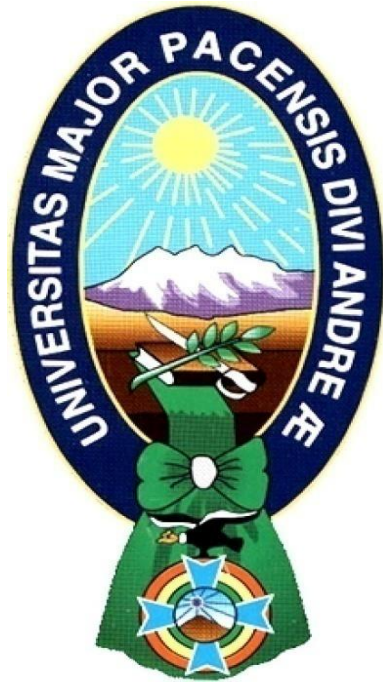


**UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRÉS
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
UNIDAD DE POSTGRADO CONTADURÍA PÚBLICA**



PERFIL DE TESIS

**EL CONTROL INTERNO DE LAS OPERACIONES ACTIVAS EN
LAS COOPERATIVAS ABIERTAS DE AHORRO Y CREDITO**

POSTULANTE : Lic. Ana Cristina Bautista Cortez
DOCENTE : Mg. Sc. Álvaro J. Mostajo Otasevic

**LA PAZ – BOLIVIA
2017**

DEDICATORIA:

A Dios y mi familia por su
apoyo y respaldo
incondicional.

AGRADECIMIENTOS:

A mis Profesores por su
paciencia y dedicación.

A la Unidad de Post Grado de
Contaduría Pública de la
U.M.S.A.; por su acogida.

MUCHAS GRACIAS...

Tabla de contenido

DEDICATORIA:.....	ii
AGRADECIMIENTOS:.....	iii
1. INTRODUCCIÓN.....	1
1.1. Antecedentes.....	2
2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	6
2.1. Formulación del problema de Investigación.....	7
3. OBJETIVOS.....	8
3.1. Objetivo General.....	8
3.2. Objetivos Específicos.....	8
3.3. Resultados Esperados.....	8
4. Justificación.....	9
4.1. Justificación Educativa.....	9
4.2. Justificación Social.....	9
4.3. Justificación Económica.....	10
5. HIPÓTESIS.....	11
5.1. Determinación de Variables.....	11
5.2. Conceptualización de las Variables.....	11
6. MARCO TEORICO.....	12
6.1. Los Neoclásicos.....	13
7. DISEÑO DE INVESTIGACION.....	17
7.1. Tipo de estudio.....	17
7.2. Diseño Metodológico.....	18
7.3. Procedimiento de Investigación.....	19
7.4. Método de investigación.....	20
7.5. Objeto de estudio.....	21

7.6.	Población o Universo de estudio.....	21
7.7.	Determinación de la muestra.....	21
8.	Cronograma de actividades.....	22
9.	Presupuesto de investigación.....	23
10.	Bibliografía.....	24

1. INTRODUCCIÓN

La idea de una cooperativa consiste en la asociación autónoma de personas que se reúnen de forma voluntaria para satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales, mediante una entidad cuya gestión es democrática sin fines de lucro.

El sistema cooperativo se trata del movimiento socioeconómico más grande del mundo. Hay cooperativas en todos los países, en las diversas culturas y economías.

La actividad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito está amparada por la Ley N° 393 de Servicios Financieros, por lo que es viable su implementación.

La metodología y técnicas que se usarán en el presente trabajo serán investigativas, inductivas y con recursos de la entrevista y trabajo de campo, siendo que la investigación busca la aplicabilidad del presente proyecto.

1.1. Antecedentes

El hombre es un ser social y por naturaleza tiene la necesidad de compartir con sus semejantes para mejorar su estado de vida. Esta necesidad le ha impulsado a buscar diferentes formas asociativas para realizarse socialmente y entre ellas las cooperativas.

El cooperativismo ha pasado por un proceso de transformación que viene de las cooperativas primitivas, manifestaciones en diferentes pueblos de la antigüedad. El código de Hammurabi por ejemplo, daba la posibilidad que cierto número de agricultores arrendaban extensos campos en formas conjuntas o cooperativas y en forma colectiva eran administradas. En China florecieron las asociaciones de ahorro y préstamos, (200 años A.C.).

En la edad media, surgieron “Las Guildas”, semejantes a los actuales gremios obreros, pues eran asociaciones de artesanos.

En América, a la llegada de los conquistadores, ya existían formas de trabajar la tierra y pueden considerarse como precursoras del cooperativismo actual. Los aztecas e incas fueron poblaciones que poseían una cultura más avanzada. El Calpulli era la organización encargada de la administración del imperio, la tenencia de la tierra, el cultivo y la distribución de la producción agraria.

