



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**Control del Crédito y el Disponible en la  
Empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
CONTADOR PÚBLICO

**AUTORA:**

Palomino Gilian Elvira Mariluz (ORCID: 0000-0003-4997-2583)

**ASESOR:**

Mg. Vásquez Villanueva, Carlos Alberto (ORCID: 0000-0002-0782-7364)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

LIMA, PERÚ

2021

## **Dedicatoria**

A mi madre Felicita, que día a día me incentivó a cumplir mis metas de la forma más bondadosa inculcándome siempre la gratitud en cada paso a nuestro Dios Padre, y aunque hoy ya no está conmigo, cada día recuerdo todo de ella.

## **Agradecimiento**

A Dios, por darme fuerza, amor, bondad y ternura sus enseñanzas que forjaron mis ideales, son las que me permiten hoy, encaminar mi vida.

A la Universidad Cesar Vallejo, por brindarnos la oportunidad de crecer académicamente, expandir nuestros conocimientos y formarnos como profesionales con valores.

## Índice de contenidos

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de Tablas	v
RESUMEN	vi
ABSTRAC	vii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. TEÓRICO	4
III METODOLOGÍA	13
3.1 Tipo y diseño de investigación	13
3.2 Variables y operacionalización	13
3.3 Población, muestra y muestreo	14
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	14
3.5 Procedimientos	16
3.6 Método de análisis de datos	17
3.7 Aspectos éticos	17
IV. RESULTADOS	18
V. DISCUSIÓN	25
VI.CONCLUSIONES	29
VII.RECOMENDACIONES	30
REFERENCIAS	31
ANEXOS	38

## Índice de Tablas

<b>Tabla 1.</b> Información de los expertos.....	15
<b>Tabla 2.</b> Validación V de Ayken.....	15
<b>Tabla 3</b> Prueba de Confiabilidad Alfa de Cronbach.....	16
<b>Tabla 4.</b> Prueba de Normalidad para el Control del Crédito y el Disponible .....	18
<b>Tabla 5.</b> Prueba de Correlación entre el Control del Crédito y el Disponible ....	18
<b>Tabla 6.</b> Prueba de Normalidad del Control del Crédito y la Caja.....	19
<b>Tabla 7.</b> Prueba de Correlación entre el Control del Crédito y la Caja .....	20
<b>Tabla 8.</b> Prueba de Normalidad del Control del Crédito y Cuenta Corriente ....	21
<b>Tabla 9.</b> Prueba de Correlación entre el Control del Crédito y Cuenta Corriente	21
<b>Tabla 10.</b> Prueba de Normalidad del Control del Crédito y el Fondo fijo .....	22
<b>Tabla 11.</b> Prueba de Correlación entre el Control del Crédito y el Fondo fijo ...	23

## RESUMEN

El estudio tuvo como objetivo determinar la relación entre el control del crédito y el disponible en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima, 2021. El diseño de investigación empleado fue el diseño no experimental de tipo correlacional, mientras que el enfoque fue cuantitativo. La población estuvo integrada 24 trabajadores del área de Tesorería y Finanzas, se empleó la muestra poblacional, es decir, la totalidad de los trabajadores del área mencionada. La recolección de datos de campo se efectuó mediante la técnica de la encuesta y la aplicación de un cuestionario de 18 ítems, los mismos que fue sometidos a las pruebas de validez y confiabilidad. Con respecto a la hipótesis general, se ha demostrado que, si existe relación significativa entre el control del crédito y el disponible con un nivel de correlación positivo alto. Se afirma este resultado luego de lo proporcionado por la prueba de Pearson equivalente a 79.7%, del mismo modo se encontró una relación significativa de 69.9% entre el control del crédito y caja, asimismo, se obtuvo una relación de significancia de 47.7% para el control del crédito y la cuenta corriente, y finalmente se demostró que si existe una relación significativa de 70.1 % entre el control del crédito y el fondo fijo de la entidad. Por el cual, se concluye que mientras más eficiente sea el control del crédito, mayor será el disponible con que cuente la entidad.

**Palabras claves:** Control del crédito, disponible, caja, cuenta corriente, fondo fijo

## ABSTRACT

The objective of the study was to determine the relationship between credit control and that available in the company GO UP INVERSIONES SAC, Lima, 2021. The research design used was the non-experimental design of a correlational type, while the approach was quantitative. The population was made up of 24 workers from the Treasury and Finance area, the population sample was used, that is, all the workers from the aforementioned area. The field data collection was carried out using the survey technique and the application of an 18-item questionnaire, which was subjected to the psychometric tests of reliability validity. With respect to the general hypothesis, it has been shown that, if there is a significant relationship between the control of credit and that available with a high positive correlation level. This result is affirmed after what is provided by the Pearson test equivalent to 79.7%, in the same way, a significant relationship of 69.9% was found between control of credit and cash, likewise, a significance relationship of 47.7% was obtained for credit control and current account, and finally it was demonstrated that there is a significant relationship of 70.1% between credit control and the entity's fixed fund. Therefore, it is concluded that the more efficient the control of credit, the greater will be the available that the entity has.

