



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

“El Control Interno Financiero y su relación con la Gestión de
Créditos en las empresas que brindan créditos del distrito de La
Victoria, 2018”

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO**

AUTOR:

TORRES ABANTO, Zulema Margarita

ASESOR:

MG. CPC. URRUTIA FLORES, Manuel

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Auditoría

LIMA – PERÚ

2018

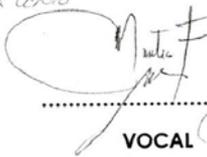
Página del Jurado

 UCV UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS	Código : F06-PP-PR-02.02 Versión : 09 Fecha : 23-03-2018 Página : 1 de 1
--	---------------------------------------	---

El Jurado encargado de evaluar la tesis presentada por don (ña) ZULEMA MARGARITA TORRES ABANTO, cuyo título es: "EL CONTROL INTERNO FINANCIERO Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN DE CRÉDITOS EN LAS EMPRESAS QUE BRINDAN CREDITOS DEL DISTRITO DE LA VICTORIA, 2018"

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el estudiante, otorgándole el calificativo de: 1.7 (número) DIECISIETE (letras).

Lima, 12 de diciembre del 2018

 PRESIDENTE <i>DR. ADRIANA PADILLA URSO</i>	 SECRETARIO <i>DR. MARCO GARCIA C.</i>
 VOCAL <i>Mrs. Manuel Urutia Flores</i>	

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Responsable de SGC	Aprobó	Vicerrectorado de Investigación
---------	----------------------------	--------	--------------------	--------	---------------------------------

Dedicatoria

Dedico esta tesis a Dios por la fortaleza que me da día a día, por los triunfos y momentos difíciles durante mi desarrollo profesional. A mis padres José Torres y Ruth Abanto, a mis hermanos por su constante apoyo y amor incondicional.

Agradecimiento

En primer lugar, agradecer a Dios por darme salud y guiarme en el transcurso de mi vida, a mis padres por su apoyo y buenos consejos a nunca rendirme y ser perseverante. A mi asesor por su paciencia y orientación en el desarrollo de mi tesis.

Declaratoria de Autenticidad

Declaratoria de Autenticidad

Yo, Torres Abanto Zulema Margarita, con DNI N° 73738292, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Cesar Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Académica Profesional de Contabilidad, declaro bajo juramento que toda documentación que acompaño es veraz y autentica.

Así mismo, declaro bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en la presente tesis son auténticos y veraces.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad Cesar Vallejo.

Lima, 12 de diciembre de 2018



Torres Abanto Zulema Margarita

DNI: 73738292

Presentación

Señores miembros del jurado:

En cumplimiento del reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo presento ante ustedes la tesis titulada “El Control Interno Financiero y su relación con la Gestión de Créditos en las empresas que brindan créditos del distrito de La Victoria, 2018”, la misma que someto a vuestra consideración y espero que cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el título Profesional de Contador Público.

Tiene como finalidad demostrar que el control interno financiero tiene relación con la gestión de créditos, en función a la aplicación de los componentes como para mejorar la gestión en el proceso de cobranzas de los financiamientos otorgados, evitando riesgos inherentes por la débil aplicación de políticas, normas y estrategias de cobranza, el uso adecuado de un control interno permitirá a la empresa tener una información financiera confiable del desarrollo de sus operaciones.

En el desarrollo de la investigación se ha añadido sugerencias de investigaciones bibliográficas seguras y fiables que refuerce la información y de conocimientos obtenidos en el transcurso de formación profesional.

Se encuentra sistematizado en ocho capítulos descritos a continuación:

Capítulo I: Introducción de la Tesis

Capítulo II: Metodología

Capítulo III: Resultados Estadísticos

Capítulo IV: Discusión

Capítulo V: Conclusiones

Capítulo VI: Recomendaciones de acuerdo con los resultados obtenidos.

Capítulo VII: Referencias Bibliográficas y los anexos.

Torres Abanto Zulema Margarita

Resumen

El presente trabajo de investigación, tiene por objetivo analizar de qué manera el control interno financiero se relaciona con los financiamientos en las empresas que brindan créditos del distrito de La Victoria, 2018.

La investigación es de tipo descriptivo-correlacional, se desarrolla mediante el diseño no experimental transversal, debido a que ninguna de las variables estudiadas será manipulada. Está conformada por una población de 40 personas que laboran en las empresas que brindan créditos en el distrito de La Victoria, lo cual aplicando la fórmula estadística se obtiene como muestra a 36 personas del área contable y finanzas. Para la obtención de datos se empleó como instrumento la encuesta, el cual ha sido validado por jueces expertos de la Universidad César Vallejo y por el coeficiente de Alfa de Cronbach.

Para la comparación de la hipótesis se ha utilizado la prueba de Chi cuadrado cual muestra relación entre ambas variables.

Como parte final de la investigación se dedujo que el control interno financiero si se relaciona con la gestión de créditos, por lo que el resultado obtenido ayudara a reforzar el inadecuado y débil uso de los mecanismos y políticas en las cobranzas, para prevenir algún riesgo inherente que afecte la liquidez de la empresa.

Palabras claves: Control interno, Gestión de créditos, Financiamientos, cobranzas, riesgo inherente.

Abstract

The present investigation work, have is to analyze how the internal financial control is related to financing in the companies that provide loans in the district of La Victoria, 2018.

The research is of descriptive-correlational type, it is developed through the transversal non-experimental design, because none of the variables studied will be manipulated. It consists of a population of 40 people who work in companies that provide loans in the district of La Victoria, which applying the statistical formula is obtained as a sample to 36 people from the accounting and finance area. To obtain data, the survey was used as an instrument, which has been validated by expert judges of the César Vallejo University and by the Cronbach's Alpha coefficient.

For the comparison of the hypothesis, the Chi square test was used, which shows a relationship between both variables.

As a final part of the investigation it was deduced that the internal financial control if it is related to the management of credits, so that the result obtained will help to reinforce the inadequate and weak use of collection mechanisms and policies, to prevent some inherent risk that affect the liquidity of the company.

Key words: Internal control, Credit management, Financing, collections, inherent risk.

ÍNDICE

Página del Jurado.....	II
Dedicatoria	III
Agradecimiento	IV
Declaratoria de Autenticidad.....	V
Presentación	VI
Resumen.....	VII
Abstract	VIII
I. INTRODUCCIÓN.....	2
1.1. Realidad problemática.....	2
1.2. Trabajos previos	3
1.2.1. Antecedentes Nacionales	3
1.2.2. Antecedentes Internacionales.....	6
1.3. Teorías relacionadas al tema.....	8
1.3.1. Control Interno Financiero.	8
1.3.2. Gestión de Créditos.	18
1.3.3. Marco Conceptual.....	26
1.4. Formulación de problema	26
1.4.1. Problema General.....	26
1.4.2. Problemas Específicos.....	27
1.5. Justificación del estudio.....	27
1.5.1. Conveniencia.....	27
1.5.2. Relevancia Social.....	27
1.5.3. Implicaciones Prácticas.....	27
1.5.4. Valor Teórico.....	27
1.5.5. Utilidad Metodológica.	28
1.5.6. Viabilidad.	28
1.6. Objetivos.....	28
1.6.1. Objetivo General.....	28
1.6.2. Objetivos Específicos	28
1.7. Hipótesis.	28

1.7.1.	Hipótesis General.....	28
1.7.2.	Hipótesis Específicos.....	29
II.	MÉTODO	30
2.1.	Diseño de investigación	31
2.1.1.	Enfoque.....	31
2.1.2.	Tipo	31
2.1.3.	Nivel	31
2.1.4.	Diseño	31
2.2.	Variables, operacionalización.....	32
2.2.1.	Cuadro de operacionalización	34
2.3.	Población y muestra	35
2.3.1.	Población	35
2.3.2.	Muestra.....	36
2.4.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	37
2.4.1.	Técnicas de recolección de datos	37
2.4.2.	Validez.....	37
2.4.3.	Confiabilidad	38
III.	RESULTADOS	39
3.1.	Análisis de confiabilidad del instrumento	40
3.2.	Resultados	45
3.2.1.	Análisis descriptivo de la variable Control Interno Financiero	45
3.3.	Validación de Hipótesis.....	61
3.3.1.	Resultados de la prueba de hipótesis general.....	61
3.3.2.	Resultado de la prueba de hipótesis específico 1.....	63
3.3.3.	Resultados de la prueba de hipótesis específico 2	65
3.3.4.	Resultados de la prueba de hipótesis específico 3	67
IV.	DISCUSIÓN	70
V.	CONCLUSIONES	74
VI.	RECOMENDACIONES.....	77
VII.	REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	80
VIII.	ANEXOS.....	84

8.1.	ANEXO 1: <i>Matriz de consistencia</i>	85
8.2.	ANEXO 2: <i>Instrumento</i>	86
8.3.	ANEXO 3: <i>Validación de expertos</i>	88
8.4.	ANEXO 4: <i>Documentación Municipal sobre la población</i>	91
8.5.	ANEXO 5: <i>Base de Datos</i>	94
8.6.	ANEXO 6: <i>Acta de aprobación de originalidad de tesis</i>	96
 ¡Error! Marcador no definido.	
8.7.	ANEXO 7: <i>Resultado del Turnitin</i>	97
8.8.	ANEXO 8: <i>Autorización de publicación de tesis</i>	98
8.9.	ANEXO 9: <i>Formulario de autorización para la publicación electrónica</i>	99
8.10.	ANEXO 10: <i>autorización de la versión final del trabajo de investigación</i>	99

Índice de Figuras

Figura 1.	13
Figura 2.	15
Figura 3.	23
Figura 4.	45
Figura 5.	46
Figura 6.	47
Figura 7.	48
Figura 8.	49
Figura 9.	50
Figura 10.	51
Figura 11.	52
Figura 12.	53
Figura 13.	54
Figura 14.	55
Figura 15.	56
Figura 16.	57
Figura 17.	58
Figura 18.	59
Figura 19.	60

Índice de Tablas

Tabla 1	34
Tabla 2	37
Tabla 3	40
Tabla 4	41
Tabla 5	42
Tabla 6	43
Tabla 7	45
Tabla 8	46
Tabla 9	47
Tabla 10	48
Tabla 11	49
Tabla 12	50
Tabla 13	51
Tabla 14	52
Tabla 15	53
Tabla 16	54
Tabla 17	55
Tabla 18	56
Tabla 19	57
Tabla 20	58
Tabla 21	59
Tabla 22	60
Tabla 23	62
Tabla 24	62
Tabla 25	63

Tabla 26	64
Tabla 27	66
Tabla 28	66
Tabla 29	68
Tabla 30	68

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

A nivel mundial muchas empresas de diferentes rubros económicos otorgan sus ventas al crédito a mediano y largo plazo otorgándoles a sus clientes la adquisición del bien o servicio. El estudio realizado menciona los financiamientos otorgados a pequeñas empresas que requieren de capital para ejercer sus proyectos por ende el préstamo requerido se financia en letras o modalidad de factoring siempre que cumplan con los términos establecidos en las fechas de pago más el cálculo del interés acordado.

Por ello, es fundamental contar con un sistema de control interno financiero que promueva la eficiencia y la buena operatividad en la gestión de cobranza con la seguridad de que los ingresos y egresos se estén contabilizando en función a los principios y normas contables aceptadas en cada país de igual forma analizar las normas de auditoría aplicables por el auditor.

A nivel nacional las entidades financieras brindan créditos beneficiosos a Mypes que emprenden sus actividades económicas, también aquellas ya existentes en el mercado ofreciéndoles tasas de interés ajustadas a su disponibilidad. Algo semejante sucede con empresas financiadoras, el cual brindan facilidades negociables, determinadas modalidades de pago, y tasas de intereses factibles para el cliente. Por consiguiente, se estiman riesgos por incumplimiento de pago, de tal efecto que generen constantes renovaciones y refinanciamientos donde solo se obtiene el ingreso por el interés devengado en cada fecha; en consecuencia, nuestra cartera de crédito se deteriora por los escasos recursos que se obtienen en la cobranza de cartera de crédito alcanzando solo cubrir los gastos operativos.

A nivel local las empresas otorgadoras de crédito siguen desarrollando su actividad económica con previo conocimiento sobre los riesgos a tomar en cuenta, sin embargo muchas de ellas no cuentan con un sistema de control interno financiero que evalúe la previa evaluación del cliente que se va financiar, una mejor organización de sus funciones y políticas de cobranza mucho menos en la gestión adecuada en la cartera de créditos; motivo por el cual llegan a tener problemas de liquidez durante del periodo.

1.2. Trabajos previos

1.2.1. Antecedentes Nacionales

Control Interno Financiero

Según Ramón (2015), en su tesis titulada: *“Modelo metodológico de la auditoría financiera con enfoque integral para el Sistema Nacional de Control”*. Tesis para obtener el título profesional de Magister en Auditoria de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, menciona que el Sistema Nacional de Control, no cuenta con una metodología de auditoría financiera que permita identificar actos de corrupción y promueva la mejora de la gestión pública, para tal efecto establece aplicar una Auditoria Financiera Gubernamental con Enfoque Integral que permitan hacer más eficaz y eficiente a las entidades públicas. Su objetivo general es aplicar esta metodología mediante diversos enfoques que permitan obtener resultados de la evaluación de riesgos. El enfoque de Auditoria Integral se fundamenta básicamente en la entidad gubernamental el cual evaluara la planificación de su gestión constatando el cumplimiento de su misión, visión y objetivos, en efecto se obtendrán resultados de la gestión a través de los procesos que desarrolla, identificando y fomentando recomendaciones que superen los riesgos internos y/o externos que los hayan afectado.

Según Sánchez (2013), en su tesis titulada: *“Evaluación del sistema de control interno basado en la metodología coso ERM en las áreas de créditos y cobranzas de la derrama magisterial 2012-2014”*. Tesis para obtener el título profesional de Magister en Auditoria de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, menciona como objetivo principal la aplicación de esta metodología para la identificación de riesgos existentes en distintas áreas y evaluar la eficacia y eficiencia de los mecanismos establecidos con el fin de que la empresa logre sus objetivos propuestos. Utiliza un enfoque mixto de investigación: cualitativa y cuantitativa. La aplicación de una metodología basada en el Informe COSO ERM es una herramienta importante para la optimización de las áreas de créditos y cobranzas lo cual nos permite contar con bases de datos que ayuden a mejorar los planes de control y a tenerse claramente identificados los niveles de riesgos, como resultado

pasara a una mejor gestión en el área de Recursos Humanos con personal altamente capacitado.

Según Malca (2016), en su tesis titulada: *“El Control Interno de Inventarios y su incidencia en la Gestión Financiera de las empresas agroindustriales en Lima Metropolitana - 2015”*. Tesis para obtener el título profesional de Contador Público de la Universidad de San Martín de Porres, menciona la importancia del control interno de inventarios al haber observado que no se está realizando un adecuado control y procedimiento de ello, ocasionando el no contar con información real para la gestión financiera. Indica realizar una adecuada comunicación entre el área de almacén y contabilidad implementando un sistema de información para que tengan acceso a un mejor control de inventarios. Concluye en el desarrollo correcto de evaluación de riesgo en todos los ámbitos que permitan prevenir problemas económicos para la empresa. La investigación es no experimental de diseño transaccional correlacional.

Gestión de Créditos

Según Velorio (2016), en su tesis titulada: *“El crédito financiero y su incidencia en el desarrollo de la gestión financiera de las mypes del distrito de los Olivos – Lima 2014”*. Tesis para obtener el título profesional de Maestro en Ciencias Contables y Financieras de la Universidad de San Martín de Porras, menciona su objetivo general es determinar de qué manera el crédito financiero incide en el desarrollo de la gestión financiera. Su enfoque está centrado en analizar, evaluar y estudiar los diferentes efectos que inciden para el otorgamiento de crédito proyectando un buen informe de flujo de caja para la entidad financiera que lo solicite. El trabajo de investigación se desarrolló bajo un enfoque de investigación descriptiva, explicativa y cuantitativa; su diseño metodológico es no experimental. Tuvo como resultado un 76% lo cual las mypes optan por un crédito financiero, aceptando los intereses que incurre un préstamo bancario. Por lo tanto, concluye que el crédito financiero es de gran importancia en el cumplimiento de obligaciones, por lo que incide de manera directa en el desarrollo de la gestión financiera de las Mypes.

Según Ticse (2015), en su tesis titulada: *“Administración del riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad de financiera Edyficar oficina especial-El Tambo”*. Tesis para obtener el título profesional de Contador Público de la Universidad Nacional del Centro del Perú, menciona que su objetivo general es determinar la incidencia de la Administración de riesgo crediticio sobre la morosidad, de igual modo evaluar la influencia crediticia sobre los créditos vencidos y de la manera como recuperarlos. La investigación está basada en un tipo de metodología de nivel Correlacional, porque se busca conocer la relación y el grado de asociación entre las variables. El método utilizado en la investigación es científico porque busca explicar la situación del problema, estableciendo la relación de sus dos variables y es de diseño no experimental. Su resultado obtenido incide en la administración de los riesgos crediticios, entonces se establecerá la importancia de una administración de riesgos crediticios para la toma de decisiones y gestionar los riesgos.

Según Gonzales (2017), en su tesis titulada: *“Análisis en el otorgamiento de los créditos comerciales en la empresa industrial Litografía S.A.C., 2015-2016”*. Tesis para la obtener el título profesional de Magister en Administración y Dirección de Empresas de la Universidad Peruana de las Américas, la presente investigación tiene como objetivo general describir el grado de análisis en el otorgamiento de los créditos comerciales en la empresa, de igual modo estudiar el nivel de riesgo que puede incurrir en su capital al brindar demasiados créditos a sus clientes. La presente investigación es de tipo descriptiva, porque describe situaciones y eventos, relacionados al otorgamiento de créditos. Y es de diseño no experimental ni transversal porque no existe manipulación en las variables y a la vez se recopilan muchos datos dentro de un momento que se da. En conclusión, se determina una mayor minuciosidad en los estudios de evaluación de riesgos y reportar oportunamente sobre las incidencias o cambios que puedan modificar el escenario crediticio.

1.2.2. Antecedentes Internacionales

Control interno Financiero

Según Raymar (2015), en su tesis titulada: *“Estrategias basadas en el control interno que optimicen la gestión financiera de la empresa distribuidora Puche y Asociados C.A. San Felipe, estado Yaracuy”*. Tesis para la obtener el título profesional de Magister en Administración de Empresas de la Universidad de Carabobo, la presente investigación tiene como objetivo implementar una gestión financiera en relación a un control interno de sus operaciones a fin que garanticen la racionalidad de sus fondos financieros y aseguren la administración de sus recursos. También está relacionada con la toma de decisiones en el control de activos, estructura del financiamiento y políticas de dividendos de una empresa tomando como practica dos factores importantes, “la maximización del beneficio y maximización de la riqueza. En conclusión, el propósito de esta investigación fue el de desarrollar estrategias y aplicarlas en función a los componentes del control interno que optimicen la gestión financiera de su problemática planteada.

Según Velásquez (2013), en su tesis titulada: *“Control Interno y gestión financiera en la empresa “Zamavis CIA.LTDA. en la ciudad de Santo Domingo”*. Tesis para la obtener el título profesional de Ingeniería en contabilidad superior, auditoria y finanzas de la Universidad Regional Autónoma de los Andes, la presente investigación tiene como objetivo diseñar un modelo de sistema de control interno para mejorar la gestión financiera de la empresa, también de evaluar la implicancia del COSO y sus componentes que desarrollan una serie de normas, políticas y estrategias que se desarrollan dentro de la gestión financiera. Concluye que los métodos, técnicas, instrumentos y la interpretación de los resultados de la encuesta dan como resultado una buena relación entre sus dos variables.

Según Melo y Uribe (2017), en su tesis titulada: *“Propuesta de procedimientos de control interno contable para la empresa SAJOMA S.A.S.”*. Tesis para la obtener el título profesional de Administración de Empresas de la Universidad Javeriana Cali, la presente investigación tiene como objetivo reducir costos y minimizar riesgos en los procesos operativos, al evidenciarse la ausencia de controles internos que afectan los objetivos estratégicos y controles de monitoreo. Concluye que la implementación de las estrategias del informe COSO identifica los riesgos

inherentes, gestiona y evalúa las actividades de control, realiza una eficiente comunicación entre las distintas áreas de la empresa y gestiona una adecuada supervisión en el desarrollo de sus objetivos establecidos.

Gestión de Créditos

Según López (2016), en su investigación titulada: *“El riesgo de crédito en la cartera de consumo y su relación con el sobreendeudamiento”*. Tesis para la obtención de Magister en Administración Bancaria y Finanzas de la universidad de Guayaquil, la presente investigación se enfatiza en las fuentes de crédito y su sistema de información crediticia, evaluación que se realiza antes de otorgar algún tipo de crédito. De tal modo su objetivo es de analizar el riesgo de crédito en la cartera de consumo y su relación con el endeudamiento. La justificación de la presente tesis, hace referencia la facilidad que las personas tienen en adquirir diferente tipo de crédito, la más perjudicial y manejada irresponsablemente son las tarjetas de crédito generadoras de endeudamiento y sobreendeudamiento sino se cumple con los pagos a fecha antes la generación de intereses. Ello no es solo perjudicial para quien solicito el crédito sino de la misma entidad o cooperativa por no estudiar sus movimientos de dinero. Concluye con el impacto del sobreendeudamiento por créditos de consumo, ella tiene una importante participación en la cartera de créditos en el sistema financiero. En la actualidad estos consumos a crédito han incrementado por la fuerte demanda llevando consigo un elevado costo de intereses y posibles moras adjuntadas en las operaciones realizadas.