En América Latina, México en la década de 1870 el Robert Owen, nace la primera de las sociedades de socorro mutuo entre obreros, (1866), las que fracasaron por diferentes causas. Otros intentos se dan en 1873, con una Cooperativa de sastres con el modelo de sociedades francesas obreras de producción de París, la cual también fracasa.

Los inicios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en América Latina fueron obra de sacerdotes católicos.

Existe todo tipo de cooperativas en casi todos los Países del mundo, las cuales han alcanzado diversos grados de crecimiento, penetrando en la población y la economía.

- Cooperativas de Ahorro y Crédito en Bolivia

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito, surgen en Bolivia como una respuesta a la necesidad de servicios crediticios y se sustentan en la disciplina del ahorro y la cooperación mutua de sectores de la población a los que se les hace difícil acceder a servicios bancarios tradicionales de ahorro y crédito. Actualmente estas se están instalando en las provincias más alejadas y su objetivo es apuntalar los proyectos y sueños de las personas con menores posibilidades económicas.

La formación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en Bolivia proviene desde fines de la década de los años 50, estaba ligada a CUNA INTERNACIONAL (La División Internacional de la Asociación de Cooperativas de crédito de los Estados Unidos) y a la política norteamericana del programa de la Alianza para el Progreso, del por entonces presidente John F. Kennedy, cuyo componente cooperativo fue a sugerencia del Senador H. Humphrey, y fue la base de la resolución de la reunión de jefes de Estado Latinoamericanos realizada en la ciudad de Montevideo Uruguay en 1962.

Bolivia no estuvo aislada de este proceso, los fundadores y promotores de las primeras cooperativas de ahorro y crédito fueron sacerdotes norteamericanos, de la orden de Maryknoll José Beausoleil y Gerardo Ziegengeist, que a partir de los años de 1960 fundan las primeras cooperativas, Santa Ana de Cala Cala y Santiago El Paso, ambas en la ciudad de Cochabamba y Nuestra Señora del Carmen en la ciudad de Riberalta Beni.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito, para su funcionamiento, se organizaron en base a la Ley General de Sociedades Cooperativas aprobada y promulgada

en septiembre de 1958 por el Gobierno del Dr. Hernán Siles Zuazo, adaptando sus estatutos a esta norma legal.

Los principios del sistema cooperativo tienen como punto de partida los principios formulados por el fallecido cooperativista, Mauricio colombiano, que fueron publicados por la OIT en 1976, y que rigen en su mayoría actualmente; Estos aseguran que una cooperativa mantenga su espíritu democrático y se desenvuelve como negocio sólido y fuerte, es decir, debe ser una entidad de economía solidaria, estos principios han sido divulgados por las diferentes organizaciones como la Alianza Internacional de Cooperativas (ACI).

Las Cooperativas están basadas en los valores de la autoayuda, la auto responsabilidad, la democracia, la igualdad, la equidad y la solidaridad. En la tradición de sus fundadores, los socios cooperativos hacen suyos los valores éticos de la honestidad, la transparencia, la responsabilidad y la vocación social.

- Generalidades

Según la Alianza Cooperativa Internacional, en su declaración sobre Identidad y Principios Cooperativos, adoptados en Manchester en 1.995, define: "Una Cooperativa es una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes por medio de una entidad de propiedad conjunta y democráticamente controladas". Es decir, la Cooperativa: es una entidad que se posee en conjunto y se controla democráticamente.

Conceptualmente y en virtud de lo anteriormente mencionado, las Cooperativas de Ahorro y Crédito son organizaciones sin fines de lucro creadas para prestar servicio a sus socios. Además, en relación a los Bancos, son instituciones cooperativas y de propiedad de sus socios, las Cooperativas de Ahorro y Crédito brindan un espacio seguro para ahorrar y pedir prestado a tasas razonables.

Los informes institucionales de la ASFI corroboran que las CAC societarias son más rentables y eficientes, con relación a los demás, utilizando los depósitos y patrimonio como fuente de financiamiento y manteniendo los mejores indicadores de calidad de cartera, puesto que estas siempre se implementa el sistema cooperativo.

La ASFI; es una institución de derecho público, con jurisdicción, competencia y estructura de alcance nacional, bajo tuición del Ministerio de Economía y Finanzas Públicas y sujeta a control social.

El objeto de ASFI es regular, controlar y supervisar los servicios financieros en el marco de la Constitución Política del Estado, la Ley N° 393 de Servicios Financieros y los Decretos Supremos reglamentarios, así como la actividad del mercado de valores, los intermediarios y sus entidades auxiliares.