**Keywords:** Credit control, available, cash, checking account, fixed fund

## I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad gran parte del éxito de las empresas sean grandes, medianas o pequeñas se da a través del volumen de ventas obtenido. La fuerza de ventas es uno de los pilares más importantes capaces de asegurar el éxito de una compañía. Es ahí, donde surge la necesidad de realizar ventas a crédito como una iniciativa para atraer mayor clientela.

Por otro lado uno de los mayores problemas que aquejan a las empresas que conceden ventas a crédito, es el inadecuado control en relación a la falta de concordancia de sus lineamientos, sus procedimientos de crédito, a los requerimientos, objetivos propios y hechos de su organización, tal como lo expresa IEC Revista Internacional(2017). Además prioriza que las empresas deben establecer lineamientos precisos a sus necesidades como empresa. Es decir, el control del crédito debe comprender desde la selección de crédito, resguardar el cumplimiento de la cuenta por cobrar y al mismo tiempo evitar poner en riesgo la capacidad operativa de la empresa.

Según una encuesta (ALIDE) realizada en Ecuador a 50 empresas que concedieron ventas a crédito, se observó que el 60% de empresas tuvieron serios problemas liquidez debido a no tener un control de crédito eficiente. Esta problemática no es ajena para la empresa GO UP INVERSIONES SAC, ésta es una agencia interactiva enfocada en el desarrollo de experiencias en Internet, especializada en marketing digital, diseño web, Facebook y aplicaciones móviles, está ubicada en San Borja.

GO UP INVERSIONES presenta ciertas dificultades en relación al control de crédito como, por ejemplo, dentro de sus procedimientos no especifica la realización de una evaluación crediticia antes de conceder el crédito; aparte tiene cuentas por pagar en 30 y 45 días cuando su gestión de cobro son en 60 y 90 días usualmente. Además de ello, no existe dentro de sus lineamientos la emisión de cartas notariales para los casos de morosidad. Todo ello, ha generado que la empresa no tenga suficiente liquidez para el cumplimiento de sus obligaciones.

Tomando en cuenta la problemática presentada en dicha entidad, debemos resaltar que esto podría traer como consecuencia una mala gestión de cobranzas desencadenando en retrasos de entrada de efectivo a la entidad, posibles riesgos relacionados a la no recuperación del crédito concedido(incobrables), y la inestabilidad en general de la empresa.

Tal como indica , Marín y Cahiz(2017) El control de crédito es el proceso que busca prevenir que la entidad tenga contingencias de impagos, incobrables, atrasos ;ya que esto puede traer un impacto desfavorable en la cuenta de resultados, es importante considerar la implementación de un control eficiente de crédito acorde a las necesidades de su empresa para evitar una mala gestión que ocasione retrasos de recuperación de créditos, pérdidas y, hasta en una grado mayor poner en riesgo la capacidad operacional de la misma debido a la escasa entrada de efectivo.

Por consiguiente, los problemas de estudios se presentan a continuación.

¿En qué medida el control de crédito se relaciona con el disponible, en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021?

¿En qué medida el control del crédito se relaciona con la caja en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021?

¿En qué medida el control del crédito se relaciona con la cuenta Corriente en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021?

¿En qué medida el control del crédito se relaciona con el fondo fijo en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021

La investigación se justificó dado que el resultado beneficiará para que la empresa y sus usuarios internos conozcan el nivel de relevancia que presenta el control de crédito y la relación que genera en el disponible; con el fin de determinar propuestas de solución que ayuden a tener resultados óptimos en el manejo del control de crédito además de prever que la empresa tarde en recuperar sus deudas ,ya que esto repercute en dificultad para el cumplimiento de sus obligaciones y en su operatividad.

Esta investigación se justificó metodológicamente, ya que mediante el uso de las herramientas (cuestionarios) utilizados, se pudo obtener un conocimiento efectivo y certero a través de los datos recopilados de los trabajadores que laboran en los campos de Tesorería y Finanzas.

Finalmente, la investigación apoyará como consulta a partir de los resultados obtenidos para próximos estudios referidos a la administración o contabilidad, y para la continuación del desarrollo del conocimiento en el tema; así como las conclusiones y recomendaciones al que arribamos ayudarán a las futuras investigaciones.

Como resultado, se presentaron los siguientes objetivos

Determinar en qué medida el control del crédito se relaciona con el disponible en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021.

Determinar en qué medida el control del crédito se relaciona con la caja en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021.

Determinar en qué medida el control del crédito se relaciona con la cuenta Corriente en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021.

Determinar en qué medida el control del crédito se relaciona con el fondo fijo en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021.

