



UNIVERSIDAD  
PRIVADA  
DEL NORTE

# Contabilidad y Negocios

---

Contabilidad y Finanzas

“INFLUENCIA DEL CONTROL CONTABLE EN LAS  
INVERSIONES EN EL FONDO DE PENSIONES DE LA  
AFP PROFUTURO LIMA 2017”

Trabajo de Investigación para optar al grado de:

**Bachiller en Contabilidad y Finanzas**

**Autor:**

Ingrid Penélope BALLARDO Mijichich

**Asesor:**

Dr. Ricardo H. ANDRADE Caldas

Lima – Perú

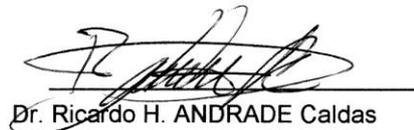
2017

## **ACTA DE AUTORIZACION PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

El asesor Dr. Ricardo H. ANDRADE Caldas, Docente de la Universidad Privada del Norte, Facultad de Contabilidad y Negocios, Carrera de Contabilidad y Finanzas, ha realizado el seguimiento del proceso de formulación y desarrollo de la investigación de la estudiante:

**INGRID PENÉLOPE BALLARDO MIJICHICH**

Por cuanto, CONSIDERA que el trabajo de investigación titulado: “**INFLUENCIA DEL CONTROL CONTABLE EN LAS INVERSIONES EN EL FONDO DE PENSIONES DE LA AFP PROFUTURO LIMA 2017**”, para optar al grado de bachiller por la Universidad Privada del Norte, reúne las condiciones adecuadas por lo cual **AUTORIZA** su presentación.



Dr. Ricardo H. ANDRADE Caldas

Asesor

## ACTA DE EVALUACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El comité de trabajo de Investigación, conformado por LOS DOCENTES Margot Rodríguez Mayhuasca y Luis Li Pérez; designados mediante Eva Berlanga Valdez Coordinadora Académico Contabilidad y Finanzas Working Adult – Lima, ha procedido a realizar la evaluación del trabajo de Investigación de la estudiante: **INGRID PENÉLOPE BALLARDO MIJICHICH**; para aspirar al grado de bachiller con el trabajo de investigación titulado: **“INFLUENCIA DEL CONTROL CONTABLE EN LAS INVERSIONES EN EL FONDO DE PENSIONES DE LA AFP PROFUTURO LIMA 2017”**.

Luego de la revisión del trabajo en forma y contenido los miembros del jurado acuerdan:

Aprobación por unanimidad

Aprobación por mayoría

Calificativo:  Excelente [18 – 20]

Calificativo:  Excelente [18 – 20]

Sobresaliente [15 – 17]

Sobresaliente [15 – 17]

Buena [13 – 14]

Buena [13 – 14]

Desaprobación

Firman en Señal de conformidad

\_\_\_\_\_  
Ing./Lic./Mag. Margot Rodríguez

Miembro del Comité

\_\_\_\_\_  
Ing./Lic./Mag. Luis Li

Miembro del Comité

\_\_\_\_\_  
Ing./Lic./Mag. Nombre Apellido

Miembro del Comité

## DEDICATORIA

*Mi trabajo de Investigación se lo dedico a mi Dios por darme perseverancia, seguridad tolerancia, y confianza en mí misma.*

*A mis queridos hijos por ser mi motor e inspiración para poder superarme cada día y así poder luchar para que la vida nos depare un futuro mejor.*

*A mi cariñoso padre por brindarme los recursos necesarios y siempre apoyándome y dándome su confianza en todo lo necesario para cumplir mis objetivos como estudiante y persona.*

*A mi dulce madre por hacer de mí una mejor persona a través de su cariño, comprensión, enseñanzas; aconsejándome con sus palabras y no dejándome decaer para que siguiera adelante y siempre sea perseverante y cumpla con mis ideales.*

*A mis hermanas que han estado conmigo incluso en los momentos más turbulentos.*

*A todo el resto de familia y amigos quienes sin esperar nada a cambio compartieron su conocimiento, sabiduría, alegrías y tristezas para terminar este trabajo.*

## **AGRADECIMIENTO**

*A mi familia en especial a mis hijos, en reconocimiento al apoyo y comprensión por el tiempo de no haber estado a su lado; a mi maestros, mis compañeros y a la universidad, por enriquecerme en conocimientos para mi formación profesional.*

## TABLA DE CONTENIDO

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	2
ACTA DE EVALUACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO	5
INDICE DE TABLA	7
INDICE DE FIGURAS	8
RESUMEN	9
CAPITULO I INTRODUCCIÓN	10
1.1 Realidad Problemática	10
1.2 Formulación del Problema	12
1.3 Objetivos	12
CAPITULO II METODOLOGÍA	13
CAPITULO III RESULTADOS	15
CAPITULO IV CONCLUSIONES	19
REFERENCIAS	20
ANEXOS	21

## INDICE DE TABLAS

Tabla 1. El personal a cargo del área de contabilidad está debidamente capacitado y demuestra eficiencia.

Tabla 2. En el programa de control interno incluye la evaluación de los Formatos Contables.