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, ASFI, nació de golpe un 7 de mayo de 2009, después de un debate mundial iniciado en los 2000 sobre la necesidad de una normativa, regulación y supervisión que tenga una base consolidada de las áreas de bancos, seguros y valores, porque existen grupos financieros que actúan al mismo tiempo en uno y otro sector.

El Decreto Supremo N° 29894 -de reordenamiento del órgano ejecutivo y regulatorio- mediante el artículo 137, determina que la regulación del sistema financiero se reordenará convirtiendo a la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, en la actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

Actualmente en el Estado Plurinacional de Bolivia, con la nueva Ley de Servicios Financieros se pretende realizar controles a las operaciones de las instituciones financieras cualquiera sea su forma jurídica y de organización entre ellas los Bancos, las Instituciones Financiera de Desarrollo y las Cooperativas entre otras

Al estudiar los fines y funcionamiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito se llega a comprender que su accionar se manifiesta en tres servicios financieros: Financiamiento, Ahorro e Inversión, y posibilitan un proceso de organización diferente, basado en la unión de sus miembros a través de aportes que deben realizar sus integrantes lo que genera una actitud de empoderamiento en el proceso de formación de la caja.

Las formas de organización financiera se encuentran contempladas en la Ley 393 de Servicios Financieros¹ y se las considera como organizaciones que se forman por voluntad de sus socios y con aportes económicos que, en calidad de ahorros, sirven para el otorgamiento de créditos a sus miembros, dentro de los límites señalados por la Superintendencia del sistema financiero.

Es en este sentido, los esfuerzos desplegados por estas instituciones financieras para prestar servicios financieros todavía son insuficientes, porque los retornos de los créditos o activos otorgados no tienen retornos adecuados por falta de políticas de control de activos generando de esta manera una problemática.

La creciente complejidad del entorno económico en el que se mueve la cooperativa exige disponer de un sistema de información adecuado. La contabilidad ha de permitir a sus gestores y asociados conocer la situación de la empresa, así como su evolución. De esta forma, se facilita una toma de decisiones rápida y eficiente que asegure el buen funcionamiento de la cooperativa, así como su correcta adaptación al entorno.

¹Gaceta Oficial de Bolivia, Ley 393 del 21 de agosto de 2013, Ley de servicios financieros.

2.1. Formulación del problema de Investigación

Es importante remarcar, que el sector de micro y pequeña empresa ha estado permanentemente marginado de la banca corporativa comercial, y que obedece a la falta de garantías, registros de estados financieros, y aspectos de organización, no obstante, la existencia legítima de su demanda por créditos para ampliar y expandir sus actividades.

Existe una problemática en el sector financiero, que radica, en que los bancos comerciales y otras instituciones de financiamiento y crédito se encuentran con niveles elevados de liquidez en sus cuentas, lo que implica que los depósitos superan a la cartera bruta, pero por el otro lado pese a todos los esfuerzos desplegados hasta ahora, existe una gran cantidad de población sin acceso a los servicios financieros, donde solo el 23.8% (ASFI, 2016, pág. 7) de la población económicamente activa, accede y usa el sistema financiero.

Una de las técnicas empresariales básicas utilizadas para controlar la empresa y facilitar la toma de decisiones es la Contabilidad. El objeto de ésta consiste en llevar un control del patrimonio de la empresa, así como conocer de forma precisa, cuál es y cómo se ha obtenido el beneficio o la pérdida, durante un periodo de tiempo determinado.

La contabilidad al registrar y clasificar de forma ordenada y sistemática todos los hechos con relevancia económica, permite que los asociados conozcan profundamente, la evolución y situación de su cooperativa.

Por otro lado, es necesario reconocer, que cualquier tipo de actividad económica, necesita de capital de inversión o de operación para lograr crecimiento y expansión económica, y que la existencia de las Instituciones financieras como las cooperativas constituye en un importante vehículo para el logro de ese objetivo tan esperado, por tanto:

¿Cuáles son las características fundamentales que explican la dinámica del control de las operaciones activas en las cooperativas abiertas de ahorro y crédito en Bolivia?

3. OBJETIVOS

3.1. Objetivo General

Analizar las características fundamentales que explican la dinámica del control de las operaciones activas en las cooperativas abiertas de ahorro y crédito en Bolivia.