En consecuencia, se presentaron las siguientes hipótesis

El control del crédito se relaciona significativamente con el disponible, en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021

El control del crédito se relaciona significativamente con la caja, en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021

El control del crédito se relaciona significativamente con la cuenta corriente, en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021

El control del crédito se relaciona significativamente con el fondo fijo, en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021

En concordancia, el problema, los objetivos e hipótesis se muestran en el anexo 2

## II. MARCO TEÓRICO

Iza, J. (2017) en su tesis realizada en la ciudad de Ambato-Ecuador tuvo como objetivo general diseñar un aplicativo web que permita el control de créditos en la cooperativa de ahorro y crédito Credi Ya Ltda. La investigación fue de tipo descriptiva, la población fue 1500 personas, socios de la entidad. A su vez el diseño fue no experimental, el instrumento usado fue el cuestionario. Concluyó que gracias a la implementación del aplicativo se automatizó los procesos de créditos y se evitó la pérdida de tiempo en la tramitación de créditos; por el cual se obtuvo un informe más detallado para ayudar en la toma de decisiones.

Auqui, A. (2017) en su tesis realizada en el distrito de SJL tuvo como objetivo general explicar de qué manera el control de créditos incide en la morosidad de las entidades financieras. La investigación fue de tipo correlacional, diseño no experimental la muestra de estudio fue de 52 personas tomadas de cuatro diferentes entidades bancarias. El instrumento utilizado fue el cuestionario. Finalmente la investigación concluyó explicando que el control de créditos incide notablemente en la morosidad de las entidades financieras de San Juan de Lurigancho.

Salas, D. (2020) en su tesis realizada en la ciudad de Tacna tuvo como objetivo analizar el activo disponible de la micro y pequeña empresa Grupo Nepsys S.A.C. La investigación fue de tipo descriptivo, diseño no experimental, la población estuvo conformada por el área administrativa de la entidad y el instrumento utilizado fue el cuestionario. Se concluyó que la micro y pequeña empresa utiliza un registro de control del efectivo distribuido en caja y en cuenta corriente, para consignar datos como las actividades que motivan sobre los movimientos de ingresos y egresos del recurso disponible.

Huari et al. (2017). En su tesis realizada en el distrito de San Miguel tuvo como objetivo determinar el nivel de influencia del control de créditos y cobranzas en la liquidez de la empresa Inti Perú SAC. La investigación fue de tipo descriptiva, diseño no experimental, la población objeto del estudio fue 22 personas

correspondientes al área de Tesorería y se utilizó el cuestionario como instrumento. La investigación concluyó que la empresa tenía procesos mal estructurados y, esto se evidenciaba en el cruce de información de las cobranzas, ocasionando retrasos y haciendo cada vez más complejo el flujo de operación.

Pareja, C. (2017) en su tesis realizada en el distrito de Ate tuvo como objetivo determinar cómo el control interno implementado influye en el activo disponible de las empresas de la industria de procesamiento de metales en la región. El tipo de investigación empleado es correlacional, no experimental, la muestra de investigación fue de 45 personas considerando la participación de 43 empresas, además como herramienta utilizada fue un cuestionario. Se concluyó que el control interno influyó considerablemente en el activo disponible de las empresas de la industria de procesamiento de metales en el distrito de Ate.

Gonzales y Prado (2019) en su tesis realizada en el distrito de Lurín tuvo como objetivo determinar de qué manera las obligaciones financieras se relacionan con el activo disponible de la empresa Herco Combustibles S.A. El tipo de investigación fue descriptivo-correlacional, diseño no experimental, la población estuvo conformada por 19 trabajadores de la misma entidad y el instrumento usado fue el cuestionario. Como conclusión se obtuvo que las obligaciones financieras se relacionan con el activo disponible en la empresa Herco Combustibles S.A. del distrito de Lurín, ya que la acumulación de obligaciones financieras conlleva a que el activo disponible disminuya en gran medida.

## **Teorías relacionadas al tema**

### **Crédito**

Para Arévalo Cevallos, K. & Guacho Asacata, A.(2018) el crédito se resume como el cumplimiento del valor actual sobre la base de confianza, ya sea dinero, bienes o servicios, a cambio del mismo valor esperado en el futuro, y parcialmente adicionado un interés acordado ,es decir, es un método actual de comercialización actual en el que una persona o entidad hace una promesa de pago a futuro. En otras palabras, es dar un bien o un servicio donde la persona está obligada a entregar de forma monetaria el crédito siendo éste adicionado un interés en un periodo determinado que la empresa establezca.

### **Control de Crédito**

Según Andagana (2018) son procesos en los que conlleva a aplicar lineamientos y procedimientos para ejecutar un control efectivo tanto de créditos otorgados por la entidad así como también la recuperación del dinero producto de los cobros dando lugar a una eficiente labor de previsión de Tesorería.

### **Procedimientos de Crédito**

Garófalo J.(2016) menciona que éstos, corresponden una serie de pasos antes del otorgamiento del crédito, es cuantificar el compromiso que implica una operación financiera y detectar probables ocasiones de no pago en el futuro, así como asumir en quien se va a confiar o a quien se va a dar algún producto, además de concretar el objetivo por el que fueron diseñados.

### **Revisión del historial crediticio**

Es la revisión a los antecedentes crediticios, esto corresponde a registros emitidos por una entidad especializada, contiene el comportamiento de pagos y no pagos de un consumidor específico, lo cual es muy importante dentro de una evaluación crediticia, porque a través de él, se puede ver que tan aceptable es la imagen crediticia del cliente y poder tomar un accionar correcto (Robles,2019).