Tabla 3. Considera realizar actualizaciones o mejoras en el Control Interno.

Tabla 4. Se realiza periódicamente el monitoreo de los procedimientos de control.

Tabla 5. El personal contable tiene en consideración el cumplimiento de los procedimientos contables.

Tabla 6. Las técnicas de evaluación para la revisión de los procedimientos contables son los adecuados.

## INDICE DE FIGURAS

Figura 1. El personal a cargo del área de contabilidad está debidamente capacitado y demuestra eficiencia.

Figura 2. En el programa de control interno incluye la evaluación de los Formatos Contables.

Figura 3. Considera realizar actualizaciones o mejoras en el Control Interno.

Figura 4. Se realiza periódicamente el monitoreo de los procedimientos de control.

Figura 5. El personal contable tiene en consideración el cumplimiento de los procedimientos contables.

Figura 6. Las técnicas de evaluación para la revisión de los procedimientos contables son los adecuados.

## RESUMEN

Este trabajo de Investigación se basa en los procedimientos contables revisando la veracidad de las operaciones financieras y su contabilización. Se analizará las técnicas y procedimientos utilizados, para que al efectuar el procesamiento y verificación de la información, se constate que los registros de las operaciones financieras se encuentren debidamente sustentados.

El objetivo general de mi trabajo de Investigación es determinar la Influencia del control contable en las inversiones del Fondo de Pensiones de Profuturo AFP de la siguiente manera:

- a. Evaluar la presentación de la información Contable-Financiera ante la SBS.
- b. Identificar el aporte de los informes contables en la elaboración de los estados financieros.

La metodología utilizada para el desarrollo de la tesis ha sido de tipo No Experimental ya que se identificará, analizará y evaluará el control contable en la AFP. La técnica documental (información de los registros y documentos de la AFP) y la técnica de campo (el cuestionario a las personas involucradas en el proceso de la AFP).

Como resultado del estudio y análisis del tema desarrollado se obtuvieron diferentes resultados:

- Se ha obtenido una buena capacitación y eficiencia del personal que utiliza la Empresa y se ha estado aplicando eficientemente todo los procedimientos.
- Se ha obtenido un buen resultado en el Control Interno que han sido aplicando de forma correcta y la recopilación de la información bajo las normas y leyes obteniendo un resultado efectivo.
- Se realizaron actualizaciones o mejoras en el Control Interno para la buena obtención de los resultados.
- Periódicamente el monitoreo de todos los procedimientos de Control para la buena obtención de los resultados fue efectivo y con buen resultado.
- Se ha podido analizar que el personal Contable considera el cumplimiento de los procedimientos contables para un mejor control y presentación de información en los estados financieros.
- Las técnicas de evaluación para la revisión de los procedimientos contables son los adecuados para la obtención del buen resultado.

## CAPÍTULO I INTRODUCCIÓN

### 1.1. Realidad problemática

El Sistema Privado de Pensiones peruano (SPP) fue implementado en 1993 como parte del paquete de las reformas estructurales que caracterizaron esta época de la historia económica peruana, esto se da inicio mediante el Decreto Ley N° 25897(\*1) (Guerra J. 2015). El desempeño del SPP desde su creación ha sido estudiado desde distintas perspectivas y, en términos generales, los estudios muestran que la reforma del SPP peruano ha tenido un rol primordial en el desarrollo del mercado de capitales, así como en la generación del ahorro interno desde inicios de la reforma hasta la actualidad (Muñoz 2000, Morón 2000). Asimismo, dada la estructura demográfica de la población peruana y la experiencia de sistemas similares en otros países, se sugiere que el papel de los fondos de pensiones en el futuro será más importante conforme el volumen de recursos acumulados en los fondos privados de pensiones sean mayores. (N. Reynaga 2005)

Las Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (AFP) son definidas como entidades privadas constituidas por un capital que es independiente de los fondos que ellos administran. Los estudios comparados entre similares sistemas de pensiones y que el esquema peruano se caracteriza por ser uno de los sistemas más caros para los trabajadores afiliados. . (N. Reynaga 2005)

A diferencia de lo que ocurrió en Estados Unidos, los fondos de inversión en nuestro país aparecen a partir de su reconocimiento legal expreso con la promulgación en 1995 del Decreto Legislativo 862, Ley de los Fondos de Inversión y de sus Sociedades Administradoras(\*2) (en adelante, la “Ley de Fondos de Inversión”). Por su parte, los fondos mutuos fueron creados en 1992 con la promulgación del Decreto Legislativo 755, antigua Ley del Mercado de Valores (\*3), que fue sustituida en 1995 por el Decreto Legislativo 861 que aprobó la Ley del Mercado de Valores vigente (en adelante, la “Ley del Mercado de Valores”) a la fecha modificada (11).

---

1\* Al respecto, véase el D.L 25897, Crean el SPP conformado por las Adm. Privadas de Fondo de Pensiones.

2\* Al respecto, véase el D.L 862, Ley de los Fondos de Inversión y de sus Sociedades Administradoras.