3.2. Objetivos Específicos

- Caracterizar la dinámica de las actividades de las cooperativas abiertas de ahorro y crédito tanto urbano como rural, así como su impacto socioeconómico en Bolivia.
- Identificar los principales componentes de la actividad cooperativista como ser cartera de créditos, número de clientes, de oficinas, de empleados y de operaciones pasivas.
- Describir los componentes de la actividad cooperativista en su integridad

3.3. Resultados Esperados

El análisis del sistema cooperativo en cuanto a finanzas se refiere ofrece los siguientes servicios: Operaciones pasivas como ser recibir dinero en cajas de ahorro, depósitos a plazo fijo, afiliación de certificados de aportación, préstamos a socios y terceros, efectuar cobros y pagos por cuenta propia, cobro de servicios entre otros.

En consecuencia, todas las operaciones que realiza la cooperativa de ahorro y crédito debe estar adecuadamente registrada y con las medidas de seguridad que indican los procedimientos normalmente aceptados, y que están incluidas en la Autoridad de Supervisión del Sistema Financieros ASFI

4. Justificación

4.1. Justificación Educativa

Bolivia ha sufrido cambios en su dinámica económica, a partir de un cambio en su paradigma de producción, la misma que está orientada hacia el desarrollo integral de sus recursos humanos y naturales, en la parte financiera está orientada hacia la salud de los servicios financieros lo que constituye adecuar el control interno de las operaciones activas en las cooperativas abiertas de ahorro y crédito su consecuente impacto socioeconómico.

Existe una justificación académica que necesariamente pasa por responder a la pregunta de si: ¿existe alguna vinculación entre la teoría económica y la caracterización de la dinámica del control interno de las operaciones activas en las cooperativas abiertas de ahorro y crédito en Bolivia? y ¿cuáles son las variables económicas involucradas que explican esta vinculación? Generando a este efecto una nueva valoración en la búsqueda permanente de vincular la teoría con los fenómenos de la realidad.

Consiguientemente existe una condición necesaria que nos permitirá encontrar la relación de dependencia existente entre las variables del control interno y las de operaciones activas y su caracterización socioeconómico en Bolivia que permita explicar desde la teoría económica, con el objeto de generar conocimiento que constituya en un aporte a la ciencia económica.

4.2. Justificación Social

El sector financiero a través de la existencia de cooperativas financieras y su transformación y regulación mediante la Ley 393 del 21 de agosto de 2013 denominada de Servicios Financieros, ha significado la llave de acceso al crédito para grupos sociales marginados por la banca tradicional, las mismas que han encontrado en estas instituciones financieras un alivio para sus necesidades de liquidez.

La última década el sector financiero, es uno de los sectores que mayores niveles de crecimiento ha mostrado tanto en las operaciones de crédito las mismas que han incrementado a tasas muy atractivas por ejemplo el año 2004 tiene un crecimiento de 32.09%, así de la misma manera el año 2011 tiene un crecimiento del 31.93% un buen desempeño por cuanto implica que existe una mayor bancarización por efecto cartera.

Estas tasas de crecimiento de las operaciones de crédito como de la capacidad de ahorros que se incrementaron considerablemente, generan niveles de liquidez y estas a su vez presiones para bajar las tasas de interés y ampliar la cobertura hacia otros rubros y mercados como el sector agrícola, mediante la implementación del micro warrant por ejemplo para el sector arrocero.

El estudio se justifica desde un punto de vista social, porque actualmente los consumidores micro financieros y la sociedad en general visibilizan a las Instituciones financieras como las cooperativas como entidades de apoyo al sector de la micro y pequeña empresa, que han crecido de manera conjunta, generando procesos de crecimiento tanto en las instituciones como en los emprendimientos.

4.3. Justificación Económica

La caracterización de la dinámica del control interno de las operaciones activas en las cooperativas abiertas de ahorro y crédito observa una justificación económica a partir de un crecimiento de los volúmenes de cartera, los niveles de cobertura geográfica, el número de consumidores financieros, lo que implica la generación de auto empleos mediante el uso de los recursos financieros otorgados por las instituciones financieras denominas cooperativas.

Existe una justificación económica considerando que el capital dinero es un factor que permite ampliar los niveles de producción, mediante el incremento de la capacidad financiera de los emprendimientos, pero también a partir de la disminución paulatina de las grandes diferencias económicas causada por las

enormes asimetrías generadas en el periodo denominado neoliberal, al existir una inequitativa redistribución de la riqueza.

5. HIPÓTESIS

“El crecimiento de las operaciones financieras, por la cobertura geográfica y poblacional explican la dinámica del control de las operaciones activas de las instituciones financieras denominadas cooperativas abiertas de ahorro y crédito en Bolivia”.

5.1. Determinación de Variables

Variable dependiente: Crecimiento de cooperativas de abiertas de ahorro y crédito

Variable independiente: Control de operaciones activas

5.2. Conceptualización de las Variables

- Crecimiento de cooperativas de abiertas de ahorro y crédito, es la creación de nuevas cooperativas de ahorro y crédito abiertas.
- Control de operaciones activas, es la observación permanente al cumplimiento de las normas en cuanto a manejo de instituciones financieras se refiere, para el cumplimiento de la normativa emitida por la autoridad y los regímenes internos.

