINACION DE LOS RIESGOS EN LA UNIDAD DE CAJA DEL BANCO DE LA NACIÓN AGENCIA III, DEL DISTRITO DE TAMBOBAMBA, PROVINCIA COTABAMBAS – APURÍMAC 2016.

Autor : - Anaíz Tume Serrano

Fecha : 2017

RESUMEN

El Banco de la Nación es una empresa de derecho público, adscrito al Ministerio de Economía y Finanzas, que opera con autonomía económica, financiera y administrativa. El Banco tiene patrimonio propio y duración indeterminada y se rige por su Estatuto, por la Ley de la Actividad Empresarial del Estado y supletoriamente por la Ley General de Instituciones Bancarias, Financieras y de Seguros. La investigación tiene como objetivo. Determinar en qué medida el cumplimiento de las normas de control interno determinan los riesgos en la unidad de caja del Banco de la Nación Agencia III, del distrito de Tambobamba, Cotabambas – Apurímac 2016 El cumplimiento de las normas internas y externas de control interno y la determinación de los riesgos en la unidad de caja del Banco de la Nación Agencia III de Tambobamba es progresivo, porque los directivos de la Gerencia Macro Regional IV de Cusco no emplean los canales adecuados para la comunicación a los trabajadores sobre el cumplimiento oportuno de las normas de control interno. Los resultados de la investigación nos muestran que los trabajadores ponen en práctica progresivamente las normas de control interno y de la misma manera la determinación de los riesgos por los trabajadores es deficiente en el proceso de las operaciones bancaria. El 75% de las normas internas de control interno son puestas en práctica por los trabajadores y funcionarios del Banco de la Nación Agencias III de Tambobamba y el 25% de las normas internas no son aplicados durante el proceso de las operaciones bancarias y el 100% de las normas externas de control interno no son puestas en práctica por los trabajadores y funcionarios del Banco de la Nación Agencias III de Tambobamba. Se obtiene que 65% de los encuestados manifiestan saber la existencia de los tipos de los riesgos en la unidad caja y el 35% de los encuestados declaran de que no saben la existencia de los tipos de los riesgos en la entidad financiera.

Palabras claves: Normas de control interno, determinación de riesgos y unidad de Caja



SUMMARY

Banco de la Nación is a public law company, under the Ministry of Economy and Finance, which operates with economic, financial and administrative autonomy. The Bank has its own equity and indefinite duration and is governed by its Statute, by the Law of State Business Activity and supplementary by the General Law of Banking, Financial and Insurance Institutions. The research aims to. Determine the extent to which non-compliance with internal control standards determine the risk in the cash unit of Banco de la Nación Agency III, Tambobamba district, Cotabambas - Apurímac 2016. Compliance with the internal control standards and the determination of the risks in the Caja de la Nación Agency III of Tambobamba is progressive, because the directors of the Macro Regional IV Management of Cusco do not use the appropriate channels for communication to the workers on the timely fulfillment of the norms of internal control. The results of the investigation show that workers progressively implement internal control standards and likewise the determination of risks by workers is deficient in the process of banking operations. 75% of the internal norms of internal control are put in place by the workers and officials of Banco de la Nación Agencies III of Tambobamba and 25% of the internal rules are not applied during the process of the banking operations and 100% of the external norms of internal control are not put into practice by the workers and officials of Banco de la Nación Agencies III of Tambobamba. It is obtained that 65% of the respondents stated that they know the existence of the types of risks in the cash unit and 35% of the respondents declare that they do not know the existence of the types of risks in the financial institution.

Key words: Internal control standards, risk assessment and unit of cash