### **Revisión de los Estados Financieros**

Para Elizalde (2019) los estados financieros reflejan la imagen de las operaciones o transacciones diarias que la empresa obtiene como resultados de sus actividades de operación en un periodo determinado; siendo un resumen la estructura mostrada en los estados financieros. Estos, son elaborados por la información proporcionada de los libros contables, de forma trimestral, semestral o anual y expone la rentabilidad de la organización. Es por ello, que se debe incluir su revisión dentro de una evaluación crediticia.

### **Análisis de la solvencia del cliente**

Al respecto Nava (2019) manifiesta que la solvencia es la capacidad de la empresa para responder a sus obligaciones en un corto o largo período de tiempo, representa su capacidad y se refleja en los bienes propios de la empresa, que disponga tener para cancelar los pasivos en un corto período de tiempo.

Para que una empresa sea solvente, debe estar dispuesta a saldar sus deudas contraídas en el momento de su vencimiento; además, debe demostrar que puede continuar siguiendo un camino normal de operaciones, lo que le permitirá mantener un entorno financiero adecuado en el futuro.

Por tanto, este análisis es un procedimiento estadístico que utiliza la empresa para evaluar la solvencia financiera de sus clientes a través de puntajes financieros y crediticios, de tal manera que pueda saber si es capaz o no de saldar deudas.

### **Otorgamiento del crédito por el plazo asignado**

Corresponde a uno de los procedimientos en el que la entidad concede el crédito habiendo previamente realizado todos los procedimientos de evaluación crediticia, y se espera que los acreedores cobren en una fecha predeterminada, aunque siempre hay incertidumbre sobre el éxito de la operación (Sánchez L. y Villascis M.2015) También se debe precisar que hay algunas empresas que asumen mayores riesgos crediticios, con clientes menos solventes y siguiendo estrategias comerciales de alto riesgo, por lo que es necesario considerar la importancia de implementar políticas que permitan cobrar cuentas en tiempo y forma. para el cumplimiento de los objetivos, así como mantener el normal funcionamiento de la empresa.

## **Supervisión constante del cumplimiento de pago**

De acuerdo con Mendoza (2019) señala que es una inspección continua de las cuentas por cobrar de la empresa para verificar si el cliente ha cumplido con su pago de crédito de acuerdo con los términos de crédito acordados. Si el deudor no paga a tiempo, el responsable de la supervisión de crédito debe recordarle a la empresa sobre esto, emitir y realizar un seguimiento de los pagos del cliente.

## **Lineamientos de Crédito**

Al respecto Estrada(2019) sostiene que los lineamientos de crédito representan la parte normativa y disciplinaria en una entidad ,son lineamientos que establecen el destino del crédito, el plazo y las formas de poner un control en el resguardo y el debido seguimiento posterior a los créditos otorgados, estos aseguran una gestión crediticia eficaz, ya que proviene de los lineamientos de los directores de cada entidad. Las pautas crediticias no son inamovibles, por el contrario, deben ser flexibles, dinámicas y siempre cambiantes, en un esfuerzo por lograr el objetivo de mantener la cartera de inversiones más saludable posible.

## **Aplicación de descuentos por pronto pago**

Es un incentivo diseñado para motivar generalmente a clientes a pagar sus deudas en el plazo más corto a lo acordado. Al acelerar esto, se reduce el precio y se asegura la entrada de efectivo en un tiempo menor a lo previsto, esto además de prevenir la morosidad, aumenta el volumen de ventas y, genera mayor flujo de efectivo (Mendoza,2019).

## **Información de procedimientos legales a entablar en casos de morosidad**

Para Sanz (2013) los procedimientos legales son las distintas formas de las que se hace uso para conseguir un fin o satisfacer un requerimiento de justicia ante conductas irregulares o consideradas ilegales que afecten directamente a determinada persona o sector.

## **Actualización diaria en la base de datos de créditos cercanos a vencer**

Es el proceso de renovación constante de la data de créditos otorgados para verificar el desempeño del tanto del área de cobranzas de una organización.

Suele implicar una comparación entre los derechos exigibles en la fecha esperada y el cumplimiento efectivo, lo que permitirá ver si se ha logrado efectivamente la meta, lo que permitirá tomar acciones correctivas cuando se compruebe la deuda vencida, cabe precisar que esto debe mostrarse actualizado diariamente (Peña et al.;2019).

### **Análisis de la antigüedad de cuentas por cobrar**

Consiste en la realización de reportes detallados de la antigüedad de la cartera de cuentas por cobrar, cabe precisar que para el mejor funcionamiento, estos deben darse como reportes detallados en función de rangos de días desde que venció la factura, porcentajes de ventas a crédito y segregación por cada cliente obteniendo así el valor total de sus deudas para analizar el comportamiento económico-financiero de los clientes y, en consecuencia, determinar la viabilidad de la entidad como negocio en marcha (Carrera,2017).