6. MARCO TEORICO

El marco teórico tendrá como fuente primaria, la revisión bibliográfica y documental de autores precursores de teoría económica y de control interno, de instituciones financieras cooperativas las mismas radican en la realización de un análisis pormenorizado del sustento teórico que acompaña y respalda desde la teoría, el análisis del objeto de estudio, las referencias bibliográficas se traducen en un análisis de los principales autores como:

MENGER, CARL

Desarrolló una teoría del valor basada en el concepto de la utilidad marginal. La idea fundamental que subyace en la teoría microeconómica de Menger consiste en suponer que los hombres dan valor a los bienes desde el punto de vista de la satisfacción de sus necesidades, por lo que las necesidades humanas vienen a ser siempre la fuerza propulsora del sistema económico.

ALFRED MARSHALL

El resultado de sus esfuerzos fue la denominada «síntesis neoclásica», base de la teoría económica moderna.

WILLIAM STANLEY JEVONS

La teoría marginalista desechó la teoría del valor-trabajo que heredó de la escuela clásica. Se enfoca —por medio de la subjetividad— en la satisfacción del consumidor, concepto al que denominó utilidad marginal. Fue uno de los primeros en introducir el rigor matemático en la economía.

LEÓN WALRAS

Walras defendió un tipo de teoría económica bastante abstracta, apoyada en las matemáticas; y como él, también sostuvo una teoría heterodoxa del valor de tipo subjetivo, que chocaba con las doctrinas objetivas asentadas por la escuela clásica.

El sistema financiero tiene un papel preponderante en las economías modernas y puede influir significativamente en el progreso económico, especialmente en países con mercados de capitales poco desarrollados, convirtiéndose en piedra angular de la prosperidad económica. De ahí la importancia de acelerar la creación de nuevas instituciones financieras, en especial en países donde existe un bajo acceso de los agentes económicos a los servicios financieros.

Para analizar nuestro objeto de estudio se considera a la corriente neoclásica, porque tiene la virtud de explicar en base a las fuerzas del mercado como son la oferta y la demanda, el comportamiento del sector de las finanzas donde se puede realizar las respectivas indagaciones.

6.1. Los Neoclásicos

El término economía neoclásica o escuela neoclásica es un concepto impreciso utilizado en economía; para referirse en general a un enfoque económico basado en una tentativa de integrar al análisis marginalista algunas de las percepciones provenientes de la economía clásica, estas tentativas incluyen:

Primero. -La consideración tanto de la oferta como la demanda en la determinación de los precios.

Segundo. -Los neoclásicos otorgan gran importancia al papel del dinero en asuntos económicos.

Tercero. -Los neoclásicos extendieron el análisis económico a otras situaciones consideradas tanto por los clásicos como los marginalistas, es decir, examinaron no solo situaciones de monopolio, duopolio y competencia perfecta, sino también situaciones de competencia imperfecta.

6.1.1. Fallas de Mercado

A KOUTSOYIANNIS afirma que: existe

“Conocimiento Perfecto (...) Se supone que todos los compradores y

vendedores tienen conocimiento perfecto de las condiciones del mercado. Este conocimiento no solo se refiere a las condiciones que prevalecen en el periodo actual sino también en todos los periodos futuros. La información es libre y no importa costo alguno. En estas condiciones, queda descartada la incertidumbre en torno a los procesos futuros en el mercado.”²

“Según **JUAN R. CUADRADO ROURA** Los Fallos del Mercado son:

- Mercados no competitivos
- Existencia de efectos externos
- Bienes públicos
- Rendimientos crecientes
- Mala o insatisfactoria distribución de la renta
- Fallos en el logro de algunos objetivos: empleo, estabilidad, crecimiento.
- Necesidades preferentes e indeseables.
- Impulso a la insolidaridad y a las posiciones antagónicas, más allá del mundo económico.”³

6.1.2. Fallos de Información

Aparecen cuando por una razón, u otra, los supuestos relativos a mercados “perfectos” no se sostienen, en el caso de las microfinanzas, la banca comercial operativamente tiene información imperfecta considerando a los pobres y sus actividades como no bancables, porque estas actividades en pequeña escala no registran sus operaciones de ingreso y egreso de manera sistemática, sin que este hecho quiera decir que no exista información.