Según Vera (2013), en su investigación titulada: *“Gestión de crédito y cobranza para prevenir y recuperar la cartera vencida del banco pichincha De la ciudad de Guayaquil en el periodo 2011”*. Tesis para la obtención de Título de Ingeniería Comercial de la Universidad Internacional de Ecuador, acredita la elaboración de un modelo de cobro de cartera vencida, porque su aplicación es importante para su personal, diseñada a la orientación de sus obligaciones pondrán en práctica el reconocimiento de los deudores y garantes y aplicarían las estrategias para identificar a los morosos. Se estima aplicar un diseño de gestión de crédito y cobranza para prevenir y recuperar las letras vencidas en los Bancos. Tiene como objetivo de la presente investigación, proponer normas específicas para la empresa

basada en el control interno de documentos emitidos para los bancos. Implementación de una gestión de crédito y cobranza el cual proporcione información adecuada al gerente, contador y analistas calificados del mismo modo sea una herramienta accesible para evitar la cartera vencida, con bases técnicas y resultados eficientes. En su metodología de investigación se enmarca en dos paradigmas: cuantitativa y cualitativa, ya que presentan algunas características de interpretación de datos numéricos y la cartera de clientes requiere cuantificar los niveles de morosidad. Es cualitativa, porque se busca un modelo que sirva como base para prevenir la morosidad.

Según Sarango (2015), en su investigación titulada: "*Gestión de Riesgo Operativo: Diseño de una metodología para su identificación y propuesta de planes de acción en Cooperativas de ahorro y crédito no reguladas, miembros de una organización representativa*". Tesis para la obtención de título en Maestría en Finanzas y Gestión de riesgos de la universidad Andina Simón Bolívar, la presente investigación se basa principalmente en el reconocimiento a quien se le brinda los créditos operativos, bien es cierto las cooperativas de ahorro cumplen un rol importante dentro del sector financiero, pero a la par corren el riesgo de incumpliendo e pago por parte del deudor. Su análisis de riesgo operativo va en relación con el acuerdo de comité de Basilea II y va dirigido a los bancos principalmente con la finalidad de resguardar los intereses de los accionistas y clientes, pero en el caso de las cooperativas de ahorro y crédito estos acuerdos deben ser adaptados a sus propias necesidades, con la finalidad de desarrollar prácticas en la normativa de la ley de Economía Popular Solidaria y Sector Financiero Popular y Solidario.

1.3. Teorías relacionadas al tema

1.3.1. Control Interno Financiero.

1.3.1.1. Origen.

Mantilla (2013), explica:

Los primeros estudios sobre el control interno fueron publicados en Estados Unidos en 1949 con el título de control interno, teniendo un sistema coordinado entre la administración y el contador público independiente. La primera definición contable que se hizo sobre control interno se precisa de la siguiente manera: es un plan de

organización, métodos y medidas coordinadas que se aplican en un negocio para salvaguardar sus activos, comprobar la confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia operacional y fomentar las políticas (p. 6).

1.3.1.2. Definición

Montaño (2013) comenta, “el sistema de control interno es un conjunto de normas, métodos, procedimientos y políticas establecidas para la gestión de dirección de empresas” (p. 55). Así también como las actividades laborales que desarrollan el personal administrativo y contable a cargo, con la finalidad de precaver posibles riesgos que afecten la operatividad de la empresa. Por ello, es necesario el desarrollo de los cinco componentes funcionales:

- Ambientes de control
- Evaluación de riesgos
- Actividades de control gerencial
- Información y comunicación
- Supervisión

También se establecen objetivos, como medir la eficacia y eficiencia en sus operaciones, cumplir con las normas y políticas establecidas, la información contable debe ser fidedigna en las operaciones realizadas en el mes y salvaguardar los activos de la entidad.

En relación con la auditoría financiera su objetivo es comprobar la viabilidad de los estados financieros, adecuados a los principios de contabilidad y normas legales vigentes con el fin de emitir una opinión fiable de los mismos.

Para Rodríguez et al. (2013), el “objetivo principal es opinar si los estados Financieros presentan razonablemente o no, la situación financiera de la entidad” (p. 33). Para ello el auditor debe realizar una evaluación del sistema de control interno como objeto de auditoría, identificando las debilidades del control y a efecto minimizar el riesgo financiero, dando las adecuadas recomendaciones. No obstante, la opinión del auditor contable no siempre identifica fraudes, irregularidades o posibles riesgos, pero se debe tener en cuenta la existencia de ellos en cualquier circunstancia.

Por otra parte, González (2013) comenta:

La contabilidad es la comunicación de las operaciones económicas el cual es útil para la toma de decisiones en cambio, la auditoria implica un estudio del sistema de control interno, el hallazgo y evaluación de las afirmaciones en los estados contables y de emitir una opinión sobre los mismos. (p. 27).

Al comparar la relación que existe entre ambos términos citados anteriormente podemos definir que el análisis de cuentas, los registros contables, las afirmaciones de los estados contables y las normativas a seguir solo son informaciones que brinda el contador a comparación del auditor, su función es estudiar el sistema de control interno, evaluar evidencias y analizar posibles hallazgos contenidos en los estados financieros, concluyendo con el informe de auditoría.

La aplicación de un sistema de control interno que apruebe y supervise la información financiera; y a la vez analice los riesgos que infieran en la gestión de créditos se practica a través de medidas y objetivos como:

- Tener políticas de cobranza y las restricciones que se tomaran en cuenta en todo proceso de cobranza.
- Registrar las operaciones contables.
- Realizar periódicamente un análisis de las cuentas.
- Supervisar los créditos concedidos a clientes.
- Hacer una estimación de cuentas incobrables.

I. Información Financiera

Mantilla (2015), explica, “la contabilidad busca mejorar la calidad de información para reducir el riesgo financiero, el aseguramiento busca verificar los hechos de forma cualitativa que se encuentran en las prácticas del negocio” (p. 56).

La información financiera es un conjunto de datos expresados en el balance, estado de ganancias y pérdidas, estado de cambios de patrimonio neto, flujos de efectivo y notas; son instrumentos indispensables para el desarrollo operativo de la empresa es por eso, que un sistema de control interno evaluara toda información contable contenida en las declaraciones mensuales y anuales. Es importante adaptar toda información financiera de acuerdo al Plan Contable General Empresarial, Normas de Internacionales de Contabilidad y las Normas de Información Financiera.

Para que la información financiera sea viable no deben presentar errores o contingencias que puedan afectar sus actividades de control, se considera a este como norma básica del sistema de control interno porque establece un nivel de conocimiento y procedimientos para la preparación de los estados financieros. Goxéns et al. (2013, pp. 8,9) mencionan, “la información contable es importante para la toma de decisiones, sujeta bajo criterios básicos de relevancia, fiabilidad, oportunidad, comparabilidad y verificabilidad”.

i. Principios Contables

“Normas y criterios que sirven de guía contable con el fin de proveer la información financiera que reflejan los estados contables, empleando un proceso de captación y representación de la realidad económica-financiera de la entidad” (Ramos, 2016, párr. 7).

a) Equidad: los estados contables y los registros de los hechos económicos-financieros deben elaborarse con equidad, para cumplir con los intereses necesarios de la empresa.

b) Ente: es una entidad económica, creada para cumplir metas y objetivos conforme al rubro económico que la originaron.

c) Bienes Económicos: todos los bienes materiales, como los inmateriales deben ser reconocidos en los estados financieros y que sean valuados objetivamente en términos monetarios.

d) Moneda en cuenta: consiste en valorizar los hechos patrimoniales en una moneda de cuenta, en caso existan operaciones en monedas extranjeras se debe contabilizar al valor que estima la moneda.

e) Empresa en Marcha: organización económica cuya actividad operacional tiene actual vigencia y permanencia futura.

f) Ejercicio contable: mide el resultado de la gestión en periodos contables para cumplir con las obligaciones financieras.

g) Devengado: toda operación debe registrarse dentro del ejercicio contable que refiere el hecho económico, sin verificar si se han cobrado o pagado en dicho periodo.

h) **Valuación al costo:** los activos de una entidad deben ser valuados al costo-adquisición o producción, asimismo el precio del bien no debe alterarse con el fin de estimar un valor actual del activo.

i) **Objetividad:** la variación en las cuentas de los activos, pasivos y patrimonio deben reconocerse en los registros contables, también deben medirse objetivamente y expresar en moneda en cuenta.

j) **Exposición:** los estados financieros deben contener información concreta y viable para la adecuada interpretación de la situación financiera de la empresa.

k) **Importancia Relativa:** aplicar los principios generales y las normas necesarias para la realización de la información contable, si existe error u omisión puede influir en las decisiones económicas de la empresa.

l) **Uniformidad:** establece que cada principio y norma debe aplicarse uniformemente de un periodo a otro; si la empresa realiza cambios constantes dificultará la interpretación de los estados financieros entonces ello se debe informar por medio una nota aclaratoria.

m) **Prudencia:** se mide mediante la expresión; las ganancias y pérdidas se deben contabilizar cuando la operación se haya realizado.

ii. Registros Contables

Alva nos comenta, “constituyen herramientas donde los contribuyentes registran información referente a las transacciones que realizan y que sirve de sustento para ante una fiscalización” (2016, párr. 2).

La operación de registros contables que realizan estas empresas financiadoras de crédito, se realiza de la siguiente manera:

Inverpetrol S.A.C. - Confecciones Lancaster S.A.			
05/03/2018			
Información	Vigente		Total
Moneda	Soles		Soles
Fuente	Inversiones Lancaster S.A.C.		Inversiones Lancaster S.A.C.
No. Scotiabank			
Girador	Inverpetrol S.A.C.		Inverpetrol S.A.C.
Aceptante	Confecciones Lancaster S.A.		Confecciones Lancaster S.A.
No. Letra	18-039		18-040
Importe	S/. 9,797.32	S/. 9,797.32	S/. 19,594.64
Fecha de giro	05/02/2018		15/02/2018
Fecha de descuento	05/03/2018		05/03/2018
Vencimiento	03/06/2018		13/06/2018
Nº días	90		100
Tasa mensual	2.5		2.5
Intéres			
	S/. 734.80	S/. 816.44	
Portes			
	S/. 35.00	S/. 35.00	
IGV			
	S/. 138.56	S/. 153.26	
Por facturar			
	S/. 908.36	S/. 1,004.70	S/. 1,913.07
Desembolso	S/. 8,888.96	S/. 8,792.62	S/. 17,681.57
Fecha desembolso	05/03/2018		05/03/2018

Figura 1. Cuadro de Financiamiento

Fuente: Elaboración propia

- El préstamo concedido se canjea en letras, estableciendo el interés y fecha de vencimiento de documento.
- Se calculan los intereses por cada letra financiada incluido igv.
- Se realiza la transferencia descontado los intereses ya cobrados por anticipado.
- La operación inicia con la provisión de los intereses facturados, seguido del registro contable por el préstamo concedido.
- Se provisionan las letras por cobrar a nombre del aceptante, vinculada con una cuenta control por parte del girador ya que la letra está relacionada a un tercero quien se compromete a cumplir con dicha obligación.

iii. Conciliación Bancaria

El fin de la conciliación bancaria es para determinar alguna diferencia que pueda existir entre el saldo que aparezca en los libros y el que muestra el estado de cuenta del banco. Mediante esa comparación Gonzales (2016, pp. 82, 83) concluye, “pueden surgir información no contabilizada como depósitos, transferencias, cobros de cheque entre otros y solo por este medio nos aproximamos a la realidad económica de la empresa”.

iv. Análisis de Cuentas

El análisis contable toma como base las cuentas para determinar la situación actual de la empresa, las causas que han llevado al resultado de esta situación y en medida mostrar las expectativas futuras de la empresa reduciendo el grado de incertidumbre para la toma de decisiones.

Caraballo, Amondarain y Zubiaur (s.f., p. 14), “el control de las herramientas y técnicas de análisis permite identificar y analizar la situación financiera de la empresa para llegar a conclusiones razonables”.

II. Componentes Coso

Mantilla (2013), explica:

La perspectiva del COSO en relación con el control interno sobre los estados financieros es incluir controles que se centren principalmente en la efectividad y eficiencia de las operaciones, asimismo cumplir con las leyes y normas que en efecto resulte confiable la presentación de los reportes financieros (p. 17).

El alto nivel de importancia del informe COSO dentro de un sistema de control interno relacionado con la información financiera permite que los principios, normas y buenas prácticas plasmadas en el presente informe, resulten ser compatibles con un marco integral de gestión de riesgo. La metodología del control interno reúne las mejores prácticas en la administración de riesgo y el uso constante de monitoreo.

Gonzales (2016, p. 171), expone la aseveración de una auditoria de acuerdo con la NIA 315, en las clases de operaciones correspondientes al área de créditos por ventas:

Objetivo: las operaciones registradas deben pertenecer a la entidad, los hechos deben ser fehacientes y confiables; y debe corresponder al periodo contable correcto.

Intención de la aseveración: verificar que todas las ventas se encuentren registradas y adecuadamente devengadas, así mismo comprobar que no existan créditos sin contabilizar y no se hayan omitido algunas operaciones y asegurar que todo registro haya sido contabilizado de acuerdo a fecha inicio y vencimiento de operación.

El objetivo de la NIA 315 es, identificar y valorar los riesgos existentes por fraude o error, con el fin de facilitar una base para el diseño e implementación de soluciones a los riesgos valorados de incorrección material. La NIA en relación con el control interno, proporciona una seguridad sobre la obtención de los objetivos de la empresa y como marco de referencia establecen cinco componentes que determinan el proceso de auditoría.



Figura 2. Componentes Coso
Fuente: Elaboración propia

Como proceso:

- Medio para alcanzar el fin de un objetivo.
- Serie de acciones que se infiltran en las actividades operativas.
- Actividad de procesos basicos de planificación, ejecución y supervisión.

Dirección de áreas:

- Personal capacitado diseña objetivos y establece mecanismos de control.
- Eficacia y eficiencia del sistema de control.
- Cumplimiento de normas y politicas.

Confiabilidad razonable:

- Trabajar en base a normas y principios establecidos por ley.
- La informacion contable debe ser fiable.
- Informacion y comunicación .

i. Riesgo inherente de auditoría

Define Auditool (2017), “el riesgo inherente es la susceptibilidad de que una información financiera contenga errores significativos, por ello deben ser identificados antes de la realización de un control interno financiero, para atenuar dichos riesgos”.

- Establecer objetivos específicos con criterio suficiente para la identificación de riesgos que afecten la información contable financiera.
- La gestion de creditos evaluara los riesgo que incurren en el cobro de los creditos prestados.
- Establecer mecanismos para la identificacion y valoracion de riesgos provenientes de los financiamientos concedidos.
- Reforzar la evaluacion de la cartera de clientes.
- El proceso de analisis de riesgo para las actividades debe incluir la identificacion de riesgo, su estimacion y el porque valorando el origen de su procedencia.

Mantilla (2013), considera que existe una “variedad de riesgos tanto internos como externos los cuales deben evaluarse, por ello estima la creación de objetivos enlazados en distintos niveles y permanentes internamente” (p. 71) .

ii. Actividades de Control

Mantilla (2013, p. 72), “son procedimientos que aseguran las operaciones de la empresa orientados hacia la consecucion de sus objetivos [...] constituyen diversas actividades como autorizaciones, aprobaciones, verificaciones, conciliaciones, revision del desempeño aoperacional, salvaguardar activos y distribucion de funciones”.

- Se realizan acciones para controlar los riesgos para el desarrollo de los objetivos de la información financiera.
- Se desarrollan considerando su costo y efectividad potencial para disminuir los riesgos.
- Se establecen politicas y procedimientos en la gestion de créditos y deben estar informadas en todas las areas de la empresa.
- La política de administración de riesgos debe incluir controles de supervisión, actividades, monitoreo y evaluación de reportes operacionales.

iii. Comunicación

Mantilla (2013, p. 72) comenta,

La información financiera de la empresa debe comunicarse en todas las areas para el cumplimiento de sus operaciones [...] deben de tener un medio para comunicar la informacion significativa y tambien necesitan comunicarse con las partes externas, como cliente, proveedores, bancos, otros.

- La calidad de información requerida para un control efectivo de sus operaciones, comunica un reporte financiero fiable.
- La comunicación en las distintas areas de la empresa deben segurar el cumplimiento de deberes y responsabilidades de sus funciones.
- Utilizar sistemas adecuados para el procesamientos de informacion mas rapido y eficiente.
- Los directivos deben obtener suficiente informacion para monitorear el logro de sus estrategias y objetivos establecidos.

iv. Supervisión y Monitoreo

El principio 16 de COSO establece,

Las actividades de monitoreo y supervisión se llevan a cabo a través de evaluaciones continuas integradas en los procesos del negocio, en las distintas áreas de la empresa brindando información exacta [...] el uso de la tecnología apoya a las evaluaciones continuas en una revisión eficiente de todos los datos almacenados de información (párr. 5).

- Evalúa la calidad y efectividad de la práctica del sistema en el tiempo.
- Se deben monitorear los sistemas de control para asegurar la integridad de los reportes generados por el sistema.
- Monitorear los riesgos de las operaciones a terceros, validar los resultados y evaluar el cumplimiento de acuerdo a las políticas establecidas.
- Seguimiento del proceso de cobranza de acuerdo a las fechas de vencimiento establecidas.

1.3.2. Gestión de Créditos.

1.3.2.1. Origen.

Morales (2014) menciona que “en los siglos XIX y XX se utilizaba el crédito para reactivar la economía” (p.2). Los créditos siempre han sido otorgados a diferentes sectores de la sociedad, a lo largo de la historia el crédito ha sido utilizado como una herramienta diversa entre el negociante y el aceptante. Diversas culturas utilizaban el préstamo y como medio de financiación por incumplimiento de pago se hacían acreedores de tierras o esclavos. Es de conocimiento que los primeros banqueros en la historia son los Babilónicos de la cultura Mesopotámica donde empleaban sus leyes con el famoso Código de Hamurabi que define al crédito en todas sus dimensiones: tipos de interés, base jurídica, formas de cobro, garantías y cobro.

1.3.2.2. Definición

Según Calle (2011) explica:

La gestión de crédito es aquella práctica utilizada por el contrato de Basilea III, como marco regulador internacional para los bancos y entidades financieras con el fin de establecer medidas de supervisión, control y gestión del riesgo (párr. 6).

Dentro de este marco la gestión de créditos es un proceso dinámico y continuo basado en principios que miden el desarrollo económico financiero y comercial de la empresa. La decisión de otorgar crédito incide la necesidad de implementar una serie de procesos, programas y lineamientos para gestionar la recuperación de dinero.

En resumen, se definen algunos términos que deben ser evaluados constantemente:

Rentabilidad: el otorgamiento de créditos debe orientarse siempre al objetivo de la rentabilidad.

Objetividad: las solicitudes de crédito deben ser evaluadas y calificadas.

Garantía: los créditos concedidos deben tener como garantía cheques o algún activo a fin que pueda proteger el patrimonio de la entidad.

Función: las operaciones de crédito deben medirse en función a la gestión financiera y estrategias de ventas.

Competitividad: las políticas y normas establecidas en los financiamientos deben ajustarse a la necesidad del cliente sin arriesgar nuestro dinero.

Control: el sistema de créditos es susceptible, por eso es necesario una auditoria periódica de control interno en la gestión de créditos.

Contablemente los financiamientos realizados tendrán un seguimiento desde la fecha del desembolso hasta que el cliente efectúe el cobro mediante técnicas contables y tributarias.

Morales (2014) define al crédito como “contrato por el cual una persona natural o jurídica obtiene dinero a cambio de una remuneración en forma de intereses”. (p. 23).

Resolución N° 3780-2011 de Superintendencia de banca y seguros:

La gestión de crédito permite mantener el riesgo de crédito como factor importante, establecidos en los procedimientos y políticas internos aprobados por gerencia, a fin de lograr sus objetivos de rentabilidad y eficiencia.

Por consiguiente, debemos tener en cuenta los objetivos de rentabilidad, ya que todo riesgo debe ser remunerado a través de la tasa de interés y comisiones para cubrir gastos específicos. Aceptar el riesgo sin analizar la rentabilidad puede poner en peligro a la empresa, por ello se realiza un control interno financiero al área de gestión de créditos a fin de restablecer el proceso de cobranza.

I. Financiamientos

Ley N° 28015, art. 31 – Acceso al Financiamiento

El estado promueve el acceso de las Mype al mercado financiero y capitales induciendo su expansión, solidez y formalidad. [...] el estado impulsa la incorporación al sistema financiero de las entidades no reguladas que proveen servicios financieros a las Mypes (p. 8).