3\* Al respecto, véase el D.L 755, Ley del Mercado de Valores

Dichas normas constituyeron las partidas de nacimiento en nuestro país de los fondos de inversión (en la Ley de Fondos) y de los fondos mutuos (en la antigua Ley del Mercado de Valores). De este modo, en nuestro país se crearon los vehículos legales especializados en la inversión colectiva mediante la promulgación de normas, y no como el desarrollo evolutivo de un mercado activo.

La administración de fondos de pensiones será eficiente y eficaz si cumple con preservar y capitalizar los ahorros de las personas afiliadas, y con base a ello otorgar pensiones relativamente cercanas a los ingresos en la etapa activa laboral. No obstante, la problemática que ocupa el estudio nace a raíz de la observación de varios años en que la rentabilidad de los fondos de pensiones se deterioró en mayor y menor medida en los fondos de pensiones y en otros casos en las pensiones de un importante número de afiliados, como es el caso de las pensiones en dólares.

Todos los efectos que sucedan en la inversión del fondo privado de pensiones tendrá que ser registrado correcta y oportunamente en la contabilidad, para así cumplir con las normativas que la Superintendencia de Banca, Seguros y la AFP Local haya establecido para un mejor control y que los reportes financieros reflejen la información exacta ante los organismos de control, financieros y sobre todo al afiliado.

Por otro lado, este trabajo de investigación se validará de acuerdo a la adecuada aplicación de:

- Plan Contable General Financiera (PCGF)
- Normas Internacionales de Contabilidad (NIC's)
- Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA's)
- Principios de Contabilidad Generalmente Aceptado (PCGA)
- Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's)
- Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones (SPP)

## **1.2. Formulación del problema**

### **1.2.1 Problema General**

¿Qué influencia podría existir del control contable en las inversiones del Fondo de Pensiones de la AFP Profuturo, Lima 2017?

### **1.2.2 Problemas Específicos**

¿Cuál es la exigencia de la Superintendencia de Banca, Seguros y la AFP para la presentación de la información Contable-Financiera?

¿De qué forma los informes contables sirve para la elaboración de los estados de cuenta de los aportes realizados por los afiliados y pensionistas?

## **1.3. Objetivos**

### **1.3.1 Objetivo General**

Determinar la Influencia que ejerce el control Contable en las inversiones del Fondo de Pensiones de la AFP Profuturo Lima 2017.

### **1.3.2 Objetivos Específicos**

- a. Evaluar la exigencia de la Superintendencia de Banca, Seguros y la AFP para la presentación de la información Contable-Financiera.
- b. Identificar de qué forma los informes contables contribuye en la elaboración de los estados de cuenta de los aportes realizados por los afiliados y pensionistas.

## CAPÍTULO II METODOLOGÍA

### 2.1. Tipo de investigación

#### 2.1.1 Según el propósito

El presente trabajo de investigación se desarrollará bajo el concepto de investigación Básica conocida también como Pura o Fundamental. Se caracteriza porque parte de un marco teórico y permanece en él; la finalidad radica en formular nuevas teorías o modificar las existentes, en incrementar los conocimientos científicos o filosóficos, pero sin contrastarlos con ningún aspecto práctico. (García, R. F. 1977). Esto me permitirá lograr y acrecentar los conocimientos teóricos del tema elegido, me permitirá establecer propuestas de mejora, las cuales se encontraran basadas en principios y leyes.

#### 2.1.2 Según el diseño de investigación

El presente trabajo de investigación se desarrollara bajo el diseño de No Experimental, las variables no se manipulan intencionalmente, sino que sólo se observa y se analiza el fenómeno tal y como es en su contexto natural; éste a su vez se divide en un estudio transversal o longitudinal (García m\_f cifrado en Hernández et al.,2003 p.58). Las características propias del control contable de la AFP Local con el fin observar los resultados y poder determinar propuestas de mejora; por lo tanto en este diseño no se construye una situación especifica si no que se observa las que existen.

Método Transversal: Porque se realizará en un lapso de tiempo corto debido a la muestra que se tomará para el estudio describiendo las variables y analizando sus incidencias e interrelación en un momento dado.

### 2.2. Población

La población escogida para la presente investigación será 30 empleados de la AFP Local Ubicada en el distrito de San Isidro.

### **2.3. Muestra**

La muestra para el presente trabajo será la misma utilizada en la población.

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

Se ha utilizado como técnica e instrumento el cuestionario y la encuesta que se tomaron a los empleados de la AFP Local Ubicada en el distrito de San Isidro (julio 2017).

Cuestionario:

Según Andrés Hueso G (2012), aquel instrumento de investigación que suele ser cerrado en su mayoría, no se da opción a que o quien responda y se exprese con sus propias palabras (como un entrevistador), sino que marcan unas opciones de respuesta limitadas entre las que elegirá y mediante codificaciones se facilitara una comparación y análisis de datos más rápido que las entrevistas.

Encuesta:

Por Andrés Hueso G (2012), esta técnica es mediante la utilización de un cuestionario estructurado o conjunto de preguntas que permite obtener información sobre una población a partir de una muestra.