“Algunas actividades del Estado se justifican por que los consumidores tienen una información incompleta y por la convicción de que el mercado suministra

² Microeconomía Moderna A. Koutsoyiannis Pág. 166 Amorrortu Editores

³ Política Económica Juan R. Cuadrado Roura Pag. 32 Mc Graw Hill.

por si solo demasiada poca información. Por ejemplo, los Gobiernos suelen exigir que los prestamistas informen a los prestatarios del verdadero tipo de interés de sus préstamos...etc.”⁴

“...El mercado privado a menudo suministra una información insuficiente...”⁵

“...En realidad, una gran parte de la actividad económica va encaminada a obtener información: desde los empresarios que tratan de averiguar que empleados son buenos hasta los prestamistas que tratan de averiguar que prestatarios son buenos, los inversores que tratan de averiguar que inversiones son buenas y las aseguradoras que tratan de averiguar que personas son buenos riesgos.”⁶

6.1.3. Estrategias de Penetración

La estrategia de penetración de los mercados financieros permite diseñar mejores intervenciones y poner en práctica acciones eficaces para promover un desempeño más eficiente y participativo de los mercados financieros, que incorpora una visión actual sobre como promover la penetración de estos mercados.

Lo anterior ha permitido incorporar dimensiones que hasta entonces no habían sido consideradas, lo que implica que la planificación y la operación ha tardado en llegar sobre todo a los mercados financieros rurales, cuya estrategia se basó considerando los nuevos conceptos teóricos sobre las microfinanzas, las oportunidades con el desarrollo de nuevas tecnologías financieras, y los elementos de un mejor diagnóstico del entorno en que funcionan.

La estrategia se fundamentó en una nueva visión del papel de los servicios financieros como insumos intermedios, necesarios para desarrollar las demás actividades productivas, desde esta perspectiva se considera al sistema

⁴ La economía del Sector Público, Stiglitz Joseph E. Pág. 99

⁵ La economía del Sector Público, Stiglitz Joseph E. Pág. 100

⁶ La economía del Sector Público, Stiglitz Joseph E. Pág. 100

financiero como un sector productivo y la pregunta es ¿Cómo producir servicios financieros con menores costos de producción y mejor calidad para generar mayores contribuciones de la penetración financiera al desarrollo económico y al bien estar de los hogares?

“Las contribuciones de la profundización financiera usualmente son amplias por poderosas externalidades. Por una parte, la provisión eficiente de servicios financieros contribuye a reducir los costos de transacción y aumentar la productividad de los demás mercados. La intermediación financiera también lleva a la creación de importantes bienes públicos, relacionados con la acumulación de información, la reducción del riesgo y una mayor eficacia de los contratos. En la medida de que estas contribuciones promueven una mayor integración de los mercados, la profundización financiera genera externalidades positivas.”⁷

El diseño de una estrategia de penetración está en función a muchos factores entre los que se encuentra el papel de Estado, que debe facilitar los más básicos bienes públicos por las ventajas comparativas que posee el intermediario financiero con relación al Estado, sin este aporte la penetración no es posible.

Los propósitos de superar los obstáculos específicos que dificultan la penetración financiera para promover una expansión más rápida de la frontera de posibilidades de producción de servicios financieros y lograr una mayor integración al sistema financiero global, son retos que implican el reconocimiento de dos circunstancias fundamentales.

La frontera de posibilidades de producción de servicios financieros enfrenta obstáculos que limitan la expansión y son particularmente difíciles de superar, primero por el fuerte rezago que ha sufrido esta expansión por la adopción en el pasado de políticas incorrectas. Y porque la penetración financiera será sostenible únicamente si los segmentos de mercado son integrados al mercado

⁷ Profundización de mercados financieros rurales en los países andinos Y Del Caribe, Claudio González Vega, BID, Pág. 2

financiero global.

En Bolivia en los últimos años la banca ha penetrado a casi todos los municipios de todo el país, en los cuales, hasta hace poco, la presencia del sistema financiero era prácticamente inexistente. Uno de los mecanismos que ha permitido alcanzar este objetivo ha sido la expansión masiva de la figura de las Fundaciones u Organizaciones No Gubernamentales (ONGs), que en su estrategia de expansión integran otros servicios no financieros.

A este respecto se puede aseverar que el crecimiento de la cobertura de las instituciones microfinancieras está determinado por las tecnologías de crédito de las instituciones microfinancieras, que como industria genera efectos positivos al crecimiento económico, que involucra, la incorporación de otro tipo de garantías para acceder a un préstamo, la construcción de instrumentos que miden la capacidad de repago etc.

La penetración financiera, es medida como la cartera de crédito como proporción del PIB, y los depósitos al sistema bancario como proporción del PIB, es decir la relación Cartera/PIB, y Depósitos/PIB.