Se entiende por financiamiento a aquellas modalidades que incurren las empresas para disponer de recursos, sean bienes o servicios a determinados plazos y que por lo general tiene un costo financiero. Por tanto, están relacionadas con los activos corrientes, financiación del stock, financiación de cuentas por cobrar, etc. Las fuentes de financiamientos más comunes pueden dividirse en función, si los recursos han sido generados por la empresa (financiamiento interno) o han surgido del exterior mediante terceros (financiamiento externo), asimismo se clasifica en función del tiempo ya sea financiamiento a corto y largo plazo.

Pérez (2015) menciona:

Para el otorgamiento de financiación la entidad financiera exigir que el prestatario se comprometa a enviar la información sobre su situación económico-financiera y a justificar su historial crediticio. Igualmente, es normal que tenga que justificar que se encuentra al corriente en el pago de sus impuestos, seguros sociales y con sus trabajadores” (Pérez, 2015, p. 469).

En efecto, los financiamientos concedidos deben ser gestionados a través de una serie de procedimientos para asegurar el crédito, midiendo su nivel de capacidad de pago y evaluar su cartera de crédito para así evitar riesgos inherentes en el proceso de cobro.

i. Evaluación del cliente

Morales y Morales (2014) explican: “es necesario realizar un análisis de la capacidad de pago del solicitante, y estimar la restitución del crédito en el tiempo pactado, [...] el estudio debe ser cualitativo y cuantitativo” (p. 25).

La decisión de otorgar créditos a clientes a pequeños empresarios se ha convertido en una estrategia de financiación favorable para invertir en sus próximos proyectos; el tipo de financiación más utilizado es de corto plazo y se debe tener en cuenta que dar crédito a clientes implica riesgos que las empresas deben estar preparadas para gestionar. En consecuencia, se establecen algunas medidas para la evaluación al cliente:

- Consultar la información básica del cliente.
- Evaluar su experiencia en el rubro económico al que pertenece.
- Historial Crediticio.
- Analizar su situación financiera.
- Analizar su capacidad de pago.
- Revisar si se encuentra en INFOCORP.

ii. Letras

Diario Gestión (2015) acentuó:

El negocio de letras, cobranzas y financiamiento crece a tasa anual de un 7%, bajo esta opción de financiamiento las empresas ceden sus letras por cobrar no menor a un año, y el ente financiero proporciona liquidez inmediata a una tasa de interés de descuento (párr. 4).

Claro está, que para que una institución financiera acceda a realizar este tipo de operación, es porque previamente ya ha evaluado a la empresa quien presenta las letras para su descuento y a la par haber evaluado los antecedentes crediticos del aceptante del documento. En efecto, durante la operación de financiamiento el girador obtendrá el dinero pactado con el emisor menos el interés calculado por las letras emitidas, con la finalidad de asegurar su crédito otorgado. Las letras son endosadas a favor de una entidad financiera, se cede el derecho de cobranza y en caso que el cliente aceptante del título valor no cumpla con el importe de ello, se cargará a cuenta del emisor el valor total de la letra más los intereses.

La operación de letras también incurre a: renovación de letras, letras en Protesto, Refinanciamiento

iii. Factoring

Es un instrumento de financiación a corto plazo para todo tipo de empresas que adquieran esta modalidad, cediendo sus facturas pendientes de cobro a aquellas entidades financieras a cambio de un crédito adelantado por el importe de sus facturas, descontado del interés acreditado por esta financiación. Tener en cuenta que siempre se debe evaluar a quien se le otorga el crédito o quien acepta esta responsabilidad de pago.

Montaño (2014) describe dos modalidades de factoring:

Con recurso: Indica que la empresa factoring se encarga de la gestión y cobro de las facturas de su cliente, pero no se responsabiliza del impago.

Sin Recurso: Indica que la empresa factoring asume el riesgo que pueda surgir entre el cliente y el proveedor.

Algunas características que lo diferencia a una letra de cambio es que el factoring asegura el cobro a un cien por ciento, los gastos son inherentes, se realiza una previa evaluación de riesgo y el cobro de facturas se da más un porcentaje de interés como garantía en caso de atraso.

iv. Tasas de Interés

Guajardo y Andrade (2014) explican, “las leyes exigen a la empresa, fijar una tasa de interés por documento financiado. El factor clave para determinar el costo del interés es la tasa, no el importe pagado como interés” (p. 278).

Pack Color SRL - Confecciones Lancaster S.A.		
12/03/2018		
Información	Vigente	Total
Moneda	Dólares Americanos	
Fuente	Inversiones Lancaster S.A.C.	
No. Scotiabank		
Girador	Pack Color S.R.L.	
Aceptante	Confecciones Lancaster S.A.	
No. Letra	18-046	
Importe	\$ 7,645.56	\$ 7,645.56
Fecha de giro	28/02/2018	
Fecha de descuento	12/03/2018	
Vencimiento	28/06/2018	
Nº días	108	
Tasa mensual	1.7	
Intéres	\$ 467.91	
Portes	\$ 15.00	
IGV	\$ 86.92	
Por facturar	\$ 569.83	\$ 569.83
Desembolso	\$ 7,075.73	\$ 7,075.73
Fecha desembolso	12/03/2018	

\$	7,645.56
28/02/2018	
12/03/2018	
	28/06/2018
	108
	1.7
=(B15/30*B14)*B10%	

Figura 3. Calculo del interés
Fuente: Elaboración propia

II. Cobranzas

Haro y Rosario (2017), definen a las cobranzas como:

saldos pendientes de cobro que resultan del crédito concedido [...], en medida las cobranzas se dan de acuerdo al plazo establecido y morosidad a soportar. El objetivo de las cuentas por cobrar es de facilitar al cliente su financiación de compra para así mantenerse en el mercado y aumentar las ventas” (p. 12).

Con referencia a lo citado, las etapas de cobranza son:

- Etapa preventiva, las empresas envían estados de cuenta a sus clientes, días antes del vencimiento de su deuda.
- Etapa administrativa, se gestiona el cobro a través de llamadas telefónicas, correos y en caso a una deuda ya vencida el seguimiento de cobro es más riguroso.
- Etapa judicial, con esta herramienta se busca presionar al cliente para que regularice sus pagos.

Arturo García (2017) recomienda implementar, “el Balanced Scorecard (cuadro de mandos integral), aplicado a la cobranza en base a sus criterios: financiera, clientes, aprendizaje, crecimiento y procesos internos” (párr. 6).

i. Política de Crédito

Según, Villaseñor (2013) define: “es una regla que permite alcanzar los objetivos propuestos, son una serie de lineamientos que determinar si se le otorga un crédito a un cliente o en cuanto tiempo se le financiara. (p. 24).

Las políticas de crédito son una guía para la toma de decisiones, en las cuales deberán ser expresadas en lineamientos más definidos aplicables a la actividad cotidiana. El objetivo está en comprender el objetivo general de las empresas, evaluando sus operaciones de financiamientos, como las diferentes áreas menos tangibles.

Política 1.- Medir el riesgo, evaluar su capacidad de pago, solicitar garantías.

Política 2.- Definir fecha y tipo de interés.

Política 3.- Solicitud del crédito, estados financieros, informe INFOCORP.

ii. Política de Cobranza

Córdova (2016), indica que las políticas de cobro “son procedimientos para gestionar el cobro de las cuentas, a su vez están ligadas a las políticas de crédito para reducir el volumen de cuentas incobrables que presentan las empresas” (p. 45).

Las empresas tienen la necesidad de incrementar sus ingresos, pero sino aplican los mecanismos necesarios para el efectivo cobro de los créditos otorgados en los plazos establecidos, el volumen de cuentas incobrables incrementaría. Así que, la idea de establecer políticas de cobranzas ayudaría a la gestión de créditos a tener un mejor control de ello.

Por lo tanto, las políticas de cobranza a realizar son:

- El plazo de pago se establece en la operación de financiamiento.
- El área de gestión de cobranza se encarga del seguimiento del cobro.
- Realizar la cobranza preventiva al cliente.
- Estimar descuento por pronto pago.

- Solicitar al cliente enviar copia del baucher de depósito.

iii. Política de castigo

Para Brachfield (2010), desde la perspectiva contable “un crédito moroso concurrente es considerado como cuenta de cobranza dudosa y ha de contabilizarse como tal en provisión para insolvencias” (p. 153).

Otorgar un crédito debe tener un límite como referencia, a su vez evaluar a quien se le concede el crédito, si se trata de un cliente nuevo o antiguo con antecedentes morosos a fin de establecer un límite de riesgo aplicando diversos métodos, para reducirlos como señal prevención.

Las medidas a tomar son:

- Las cuentas incobrables deben ser informadas al área contable para su reclasificación como cuentas de cobranza dudosa.
- El porcentaje para el cálculo de la provisión debe ser estimado en base a la antigüedad de vencimiento y el incremento de días vencidos a la fecha.
- Proceder a enviar información del castigo directo a Infocorp.
- Actualizar la cartera de crédito de clientes.

iv. Incentivos al pronto pago

“Incentivar al cliente por el pago anticipado de sus facturas o prestamos, alienta a un comportamiento positivo antes que recaiga a cargos por mora” (eFacturación, 2017, párr. 3).

El pago anticipado permite amortizar el capital, reduce intereses, comisiones y gastos; de acuerdo a la amortización de la deuda el saldo pendiente se fijará en menos cuotas o disminución de interés, de acuerdo como lo solicite el cliente.

Ofrecer al comprador un porcentaje de descuento por el pronto pago de sus facturas ayuda a prevenir futuras cuentas incobrables, pero a su vez disminuye el margen de utilidad por unidad.

1.3.3. Marco Conceptual

Control interno: Plan de organización, procedimientos que se aplican en una empresa para proteger sus activos, asegurar la información contable, promover la eficiencia y establecer políticas, Mantilla “Control interno” (2013, pág. 6).

Principios contables: Normas y criterios que sirven de guía contable con el fin de proveer la información financiera que reflejan los estados contables, Ramos “Principios contables” (2016, párr. 7).

Componentes Coso: Evalúan la realidad y eficiencia de las operaciones, asimismo de cumplir con las leyes y normas que resulten confiable en la presentación de los reportes financieros, Mantilla “Componentes Coso” (2013, pág. 17).

Riesgo inherente de Auditoría: Identifica y valora los riesgos existentes por fraude o error, con el fin de facilitar una base para el diseño e implementación de soluciones a los riesgos, Mantilla “Riesgo inherente de Auditoría” (2013, p. 71).

Gestión de Créditos: Práctica utilizada como marco regulador internacional para las entidades financieras con el fin de establecer medidas de supervisión, control y gestión del riesgo, Calle “Gestión de Créditos” (2011, párr. 6).

Financiamientos: Modalidades que incurren las empresas para disponer de recursos a determinados plazos y que por lo general tiene un costo financiero, Ley N° 28015, art. 31 “Financiamientos” (p. 8).

Evaluación al Cliente: Análisis de la capacidad de pago del cliente, y estimación de la restitución del crédito en el tiempo pactado, Morales “Evaluación al cliente”, (2014, p. 25).

Cobranzas: Área encargada de cobrar el monto del crédito concedido, Haro y Rosario “Cobranzas”, (2017, p. 12).

1.4. Formulación de problema

1.4.1. Problema General

¿De qué manera el control interno financiero se relaciona con la gestión de créditos en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018?

1.4.2. Problemas Específicos

¿De qué manera el control interno financiero se relaciona con los financiamientos en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018?

¿De qué manera el control interno financiero se relaciona con las cobranzas en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018?

¿De qué manera la gestión de créditos se relaciona con los componentes coso en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018?

1.5. Justificación del estudio.

1.5.1. Conveniencia.

La presente investigación tiene como aporte dar a conocer el control interno financiero y su relación con la gestión de créditos, poniendo en práctica las políticas y normas necesarias, evitando futuros riesgos financieros que serán medidos mediante la aplicación del componente coso en los financiamientos otorgados.

1.5.2. Relevancia Social.

La finalidad de esta investigación es mejorar la gestión de créditos implementando un control interno financiero enfocado en el informe coso comprendido por mecanismos que permitan medir y evaluar futuros riesgos que afecten la operatividad de las empresas financieras.

1.5.3. Implicaciones Prácticas.

La inadecuada gestión y evaluación que realizan a los clientes, otorgándoles financiamientos sin medir el riesgo por incumplimiento de pago, afectarían los ingresos de la empresa. Por ello es indispensable la realización de un control interno como práctica necesaria para medir los ingresos y egresos de la empresa.

1.5.4. Valor Teórico

En esta investigación se busca mejorar el proceso de cobranzas por los clientes, ya que el problema planteado se basa en las constantes renovaciones y refinanciaciones de letras o factoring por el incumplimiento de pago; lo cual genera que nuestra cuenta por cobrar no disminuya. La teoría de aplicar un control interno en base a los procedimientos del informe coso es fundamental de modo que se

identifiquen las modificaciones a desarrollar como políticas y normas que deben ser implementadas a fin que sirvan como mejora para la empresa.

1.5.5. Utilidad Metodológica.

Se utilizó una metodología donde el nivel, el tipo y el diseño de investigación, recopilan datos para analizar la información y dar una conclusión. Además, se buscará medir la relación que existe entre la variable 1 Control Interno Financiero y la variable 2 Gestión de Créditos.

1.5.6. Viabilidad.

La viabilidad de este proyecto está estimada a un periodo contable, la cual evaluaremos y analizaremos los posibles riesgos que afecten la liquidez de la empresa. De igual modo determinar el nivel de relación entre el control interno financiero y la gestión de los créditos otorgados por las empresas.

1.6. Objetivos.

1.6.1. Objetivo General.

Analizar de qué manera el control interno financiero se relaciona con la gestión de créditos en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018.

1.6.2. Objetivos Específicos

Analizar de qué manera el control interno financiero se relaciona con los financiamientos en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018.

Analizar de qué manera el control interno financiero se relaciona con las cobranzas en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018.

Analizar de qué manera la gestión de créditos se relaciona con los componentes como en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018.

1.7. Hipótesis.

1.7.1. Hipótesis General.

El control interno financiero se relaciona con la gestión de créditos en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018.

1.7.2. Hipótesis Específicos

El control interno financiero se relaciona con los financiamientos en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018.

El control Interno financiero se relaciona con las cobranzas en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018.

La gestión de créditos se relaciona con los componentes coso en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018.

II. MÉTODO

2.1. Diseño de investigación

2.1.1. Enfoque

Según Sampieri (2014),

El enfoque cuantitativo es secuencial y probatorio porque se basa en ideas, establecidas en objetivos y preguntas de investigación [...] Se elabora un marco teórico; de las preguntas se establecen hipótesis y determinan variables [...] (p.4).

2.1.2. Tipo

Según Hernández (2014) señala lo siguiente:

La investigación de tipo básica formula ideas en base a teorías ya estudiadas, con el propósito de obtener más conocimiento de las variables y especificarlas en el marco teórico, teniendo en cuenta si dichas ideas pueden ser aceptadas o no.

2.1.3. Nivel

La investigación es Descriptivo Correlacional, ya que describirá la situación actual de las variables de estudio.

Hernández (2014), “Este estudio tiene como finalidad medir la relación entre dos o más variables; permite analizar y descubrir la correlación de ambas tomando como prueba la hipótesis” (p. 90). Los estudios correlacionales son investigaciones de tipo descriptiva que trata de determinar el nivel de la relación que existe entre dos o más variables.

Según lo explicado en el párrafo anterior, la investigación realizada es de tipo Descriptivo-Correlacional, como su nombre lo indica, describen la proporción de la realidad que se investiga, sin embargo, entrara profundizar en las causas de las relaciones internas y externas que lo condicionan a la realidad.

2.1.4. Diseño

Hernández, (2014) describe: “la investigación no experimental se realiza sin manipular adredemente cada una de las variables, a fin de examinar los fenómenos que surgen de un contexto natural, para después observarlos”.

De esta manera, la investigación realizada será de diseño No experimental, ya que ninguna variable es manipulada, por otro lado, pueden ser estudiadas para

fundamentar dicha investigación y así poder obtener resultados. Sin embargo, el diseño transversal correlacional analiza la interrelación entre dos o más variables en función a la relación causa efecto actual.

2.2. Variables, operacionalización

Variable independiente: Control Interno Financiero

COSO define al control interno como un proceso [...] diseñado para proveer la seguridad razonable en relación con el logro de objetivos de la organización. Tales objetivos son eficacia y eficiencia de las operaciones; confiabilidad de la información financiera; cumplimiento de normas y obligaciones; y salvaguardar activos. El proceso de control interno los separa en cinco componentes [...] (Mantilla, 2013).

Dimensiones:

Información Financiera

Componentes Coso

Indicadores:

Principios contables

Registros contables

Conciliación bancaria

Análisis de cuentas

Riesgo Inherente de auditoria

Actividades de control

Comunicación

Supervisión y Monitoreo

Variable dependiente: Gestión de créditos

En el rubro económico y financiero se entiende por crédito al acuerdo por el cual una persona natural o jurídica obtiene una cantidad de dinero a cambio de una retribución en forma de interés, por lo tanto, se realiza un proceso de cobranzas por los financiamientos otorgados al cliente (Morales, 2014).

Dimensiones

Financiamientos

Cobranzas

Indicadores

Evaluación del cliente

Letras

Factoring

Tasa de interés

Políticas de crédito

Políticas de cobranza

Políticas de castigo

Incentivos al pronto pago

2.2.1. Cuadro de operacionalización

Tabla 1. Cuadro de Operacionalización

HIPOTESIS	VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICION
El Control Interno Financiero y su relación con la Gestión de créditos en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018.	Control Interno Financiero	COSO define al control interno como un proceso [...] diseñado para proveer la seguridad razonable en relación con el logro de objetivos de la organización. Tales objetivos son eficacia y eficiencia de las operaciones; confiabilidad de la información financiera; cumplimiento de normas y obligaciones; y salvaguardar activos. El proceso de control interno los separa en cinco componentes [...] (Mantilla, 2013).	Información Financiera	Principios Contables	Ordinal
				Registros Contables	Ordinal
				Conciliación Bancaria	Ordinal
				Análisis de cuentas	Ordinal
			Componentes Coso	Riesgo inherente de auditoría	Ordinal
				Actividades de control	Ordinal
				Comunicación	Ordinal
	Gestión de Créditos	En el rubro económico y financiero se entiende por crédito al acuerdo por el cual una persona natural o jurídica obtiene una cantidad de dinero a cambio de una retribución en forma de interés, por lo tanto, se realiza un proceso de cobranzas por los financiamientos otorgados al cliente (Morales, 2014).	Financiamientos	Monitoreo	Ordinal
				Evaluación del cliente	Ordinal
				Letras	Ordinal
				Factoring	Ordinal
			Cobranzas	Tasa de interés	Ordinal
				Políticas de crédito	Ordinal
				Políticas de cobranzas	Ordinal
Incentivos al pronto pago	Ordinal				

2.3. Población y muestra

2.3.1. Población

Según Sampieri (2014) señala que, “la población en todos los casos se adecúa con determinadas especificaciones y similares características”.

Estratificando la población de las empresas dedicadas al otorgamiento de créditos del distrito de La Victoria, con el informe obtenido de la Municipalidad del distrito e investigación propia, la población a estudiar es de 40 personas del área contable y finanzas.

N°	EMPRESAS	AREA		TOTAL
		CONTABILIDAD	FINANZAS	
1	INVERSIONES LANCASTER S.A.C.	2	2	4
2	SALFA S.A.C.	2	2	4
3	CONFECCIONES LANCASTER S.A.	2	2	4
4	COOP. AHORRO Y CREDITO CONTINENTAL L.T.D.A.	2	2	4
5	MACERATA S.A.C.	2	2	4
6	COOP. AHORRO Y CREDITO SAN PEDRO DE ANDAHUYALAS	2	2	4
7	SCOTIABANK S.A.	2	2	4
8	MI BANCO S.A.	2	2	4
9	BANCO CENCOSUD S.A.	2	2	4
10	BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ	2	2	4
TOTAL				40

Fuente: Municipalidad de La Victoria.

2.3.2. Muestra

Según Sampieri (2014) señala que, “la muestra es una porción del universo, en el cual se recoge información o datos, que a su vez debe ser trazado de ésta”.

La muestra conformada por contadores y asistentes de las empresas que brindan créditos del distrito de La Victoria. Para determinar el tamaño de la muestra se utilizará el método probabilístico, tomando en cuenta la fórmula para calcular el tamaño de muestra conociendo el tamaño de la población:

$$n = \frac{z^2 * p * q * N}{E^2 * (N - 1) + z^2 * p * q}$$

Dónde:

n: la muestra

N: la población

Z: valor de nivel de confianza (1.96)

E: es el máximo error (5% = 0.05)

P: proporción de la población que nos interesa medir (50% = 0.50)

Q: proporción de la población que no nos interesa medir (50% = 0.50)

Reemplazando:

$$\frac{(1.96)^2 * 0.50 * 0.50 * 40}{(0.05)^2 * (40 - 1) + (1.96)^2 * 0.50 * 0.50} = 36$$

$$n = 36 \text{ personas}$$

La muestra final, según uso de la formula fue de 36 trabajadores que reúnen las características para aplicar el instrumento.