### **2.5. Métodos y procedimientos de análisis de datos**

El método y procedimiento a utilizar en el presente trabajo de investigación es el Programa Estadístico SPSS

### **2.6. Unidad de Estudio**

La unidad de estudio será dirigida al área de contabilidad, tesorería y finanzas, Inversionistas, Fondo de Pensiones y Auditoria, el cual proporcionará la información para el estudio a través de las encuestas el cual se tomará las mediciones u observaciones y se obtendrá un resultado.

### CAPITULO III RESULTADOS

Como resultado de los estudios y análisis que se proyectan realizar se espera conocer la verdadera situación de los controles contables con respecto a las operaciones financieras y las inversiones de los fondos de pensiones. Esta situación permitirá realizar las recomendaciones para las mejoras y reforzamiento en los procedimientos de control para que los resultados e información contable financiera se presenten con veracidad de modo que pueda presentar una información adecuada ante cualquier ente de fiscalizador. “Es recomendable hacer solamente las preguntas necesarias para obtener la información deseada” (Marín Ibáñez en García Muñoz, 2003).

Según nuestras encuestas hemos podido llegar al siguiente resultado:

**Tabla 1**

**¿El personal a cargo del área de contabilidad está debidamente capacitado y demuestra eficiencia?**

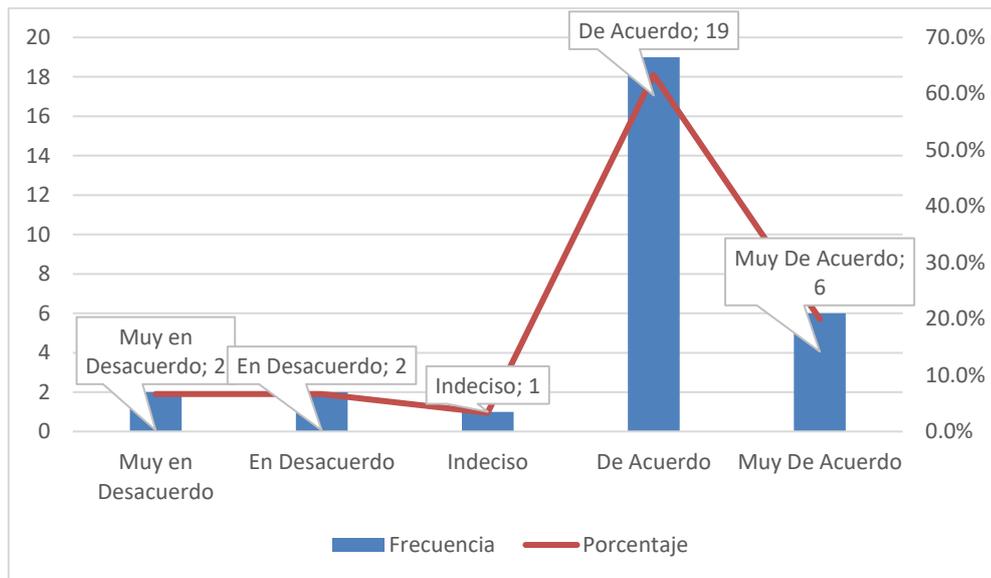
Niveles	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Muy en Desacuerdo	2	6.7%	6.7%
En Desacuerdo	2	6.7%	13.3%
Indeciso	1	3.3%	16.7%
De Acuerdo	19	63.3%	80.0%
Muy De Acuerdo	6	20.0%	100.0%
	30	100%	

*Fuente: Datos propios alcanzados en la encuesta del estudio.*

**Nota.** El resultado de la tabla 1 podemos deducir que el universo encuestado de 30 personas (100%) es de la siguiente manera:

Del universo solo 02 personas están en “Muy en Desacuerdo”; 02 personas están “En Desacuerdo”; 01 persona “Indecisa”; 19 personas “De acuerdo” y 6 personas “Muy de acuerdo”.

Podemos analizar que si se obtiene una buena capacitación y eficiencia del personal que utiliza la Empresa y se ha estado aplicando eficientemente los procedimientos y la información bajo las normas y leyes obteniendo un resultado efectivo.



**Figura 1. Personal a cargo del área de contabilidad está debidamente capacitado y demuestra eficiencia.**

**Nota.** En la figura 1 podemos observar los porcentajes obtenidos en la encuesta indicando que el universo encuestado de 30 personas (100%) es de la siguiente manera:

Podemos analizar que el porcentaje mayor es que el universo está de acuerdo con el personal a cargo del área de contabilidad y está debidamente capacitado y demuestra eficiencia.