7. DISEÑO DE INVESTIGACION

7.1. Tipo de estudio

El tipo de investigación planteado para abordar el objeto de estudio es descriptivo de tipo causal, en este tipo de estudios el investigador describe las características de las variables sus causas y los efectos de las variaciones de las variables independientes sobre las dependientes.

De similar manera se define que los estudios con enfoques explicativos, tiene la peculiaridad de ser de tipo cuasi experimental o pre experimental, porque tratan de explicar el comportamiento de una variable explicada a partir de una variable o varias variables explicativas.

“Los estudios explicativos van más allá de la descripción de conceptos o fenómenos o del establecimiento de relaciones entre conceptos; es decir, están dirigidos a responder por las causas de los eventos y fenómenos físicos o sociales. Como su nombre lo indica, su interés se centra en explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se manifiesta, o por qué se relacionan dos o más variables”.⁸

7.2. Diseño Metodológico

El diseño constituiría el plan o la estrategia para confirmar si es o no cierto la hipótesis de investigación, el plan incluiría procedimientos y actividades tendientes a encontrar la respuesta a la pregunta de investigación. En este sentido constituirá los pasos a seguir mediante la elaboración de un plan para analizar las variables involucradas.

Los diseños de investigación no experimentales son estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos. Con relación al objeto de estudio, se realiza un análisis a cerca de las principales variables involucradas en el estudio de las Instituciones Financieras Cooperativas

Las investigaciones no experimentales se consideran como aquellas investigaciones “que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de estudios en los que no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables. Lo que hacemos en la investigación no experimental es observar fenómenos tal como se dan en su contexto natural, para analizarlos” (Hernandez S., Fernandez C., & Baptista L., 2014, pág. 152).

De acuerdo con el enunciado la presente investigación no realiza manipulaciones en las variables objeto de estudio, el análisis del control interno de las operaciones activas de las instituciones financieras denominadas

⁸ Hernandez s., S., Fernandez C., & Baptista L., 2014, pág. 95

cooperativas, desarrollan su propia dinámica a partir de la cobertura tanto geográfica como demográfica, realizando exámenes y observaciones de las particularidades de su ensanchamiento y desarrollo.

7.3. Procedimiento de Investigación

El procedimiento para explicar las características del control interno de las operaciones activas en las cooperativas abiertas de Ahorro y Crédito, se realiza mediante la investigación bibliográfica como paso inicial, para el proceso de investigación.

La recolección de la información bibliográfica constituye un pilar fundamental en el proceso de investigación puesto que inicia con el acopio del material de estudio para la elaboración del documento, así mismo se realiza la selección de los mismos con el objetivo de enmarcar la investigación.

La revisión bibliográfica, así como de la información estadística a cerca de las características de las variables que intervienen en el control interno de las cooperativas abiertas de ahorro y crédito es un paso fundamental que permite ensanchar la investigación hacia el cumplimiento de los objetivos específicos, cuyo cumplimiento es el espíritu de la presente investigación.

El siguiente paso es el trabajo de campo, mediante la aplicación de una encuesta a instituciones cooperativas abiertas que se encuentran en el ámbito de la supervisión si la investigación amerita.

Una vez concluida el acopio, sistematización, almacenamiento y organización de la información, se procede a la redacción del documento en una primera versión para la corrección del profesor tutor quien se encarga de realizar las observaciones y llevar adelante los ajustes pertinentes en la elaboración final del documento, con lo que concluye el procedimiento.

7.4. Método de investigación

El método de investigación aplicado en el presente estudio es deductivo

“Un método es un procedimiento para tratar un conjunto de problemas. Cada clase de problemas requiere un conjunto de métodos o técnicas especiales. Los problemas del conocimiento, a diferencia de los del lenguaje o los de la acción, requieren la invención o aplicación de procedimientos especiales adecuados para los varios estadios del tratamiento de los problemas, desde el mero enunciado de estos hasta el control de las soluciones propuestas” (Bunge, La investigación científica, 2011, pág. 7).

En este sentido el control de las operaciones activas de las cooperativas abiertas de ahorro y crédito contiene un método especial de la ciencia aplicado a algún estudio particular de investigación científica, orientado a resolver problemas de cierto tipo. “Lo mejor para darse cuenta de cómo funciona el método científico consiste en emprender, con actitud inquisitiva, alguna investigación científica lo suficientemente amplia como para que los métodos o las técnicas especiales no oscurezcan la estructura general” (Bunge, La investigación científica, 2011, pág. 7).