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

2.4.1. Técnicas de recolección de datos

Según Sampieri (2014) indica que, la recolección de datos se aplica mediante un instrumento que es medible, el cual representa las variables del proyecto de investigación, a su vez las respuestas son recogidas y finalmente transmitidas a través de una base de datos para su determinado estudio.

Se utilizó como técnica la encuesta, porque mediante dicho instrumento se obtendrá información respecto a la aplicación de un control interno financiero y su relación con la gestión de créditos.

2.4.2. Validez

Según Sampieri (2014) señala que, la validez es la magnitud en que se determina los conceptos de un documento, conforme a expertos en el tema relacionado.

La validez del instrumento fue validada por un grupo de expertos.

Tabla 2. Juicio de expertos

Expertos	Grado	Especialista	Calificación
Dr. Díaz Díaz Donato	Doctor	Tributario	Aplicable
Dr. Ibarra Fretell Walter	Doctor	Temático	Aplicable
Dr. Mucha Paitán Mariano	Doctor	Temático	Aplicable

Validez de la información por criterio de expertos de instrumento

2.4.3. Confiabilidad

Según Sampieri (2014) menciona que, a través de la confiabilidad se obtienen resultados radicales y consecuentes, a su vez para calcularla existen procesos y fórmulas que dan como resultado un coeficiente.

Para el criterio de confiabilidad de los instrumentos, se determinará mediante la prueba estadística llamado Alfa de Cronbach.

2.4.3.1. Instrumento

Se utilizó la escala de Likert, el cual está conformado por 16 preguntas cerradas, con la finalidad de obtener respuestas en base a la primera variable Control interno financiero y la segunda variable Gestión de créditos.

2.4.3.2. Método de análisis de datos

El objetivo de la investigación es “Analizar de qué manera el control interno financiero se relaciona con la gestión de créditos en las empresas crediticias del distrito de La Victoria, 2018”, en él se realizará un estudio cuantitativo.

Se realizará una investigación cuantitativa para la recolección de datos y así poder probar la hipótesis, bajo una evaluación numérica y análisis estadístico.

2.4.3.3. Aspectos éticos

La presente investigación está realizada de manera autentica y original, a su vez se dio cumplimiento a la ética profesional aplicando los principios de moral y social. De la misma forma, se cumple con los siguientes principios: credibilidad, responsabilidad, objetividad y compromiso ético profesional.

III.RESULTADOS

3.1. Análisis de confiabilidad del instrumento

Control Interno Financiero

Para la validación del instrumento se utilizó el Alpha de cronbach, quien determina las correlaciones entre las variables o ítems de la encuesta.

Formula:

$$\alpha = \left[\frac{k}{k-1} \right] \left[1 - \frac{\sum_{i=1}^k S_i^2}{S_t^2} \right]$$

El instrumento, está integrado por 8 ítems, teniendo como muestra 36 encuestados. El nivel de confiabilidad es de 95%, utilizando el software estadístico SPSS versión 23.

Análisis de fiabilidad

Tabla 3. confiabilidad de Alpha de Cronbach variable Control interno financiero

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	36	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	36	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,792	8

Interpretación:

El resultado de la escala del Alpha de Cronbach será fiable cuanto más se aproxime al valor máximo 1. Si los valores del Alpha son superiores a 0,7 son suficientes para avalar la fiabilidad de la escala. Teniendo como resultado para nuestro instrumento un valor de 0.792, por ende, nuestro instrumento es confiable.

Tabla 4. Estadística del total de la variable Control interno financiero

Estadísticas de total de elemento				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
P1.- La aplicación de principios contables en las operaciones financieras sirve para una buena razonabilidad de los estados financieros.	24,94	29,368	,462	,777
P2.- La aplicación del control interno financiero en los registros contables sirve para el análisis de la situación financiera de la empresa.	25,81	27,190	,385	,790
P3.- La conciliación bancaria es una herramienta del control interno para determinar las diferencias entre los registros contables y los movimientos de las cuentas corrientes.	25,03	26,942	,582	,758
P4.- El análisis de cuentas sirve como herramienta de validación de los saldos que figuran en las hojas de trabajo para la formulación de los estados financieros.	25,86	27,952	,375	,789
P5.- La aplicación de controles internos financieros sirve para prevenir el riesgo inherente en el proceso de cobranzas de los créditos financiados.	25,11	24,502	,705	,734
P6.- En las actividades de control del informe como se establecen objetivos y políticas con el fin de mejorar la gestión de créditos.	25,75	28,364	,336	,795
P7.- El componente comunicación del control interno sirve para mejorar la gestión de créditos a través de estrategias, políticas y planes.	25,17	24,371	,653	,741

P8.- Las actividades de monitoreo y supervisión del control interno se dan a través de evaluaciones continuas integradas a la gestión de créditos.	25,14	26,294	,559	,759
--	-------	--------	------	------

Gestión de créditos

Para la validación del instrumento se utilizó el Alpha de Cronbach, quien determina las correlaciones entre las variables o ítems de la encuesta.

Formula:

$$\alpha = \left[\frac{k}{k-1} \right] \left[1 - \frac{\sum_{i=1}^k S_i^2}{S_t^2} \right]$$

El instrumento, está integrado por 8 ítems, teniendo como muestra 36 encuestados. El nivel de confiabilidad es de 95%, utilizando el software estadístico SPSS versión 23

Análisis de fiabilidad

Tabla 5. confiabilidad de Alpha de Cronbach variable Gestión de créditos

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	36	100,0
	excluido ^a	0	,0
	Total	36	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,797	8

Discusión:

El resultado de la escala del Alpha de Cronbach será fiable cuanto más se aproxime al valor máximo 1. Si los valores del Alpha son superiores a 0,7 son suficientes para avalar la fiabilidad de la escala. Teniendo como resultado para nuestro instrumento un valor de 0.797, por ende, nuestro instrumento es confiable.

Validez ítem por ítem

Tabla 6. Estadística del total de la variable Gestión de créditos

Estadísticas de total de elemento				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
P9.- La evaluación al cliente en las operaciones de financiamientos sirve para prevenir algún riesgo inherente en el proceso de cobranzas.	26,17	29,857	,284	,808
P10.- La gestión de crédito en los financiamientos por letras se da a través de evaluaciones y políticas de cobranzas.	25,58	27,393	,518	,772
P11.- La gestión de crédito en las operaciones de factoring se realizan a través de políticas de crédito y cobranza.	25,61	26,530	,629	,755
P12.- Las tasas de interés aplicadas en los financiamientos son cobradas por anticipado con el fin de prevenir algún riesgo.	26,36	27,837	,439	,785
P13.- Las políticas de crédito son aplicadas a las operaciones de financiamiento con la finalidad de llevar una mejor gestión.	25,58	25,964	,654	,750

P14.- Las políticas de cobranza son procedimientos que utiliza la empresa para cobrar los créditos otorgados.	25,53	26,428	,625	,756
P15.- Las políticas de castigo son estrategias que utiliza la empresa a fin de controlar el riesgo en la gestión de crédito.	25,47	25,228	,724	,739
P16.- La opción incentivos al pronto pago son mecanismos de gestión de crédito, a fin de recuperar aquellas cuentas incobrables.	26,19	31,361	,210	,815

3.2. Resultados

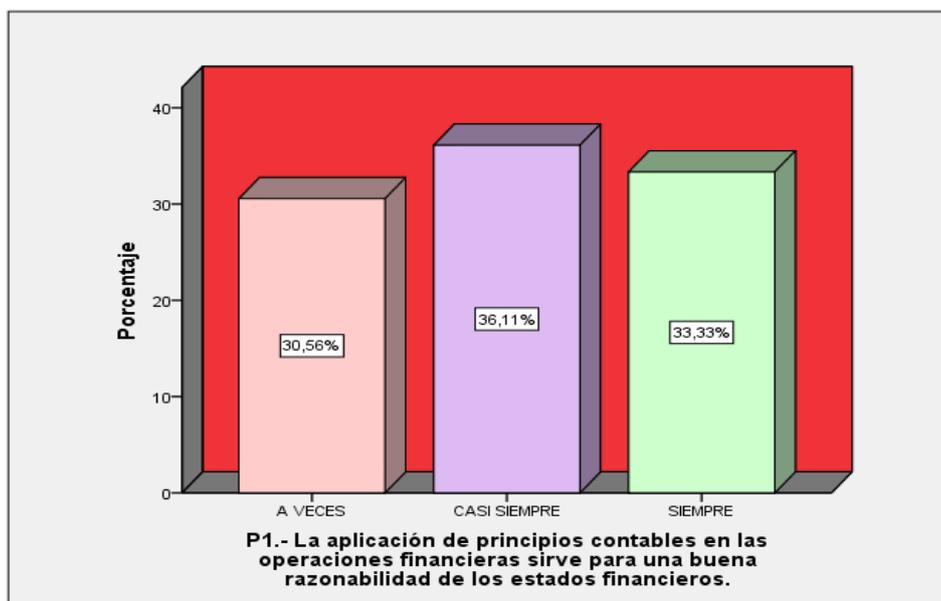
3.2.1. Análisis descriptivo de la variable Control Interno Financiero

Tabla 7. La aplicación de principios contables en las operaciones financieras sirve para una buena razonabilidad de los estados financieros.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A VECES	11	30,6	30,6	30,6
	CASI SIEMPRE	13	36,1	36,1	66,7
	SIEMPRE	12	33,3	33,3	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 4. Grafico de barra de la distribución de frecuencias en relación a los principios contables



Fuente: Elaboración propia. Reporte del SPSS V23 para el estudio.

Interpretación:

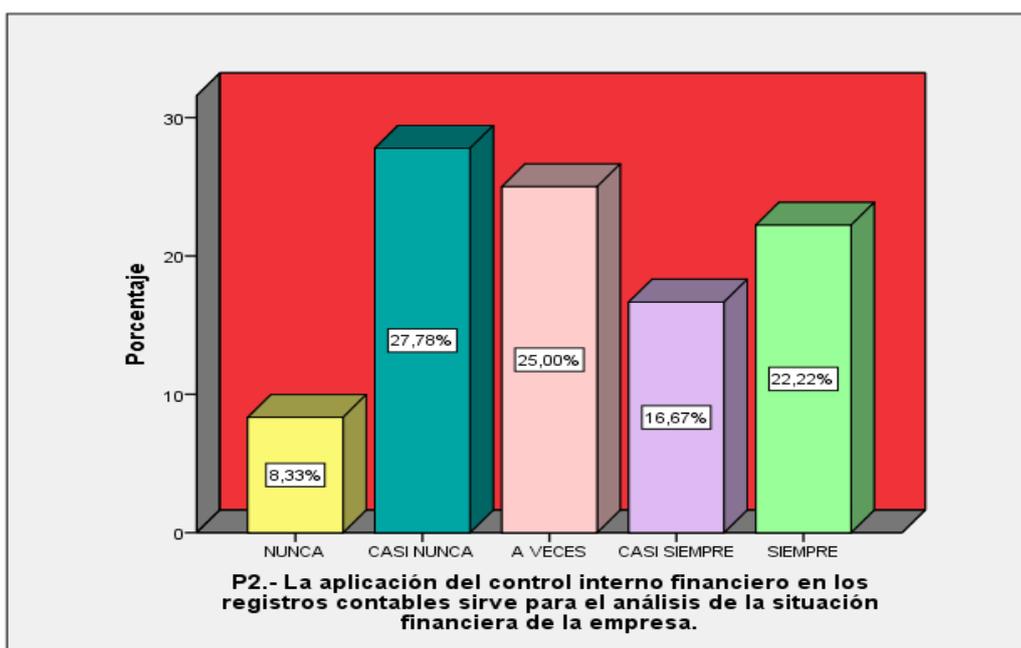
De la encuesta aplicada a las empresas crediticias del distrito de La Victoria, un 36% indican que casi siempre se toma en cuenta la aplicación de los principios contables en las operaciones de financiamiento, ya que sirve para una buena razonabilidad de los estados financieros, en paralelo un 33% mencionaron que siempre se utilizan estas normas y el 31% de los encuestados mencionan que a veces toman en cuenta la aplicación de principios contables en sus operaciones financieras.

Tabla 8. La aplicación del control interno financiero en los registros contables sirve para el análisis de la situación financiera de la empresa.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	3	8,3	8,3	8,3
	CASI NUNCA	10	27,8	27,8	36,1
	A VECES	9	25,0	25,0	61,1
	CASI SIEMPRE	6	16,7	16,7	77,8
	SIEMPRE	8	22,2	22,2	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 5. Grafico de barra de la distribución de frecuencias según aplicación del control interno financiero en los registros contables



Fuente: Elaboración propia. Reporte del SPSS V23 para el estudio.

Interpretación:

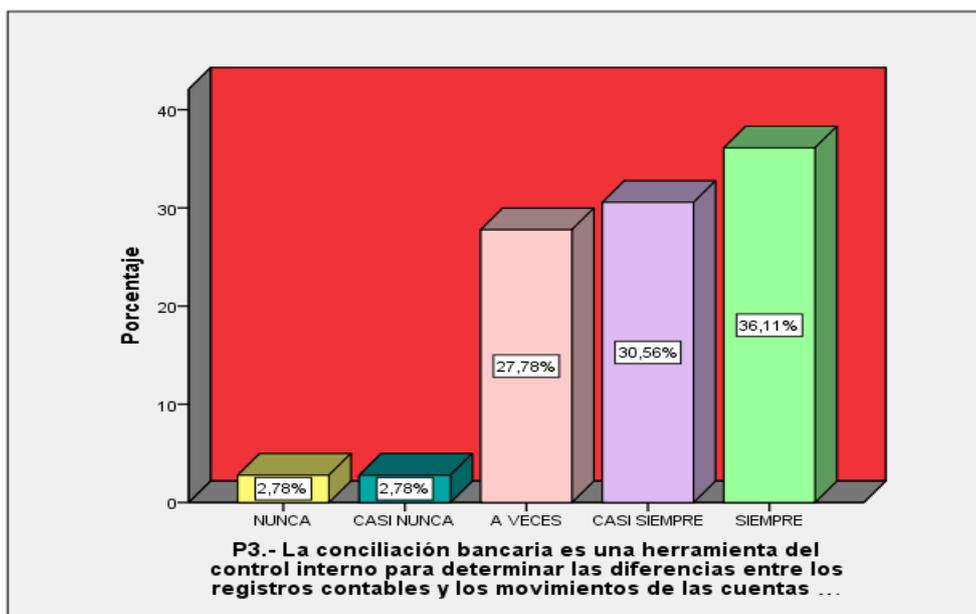
De la encuesta aplicada a las empresas crediticias del distrito de La Victoria, un 28% indican que casi nunca aplican un control interno financiero a los registros contables para obtener un mejor análisis de su situación financiera, el 25% indicaron que a veces, el 17% mencionan que casi siempre, un 22% consideran que siempre un control interno determinara la seguridad de las operaciones o registros contables y un 8% de los encuestados nunca realizan un control interno financiero a sus registros contables.

Tabla 9. La conciliación bancaria es una herramienta del control interno para determinar las diferencias entre los registros contables y los movimientos de las cuentas corrientes.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	1	2,8	2,8	2,8
	CASI NUNCA	1	2,8	2,8	5,6
	A VECES	10	27,8	27,8	33,3
	CASI SIEMPRE	11	30,6	30,6	63,9
	SIEMPRE	13	36,1	36,1	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 6. Gráfico de barra de la distribución de frecuencias según la conciliación bancaria



Fuente: Elaboración propia. Reporte del SPSS V23 para el estudio.

Interpretación:

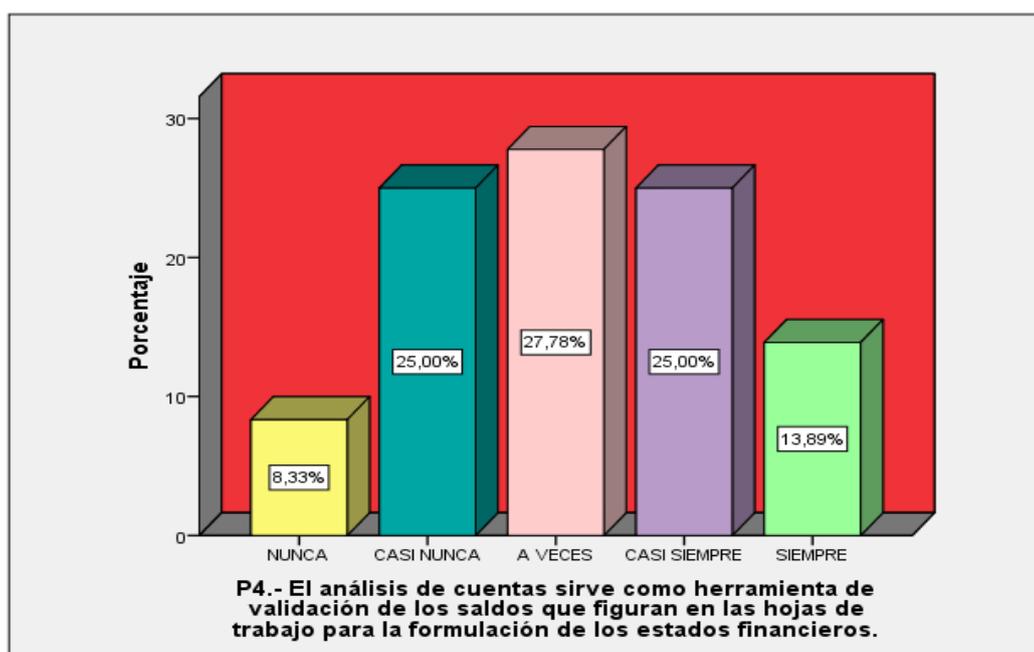
De la encuesta aplicada a las empresas crediticias del distrito de La Victoria, un 36% consideran que siempre la conciliación bancaria es una herramienta del control interno financiero a fin de descubrir o corregir errores en la contabilidad, el 31% indican que casi siempre, el 28% indican que a veces, el 3% mencionan que casi nunca y un 3% de los encuestados nunca consideran como herramienta de control interno a la conciliación bancaria.

Tabla 10. El análisis de cuentas sirve como herramienta de validación de los saldos que figuran en las hojas de trabajo para la formulación de los estados financieros.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	3	8,3	8,3	8,3
	CASI NUNCA	9	25,0	25,0	33,3
	A VECES	10	27,8	27,8	61,1
	CASI SIEMPRE	9	25,0	25,0	86,1
	SIEMPRE	5	13,9	13,9	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 7. Gráfico de barra de la distribución de frecuencias según el análisis de cuentas



Fuente: Elaboración propia. Reporte del SPSS V23 para el estudio.

Interpretación:

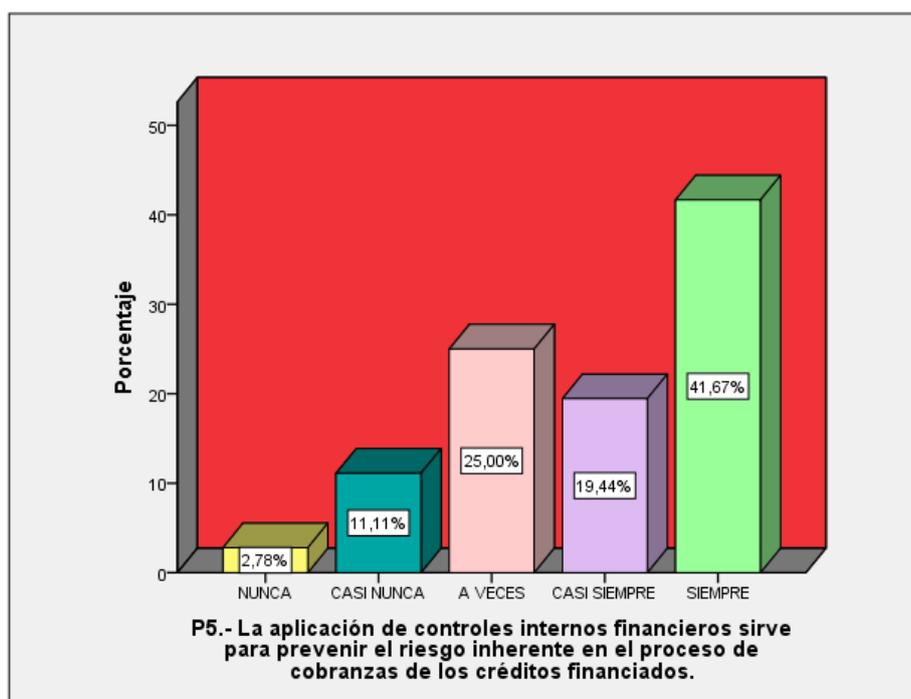
De la encuesta aplicada a las empresas crediticias del distrito de La Victoria, un 28% indican que a veces el análisis de cuentas sirve como herramienta de validación de los saldos contables que figuran en sus hojas de trabajo, el 25% indican que casi siempre, el 25% mencionan que casi nunca, un 14% reafirman que siempre y un 8% de los encuestados nunca toman en cuenta el análisis de cuentas como herramienta de validación de saldos contables.