**Tabla 2**

**¿En el programa de Control interno incluye la evaluación de los formatos contables?**

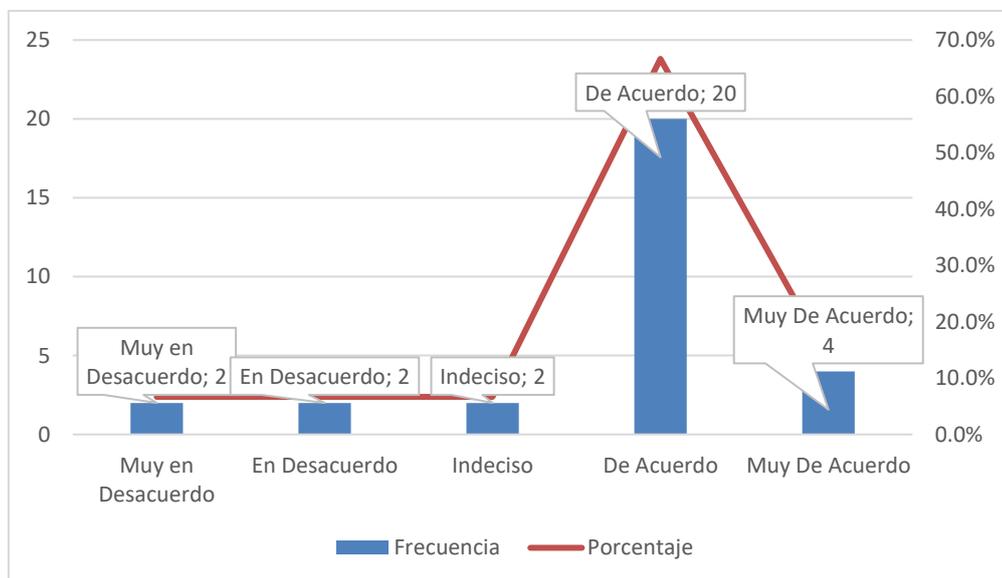
Niveles	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Muy en Desacuerdo	2	6.7%	6.7%
En Desacuerdo	2	6.7%	13.3%
Indeciso	2	6.7%	20.0%
De Acuerdo	20	66.7%	86.7%
Muy De Acuerdo	4	13.3%	100.0%
	30	100%	

*Fuente: Datos propios alcanzados en la encuesta del estudio.*

**Nota.** El resultado de la tabla 2 podemos deducir que el universo encuestado de 30 personas (100%) es de la siguiente manera:

Del universo solo 02 personas están en “Muy en Desacuerdo”; 02 personas están “En Desacuerdo”; 02 persona “Indecisa”; 20 personas “De acuerdo” y 04 personas “Muy de acuerdo”.

Podemos analizar que el Control Interno han sido aplicando de forma correcta para la buena obtención de los resultados.



**Figura 2 En el programa de Control interno incluye la evaluación de los formatos contables.**

**Nota.** En la figura 2 podemos observar los porcentajes obtenidos en la encuesta indicando que el universo encuestado de 30 personas (100%) es de la siguiente manera:

Podemos analizar que el porcentaje mayor es en De acuerdo referente al universo y que los programas de control interno se han realizado correctamente.

**Tabla 3**  
**¿Considera realizar actualizaciones o mejoras en el control interno?**

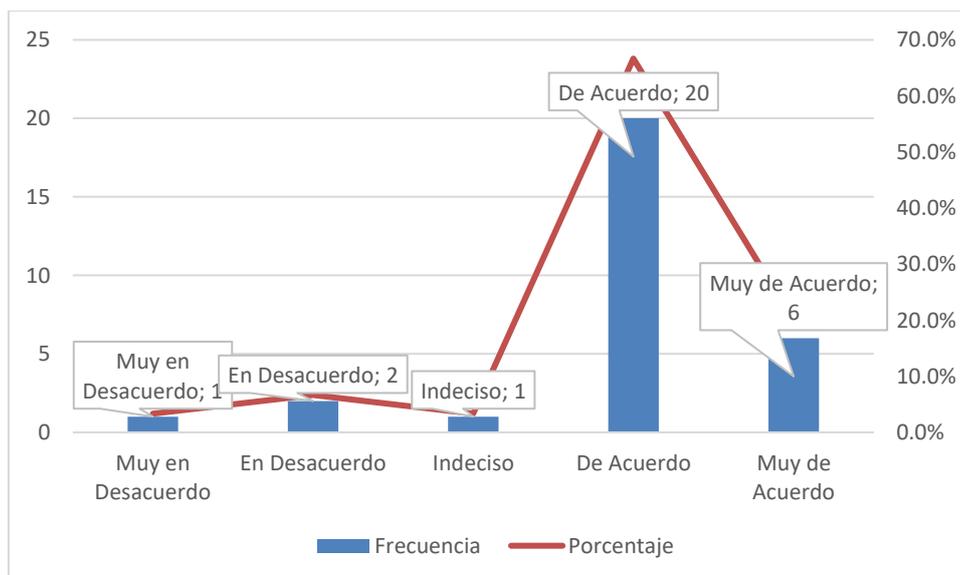
Niveles	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Muy en Desacuerdo	1	3%	3%
En Desacuerdo	1	3%	7%
Indeciso	2	7%	13%
De Acuerdo	19	63%	77%
Muy De Acuerdo	7	23%	100%
	30	100%	

*Fuente: Datos propios alcanzados en la encuesta del estudio.*

**Nota.** El resultado de la tabla 2 podemos deducir que el universo encuestado de 30 personas (100%) es de la siguiente manera:

Del universo solo 01 personas están en “Muy en Desacuerdo”; 01 personas están “En Desacuerdo”; 02 persona “Indecisa”; 19 personas “De acuerdo” y 07 personas “Muy de acuerdo”.