### **El Disponible**

Cárdenas et al.;(2019) es el dinero en propiedad de una empresa el cual forma parte de su activo corriente y su función es el cumplimiento efectivo de las posibles obligaciones a corto plazo que pudiesen surgir; es decir, la empresa hace uso de este dinero para hacer frente a sus obligaciones corrientes como consecuencia de su actividad operacional.

### **Caja**

Al respecto Raza y Marelli (2017) sostienen que es la cuenta que registra todo el efectivo que ingresa y sale de la empresa. Es cargado con los cheques recibidos y se acredita en el momento en que se realiza los depósitos en el banco. Esta es una cuenta de saldo deudor o cero, nunca acreedor. Mostrará efectivo, cheque o vales encontrados en caja.

### **Ingresos en caja**

Palomino(2021)Es la entrada del dinero el cual está conformado por documentos que acrediten la transacción realizada el cual es de uso interno así como en ausencia de otros documentos que respalden la acción.

### **Egresos de caja**

Palomino (2021)Son las salidas de dinero correspondientes a registros de gastos de la empresa cuando ha requerido, además del valor de los envíos diarios en cuentas corrientes o de ahorro, por el valor de negociación de las monedas y por la falta de caja en la contabilidad

### **Arqueo de Caja**

Flores(2012) Este es un procedimiento en el que permite analizar transacciones relacionadas con el efectivo recibido en un período de tiempo determinado, con el objetivo de verificar la contabilidad correcta del efectivo recibido. En otras palabras, es un procedimiento que se realiza para verificar si existe exactitud entre el saldo indicado en el documento y el monto real físico que posee el cajero.

### **Cuenta Corriente**

Son depósitos a la vista y se pueden utilizar en cualquier momento según los deseos y requisitos del titular de la cuenta. Es una forma de captación de depósitos y constituye el servicio que brinda el banco La confianza, comodidad, seguridad y control de los fondos depositados por el banco por parte del cliente lo hacen popular entre el cliente( Perez,2017) .

### **Ingresos en Cuenta Corriente**

Utia(2020)Es la entrada del dinero producto del comercio de bienes y servicios en una empresa, así como también los flujos de ingresos primarios :remuneración de empleados y/o renta de la inversión

### **Egresos De Cuenta Corriente**

Son la salida de fondos, todas aquellas operaciones que nos permiten realizar transacciones económicas como por ejemplo el importe de cheques

expedidos, por comisiones o intereses cargados por el banco y transferencias a otras cuentas bancarias, estos implican pagos al exterior para adquirir bienes, contratar servicios o enviar recursos al exterior (Alcántara, 2018).

### **Conciliación Bancaria**

Es el procedimiento en el que se trata de hacer coincidir o ajustar el saldo que se muestra en el libro mayor de la empresa con el saldo que se muestra en el extracto bancario y realizar de manera oportuna los ajustes necesarios si por un caso hubiera errores, con la finalidad de hacer un seguimiento o medida de control al efectivo que está a nombre de la empresa. (Salgado, 2017).

### **Fondo fijo**

Según López (2021) el fondo fijo es una cantidad de dinero designado por la empresa para cubrir gastos menores propios de la entidad como útiles de escritorio, embalajes botiquín, llamadas telefónicas, movilidad local, etc.

### **Rendición de fondo fijo**

Es un documento que tiene que presentar la persona encargada de manejar el fondo fijo ya sea mensualmente o quincenalmente dependiendo de los lineamientos de la entidad; donde va a detallar cuanto es el saldo en efectivo que tiene en su poder y cuanto es el gasto que se hizo, acreditado con sus respectivos comprobantes (Colque, 2013).

### **Reembolso de Fondo fijo**

Para Amezcua (2014) el reembolso del fondo fijo representa a la devolución del monto abonado, al responsable del fondo con base en la información detallada que el responsable deberá presentar en el recibo oficial del fondo fijo debidamente firmado y autorizado.

### **Arqueo de fondo fijo**

Es un examen sin previo aviso de las transacciones en efectivo dentro de un cierto período de tiempo para verificar si todo el efectivo recibido ha sido contabilizado, por lo tanto, el saldo de la cuenta corresponde debe corresponder al

monto real que se encuentra físicamente en el fondo fijo. Este examen tiene por finalidad demostrar la administración precisa y correcta del fondo fijo (Luna,2018).

## III METODOLOGÍA

### 3.1 Tipo y diseño de investigación

#### Tipo de investigación

El tipo de investigación es básica, el cual se caracteriza por que su motivación es basado en la curiosidad y el gran placer de descubrir nuevos conocimientos (Nicomédes,2018).A su vez presenta enfoque cuantitativo, ya que se usó herramientas informáticas estadísticas para obtener resultados. Al respecto Hernández et al.:(2014) sostiene que el enfoque cuantitativo es aquel que utiliza datos numéricos medibles además del análisis estadístico para probar la hipótesis, y luego formular o probar teorías.

#### Diseño de investigación

El diseño de la investigación es no experimental de corte transversal, dado que se estudiará o recolectará datos en un periodo determinado. Al respecto Hernández et al .; (2014) mencionan que el diseño es no experimental porque esta investigación se llevará a cabo sin manipulación deliberada de variables, solo se observa en el medio natural y luego se analiza Además, es de corte transversal, porque las variables de investigación solo se analizarán una vez.