Con respecto al ciclo de investigación (Bunge, 2011, pág. 13) indica:

“El método científico es un rasgo característico de la ciencia, tanto de la pura como de la aplicada: Donde no hay método científico no hay ciencia. Pero no es ni infalible ni autosuficiente. El método científico es falible: puede perfeccionarse mediante la estimación de los resultados a los que lleva y mediante el análisis directo. Tampoco es autosuficiente: no puede operar en un vacío de conocimiento, sino que requiere algún conocimiento previo que pueda luego reajustarse y elaborarse; y tiene que complementarse mediante métodos especiales adaptados a las particularidades de cada tema”.

7.5. Objeto de estudio

El objeto de estudio son las operaciones activas de las cooperativas abiertas de ahorro y crédito, las mismas que deben estar adecuadamente controladas, en cumplimiento de la normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y los regímenes internos.

7.6. Población o Universo de estudio

La población corresponde a todas las cooperativas abiertas de ahorro y crédito radicadas en el Estado Plurinacional de Bolivia, que corresponde al número de 28 (Veinte y ocho).

7.7. Determinación de la muestra

La determinación de la muestra obedece a criterios de selección o discriminación, entre los que se encuentran:

Cooperativas abiertas de ahorro y crédito, no cerradas

Radicadas en el Departamento de La Paz, no nacional

Que estén formalizadas ante la Autoridad

$$n^o = \frac{Z^2 * p * q}{e^2} \qquad n' = \frac{n^o}{1 + \frac{(n^o - 1)}{N}}$$

Donde n es el ajuste de la muestra dados los siguientes parámetros:

Z es el nivel de confianza calculado mediante tablas de distribución de probabilidad correspondiente al 95% de confianza.

De esta manera p y q es la probabilidad de ocurrencia de una observación aleatoria, con distribución normal estándar con p= 0.5 y q =0.5

De esta manera e^2 constituye el margen de error que es aceptado en función del grado de confianza otorgado a la selección de la muestra, donde $e = 0.03$

De esta manera tenemos el siguiente desarrollo:

$$n^o = \frac{Z^2 * p * q}{e^2} = \frac{(1.96)^2 * 0.5 * 0.5}{(0.03)^2} = \frac{0.9604}{0.0009} = 1067$$

La población de cooperativas abiertas de ahorro y crédito son 28 en consecuencia nuestro $N = 28$

$$n' = \frac{n^o}{1 + \frac{(n^o - 1)}{N}} = \frac{1067}{1 + \frac{(1067 - 1)}{28}} = \frac{1067}{10} = 27$$

8. Cronograma de actividades

ACTIVIDADES	Agosto 2019 Semanas				Septiembre 2019 Semanas				Octubre 2019 Semanas				Noviembre 2019 Semanas			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
INVESTIGACION BIBLIOGRAFICA																
Recolección de Bibliografía	■	■	■	■												
Revisión de Literatura			■	■	■	■	■	■	■	■	■	■				
TRABAJO DE CAMPO																
Aplicación del programa			■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■		
Análisis de Resultados-Evaluación de impacto														■		
REDACCION DEL DOCUMENTO																
Introducción			■	■	■	■										
Marco teórico				■	■	■	■	■								
Propuesta del micro diseño curricular														■		
Conclusiones y Recomendaciones														■		
PRESENTACION DE LA TESIS Y DEFENSA																■

9. Presupuesto de investigación

PRESUPUESTO

Nº	ITEM	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	PRECIO TOTAL
1	Paquete Hojas Papel Bond tamaño carta.	3	22,50	67,50
2	Paquete Hojas Papel Bond tamaño oficio.	1	22,50	22,50
3	Caja Stock de Bolígrafos.	6	15,00	90,00
4	Tablero de apuntes.	55	12,00	660,00
5	Block de cuadernillos.	55	16,00	880,00
TOTAL				1.720,00

10. Bibliografía

Barragán, R., Salman, T., Ayllon, V., Sanjines, J., Lancer, E. D., Cordova, J., y otros. (2003). *Guía para la formulación y ejecución de proyectos de investigación*. (PIEB, Ed.) La Paz - Bolivia: Editorial Offset Boliviana Ltda.

Bunge, M. (2011). *La investigación científica*. Mexico: Siglo veintiuno XXI.

Hernandez S., R., Fernandez C., C., & Baptista L., M. D. (2014). *Metodología de la Investigación* (Vol. Sexta Edición). Stana Fé: Mac Grauw Hill.

HERNANDEZ, R. (2010). *METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION*. MEXICO D.F.: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

Moya C., R. (1991). *Estadística descriptiva*. Lima Peru: San Marcos.

Rubinstein, S. (1963). *El ser y la conciencia*. Mexico: Grijalbo S. A.

Soria Ch., V. (2013). *Guía práctica para la elaboración de proyectos y metodología de la investigación*. La Paz - Bolivia: Scorpion.