Podemos analizar que se ha realizado actualizaciones o mejoras en el Control Interno para la buena obtención de los resultados.



**Figura 3: Considera realizar actualizaciones o mejoras en el control interno?**

**Nota.** En la figura 2 podemos observar los porcentajes obtenidos en la encuesta indicando que el universo encuestado de 30 personas (100%) es de la siguiente manera:

Podemos analizar que el porcentaje mayor es en De acuerdo referente al universo y que realizaron actualizaciones o mejoras en el Control Interno para la buena evaluación de sus resultados.

**Tabla 4**  
**Se realiza periódicamente el monitoreo de los procedimientos de Control**

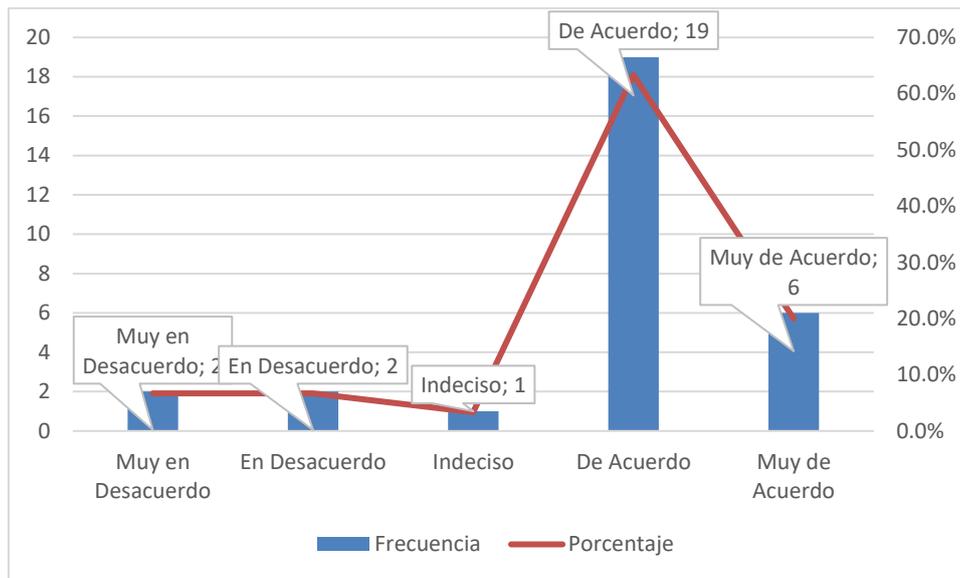
Niveles	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Muy en Desacuerdo	2	6.7%	6.7%
En Desacuerdo	2	6.7%	13.3%
Indeciso	1	3.3%	16.7%
De acuerdo	19	63.3%	80.0%
Muy De acuerdo	6	20.0%	100.0%
	30	100%	

*Fuente: Datos propios alcanzados en la encuesta del estudio.*

**Nota.** El resultado de la tabla 2 podemos deducir que el universo encuestado de 30 personas (100%) es de la siguiente manera:

Del universo solo 02 personas están en “Muy en Desacuerdo”; 02 personas están “En Desacuerdo”; 01 persona “Indecisa”; 19 personas “De acuerdo” y 06 personas “Muy de acuerdo”.

Podemos analizar que se ha realizado periódicamente el monitoreo de todos los procedimientos de Control para la buena obtención de los resultados.



**Figura 4: Se realiza periódicamente el monitoreo de los procedimientos de control?**

**Nota.** En la figura 4 podemos observar los porcentajes obtenidos en la encuesta indicando que el universo encuestado de 30 personas (100%) es de la siguiente manera:

Podemos analizar que el porcentaje mayor es en De acuerdo referente al universo y que si se realizan periódicamente el monitoreo de los procedimientos de control.

**Tabla 5**

**¿El personal contable tiene en consideración el cumplimiento de los procedimientos contables?**

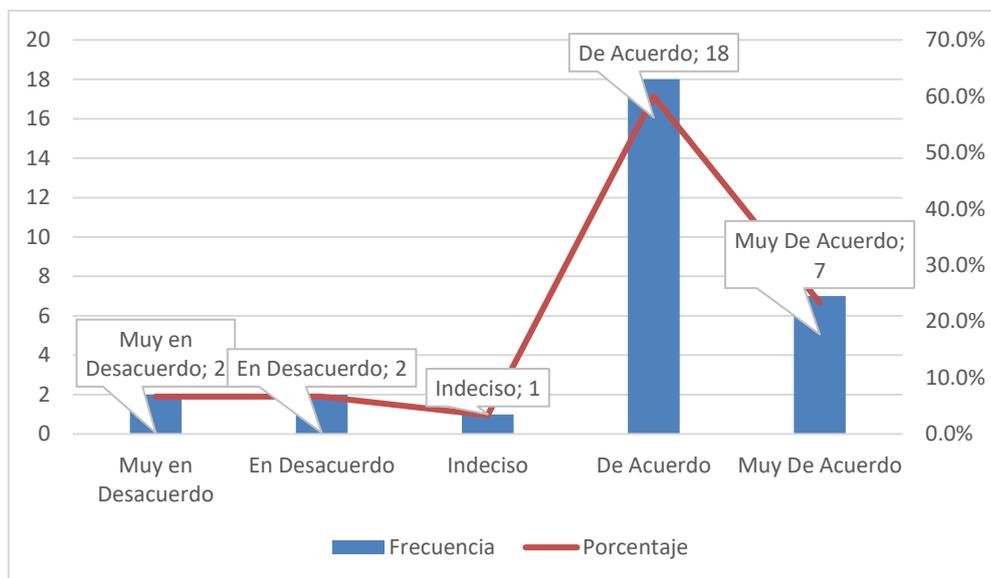
Niveles	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Muy en Desacuerdo	2	6.7%	6.7%
En Desacuerdo	2	6.7%	13.3%
Indeciso	1	3.3%	16.7%
De Acuerdo	18	60.0%	76.7%
Muy De Acuerdo	7	23.3%	100.0%
	30	100%	