La investigación es de nivel correlacional, debido a que se busca el nivel de relación existente entre ambas variables, diagnosticar y dar alternativas de solución.

Por su parte Mousayi y Kayat (2015) manifiesta que las investigaciones correlacionales tienen como propósito exponer la relación existente o grado de asociación entre dos o más conceptos así como también medir dicho grado de relación.

### 3.2 Variables y operacionalización

Variable1: Control del Crédito

Variable2: Disponible

Cada variable presentada tiene sus dimensiones las cuales son las siguientes: procedimientos de crédito y lineamientos de crédito correspondiente a la variable control de crédito.

Caja, cuenta corriente y fondo fijo ,las cuales corresponden a la variable disponible.

Para mayor detalle, ver la Operacionalización de variables en el anexo 1

### **3.3 Población, muestra y muestreo**

#### **Población**

Se entiende por población al conjunto de habitantes u objetos que están en un mismo espacio, los cuales se requiere comprender por medio de una investigación.

Al respecto Majid(2018), señala que la población es el medio de interés objeto del estudio a realizarse. Cabe señalar que en esta investigación se consideró como muestra poblacional a los trabajadores del área de Tesorería y Finanzas de la empresa GO UP INVERSIONES.

#### **Muestra**

Según Mejía et al., (2014) la muestra es un grupo de personas a estudiar, un subconjunto representativo de una población. Es portavoz porque refleja con precisión las características de la población cuando se utiliza la técnica de muestreo adecuada de la que se origina.

La muestra poblacional a analizar es de 24 trabajadores, correspondiente al total de trabajadores del área de tesorería y finanzas de la empresa GO UP INVERSIONES.

#### **Muestreo**

De acuerdo con Hernández et al.,(2014) El muestreo es el proceso por el cual se extrae una cantidad aleatoria, siendo éstos seleccionados por alguna razón o conveniencia.

El presente trabajo de investigación ha sido realizado a través del muestreo no probabilístico, el cual se basa en el criterio de decisión del investigador para dirigir quienes integrarán la muestra.

### **3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **Técnicas de recolección de datos**

Se utilizó la técnica de la encuesta, como fuente de recopilación de datos en relación a la problemática presentada.

Para López y Fachelli (2015), esta técnica es ejecutada a un cierto grupo de personas en la cual a través de respuestas a las preguntas formuladas se llega a conocer medidas de los conceptos en relación a la problemática para lograr obtener un panorama más amplio de lo acontecido.

### **Instrumentos de recolección de datos**

Se empleó el instrumento del cuestionario con un total de 18 ítems, elaborado en función de los indicadores, el cual nos proporcionó información pertinente para el cumplimiento de los objetivos de la investigación propuesta.

### **Validez**

Se le conoce por validez al valor reflejado con exactitud de la particularidad o dimensión que se busca medir. Asimismo, Mostafavi et al., (2017) la validez señala el grado a través del cual se puede plasmar conclusiones a partir de los resultados obtenidos con el instrumento.

Para dar validez al instrumento se sometió todos los ítems a juicio de expertos, en la que tres jueces dieron su opinión calificada sobre la elaboración de los mismos, generando solidez y consistencia a la investigación.

**Tabla 1.** *Información de los expertos*

<b>Apellido Nombre</b>	<b>y</b>	<b>Grado Académico</b>	<b>Especialidad</b>	<b>Años de experiencia</b>	<b>Observación</b>
Simarra Calla Miguel		Doctor	Auditoría	11 años	Aceptable
Yzaguirre Ruiz Marco		Magister	Contabilidad	8 años	Aceptable
Velásquez Madeleyne	Flores	C.P.C	Auditoría	5 años	Aceptable

**Tabla 2.** *Validación V de Ayken*

<b>Ítem de evaluación</b>	<b>V Aiken</b>
Relevancia	92.19%

Pertinencia	91.15%
Claridad	93.75%
<b>Promedio</b>	<b>92.33%</b>

### **Confiabilidad**

Según Plaza et al., (2017) la confiabilidad se refiere a la credibilidad o confianza en la que una persona o investigación puede proyectar a los demás en la medida que es posible. Adicional a ello, esta confianza hace que se vea respaldada y reforzada posteriormente por las medidas implementadas.

**Tabla 3 Prueba de Confiabilidad Alfa de Cronbach**

<b>Alfa de Cronbach</b>	<b>N de elementos</b>
84.7%	18

Según la tabla 3, el nivel de confiabilidad proporcionado por el coeficiente de Alfa de Cronbach es de 84.7%, expresando confiabilidad en el instrumento a aplicar. La ficha del instrumento aplicado puede verse en el anexo 4

### **3.5 Procedimientos**

Inicialmente, para la presente elaboración se comienza presentando la realidad problemática ,es decir el problema presente en la entidad, objeto del estudio, seguidamente la justificación objetivos e hipótesis. Posteriormente se realizó el desarrollo teórico tanto de las variables presentadas como de las dimensiones e indicadores, para luego elaborar el instrumento en base a lo recopilado, se hizo uso de la escala de Likert para medir el grado o nivel de las respuestas que fueron obtenidas como resultado de la encuesta.