Tabla 11. La aplicación de controles internos financieros sirve para prevenir el riesgo inherente en el proceso de cobranzas de los créditos financiados.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	1	2,8	2,8	2,8
	CASI NUNCA	4	11,1	11,1	13,9
	A VECES	9	25,0	25,0	38,9
	CASI SIEMPRE	7	19,4	19,4	58,3
	SIEMPRE	15	41,7	41,7	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 8. Grafico de barra de la distribución de frecuencias según el riesgo inherente de auditoría



Fuente: Elaboración propia. Reporte del SPSS V23 para el estudio.

Interpretación:

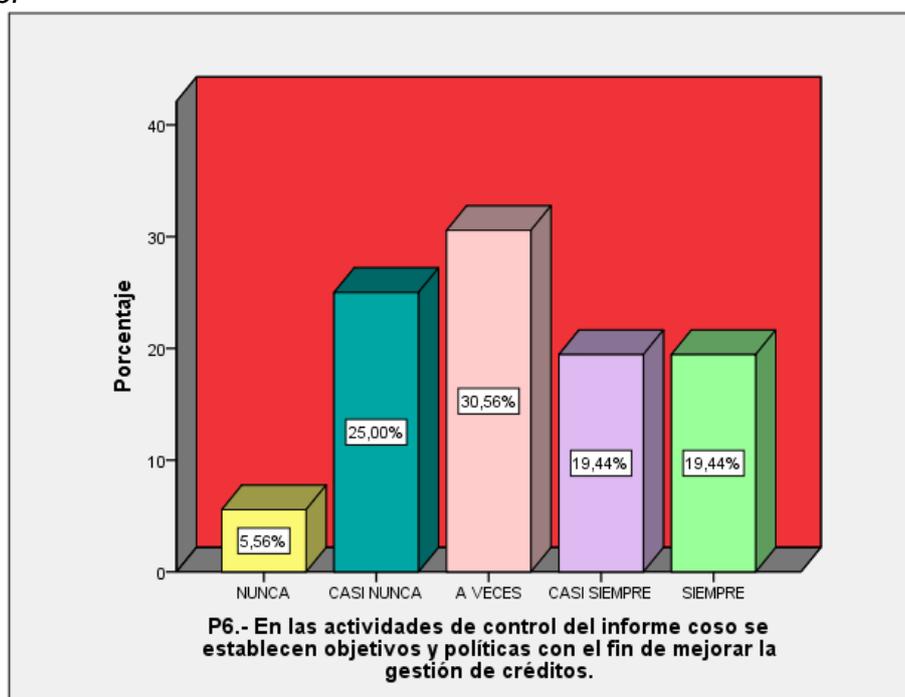
De la encuesta aplicada a las empresas crediticias del distrito de La Victoria, un 42% indican que siempre es necesario prevenir algún riesgo inherente en el proceso de cobranzas de los créditos financiados, el 25% indican que a veces, el 20% reafirman que casi siempre, un 11% mencionan que casi nunca y un 3% de los encuestados nunca previenen o consideran algún riesgo inherente que pueda manifestarse durante el proceso de cobranzas de sus financiamientos.

Tabla 12. En las actividades de control del informe como se establecen objetivos y políticas con el fin de mejorar la gestión de créditos.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	2	5,6	5,6	5,6
	CASI NUNCA	9	25,0	25,0	30,6
	A VECES	11	30,6	30,6	61,1
	CASI SIEMPRE	7	19,4	19,4	80,6
	SIEMPRE	7	19,4	19,4	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 9. Grafico de barra de la distribución de frecuencias según las actividades de control



Fuente: Elaboración propia. Reporte del SPSS V23 para el estudio.

Interpretación:

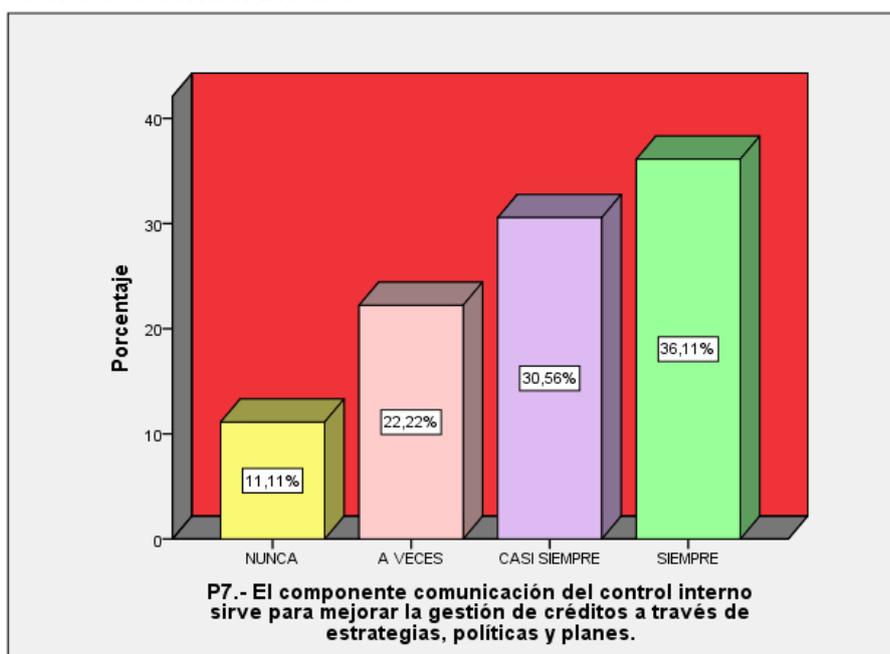
De la encuesta aplicada a las empresas crediticias del distrito de La Victoria, un 31% consideran que a veces practican las actividades de control del componente como estableciendo objetivos y políticas para una mejor gestión de los créditos, el 25% indican que casi nunca, el 19% afirman que casi siempre, un 19% reafirman que siempre y un 3% de los encuestados nunca consideran re implementar sus actividades de control para una mejor gestión.

Tabla 13. El componente comunicación del control interno sirve para mejorar la gestión de créditos a través de estrategias, políticas y planes.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	4	11,1	11,1	11,1
	A VECES	8	22,2	22,2	33,3
	CASI SIEMPRE	11	30,6	30,6	63,9
	SIEMPRE	13	36,1	36,1	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 10. Grafico de barra de la distribución de frecuencias según la comunicación en el control interno



Fuente: Elaboración propia. Reporte del SPSS V23 para el estudio.

Interpretación:

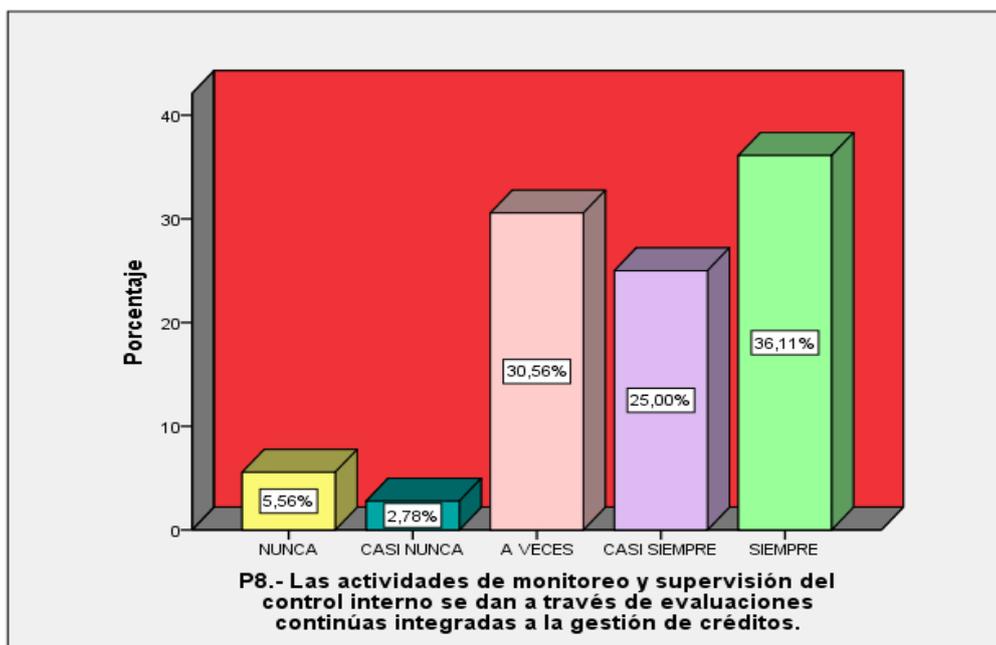
De la encuesta aplicada a las empresas crediticias del distrito de La Victoria, un 36% consideran que siempre es indispensable la comunicación para una mejor gestión en el proceso de recuperación de sus créditos fijándose estrategias, políticas y planes de cobranza, el 31% indican que casi siempre, el 22% mencionan que a veces y un 3% de los encuestados nunca toman en cuenta este componente para mejorar su gestión de créditos.

Tabla 14. Las actividades de monitoreo y supervisión del control interno se dan a través de evaluaciones continuas integradas a la gestión de créditos.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	2	5,6	5,6	5,6
	CASI NUNCA	1	2,8	2,8	8,3
	A VECES	11	30,6	30,6	38,9
	CASI SIEMPRE	9	25,0	25,0	63,9
	SIEMPRE	13	36,1	36,1	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 11. Grafico de barra de la distribución de frecuencias según el monitoreo y supervisión del control interno



Fuente: Elaboración propia. Reporte del SPSS V23 para el estudio.

Interpretación:

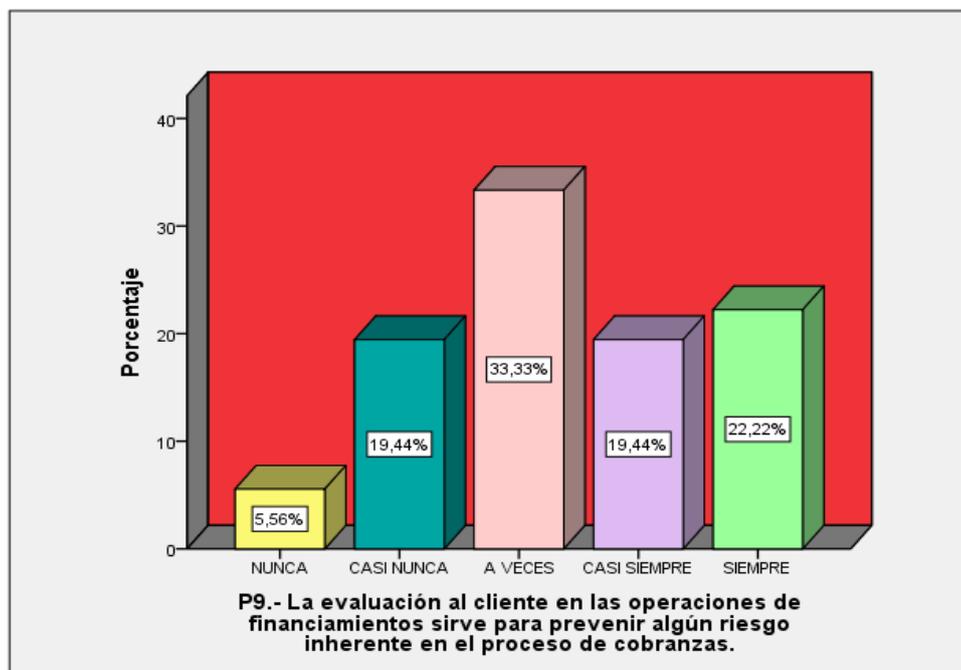
De la encuesta aplicada a las empresas crediticias del distrito de La Victoria, un 36% consideran que siempre realizan actividades de monitoreo y supervisión dentro de un control interno para evaluar algún riesgo inherente integradas a su gestión, el 25% indican que casi siempre, el 31% mencionan que a veces, un 6% indican que nunca y un 3% de los encuestados casi nunca realizan evaluaciones continuas integradas a sus actividades de monitorio y supervisión.

Tabla 15. La evaluación al cliente en las operaciones de financiamientos sirve para prevenir algún riesgo inherente en el proceso de cobranzas.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	2	5,6	5,6	5,6
	CASI NUNCA	7	19,4	19,4	25,0
	A VECES	12	33,3	33,3	58,3
	CASI SIEMPRE	7	19,4	19,4	77,8
	SIEMPRE	8	22,2	22,2	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 12. Grafico de barra de la distribución de frecuencias según la evaluación al cliente



Fuente: Elaboración propia. Reporte del SPSS V23 para el estudio.

Interpretación:

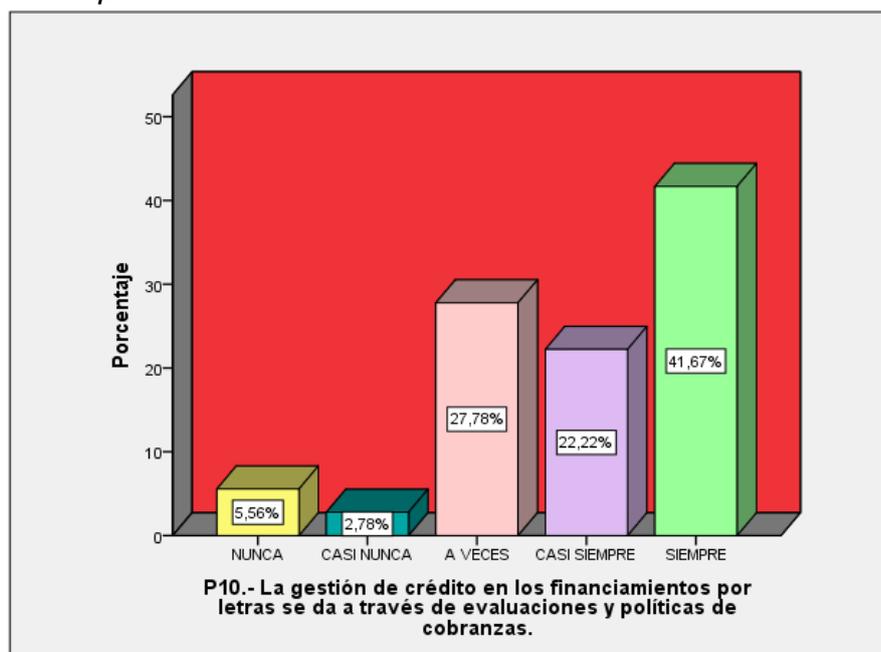
De la encuesta aplicada a las empresas crediticias del distrito de La Victoria, un 33% indica que a veces la evaluación al cliente es un elemento principal para prevenir algún riesgo durante el proceso de cobranzas, el 20% indican que casi siempre, el 22% consideran que siempre, un 20% indicaron que casi nunca y un 6% de los encuestados nunca toman en cuenta la respectiva evaluación a quien se le concederá el financiamiento poniendo en riesgo su cartera de crédito.

Tabla 16. La gestión de crédito en los financiamientos por letras se da a través de evaluaciones y políticas de cobranzas.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	2	5,6	5,6	5,6
	CASI NUNCA	1	2,8	2,8	8,3
	A VECES	10	27,8	27,8	36,1
	CASI SIEMPRE	8	22,2	22,2	58,3
	SIEMPRE	15	41,7	41,7	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 13. Grafico de barra de la distribución de frecuencias según los financiamientos por letras



Fuente: Elaboración propia. Reporte del SPSS V23 para el estudio.

Interpretación:

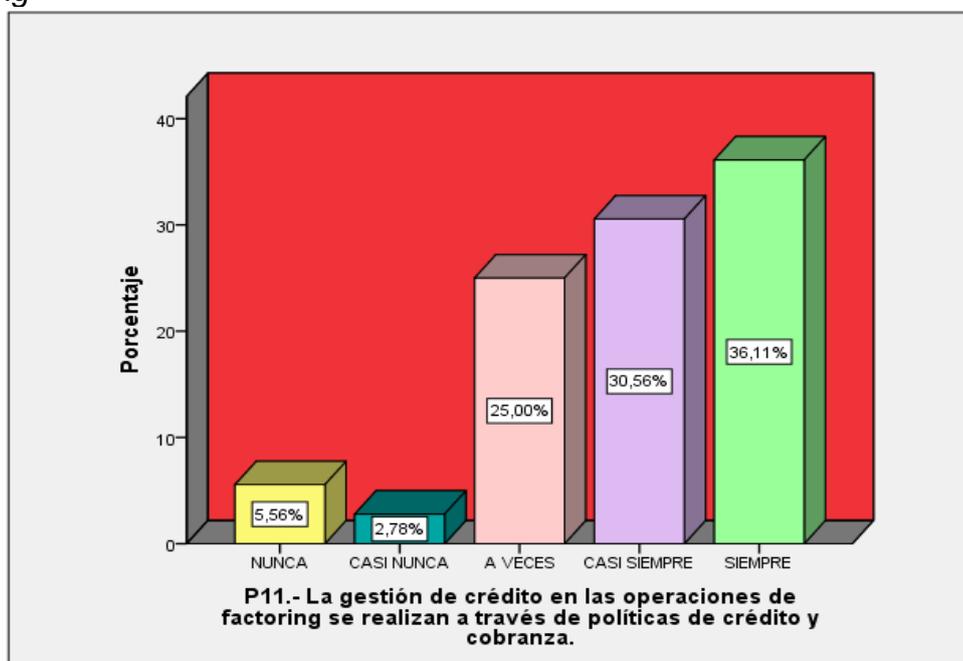
De la encuesta aplicada a las empresas crediticias del distrito de La Victoria, un 42% indica que siempre la gestión de financiamientos por letras se da a través de evaluaciones y políticas de cobranzas, el 28% indican que a veces, el 22% consideran que casi siempre, un 5% indicaron que nunca y un 3% de los encuestados casi nunca toman en cuenta la respectiva gestión del financiamiento por letras a través de evaluaciones y políticas de cobranzas.

Tabla 17. La gestión de crédito en las operaciones de factoring se realizan a través de políticas de crédito y cobranza.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	2	5,6	5,6	5,6
	CASI NUNCA	1	2,8	2,8	8,3
	A VECES	9	25,0	25,0	33,3
	CASI SIEMPRE	11	30,6	30,6	63,9
	SIEMPRE	13	36,1	36,1	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 14. Grafico de barra de la distribución de frecuencias según uso del factoring



Fuente: Elaboración propia. Reporte del SPSS V23 para el estudio.

Interpretación:

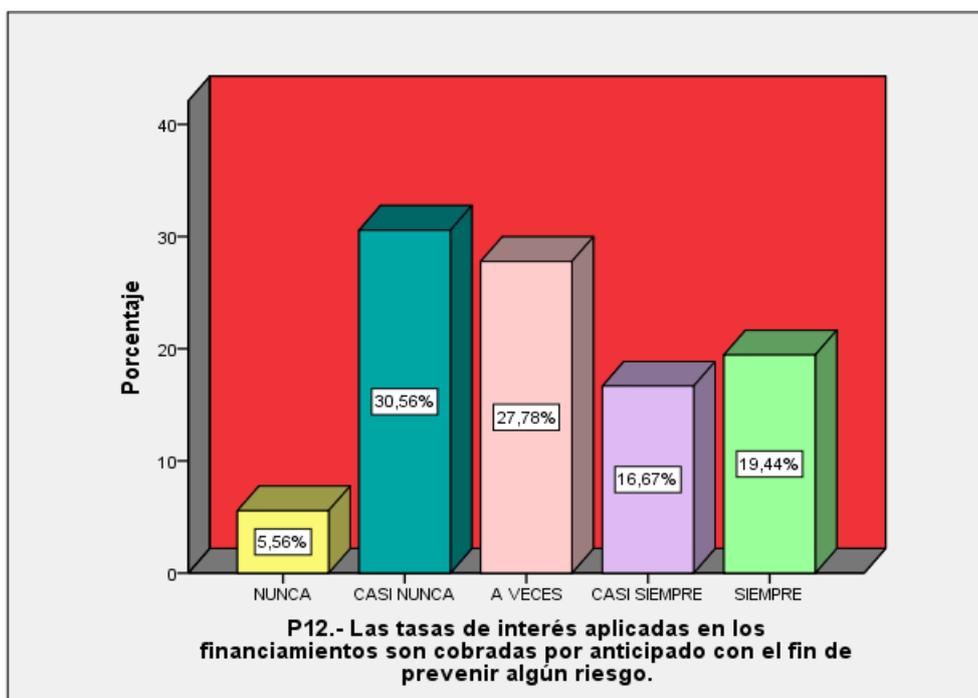
De la encuesta aplicada a las empresas crediticias del distrito de La Victoria, un 36% mencionan que siempre gestionan sus operaciones de factoring a través de políticas de crédito y cobranzas, el 30% indican que casi siempre, el 25% consideran que a veces, un 6% indicaron que nunca y un 3% de los encuestados casi nunca toman en cuenta la respectiva gestión del factoring a través de políticas de créditos y cobranzas.