*Fuente: Datos propios alcanzados en la encuesta del estudio.*

**Nota.** El resultado de la tabla 2 podemos deducir que el universo encuestado de 30 personas (100%) es de la siguiente manera:

Del universo solo 02 personas están en “Muy en Desacuerdo”; 02 personas están “En Desacuerdo”; 01 persona “Indecisa”; 18 personas “De acuerdo” y 07 personas “Muy de acuerdo”.

Podemos analizar que el personal Contable tiene en consideración el cumplimiento de los procedimientos Contables para la buena obtención de los resultados.



**Figura 5: El personal contable tiene en consideración el cumplimiento de los procedimientos contables?**

**Nota.** En la figura 5 podemos observar los porcentajes obtenidos en la encuesta indicando que el universo encuestado de 30 personas (100%) es de la siguiente manera:

Podemos analizar que el porcentaje mayor es en De acuerdo referente al universo y que personal contable tiene en consideración el cumplimiento de los procedimientos contables.

**Tabla 6**

**¿Las técnicas de evaluación para la revisión de los procedimientos contables son los adecuados?**

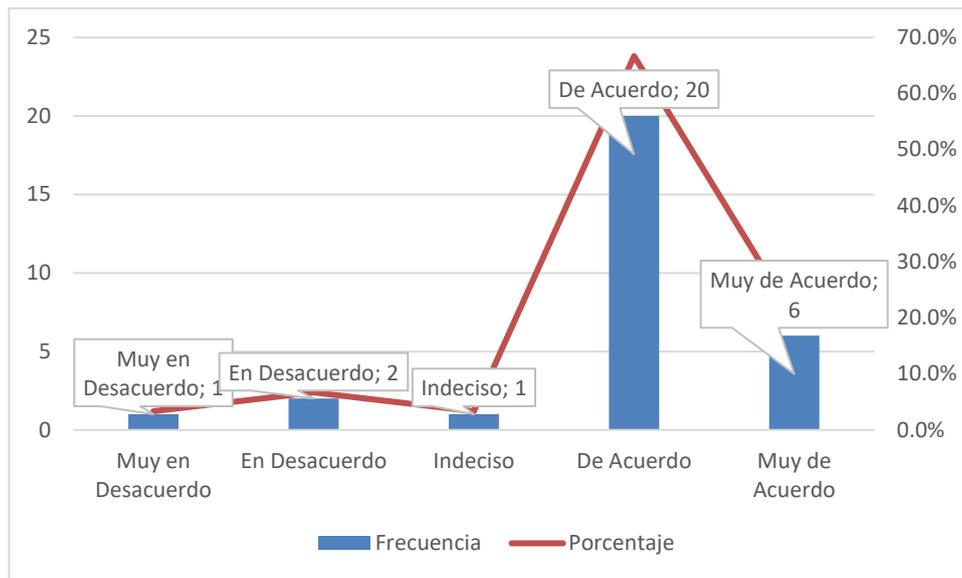
Niveles	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Muy en Desacuerdo	1	3.3%	3.3%
En Desacuerdo	2	6.7%	10.0%
Indeciso	1	3.3%	13.3%
De acuerdo	20	66.7%	80.0%
Muy De acuerdo	6	20.0%	100.0%
	30	100%	

*Fuente: Datos propios alcanzados en la encuesta del estudio.*

**Nota.** El resultado de la tabla 2 podemos deducir que el universo encuestado de 30 personas (100%) es de la siguiente manera:

Del universo solo 02 personas están en “Muy en Desacuerdo”; 02 personas están “En Desacuerdo”; 02 persona “Indecisa”; 20 personas “De acuerdo” y 04 personas “Muy de acuerdo”.

Podemos analizar que el Control Interno han sido aplicando de forma correcta para la buena obtención de los resultados.



**Figura 6: Las técnicas de evaluación para la revisión de los procedimientos contables son los adecuados.**

**Nota.** En la figura 6 podemos observar los porcentajes obtenidos en la encuesta indicando que el universo encuestado de 30 personas (100%) es de la siguiente manera:

Podemos analizar que el porcentaje mayor es en De acuerdo referente al universo y que las técnicas de evaluación para la revisión de los procedimientos contables son los adecuados para el cumplimiento de los procedimientos contables.