Se procesaron los datos previamente haciendo uso del programa Excel, para luego ingresarlo al SPSS, y continuar con el procesamiento estadístico de correlación. Por consiguiente, se presentó los resultados obtenidos con las interpretaciones respectivas para luego dar lugar a la discusión, el contraste de los resultados con investigaciones realizadas con anterioridad. Finalmente se expone las conclusiones, y en base a ello se propone las recomendaciones.

### **3.6 Método de análisis de datos**

La metodología empleada fue el analítico porque a través de él, permite desmontar el conjunto para conocer los elementos que lo componen y así visualizar los motivos y los efectos que aparecen en ellos. Por ello, Oscar y Garcia (2013) afirma que este método permite conocer en detalle la naturaleza y objeto del estudio de investigación para posteriormente explicar y comprender mejor el comportamiento de las variables examinadas.

### **3.7 Aspectos éticos**

Esta investigación puso en consideración los valores, la ética y los puntos normativos establecidos por la Universidad Cesar vallejo conjuntamente con la práctica y el consentimiento de la empresa la cual fue objeto de esta investigación.

Asimismo, es importante enfatizar que se adoptó cada uno de los puntos de la guía de elaboración de tesis de la Universidad César Vallejo, porque en él estipula todas las condiciones necesarias para este trabajo. Asimismo, se consideró seguir los lineamientos del estilo APA.(7ª edición). La ética en la investigación es importante porque tiene como objetivo adoctrinar y supervisar el comportamiento de los investigadores en cada etapa para garantizar una investigación de alta calidad basada en estándares éticos. En base a esto, se puede decir que el trabajo respeta todos los requisitos necesarios y exigidos para su preparación.

## IV. RESULTADOS

### Relación del Control del Crédito y el Disponible

#### Prueba de Normalidad

**Tabla 4.**

*Prueba de Normalidad para el Control del Crédito y el Disponible*

<b>Variables</b>	<b>Valor Sig.</b>
Control del Crédito	0.109
Disponible	0.613

Como regla de decisión se obtuvo lo siguiente:

Si el p valor es  $>0,05$  se acepta la hipótesis nula( $H_0$ )

Si el p valor es  $<0.05$  se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna

En tal sentido, para la prueba de hipótesis se consideró lo siguiente:

$H_0$ : La variable presenta una distribución normal

$H_a$ : La variable presenta una distribución no normal

#### Interpretación

En la Tabla 4, se observó que el p valor del control del crédito es igual a 0,109(p), y con relación al p valor del disponible es 0,613 (p), lo que determinó que ambas variables obedecen a una distribución normal, por ser mayor en ambos casos al 0.05 . Teniendo en cuenta lo anterior, se utilizó el método estadístico de Pearson para medir la relación entre las variables de investigación.

#### Prueba de Correlación

**Tabla 5.**

*Prueba de Correlación entre el Control del Crédito y el Disponible*

<b>X ↔ Y</b>	<b>Valor Sig.</b>	<b>Correlación de Pearson</b>
Control del Crédito y Disponible	0.000	,797**

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Como regla de decisión se obtuvo lo siguiente:

Si el p valor es  $>0,05$  se acepta la hipótesis nula( $H_0$ )

Si el p valor es  $<0.05$  se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna

En tal sentido, para la prueba de hipótesis se consideró lo siguiente:

$H_0$ : No existe relación significativa entre el control del crédito y el disponible en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021.

$H_a$ : Existe relación significativa entre el control del crédito y el disponible en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021.

### Interpretación

En la Tabla 5, se observó que existe relación entre el control del crédito y el disponible. A través del estadístico de correlación Pearson se evidenció un coeficiente de 79.7% y un p valor que es igual a 0.000 (p valor  $< 0,05$ ). Con estos resultados se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna. Cabe precisar que existe una relación significativa entre el control de crédito y el disponible, es decir que el control del crédito es directamente proporcional al disponible, esto significa que al tener un buen manejo del control del crédito se evidenciará directamente en el disponible que presenta la entidad obteniendo así una mayor liquidez.

### Relación del Control del Crédito y la Caja

#### Prueba de Normalidad

**Tabla 6.**

*Prueba de Normalidad del Control del Crédito y la Caja*

<b>Variables</b>	<b>Valor Sig.</b>
Control del Crédito	0.109
Caja	0.398

Como regla de decisión se obtuvo lo siguiente:

Si el p valor es  $>0,05$  se acepta la hipótesis nula( $H_0$ )

Si el p valor es  $<0.05$  se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna

En tal sentido, para la prueba de hipótesis se consideró lo siguiente:

H0: La variable presenta una distribución normal

Ha: La variable presenta una distribución no normal

### Interpretación

En la Tabla 6, se observó que el p valor del control del crédito es igual a 0,109(p), y con relación al p valor del disponible es 0,398 (p), lo que indica que ambas variables presentan una distribución normal. Teniendo en cuenta lo anterior, se utilizará el estadístico de Pearson para medir la relación entre las variables de investigación.