Tabla 18. Las tasas de interés aplicadas en los financiamientos son cobradas por anticipado con el fin de prevenir algún riesgo.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	2	5,6	5,6	5,6
	CASI NUNCA	11	30,6	30,6	36,1
	A VECES	10	27,8	27,8	63,9
	CASI SIEMPRE	6	16,7	16,7	80,6
	SIEMPRE	7	19,4	19,4	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 15. Grafico de barra de la distribución de frecuencias según tasas de interés



Fuente: Elaboración propia. Reporte del SPSS V23 para el estudio.

Interpretación:

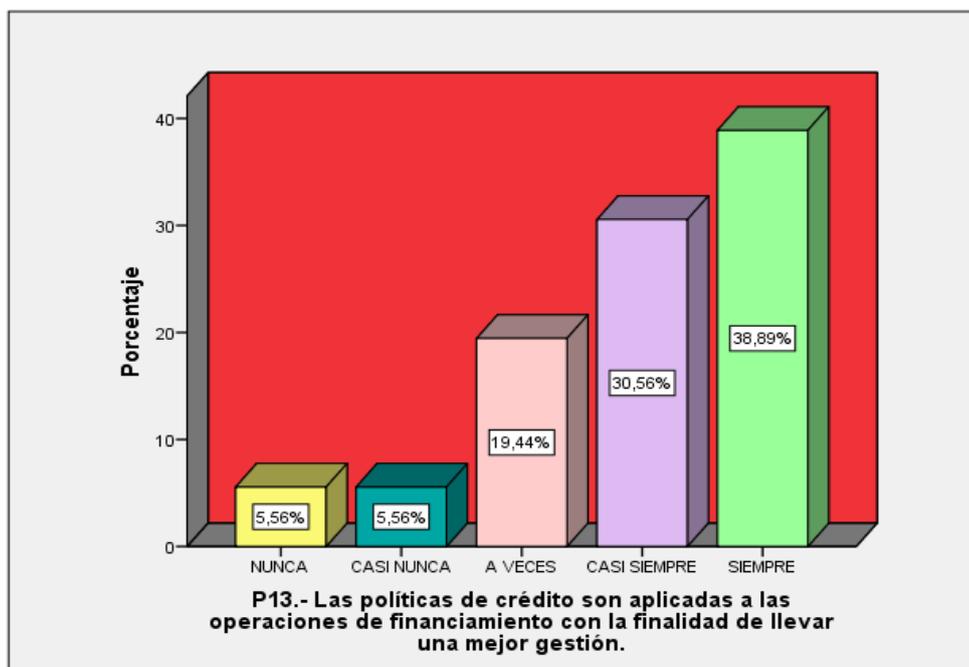
De la encuesta aplicada a las empresas crediticias del distrito de La Victoria, un 31% mencionan que casi nunca cobran por anticipado el interés aplicado a las operaciones por financiamientos, el 28% indican que a veces lo toman en cuenta a fin de prevenir algún riesgo, el 19% consideran que siempre, un 17% indican que casi siempre y un 6% de los encuestados nunca toman en cuenta el riesgo al no cobrar por anticipado el interés obtenido por el financiamiento.

Tabla 19. Las políticas de crédito son aplicadas a las operaciones de financiamiento con la finalidad de llevar una mejor gestión.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	2	5,6	5,6	5,6
	CASI NUNCA	2	5,6	5,6	11,1
	A VECES	7	19,4	19,4	30,6
	CASI SIEMPRE	11	30,6	30,6	61,1
	SIEMPRE	14	38,9	38,9	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 16. Grafico de barra de la distribución de frecuencias según políticas de crédito



Fuente: Elaboración propia. Reporte del SPSS V23 para el estudio.

Interpretación:

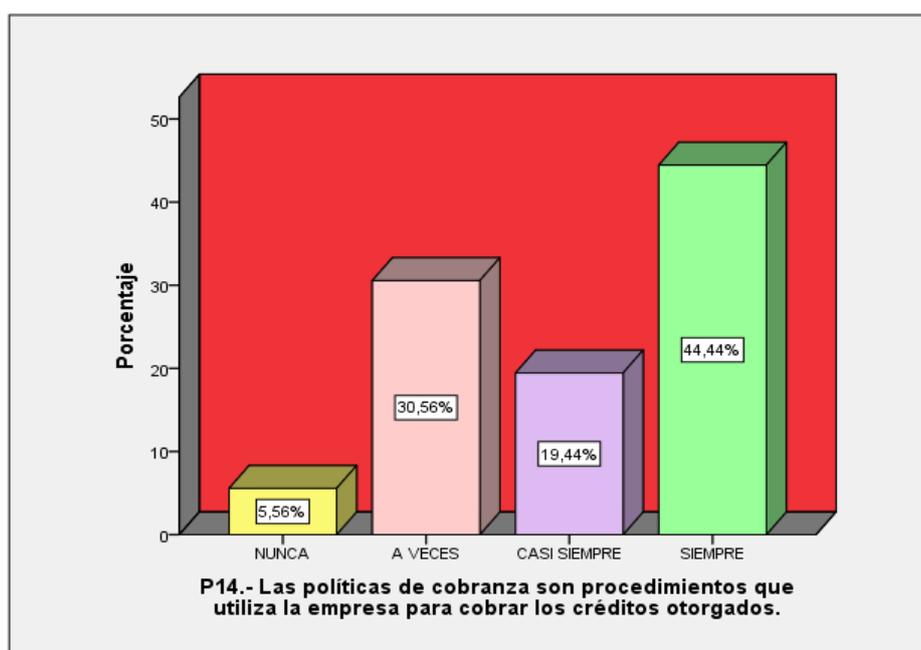
De la encuesta aplicada a las empresas crediticias del distrito de La Victoria, un 39% consideran que siempre la aplicación de políticas de crédito conlleva a una mejor gestión de las operaciones de financiamiento, el 31% indican que casi siempre, el 19% consideran que a veces, un 6% indican que casi nunca y un 5% de los encuestados nunca toman en cuenta la práctica de las políticas de crédito a fin de llevar una mejor gestión de sus operaciones de financiamientos.

Tabla 20. Las políticas de cobranza son procedimientos que utiliza la empresa para cobrar los créditos otorgados.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid	NUNCA	2	5,6	5,6	5,6
o	A VECES	11	30,6	30,6	36,1
	CASI SIEMPRE	7	19,4	19,4	55,6
	SIEMPRE	16	44,4	44,4	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 17. Grafico de barra de la distribución de frecuencias según políticas de cobranza



Fuente: Elaboración propia. Reporte del SPSS V23 para el estudio.

Interpretación:

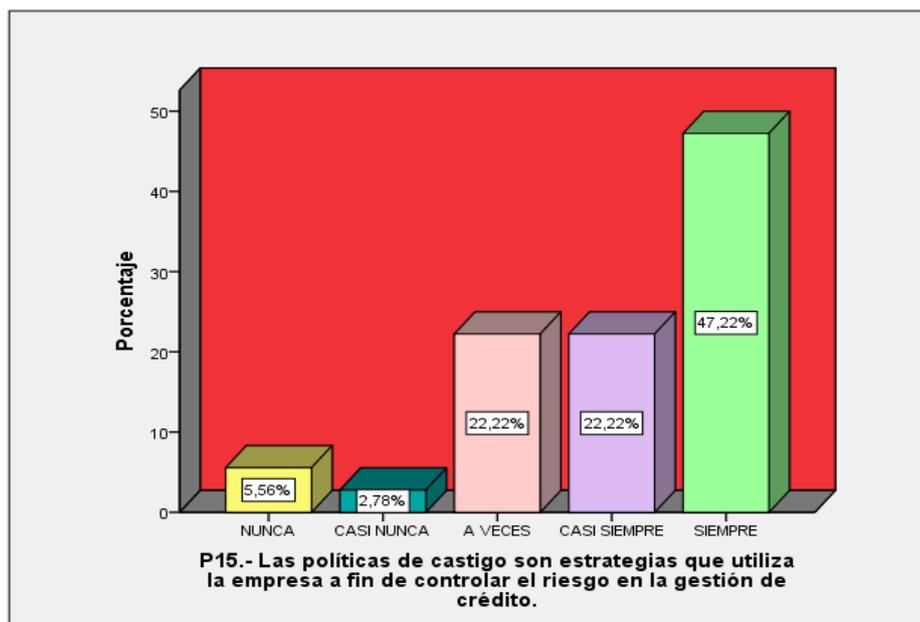
De la encuesta aplicada a las empresas crediticias del distrito de La Victoria, un 44% mencionan que siempre la aplicación de políticas de cobranzas son procedimientos para anticipar y asegurar el cobro de los créditos otorgados, el 19% indican que casi siempre, el 31% consideran que a veces y un 6% de los encuestados nunca toman en cuenta los procedimientos de las políticas de cobranzas a fin de recuperar el crédito concedido.

Tabla 21. Las políticas de castigo son estrategias que utiliza la empresa a fin de controlar el riesgo en la gestión de crédito.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	2	5,6	5,6	5,6
	CASI NUNCA	1	2,8	2,8	8,3
	A VECES	8	22,2	22,2	30,6
	CASI SIEMPRE	8	22,2	22,2	52,8
	SIEMPRE	17	47,2	47,2	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 18. Grafico de barra de la distribución de frecuencias según políticas de castigo



Fuente: Elaboración propia. Reporte del SPSS V23 para el estudio.

Interpretación:

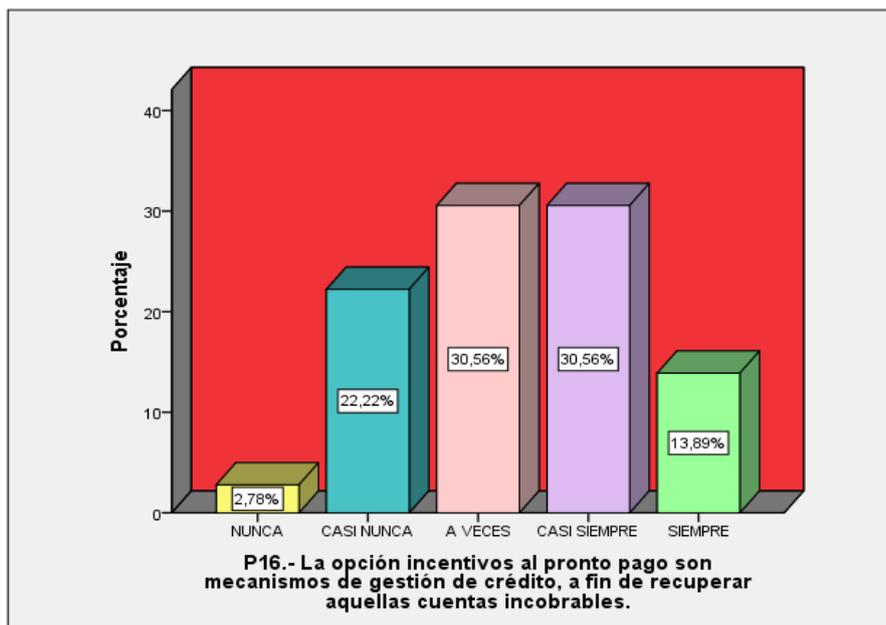
De la encuesta aplicada a las empresas crediticias del distrito de La Victoria, un 47% mencionan que siempre las políticas de castigo son estrategias utilizadas a fin de controlar algún riesgo en la gestión de créditos, el 22% indican que casi siempre, el 22% consideran que a veces, el 6% indican que nunca y un 3% de los encuestados casi nunca toman en cuenta la aplicación de las políticas de castigo como estrategias de prevención de riesgo.

Tabla 22. La opción incentivos al pronto pago son mecanismos de gestión de crédito, a fin de recuperar aquellas cuentas incobrables.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	1	2,8	2,8	2,8
	CASI NUNCA	8	22,2	22,2	25,0
	A VECES	11	30,6	30,6	55,6
	CASI SIEMPRE	11	30,6	30,6	86,1
	SIEMPRE	5	13,9	13,9	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 19. Grafico de barra de la distribución de frecuencias según incentivos al pronto pago



Fuente: Elaboración propia. Reporte del SPSS V23 para el estudio.

Interpretación:

De la encuesta aplicada a las empresas crediticias del distrito de La Victoria, un 31% mencionan que a veces los incentivos al pronto permiten recuperar el crédito otorgado en menor tiempo o recuperar aquellas cuentas incobrables, el 30% reafirma que casi siempre, el 14% consideran que siempre, el 22% indican que casi nunca y un 3% de los encuestados nunca practican la opción de incentivos al pronto pago, ya que no están dispuestos a afectar su utilidad proyectada.

3.3. Validación de Hipótesis

3.3.1. Resultados de la prueba de hipótesis general

Ho: El control interno financiero no se relaciona con la gestión de créditos en las empresas que brindan créditos del distrito de La Victoria, 2018.

Ha: El control interno financiero se relaciona con la gestión de créditos en las empresas que brindan créditos del distrito de La Victoria, 2018.

El método estadístico para comprobar las hipótesis es chi – cuadrado (χ^2)

Fórmula del valor Chi – cuadrado:

$$\chi^2 = \sum \frac{(O_i - E_i)^2}{E_i}$$

Dónde:

χ^2 = Chi cuadrado

O_i = Frecuencia observada

E_i = Frecuencia esperada

La apreciación de la hipótesis se define así:

Si el $\chi^2_c > \chi^2_t$ se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula

Si el $\chi^2_c < \chi^2_t$ se rechaza la alterna y se acepta la hipótesis nula.

Tabla cruzada EL CONTROL INTERNO FINANCIERO*GESTION DE CREDITOS

			GESTION DE CRÉDITOS				
			CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE	Total
EL CONTROL INTERNO FINANCIERO	CASI	Recuento	0	2	0	0	2
	NUNCA	Recuento esperado	,1	,5	1,0	,4	2,0
		% del total	0,0%	5,6%	0,0%	0,0%	5,6%
	A VECES	Recuento	2	7	1	0	10
		Recuento esperado	,6	2,5	5,0	1,9	10,0
		% del total	5,6%	19,4%	2,8%	0,0%	27,8%
	CASI	Recuento	0	0	17	4	21
	SIEMPRE	Recuento esperado	1,2	5,3	10,5	4,1	21,0
		% del total	0,0%	0,0%	47,2%	11,1%	58,3%
	SIEMPRE	Recuento	0	0	0	3	3
		Recuento esperado	,2	,8	1,5	,6	3,0
		% del total	0,0%	0,0%	0,0%	8,3%	8,3%
	Total	Recuento	2	9	18	7	36
		Recuento esperado	2,0	9,0	18,0	7,0	36,0
		% del total	5,6%	25,0%	50,0%	19,4%	100,0%

Tabla 23. Tabla cruzada de hipótesis general 1**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	Gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	45,871 ^a	9	,000
Razón de verosimilitud	47,908	9	,000
Asociación lineal por lineal	22,548	1	,000
N de casos válidos	36		

a. 13 casillas (81,3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,11.

Tabla 24. Pruebas de chi-cuadrado. Hipótesis general 1**Contrastación**

El valor del X^2 con 9 grados de libertad y un nivel de significancia (error) del 5% es de 16,92.

Discusión

Si X^2_c es mayor al X^2_t ($45.871 > 16.92$), entonces rechazamos la nula y aceptamos la hipótesis alterna; concluyendo:

Que efectivamente el control interno financiero si se relaciona con la gestión de créditos en las empresas que brindan créditos del distrito de La Victoria, 2018.

3.3.2. Resultado de la prueba de hipótesis específico 1

H₀: El control interno financiero no se relaciona con los financiamientos en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018.

H_a: El control interno financiero se relaciona con los financiamientos en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018.

El método estadístico para comprobar las hipótesis es chi – cuadrado (χ^2)

El valor de Chi – cuadrado se calcula así:

$$X^2 = \sum \frac{(O_i - E_i)^2}{E_i}$$

Dónde:

X² = Chi cuadrado

O_i = Frecuencia observada

E_i = Frecuencia esperada

La apreciación de la hipótesis se define así:

Si el $X^2_c > X^2_t$ se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula

Si el $X^2_c < X^2_t$ se rechaza la alterna y se acepta la hipótesis nula.

Tabla 25. Tabla cruzada de hipótesis específica 1

			FINANCIAMIENTOS				Total
			CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE	
EL CONTROL INTERNO FINANCIE RO	CASI	Recuento	0	2	0	0	2
	NUNCA	Recuento esperado	,1	,5	,9	,4	2,0
		% del total	0,0%	5,6%	0,0%	0,0%	5,6%
		A VECES	Recuento	2	6	2	0
	A VECES	Recuento esperado	,6	2,5	4,7	2,2	10,0
		% del total	5,6%	16,7%	5,6%	0,0%	27,8%
		CASI	Recuento	0	1	15	5
	SIEMPRE	Recuento esperado	1,2	5,3	9,9	4,7	21,0
		% del total	0,0%	2,8%	41,7%	13,9%	58,3%
		SIEMPRE	Recuento	0	0	0	3
	SIEMPRE	Recuento esperado	,2	,8	1,4	,7	3,0
		% del total	0,0%	0,0%	0,0%	8,3%	8,3%
		Total	Recuento	2	9	17	8
	Total	Recuento esperado	2,0	9,0	17,0	8,0	36,0
		% del total	5,6%	25,0%	47,2%	22,2%	100,0%

Tabla 26. Pruebas de chi-cuadrado. Hipótesis específica 1

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	36,184 ^a	9	,000
Razón de verosimilitud	36,551	9	,000
Asociación lineal por lineal	19,543	1	,000
N de casos válidos	36		

- a. 14 casillas (87,5%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,11.

Contrastación

El valor del X^2 con 9 grados de libertad y un nivel de significancia (error) del 5% es de 16,92.

Discusión

Si X^2_c es mayor al X^2_t ($36.184 > 16.92$), entonces rechazamos la nula y aceptamos la hipótesis alterna; concluyendo:

Que efectivamente el control interno financiero si se relaciona con los financiamientos en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018.

3.3.3. Resultados de la prueba de hipótesis específico 2

Ho: El control Interno financiero no se relaciona con las cobranzas en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018.

Ha: El control Interno financiero se relaciona con las cobranzas en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018.

El método estadístico para comprobar las hipótesis es chi – cuadrado (χ^2)

El valor de Chi – cuadrado se calcula así:

$$X^2 = \sum \frac{(O_i - E_i)^2}{E_i}$$

Dónde:

X^2 = Chi cuadrado

O_i = Frecuencia observada

E_i = Frecuencia esperada

La apreciación de la hipótesis se define así:

Si el $X^2_c > X^2_t$ se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula

Si el $X^2_c < X^2_t$ se rechaza la alterna y se acepta la hipótesis nula.

Tabla 27. Tabla cruzada de hipótesis específica 2

			COBRANZAS				Total
			CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE	
EL CONTROL INTERNO FINANCIERO	CASI	Recuento	0	2	0	0	2
		Recuento esperado	,1	,4	,9	,6	2,0
		% del total	0,0%	5,6%	0,0%	0,0%	5,6%
	A VECES	Recuento	2	6	1	1	10
		Recuento esperado	,6	2,2	4,4	2,8	10,0
		% del total	5,6%	16,7%	2,8%	2,8%	27,8%
	CASI SIEMPRE	Recuento	0	0	15	6	21
		Recuento esperado	1,2	4,7	9,3	5,8	21,0
		% del total	0,0%	0,0%	41,7%	16,7%	58,3%
	SIEMPRE	Recuento	0	0	0	3	3
		Recuento esperado	,2	,7	1,3	,8	3,0
		% del total	0,0%	0,0%	0,0%	8,3%	8,3%
Total	Recuento	2	8	16	10	36	
	Recuento esperado	2,0	8,0	16,0	10,0	36,0	
	% del total	5,6%	22,2%	44,4%	27,8%	100,0%	

Tabla 28. Pruebas de chi-cuadrado. Hipótesis específica 2**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	38,064 ^a	9	,000
Razón de verosimilitud	40,290	9	,000
Asociación lineal por lineal	18,151	1	,000
N de casos válidos	36		

a. 14 casillas (87,5%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,11.

Contrastación

El valor del X^2 con 9 grados de libertad y un nivel de significancia (error) del 5% es de 16,92.

Discusión

Si X^2_c es mayor al X^2_t ($38.064 > 16.92$), entonces rechazamos la nula y aceptamos la hipótesis alterna; concluyendo:

Que efectivamente el control Interno financiero si se relaciona con las cobranzas en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018.

3.3.4. Resultados de la prueba de hipótesis específico 3

Ho: La gestión de créditos no se relaciona con los componentes coso en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018.

Ha: La gestión de créditos se relaciona con los componentes coso en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018.

El método estadístico para comprobar las hipótesis es chi – cuadrado (χ^2).

El valor de Chi – cuadrado se calcula así:

$$X^2 = \sum \frac{(O_i - E_i)^2}{E_i}$$

Dónde:

X^2 = Chi cuadrado

O_i = Frecuencia observada

E_i = Frecuencia esperada

La apreciación de la hipótesis se define así:

Si el $X^2_c > X^2_t$ se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula

Si el $X^2_c < X^2_t$ se rechaza la alterna y se acepta la hipótesis nula.