## CAPITULO IV CONCLUSIONES

- 1) El Control Interno ha permitido en forma ordenada obtener una buena información Contable-Financiera que será herramienta de utilidad para los usuarios y eso permitirá que los estados financieros deberán contener la información necesaria para la toma de decisiones y al ser analizados y observados han sido aplicados de forma correcta para la buena obtención de los resultados.
- 2) Con este sistema del Control Contable ha sido necesaria para la actualización y capacitación del personal siendo un medio muy importante y que han estado aplicando eficientemente los procedimientos y la información bajo las normas y leyes para obtener los resultados esperados por la empresa.
- 3) En los procedimientos Contables, la confidencialidad de la información ha sido vigilada con frecuencia a través de mecanismos de control exigentes y permite que su personal llegue en el tiempo establecido.
- 4) En los procedimientos Contables se realizaron prácticas de mejoras continuas, permitiendo llegar a obtener resultados para beneficio de la empresa.
- 5) En el transcurso del tiempo se pudo observar que se realizaron actualizaciones o mejoras en el Control Interno para la buena obtención de los resultados.
- 6) Se analizó periódicamente el monitoreo de todos los procedimientos de Control obteniendo buenos resultados.

## REFERENCIAS

1. Reynaga, N. R. C. Un Enfoque de Teoría de Juegos del Sistema Privado de Pensiones Peruano.
2. Muñoz, I. 2000. “La Reforma del Sistema Privado de Pensiones”: en La Reforma Incompleta. Instituto Peruano de Economía y Universidad del Pacífico.
3. Guerra, J. M. B. LAS AFP EN PERÚ INCURRIERON EN EL USO DE PUBLICIDAD ENGAÑOSA Y DESINFORMACIÓN AL INICIAR SUS OPERACIONES, LO CUAL PRESUME DELITO DE ESTAFA. Gestión en el Tercer Milenio, 18(36), 63-71., Rev. De Investigación de la Fac. de Ciencias Administrativas, UNMSM (Vol. 18-II N°36 Lima 2015).
4. Molina, I. G. (2015). Notas sobre la evolución histórica, la naturaleza jurídica y el rol de los fondos de inversión en el mercado de capitales peruano: un análisis comparativo de esta industria. *Ius et Veritas*, 21(42), 150-170.
5. Flórez García, W. (2014). La Administración de fondos privados de pensiones y las crisis financieras: caso Perú 1993 al 2013.
6. García, R. F. (1977). Metodología de la Investigación. Trillas.
7. Tamayo, M. (2012). *El Proceso de la Investigación Científica*. México: Limusa, p. 148.
8. Andrés Hueso González y M Josep Cascant (2012). Metodología y Técnicas Cuantitativas de Investigación, p. 21.
9. Molina, I. G. (2015). Notas sobre la evolución histórica, la naturaleza jurídica y el rol de los fondos de inversión en el mercado de capitales peruano: un análisis comparativo de esta industria. *Ius et Veritas*, 21(42), 150-170.
10. Bricio, K., & Caamaño, C. (2016). Incidencia de los sistemas de control contable en la gestión administrativa de las empresas privadas en la provincia de Santa Elena año 2014. *Revista Científica y Tecnológica UPSE*, 2(1).

11. Solís Mayorga, J. A. (2012). Diseño de un Modelo de Control Contable y Financiero de Centros de Entretenimiento en Quito (Bachelor's thesis, Quito: Universidad Israel, 2012).
12. GÓMEZ Marcelo M. Introducción a la Metodología de la Investigación Científica. Editorial Brujas. Primera Edición. Argentina.
13. Thompson, I. (2010). Definición de encuesta. *Rescatado el*, 15(01), 2014.
14. GRAJALES L, G., & SANCHEZ CH, W. (2013). Contabilidad conceptual e instrumental. Pereira. Cuarta edición, segunda impresión.
15. Reynaga, N. R. C. Un Enfoque de Teoría de Juegos del Sistema Privado de Pensiones Peruano.
16. Zelma Wong Torres (2013). SISTEMA PRIVADO DE PENSIONES.

## ANEXO

CARGO		FECHA				
SEXO						
EDAD						
	<b>ASPECTO A OBSERVAR</b>	<b>ESCALA</b>				
ITM		<b>MUY EN DESACUERDO</b>	<b>EN DESACUERDO</b>	<b>INDECISO</b>	<b>DE ACUERDO</b>	<b>MUY DE ACUERDO</b>
1	¿El personal a cargo del área de contabilidad está debidamente capacitado y demuestra eficiencia?					
2	¿En el programa de control interno incluye la evaluación de los Formatos Contables?					
3	¿Considera realizar actualizaciones o mejoras en el Control Interno?					
4	¿Se realiza periódicamente el monitoreo de los procedimientos de control?					
5	¿El personal contable tiene en consideración el cumplimiento de los procedimientos contables?					
6	¿Las técnicas de evaluación para la revisión de los procedimientos contables son los adecuados?					