Tabla 29. Tabla cruzada de hipótesis específica 3

			COMPONENTES COSO				Total
			CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE	
GESTION DE CREDITOS	CASI NUNCA	Recuento	1	1	0	0	2
		Recuento esperado	,2	,5	,8	,5	2,0
		% del total	2,8%	2,8%	0,0%	0,0%	5,6%
	A VECES	Recuento	2	7	0	0	9
		Recuento esperado	,8	2,3	3,8	2,3	9,0
		% del total	5,6%	19,4%	0,0%	0,0%	25,0%
	CASI SIEMPRE	Recuento	0	1	15	2	18
		Recuento esperado	1,5	4,5	7,5	4,5	18,0
		% del total	0,0%	2,8%	41,7%	5,6%	50,0%
	SIEMPRE	Recuento	0	0	0	7	7
		Recuento esperado	,6	1,8	2,9	1,8	7,0
		% del total	0,0%	0,0%	0,0%	19,4%	19,4%
Total	Recuento	3	9	15	9	36	
	Recuento esperado	3,0	9,0	15,0	9,0	36,0	
	% del total	8,3%	25,0%	41,7%	25,0%	100,0%	

Tabla 30. Pruebas de chi-cuadrado. Hipótesis específica 3

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	Gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	58,222 ^a	9	,000
Razón de verosimilitud	58,734	9	,000
Asociación lineal por lineal	27,759	1	,000
N de casos válidos	36		

a. 15 casillas (93,8%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,17.

Contrastación

El valor del χ^2_t con 9 grados de libertad y un nivel de significancia (error) del 5% es de 16,92.

Discusión

Si χ^2_c es mayor al χ^2_t ($58.222 > 16.92$), entonces rechazamos la nula y aceptamos la hipótesis alterna; concluyendo:

Que efectivamente la gestión de créditos si se relaciona con los componentes como en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018.

IV. DISCUSIÓN

De los resultados adquiridos en el presente trabajo de investigación, se establece la siguiente discusión e interpretación.

La presente investigación tiene como objetivo principal analizar de qué manera el control interno financiero se relaciona con la gestión de créditos en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018.

Para la validez de los instrumentos se utilizó el Alpha de Cronbach teniendo como resultados 0.792 del instrumento el control interno financiero y 0.797 del instrumento gestión de créditos, entonces podemos afirmar que los instrumentos del estudio son superiores a 0.7 lo cual indica que son instrumentos confiables.

Conforme a los resultados obtenidos, el control interno financiero tiene relación con la gestión de créditos en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018, de acuerdo a los resultados obtenidos de la hipótesis general se aplicó la prueba del Chi cuadrado, donde X^2_c es mayor que X^2_t ($45.871 > 16.92$), lo cual rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, entonces mediante esta prueba podemos reafirmar que el control interno financiero si tiene relación con la gestión de créditos en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018. Estos resultados confirman el estudio realizado por Raymar (2015), quien describe “Las estrategias basadas en el control interno y la optimización de la gestión financiera de las empresas, teniendo como objetivo implementar una gestión financiera en relación a un control interno de sus operaciones que garanticen la razonabilidad de sus fondos financieros y como resultado de la investigación, dichas estrategias deben desarrollarse y aplicarse en función a los componentes del control interno para que optimicen la gestión financiera de su problemática planteada”. Asimismo, el estudio realizado por Malca (2016), señala la importancia del control interno de inventarios y su incidencia en la gestión financiera para mejorar el inadecuado control de la información real de la empresa, en relación al objetivo de las variables establecidas ambas problemáticas se basan en los componentes del control interno para reforzar la gestión del área practicando una mejor comunicación entre las áreas, estableciéndose actividades de control teniendo en cuenta la evaluación del riesgo”.

En relación a los resultados obtenidos de la hipótesis específica N°1, se aplicó la prueba del Chi cuadrado, donde X^2_c es mayor que X^2_t ($36.184 > 16.92$), es así

que esta prueba nos permite mencionar que el control interno financiero si se relaciona con los financiamientos en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018. Así mismo estos resultados confirman el estudio realizado por Melo y Uribe (2017), indican la “Propuesta de procedimientos de control interno contable que tiene por objetivo reducir costos y minimizar riesgos en los procesos operativos, al evidenciarse la ausencia de controles interno que afectan los controles de monitoreo y los objetivos estratégicos. En resumen, concluye en implementar procedimientos de control que evalúen e identifique los factores de riesgos el cual involucra la confiabilidad de la información financiera”. Asimismo, Pérez (2015) considera importante “gestionar la operación de financiamientos, exigiendo al cliente cumplir con los procedimientos, enviando su información de situación económica-financiera y justificar su historial crediticio”, concluyendo con la hipótesis planteada es indispensable realizar una gestión antes de conceder algún financiamiento, basándose en los controles internos establecidos por la empresa.

De acuerdo a los resultados obtenidos de la hipótesis específica N°2, se aplicó la prueba del Chi cuadrado, donde X^2_c es mayor que X^2_t ($38.064 > 16.92$), es así que esta prueba nos permite mencionar que el control interno financiero si se relaciona con las cobranzas en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018. Así mismo estos resultados confirman el estudio realizado por Sánchez (2013), señala la “Evaluación del sistema de control interno basado en la metodología coso ERM en las áreas de créditos y cobranzas, permite contar con una base de datos que ayude a mejorar los planes de control e identificar claramente los niveles de riesgos, evaluando la eficacia y eficiencia de los mecanismos a fin de cumplir con los objetivos establecidos, en lo referente al área de cobranzas se estableció el proceso de seguimiento del crédito otorgado y recuperación del crédito. Según Haro y Rosario (2017) “el proceso de cobranzas se da de acuerdo a la fecha establecida y la morosidad a soportar”. En conclusión, Vera (2013) según su estudio, “Gestión de crédito y cobranza para prevenir y recuperar la cartera vencida consiste en implementar una gestión de crédito y cobranzas el cual proporcione información adecuada al contador y demás áreas

evitando el riesgo de cartera vendidas a través por procedimientos y políticas de cobranzas”.

De acuerdo a los resultados obtenidos de la hipótesis específica N°3, se aplicó la prueba del Chi cuadrado, X^2_c es mayor que X^2_t ($58.222 > 16.92$), es así que esta prueba nos permite mencionar que la gestión de créditos si se relaciona con los componentes coso en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018. Estos resultados confirman el estudio realizado por Vera (2013), determina la “Gestión de crédito y cobranza para prevenir el riesgo inherente en la pérdida de cartera de crédito, estableciendo políticas de gestión en la recuperación de cartera y estrategias para ubicar y presionar a los morosos, por ello es necesario contar con políticas que permitan una eficiente y eficaz cobranza. La práctica de una gestión de crédito y cobranza proporciona información adecuada al área contable, y personal relacionado al área de finanzas. Por otra parte, Melo y Uribe (2017), según su estudio concluyen que la ejecución de los componentes Coso identifican los riesgos inherentes, evalúan y gestionan las actividades de control, desarrollan una eficiente comunicación entre las distintas áreas de la empresa y gestionan una adecuada supervisión en el desarrollo de sus objetivos.

V. CONCLUSIONES

Analizando los resultados obtenidos en la presente investigación nos permite determinar las siguientes conclusiones:

1. Respecto al análisis del objetivo general se concluye que el control interno financiero se relaciona con la gestión de créditos en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria año 2018, ya que facilitará una mejor gestión en el control de los créditos concedidos, reevaluará los mecanismos, políticas y procedimientos integradas a sus gestión, permitirá reconocer la cantidad de la cartera vencida reimplementado opciones de pago a sus deudores o refinanciándoles sus letras y/o factoring vencidas. Por ello la implementación de sistema de control interno es importante para medir el nivel de riesgo, de cómo se están gestionando las operaciones de financiamiento y si se está utilizando una adecuada gestión de los créditos.
2. Finalmente del primer objetivo específico plantado se concluye que el control interno financiero se relaciona con los financiamientos en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria año 2018, ya que la aplicación de estos controles en las operaciones de financiamientos evaluará el nivel de riesgo y las medidas necesarias que se están aplicando al conceder estos créditos exigiendo garantías por el dinero prestado en caso de incumplimiento, también si se tiene en cuenta el análisis absoluto de su capacidad de pago del cliente, analizar su historial crediticio, u otra medida a tener en cuenta para no poner en riesgo el crédito financiado.
3. Se puede concluir ante el segundo objetivo específico, que el control interno financiero se relaciona con las cobranzas en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria año 2018, en efecto, la aplicación de los controles internos en el proceso de cobranzas evaluará la débil gestión del área de créditos al realizar el uso incorrecto de cesión de créditos a sus clientes, a su vez no cuenta con políticas y procedimientos bien definidos que ayude a identificar algún riesgo inherente y pueda controlar dicho riesgo. Sin embargo, puede prevenir el riesgo aplicando políticas de castigo para mejorar la cartera de clientes y reducir su cartera de castigo.

4. Como conclusión final, frente al tercer objetivo específico, se concluye que la gestión de créditos se relacionan con los componentes coso en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria año 2018, ya que la aplicación de las estrategias del componente coso identificará los riesgos inherentes durante el proceso de gestión de créditos y cobranzas, asimismo reforzará las actividades de control desarrollando una mejor comunicación entre las áreas de la empresa con la finalidad de ejecutar un nivel de supervisión de los créditos concedidos mes a mes y de la pronta adquisición de lo financiado.

VI. RECOMENDACIONES

Para culminar con el presente trabajo de investigación se aportan las siguientes recomendaciones:

1. Para la problemática ¿De qué manera el control interno financiero se relaciona con la gestión de créditos en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018?, se recomienda a las empresas que brindan créditos, aplicar un control interno financiero que promueva la eficiencia y la buena operatividad en la gestión de créditos y cobranzas, lo cual asegure que la información financiera se esté contabilizando de acuerdo a las normas y principios contables, también cumplir con las normas de auditoría (Nagas y Nias) que en efecto resulte confiable la presentación de los estados financieros evitando que contenga errores significativos que afecten la fiabilidad de la información contable financiera.
2. De acuerdo al primer problema específico ¿De qué manera el control interno financiero se relaciona con los financiamientos en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018?, se recomienda actualizar la cartera de clientes para tener en cuenta a quienes otorgarles nuevamente un préstamo por medio de letras o factoring, también es recomendable cobrar por anticipado el interés ganado por cada operación financiada y como medida a tomar en cuenta se solicitará garantías que aseguren el crédito financiado. Asimismo, el analizar periódicamente los procesos del control interno en las operaciones de financiamientos para prevenir algún riesgo inherente que afecte la situación económica de la empresa.
3. De acuerdo al segundo problema específico ¿De qué manera el control interno financiero se relaciona con las cobranzas en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018?, se recomienda establecer incentivos para el pronto pago de los créditos financiados, ofreciendo tasas de descuento por el pago anticipado antes de su fecha de vencimiento, para así recuperar de manera rápida los créditos concedidos e incrementar la liquidez de la empresa, en efecto esta operación de gestión de créditos y cobranzas incentiva al cliente a cumplir con sus obligaciones reduciendo la

cartera de créditos vencidas por falta de pago y disminuir la morosidad de las cuentas de cobranza dudosa. Se recomienda utilizar esta medida con bastante criterio ya que disminuir constantemente el total de los créditos financiados afectaría notablemente la liquidez de la empresa.

4. De acuerdo al tercer problema específico ¿De qué manera la gestión de créditos se relaciona con los componentes COSO en las empresas que brindan crédito del distrito de La Victoria, 2018?, se recomienda tener en cuenta el análisis de la NIA 315, quien identifica y valora los riesgos por fraude o error y en relación con el control interno financiero proporciona una seguridad razonable sobre los objetivos de la empresa, teniendo como marco de referencia la aplicación de los componentes COSO para analizar la eficacia y eficiencia de la gestión de créditos, a través de procedimientos, estrategias y políticas establecidas para la pronta recepción del cobro de los financiamientos concedidos.

VII. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Montaño, E. (2013). Control Interno, Auditoría y aseguramiento, Revisoría Fiscal y gobierno corporativo. Colombia: Universidad del Valle.
- Rodríguez, A. et al. (2013). Manual de auditoría pública. España: Aranzadi.
- González, L. (2016). Compendio de Auditoría. (4.a ed.). Buenos Aires: Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.
- Calle, J. (01 de Junio de 2018). 3 desafíos al gestionar el riesgo de crédito [Mensaje en un blog]. Recuperado de <https://www.riesgoscero.com/blog/3-desafios-de-la-gestion-de-riesgo-de-credito>
- Resolución N°3780-2011. (Setiembre, 2014). Superintendencia de banca y seguros. Recuperado de https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/sf_csf/20140926_Res_3780-2011.doc
- Morales, A. y Morales, J. (2014). Crédito y Cobranzas. México: Editorial Patria.
- Goxéns, A. et al. (2013). Introducción a la Contabilidad Financiera. (2.a ed.). Madrid: Ibergarceta publicaciones.
- Mantilla, S. (2015). Estándares/Normas Internacionales de Aseguramiento de la Información Financiera (ISA/NIA). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Mantilla, S. (2013). Auditoría del control interno. (3.a ed.). Bogotá: Eco Ediciones
- Sunat: Decreto Legislativo que aprueba la ley de promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de la micro y pequeña empresa y del acceso al empleo decente. Recuperado de <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/dl-1086.pdf>
- Pérez C., J. (2015). La gestión financiera de la empresa. Madrid, España: Esic.
- Haro, A. y Rosario, J. (2017). Gestion Financiera: decisiones financieras a corto plazo. España: Editorial Universidad de Almería.
- García, A. (04 de Agosto de 2017). Las herramientas de gestión de la cobranza. Recuperado de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2017/08/las-herramientas-de-gestion-de-la-cobranza/>

- Ramos, J. (13 de Noviembre de 2016). Los principios de la contabilidad [Mensaje en un blog]. Recuperado de <http://jrr2016.blogspot.com/>
- Alva, M. (15 de Abril de 2015). Libros y Registros Contables [Mensaje en un blog]. Recuperado de <http://blog.pucp.edu.pe/blog/blogdemarioalva/2015/04/15/>
- Caraballo, T., Amondarain, J. y Zubiaur, G. (s.f.). Análisis contable. Metodología e instrumentos. Recuperado de <http://www.ehu.eus/tcaraballo/Docencia%20Grado/OCW/ANALISIS%20CONTABLE.pdf>
- Equipo Auditool (26 de Marzo de 2015). Supervisión del sistema de control interno-Monitoreo. Principio 16 de COSO III [Mensaje en un blog]. Recuperado de <https://www.auditool.org/blog/control-interno/3270-supervision-del-sistema-de-control-interno-monitoreo-principio-16-de-coso-iii>
- Gestión: Financiamiento con descuento de letras crece a mayor ritmo. (Julio, 2015). Recuperado de <https://gestion.pe/empresa/financiamiento-descuento-letras-crece-mayor-ritmo-94516>
- Montaño, F. (2014). Gestión operativa de Tesorería. España, Madrid: IC Editorial.
- Guajardo, G. y Andrade, N. (2014). Contabilidad Financiera. (6.a ed.). México: Mc Graw Hill Education.
- Villaseñor, E. (2013). Elementos de Administración de créditos y cobranzas. (4. a ed.). México: Trillas.
- Córdoba, M. (2016) Gestión Financiera: incluye referencias a NIC Y NIFF.2.a ed.). Colombia. Ecoe Ediciones.
- Brachfield, P. (2010). Cobro de impagados y negociación con deudores. Barcelona: Editorial Bresca.
- efacturacion (10 de octubre de 2017). Pago anticipado de facturas electrónicas [Mensaje en un blog]. Recuperado de <http://efacturacion.pe/blog/premiar-clientes-pago-anticipado-facturas-electronicas/>
- Carrasco, D. (2007). *Metodología de la investigación científica: pautas metodológica para diseñar y elaborar el proyecto de investigación*. Perú, Lima: San Marcos.

Hernández, R., Fernández, C., Baptista, P. (2014). Metodología de la Investigación. (6ª Ed.). México D.F., México: Editorial: Mc. Graw Hill Education.

Martínez, H., Ávila, E. (2010). Metodología de la Investigación. México D.F., México: Editorial: CENGAGE Learning.

VIII. ANEXOS.

8.1. ANEXO 1. Matriz de consistencia

EL CONTROL INTERNO FINANCIERO Y SU RELACION CON LA GESTION DE CREDITOS EN LAS EMPRESAS QUE BRINDAN CREDITOS DEL DISTRITO DE LA VICTORIA, 2018

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA
GENERAL	GENERAL	GENERAL			<u>PRINCIPIOS CONTABLES</u>	1. TIPO DE ESTUDIO EL TIPO DE ESTUDIO A REALIZAR ES DESCRIPTIVO-CORRELACIONAL, PORQUE SE DESCRIBIRÁ CADA UNA DE LAS VARIABLES Y CORRELACIONAL PORQUE SE EXPLICARÁ LA RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE 1 Y VARIABLE 2. 2. DISEÑO DE ESTUDIO EL TIPO DE DISEÑO A REALIZAR ES NO EXPERIMENTAL, PORQUE NO MANIPULAREMOS LAS VARIABLES. 3. TIPO DE MUESTRA SE UTILIZARÁ EL MUESTRO PROBABILÍSTICO, SUBGRUPO DE LA POBLACIÓN EN EL QUE TODOS LOS ELEMENTOS DE ESTA TIENEN LA POSIBILIDAD DE SER ELEGIDOS. 4. TAMAÑO DE MUESTRA LA UNIDAD DE ANÁLISIS DE ESTUDIO SE EXTRAERÁ DE LA POBLACIÓN UTILIZANDO LA FÓRMULA DE MUESTREO PROBABILÍSTICO. 5. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS VARIABLE 1: CONTROL INTERNO FINANCIERO TÉCNICA A UTILIZAR SERÁ LA ENCUESTA INSTRUMENTO EL INSTRUMENTO SERÁ EL CUESTIONARIO QUE ES DE ELABORACIÓN PROPIA. VARIABLE 2: GESTION DE CREDITOS TÉCNICA LA TÉCNICA A UTILIZAR SERÁ LA ENCUESTA INSTRUMENTO EL INSTRUMENTO SERÁ EL CUESTIONARIO QUE ES DE ELABORACIÓN PROPIA.
¿DE QUE MANERA EL CONTROL INTERNO FINANCIERO SE RELACIONA CON LA GESTION DE CREDITOS EN LAS EMPRESAS QUE BRINDAN CREDITOS DEL DISTRITO DE LA VICTORIA, 2018?	ANALIZAR DE QUE MANERA EL CONTROL INTERNO FINANCIERO SE RELACIONA CON LA GESTION DE CREDITOS EN LAS EMPRESAS QUE BRINDAN CREDITOS DEL DISTRITO DE LA VICTORIA, 2018	EL CONTROL INTERNO FINANCIERO SE RELACIONA CON LA GESTION DE CREDITOS EN LAS EMPRESAS QUE BRINDAN CREDITOS DEL DISTRITO DE LA VICTORIA, 2018		INFORMACION FINANCIERA	<u>REGISTROS CONTABLES</u>	
ESPECIFICOS	ESPECIFICOS	ESPECIFICOS	CONTROL INTERNO FINANCIERO		<u>CONCILIACION BANCARIA</u> <u>ANALISIS DE CUENTAS</u>	
¿DE QUE MANERA EL CONTROL INTERNO FINANCIERO SE RELACIONA CON LOS FINANCIAMIENTOS EN LAS EMPRESAS QUE BRINDAN CREDITOS DEL DISTRITO DE LA VICTORIA, 2018?	ANALIZAR DE QUE MANERA EL CONTROL INTERNO FINANCIERO SE RELACIONA CON LOS FINANCIAMIENTOS EN LAS EMPRESAS QUE BRINDAN CREDITOS DEL DISTRITO DE LA VICTORIA, 2018	EL CONTROL INTERNO FINANCIERO SE RELACIONA CON LOS FINANCIAMIENTOS EN LAS EMPRESAS QUE BRINDAN CREDITOS DEL DISTRITO DE LA VICTORIA, 2018		COMPONENTES COSO	<u>RIESGO INHERENTE DE AUDITORIA</u> <u>ACTIVIDADES DE CONTROL</u> <u>COMUNICACIÓN</u> <u>SUPERVISION Y MONITOREO</u>	
¿DE QUE MANERA EL CONTROL INTERNO FINANCIERO SE RELACIONA CON LAS COBRANZAS EN LAS EMPRESAS QUE BRINDAN CREDITOS DEL DISTRITO DE LA VICTORIA, 2018?	ANALIZAR DE QUE MANERA EL CONTROL INTERNO FINANCIERO SE RELACIONA CON LAS COBRANZAS EN LAS EMPRESAS QUE BRINDAN CREDITOS DEL DISTRITO DE LA VICTORIA, 2018	EL CONTROL INTERNO FINANCIERO SE RELACIONA CON LOS COBRANZAS EN LAS EMPRESAS QUE BRINDAN CREDITOS DEL DISTRITO DE LA VICTORIA, 2018		FINANCIAMIENTOS	<u>EVALUACION DEL CLIENTE</u>	
¿DE QUE MANERA LA GESTION DE CREDITOS SE RELACIONA CON LOS COMPONENTES COSO EN LAS EMPRESAS QUE BRINDAN CREDITOS DEL DISTRITO DE LA VICTORIA, 2018?	ANALIZAR DE QUE MANERA LA GESTION DE CREDITOS SE RELACIONA CON LOS COMPONENTES COSO EN LAS EMPRESAS QUE BRINDAN CREDITOS DEL DISTRITO DE LA VICTORIA, 2018	LA GESTION DE CREDITOS SE RELACIONA CON LOS COMPONENTES COSO EN LAS EMPRESAS QUE BRINDAN CREDITOS DEL DISTRITO DE LA VICTORIA, 2018	GESTION DE CREDITOS		<u>LETRAS</u> <u>FACTORING</u> <u>TASAS DE INTERES</u>	
				COBRANZAS	<u>POLITICAS DE CREDITO</u> <u>POLITICAS DE COBRANZA</u> <u>POLÍTICAS DE CASTIGO</u> <u>INCENTIVO AL PRONTO PAGO</u>	

8.2. ANEXO 2: Instrumento

La presente encuesta ha sido realizada por un estudiante de la Universidad César Vallejo para el proyecto de investigación sobre COSTOS DE PRODUCCION Y GESTIÓN DE INVENTARIOS EN LAS EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE ALIMENTOS EN EL DISTRITO DE SANTIAGO DE SURCO, 2018.

La encuesta es de naturaleza secreta y su empleo logrará ser de gran beneficio para mi investigación, es por esto que solicito su contribución en el llenado de este cuestionario con sus objetivas respuestas.

Responder marcando con una "X" el número de escala que se manifiesta en cada pregunta:

1	2	3	4	5
Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre

- Área en la desempeña sus funciones:
 Contabilidad Administración Almacén
- Cargo que ocupa en la empresa:
 Contador Administrador Otros
- Años que lleva laborando en la empresa:
 De 1 a 5 años De 6 a 10 años De 10 a más

N°	INSTRUMENTO	ESCALA				
		1	2	3	4	5
INFORMACION FINANCIERA						
PRINCIPIOS CONTABLES						
1	La aplicación de principios contables en las operaciones financieras sirve para una buena razonabilidad de los estados financieros.					
REGISTROS CONTABLES						
2	La aplicación del control interno financiero en los registros contables sirve para el análisis de la situación financiera de la empresa.					
CONCILIACION BANCARIA						
3	La conciliación bancaria es una herramienta del control interno para determinar las diferencias entre los registros contables y los movimientos de las cuentas corrientes.					
ANALISIS DE CUENTAS						
4	El análisis de cuentas sirve como herramienta de validación de los saldos que figuran en las hojas de trabajo para la formulación de los estados financieros.					
COMPONENTES COSO						
RIESGO INHERENTE DE AUDITORIA						
5	La aplicación de controles internos financieros sirve para prevenir el riesgo inherente en el proceso de cobranzas de los créditos financiados.					
ACTIVIDADES DE CONTROL						
6	En las actividades de control del informe coso se establecen objetivos y políticas con el fin de mejorar la gestión de créditos.					
COMUNICACION						

7	El componente comunicación del control interno sirve para mejorar la gestión de créditos a través de estrategias, políticas y planes.					
MONITOREO						
8	Las actividades de monitoreo y supervisión del control interno se dan a través de evaluaciones continuas integradas a la gestión de créditos.					
FINANCIAMIENTOS						
EVALUACION DEL CLIENTE						
9	La evaluación al cliente en las operaciones de financiamientos sirve para prevenir algún riesgo inherente en el proceso de cobranzas.					
LETRAS						
10	La gestión de crédito en los financiamientos por letras se da a través de evaluaciones y políticas de cobranzas.					
FACTORING						
11	La gestión de crédito en las operaciones de factoring se realiza a través de políticas de crédito y cobranza.					
TASAS DE INTERES						
12	Las tasas de interés aplicadas en los financiamientos son cobradas por anticipado con el fin de prevenir algún riesgo.					
COBRANZAS						
POLITICAS DE CREDITO						
13	Las políticas de crédito son aplicadas a las operaciones de financiamiento con la finalidad de llevar una mejor gestión.					
POLITICAS DE COBRANZA						
14	Las políticas de cobranza son procedimientos que utiliza la empresa para cobrar los créditos otorgados.					
POLITICAS DE CASTIGO						
15	Las políticas de castigo son estrategias que utiliza la empresa a fin de controlar el riesgo en la gestión de crédito.					
INCENTIVO AL PRONTO PAGO						
16	La opción incentivos al pronto pago son mecanismos de gestión de crédito, a fin de recuperar aquellas cuentas incobrables.					

8.3. ANEXO 3: Validación de expertos

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Si hay Suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: *Díaz Díaz Donato*
DNI: *08467350*

Especialidad del validador: *tributación*

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

...*06*...de...*11*...del 20.*18*


Firma del Experto Informante.

Observaciones (precisar si hay suficiencia): SI HAY SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad: Aplicable Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: DR. MUCHA PAITAN MARIANO
DNI: 7800102

Especialidad del validador: DOCTOR EN CONTAB. Y FINANZAS.

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

22 de 10 del 2018


Firma del Experto Informante.

Observaciones (precisar si hay
suficiencia):

Hay suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: Ibarra Frell, Walter

DNI: 06098355

Especialidad del validador: Dr. CONTABILIDAD

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o
dimensión específica del constructo
³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es
conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados
son suficientes para medir la dimensión

06 de 11 del 2018



Firma del Experto Informante.

8.4. ANEXO 4: Documentación Municipal sobre la población



MUNICIPALIDAD DE LA VICTORIA

SECRETARÍA GENERAL

"DECENIO DE LA IGUALDAD DE OPORTUNIDADES PARA MUJERES Y HOMBRES"
"AÑO DEL DIALOGO Y LA RECONCILIACIÓN NACIONAL"

La Victoria, 28 de noviembre de 2018

CARTA N° 1060 -2018-SG/MLV

Señora [ita]
ZULEMA M. TORRES ABANTO
CALLE NICOLAS ARANIBAR N° 185
SAN MARTIN DE PORRES.-

ASUNTO : Ley N° 27806 Ley de Transparencia y Acceso a la Información Pública.
Decreto Legislativo N° 1353 - Disposiciones Complementarias y Modificadorias.

REFERENCIA : a) Expediente N° 49472-2018
b) Informe N° 683-2018-SGCPE-GDE/MLV

Tengo a bien dirigirme a usted para hacerle llegar mi cordial saludo como Secretario General y Funcionario Responsable de atender las solicitudes de acceso a la información pública de la Municipalidad de La Victoria; y, respondiendo a su solicitud de la referencia a).

Al respecto, de acuerdo a pedido, se ha recepcionado el Informe N° 683-2018-SGCPE-GDE/MLV, de la Subgerencia Comercialización y Promoción Empresarial, mediante el cual remite anexo el listado de las empresas del rubro de Concesión de Créditos.

En ese sentido, para cederle los documentos antes señalado, se recomienda previamente cumpla con realizar el pago correspondiente en las cajas de la Municipalidad, siendo este cobro concordante a lo establecido en el TUPA de la institución.

Por lo tanto, para la entrega de lo solicitado, deberá presentar el recibo por la emisión de lo siguiente:

DOCUMENTOS	FOLIOS	CANTIDAD DE COPIAS	COSTO
- Informe N° 683-2018-SGCPE-GDE/MLV	01	02	S/. 0.10
- Documento anexo	01		
(Costo de copia simple C/U S/. 0.10)			
TOTAL			S/. 0.20

Sin otro particular, hago propicia la ocasión para reiterarle mi aprecio y estima personal.

Atentamente,


MUNICIPALIDAD DE LA VICTORIA
Abog. Fernando Caso Maldonado
SECRETARIO GENERAL

FCM/nss

Palacio Municipal - Av. Iquitos N° 500 (2do. Piso) - Teléfono: 330-3737- Anexo N° 1221



MUNICIPALIDAD DE LA VICTORIA

**GERENCIA DE DESARROLLO ECONÓMICO.
SUB GERENCIA DE COMERCIALIZACIÓN Y PROM. EMPRESARIAL.**

"Año del Diálogo y de la Reconciliación Nacional."

INFORME N° 683 - 2018- SGCPE-GDE-MLV

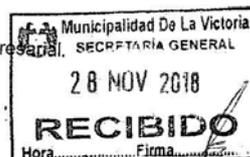
DE : ABOG. LUIS MIGUEL NIETO LLATAS.
Sub Gerente de Comercialización y Promoción Empresarial.

PARA : ABOG. FERNANDO CASO MALDONADO
Secretario General

ASUNTO : Remisión de lo solicitado.
Ley de Transparencia y Acceso a la información Pública.

REFERENCIA : Doc. Simple N° 049472-2018 Solicitado por Torres Abanto Zulema M.

FECHA : La Victoria, 26 de noviembre de 2018.



Mediante el presente documento tengo a bien dirigirme a usted, a fin de atender el documento en referencia, el mismo que solicita lo siguiente:

- ❖ "SE PROPORCIONE RELACION DE EMPRESAS DEL RUBRO DE ACTIVIDADES DE CONCESION DE CREDITOS EN EL DISTRITO DE LA VICTORIA - PARA DESARROLLO DE TESIS".

Al amparo de la Ley de Transparencia y Acceso a la Información Ley N° 27806, contempla que las Entidades de la Administración Pública tienen la obligación de proveer la información requerida, asimismo la Ordenanza N° 238-2016-MLV, Reglamento de Organización y Funciones establece que, es función de la Sub Gerencia de Comercialización atender los asuntos administrativos establecidos en el TUPA relacionados con la Sub Gerencia a su cargo.

En ese sentido; en atención a lo solicitado y de la búsqueda cumpla con remitir el listado de las empresas rubro de Concesión de Créditos (01 folios).

Sin otro particular, es cuanto informo a Usted para los fines pertinentes.

Atentamente.

Abog. Luis Miguel Nieto Llatas
SUBGERENTE DE COMERCIALIZACION
Y PROMOCION EMPRESARIAL

Se Anexa:

- Doc. Simple N° 049472-2018 (original)
- 01 Listado

(04 Folios)

¹ Ley N° 27806

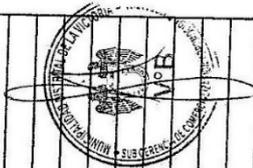
Artículo 10°.- Las entidades de la Administración Pública tienen la obligación de proveer la información requerida si se refiere a la contenida en documentos escritos, fotografías, grabaciones, soporte magnético o digital, o en cualquier otro formato, siempre que haya sido creada u obtenida por ella o que se encuentre en su posesión o bajo su control.

SGCPE/LMNLU/mpa.

Jr. Mcal. José La Mar (Pról.) cdra.6, Parque El Porvenir - La Victoria
Teléfono N° (01) 717-9899 - Anexo 899.
www.munilavictoria.gob.pe

4318

Nro.	Razon Social	Giro
1	BANCO CENCOSUD. S.A.	BANCOS COMERCIALES (INCLUYE CAJEROS AUTOMATICOS)
2	BANCO DE CREDITO DEL PERU	OFICINA ADMINISTRATIVA DEL BANCO DE CREDITO DEL PERU
3	BANCO DE CREDITO DEL PERU	BANCOS COMERCIALES (INCLUYE CAJEROS AUTOMATICOS)
4	BANCO DE CREDITO DEL PERU	BANCOS COMERCIALES (INCLUYE CAJEROS AUTOMATICOS)
5	BANCO DE CREDITO DEL PERU	BANCOS COMERCIALES (INCLUYE CAJEROS AUTOMATICOS)
6	BANCO DE CREDITO DEL PERU	BANCO COMERCIAL (AGENCIA BANCARIA-INCLUYE CAJEROS AUTOMATICOS)
7	BANCO DE CREDITO DEL PERU	BANCO COMERCIAL (INCLUYE CAJEROS AUTOMATICOS)
8	BANCO DE LA NACION	BANCO DEL ESTADO
9	BANCO DE LA NACION	BANCOS DEL ESTADO
10	BANCO DE LA NACION	BANCOS DEL ESTADO
11	BANCO DE LA NACION	BANCOS DEL ESTADO (AGENCIA BANCARIA)
12	BANCO DE LA NACION	BANCOS DEL ESTADO (AGENCIA BANCARIA)
13	BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS	BANCOS COMERCIALES
14	BANCO INTERNACIONAL DEL PERU S.A.A. - INTERBANK	BANCO COMERCIAL (INCLUYE CAJEROS AUTOMATICOS)
15	BANCO INTERNACIONAL DEL PERU S.A.A. - INTERBANK	BANCOS COMERCIALES (INCLUYE CAJEROS AUTOMATICOS)
16	BANCO INTERNACIONAL DEL PERU S.A.A. - INTERBANK	BANCOS COMERCIALES (INCLUYE CAJEROS AUTOMATICOS)
17	BANCO INTERNACIONAL DEL PERU S.A.A. - INTERBANK	BANCO COMERCIAL (INCLUYE CAJERO AUTOMATICO)
18	BANCO INTERNACIONAL DEL PERU-INTERBANK	BANCOS COMERCIALES (INCLUYE CAJEROS AUTOMATICOS)
19	BANCO SUDAMERICANO	BANCO
20	BBVA BANCO CONTINENTAL	MODULO DE ATENCION (BANCOS COMERCIALES)
21	BBVA BANCO CONTINENTAL	BANCO COMERCIAL (INCLUYE CAJERO AUTOMATICO)
22	BBVA BANCO CONTINENTAL	BANCOS COMERCIALES (INCLUYE CAJEROS AUTOMATICOS)
23	BBVA BANCO CONTINENTAL	BANCO COMERCIAL (INCLUYE CAJEROS AUTOMATICOS)
24	BBVA BANCO CONTINENTAL	BANCO COMERCIAL (INCLUYE CAJEROS AUTOMATICOS)
25	BBVA BANCO CONTINENTAL	BANCO COMERCIAL (INCLUYE CAJEROS AUTOMATICOS)
26	CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TRUJILLO S.A.	CAJAS DE AHORRO (AGENCIA)
27	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN PEDRO DE ANDAHUAYLAS	COOPERATIVAS
28	CREDISCOTIA FINANCIERA SA	BANCO AGENCIA
29	MIBANCO BANCO DE LA MICROEMPRESA S.A	BANCO COMERCIAL (INCLUYE CAJERO AUTOMATICO)
30	MIBANCO BANCO DE LA MICROEMPRESA S.A	AGENCIA BANCARIA - BANCOS COMERCIALES
31	SCOTIABANK PERU S.A.A	BANCO COMERCIAL (INCLUYE CAJEROS AUTOMATICOS)



Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ventana Ayuda																
1:																Visible
	VAR00001	VAR00002	VAR00003	VAR00004	VAR00005	VAR00006	VAR00007	VAR00008	VAR00009	VAR00010	VAR00011	VAR00012	VAR00013	VAR00014	VAR00015	VAR00016
1	4	3	4	3	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3
2	5	2	5	2	5	2	5	5	2	5	5	2	5	5	5	2
3	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4
4	3	2	3	2	3	2	3	3	2	3	3	2	3	3	3	2
5	4	3	4	3	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3
6	5	3	5	3	5	3	5	5	3	5	5	3	5	5	5	3
7	4	4	5	4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	5	4
8	3	2	3	2	3	2	3	3	3	1	3	3	1	3	1	3
9	5	1	5	1	5	1	5	5	1	5	5	1	5	5	5	1
10	4	5	4	4	5	4	4	5	5	4	5	4	4	5	5	4
11	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
12	4	3	4	3	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3
13	4	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	5	5	5	5	4
14	3	5	3	5	3	5	3	3	5	3	3	5	3	3	3	5
15	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
16	5	2	5	2	5	2	5	5	2	5	5	2	5	5	5	2
17	3	2	3	2	3	2	3	3	2	3	3	2	3	3	3	2
18	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4
19	5	2	5	2	5	2	5	5	2	5	5	2	5	5	5	2
20	4	3	4	3	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3
21	4	5	4	4	5	4	5	4	5	5	5	4	4	5	5	4
22	3	5	3	5	3	5	3	3	5	3	3	5	3	3	3	5
23	3	5	4	5	3	5	4	3	4	3	4	5	4	3	4	5
24	5	3	5	3	5	3	5	5	3	5	5	3	5	5	5	3
25	4	2	1	4	2	3	1	4	3	2	4	2	5	4	5	4
26	3	1	3	3	2	3	1	3	3	1	3	3	2	3	3	3
27	5	2	5	2	5	2	5	5	2	5	5	2	5	5	5	2
28	4	1	4	1	2	4	1	3	4	3	4	2	4	1	4	4
29	3	4	3	1	2	1	1	2	4	3	2	2	2	3	2	4
30	4	3	4	3	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3
31	5	2	5	2	5	2	5	1	1	5	1	2	5	5	5	2
32	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4
33	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4	4	5
34	4	3	2	3	1	3	4	1	3	4	1	1	1	1	1	3
35	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4
36	5	2	5	2	5	2	5	5	2	5	5	2	5	5	5	2

8.6. ANEXO 6: Acta de aprobación de originalidad de tesis

 UCV UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE TESIS	Código : F06-PP-PR-02.02 Versión : 09 Fecha : 23-03-2018 Página : 1 de 1
--	---	---

Yo, **URRUTIA FLORES MANUEL**, docente de la Facultad Ciencias Empresariales y Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo Lima norte (Precisar filial o sede), revisor(a) de la tesis titulada

"El Control Interno Financiero y su relación con la Gestión de Créditos en las empresas que brindan créditos del distrito de La Victoria, 2018"
 del (de la) estudiante Torres Abanto Zulema Margarita, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 28% verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin.

El/la suscrito (a) analizó dicho reporte y concluyó que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

Lima, 21 de mayo del 2019



 Firma
 DR. CPC. URRUTIA FLORES MANUEL
 DNI: 09592445

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Responsable de SGC	Aprobó	Vicerrectorado de Investigación
---------	----------------------------	--------	--------------------	--------	---------------------------------

8.7. ANEXO 7: Resultado del Turnitin

feedback studio Control Interno 43 de 43

Resumen de coincidencias X

28%

1 Entregado a Universida... 14% >

2 repositorio ucv.edu.pe 6% >

3 cyberthesis.unmsm.edu... 1% >

4 www.gestipolis.com 1% >

5 es.silleshare.net 1% >

6 Entregado a Universida... 1% >

7 repositorio.uasb.edu.ec <1% >

8 ri.uas.edu.pe <1% >

9 repositorio.uas.edu.pe <1% >

10 www.solucioneslegale... <1% >

11 repositorio.udach.edu... <1% >

28

UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

“El Control Interno Financiero y su relación con la Gestión de Créditos en las empresas que brindan créditos del distrito de La Victoria, 2018”

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTOR:
TORRES ABANTO, Zulema Margarita

ASISOR:
MG. CPC. URRUTIA FLORES, Manuel

12/10/2019

Página: 1 de 79 Número de palabras: 18810 High Resolution Activado

8.9. ANEXO 9: Formulario de autorización para la publicación electrónica



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Centro de Recursos para el Aprendizaje y la Investigación (CRAI)
"César Acuña Peralta"

**FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA
PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DE LAS TESIS**

1. DATOS PERSONALES
Apellidos y Nombres: (solo los datos del que autoriza)
Torres Acuña Zulema Margarita
D.N.I. : 43138292
Domicilio : Calle Nicolás Araníbar #185, San Martín de Porres
Teléfono : Fijo : 772-4262 Móvil : 966 853682
E-mail : ZULETORRES98@GMAIL.COM

2. IDENTIFICACIÓN DE LA TESIS
Modalidad:
 Tesis de Pregrado
Facultad : CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela : CONTABILIDAD
Carrera : CONTABILIDAD
Título : CONTADOR PÚBLICO
 Tesis de Post Grado
 Maestría Doctorado
Grado :
Mención :

3. DATOS DE LA TESIS
Autor (es) Apellidos y Nombres:
Torres Acuña Zulema Margarita
Título de la tesis:
EL CONTROL INTERNO FINANCIERO Y SU RELACION CON LA GESTIÓN DE CRÉDITOS EN LAS EMPRESAS QUE BRINDAN CRÉDITOS DEL DISTRITO DE LA VICTORIA, 2018
Año de publicación : 2018-11

4. AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE LA TESIS EN VERSIÓN ELECTRÓNICA:
A través del presente documento,
Si autorizo a publicar en texto completo mi tesis.
No autorizo a publicar en texto completo mi tesis.

Firma :  Fecha :

8.10. ANEXO 10: autorización de la versión final del trabajo de investigación



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA LA ENCARGADA DE INVESTIGACIÓN DE

LA ESCUELA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:

TORRES ABANTO ZULEMA MARGARITA

INFORME TITULADO:

EL CONTROL INTERNO FINANCIERO Y SU RELACION CON LA

GESTION DE CREDITOS EN LAS EMPRESAS QUE BRINDAN CREDITOS

DEL DISTRITO DE LA VICTORIA, 2018.

PARA OBTENER EL TITULO O GRADO DE:

CONTADOR PÚBLICO

SUSTENTADO EN FECHA: 12-12-2018

NOTA O MENCION: 17



FIRMA DEL ENCARGADO DE INVESTIGACION