### Prueba de Correlación

#### Tabla 7

*.Prueba de Correlación entre el Control del Crédito y la Caja*

<b>X ↔ Y</b>	<b>Valor Sig.</b>	<b>Correlación de Pearson</b>
Control del Crédito y Caja	0.000	,699**

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Como regla de decisión se obtuvo lo siguiente:

Si el p valor es  $>0,05$  se acepta la hipótesis nula(H0)

Si el p valor es  $<0.05$  se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna

En tal sentido, para la prueba de hipótesis se consideró lo siguiente:

H0: No existe relación significativa entre el control del crédito y Caja en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021.

Ha:Existe relación significativa entre el control del crédito y Caja en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021.

### Interpretación

En la Tabla 7, se observó que existe relación entre el control del crédito y el disponible. A través del estadístico de correlación Pearson se obtuvo un coeficiente de 69.9% y un p valor que es igual a 0.000 (p valor  $< 0,05$ ). Con estos

resultados se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna. Cabe precisar que existe una relación significativa entre la variable 1 con la dimensión 1 de la variable 1, es decir que el control del crédito es directamente proporcional a la Caja, esto significa que al tener un buen manejo del control del crédito se evidenciará directamente en la Caja que presenta la entidad obteniendo así una mayor liquidez.

## **Relación del Control del Crédito y Cuenta Corriente**

### **Prueba de Normalidad**

#### **Tabla 8.**

*Prueba de Normalidad del Control del Crédito y Cuenta Corriente*

<b>Variab</b> les	<b>Valor Sig.</b>
Control del Crédito	0.109
Cuenta Corriente	0.036

Como regla de decisión se obtuvo lo siguiente:

Si el p valor es  $>0,05$  se acepta la hipótesis nula( $H_0$ )

Si el p valor es  $<0.05$  se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna

En tal sentido, para la prueba de hipótesis se consideró lo siguiente:

$H_0$ : La variable presenta una distribución normal

$H_a$ : La variable presenta una distribución no normal

### **Interpretación**

En la Tabla 8, se observó que el p valor del control del crédito es igual a 0,109(p), y con relación al p valor de la cuenta corriente es 0,398 (p), lo que indica que ambas variables presentan una distribución normal. Teniendo en cuenta lo anterior, se utilizará el estadístico de Pearson para medir la relación entre las variables de investigación.

### **Prueba de Correlación**

#### **Tabla 9.**

*Prueba de Correlación entre el Control del Crédito y Cuenta Corriente*

<b>X ↔ Y</b>	<b>Valor Sig.</b>	<b>Correlación de Pearson</b>
Control del Crédito y Cuenta Corriente	0.000	,477**

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Como regla de decisión se obtuvo lo siguiente:

Si el p valor es >0,05 se acepta la hipótesis nula(H0)

Si el p valor es <0.05 se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna

En tal sentido, para la prueba de hipótesis se consideró lo siguiente:

H0: No existe relación significativa entre el control del crédito y la cuenta corriente en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021.

Ha:Existe relación significativa entre el control del crédito y la cuenta corriente en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021.

### **Interpretación**

En la Tabla 9, se observó la relación entre el control del crédito y cuenta corriente. A través del estadístico de correlación Pearson se obtuvo un coeficiente de 47.7% y un p valor que es igual a 0.000 (p valor < 0,05). Con estos resultados se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna. Asimismo, se debe precisar que existe una relación significativa entre la variable 1 con la dimensión 2 de la variable 2, es decir que el control del crédito es directamente proporcional a la cuenta corriente ,esto significa que al tener un buen manejo del control del crédito se evidenciará directamente en la Cuenta Corriente que presenta la entidad obteniendo así una mayor liquidez.

### **Relación del Control del Crédito y el Fondo fijo**

#### **Prueba de Normalidad**

#### **Tabla 10.**

*Prueba de Normalidad del Control del Crédito y el Fondo fijo*

<b>Variables</b>	<b>Valor Sig.</b>
Control del Crédito	0.109

Como regla de decisión se consideró lo siguiente:

Si el p valor es  $>0,05$  se acepta la hipótesis nula( $H_0$ )

Si el p valor es  $<0.05$  se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna

En tal sentido, para la prueba de hipótesis se consideró lo siguiente:

$H_0$ : La variable presenta una distribución normal

$H_a$ : La variable presenta una distribución no normal

### Interpretación

En la Tabla 10, se observó que el p valor del control del crédito es igual a 0,109(p), y con relación al p valor de la cuenta corriente es 0,602(p), lo que indica que ambas variables presentan una distribución normal. Teniendo en cuenta lo anterior, se utilizará el estadístico de Pearson para medir la relación entre las variables de investigación.

### Prueba de Correlación

**Tabla 11.**

*Prueba de Correlación entre el Control del Crédito y el Fondo fijo*

<b>X ↔ Y</b>	<b>Valor Sig.</b>	<b>Correlación de Pearson</b>
Control del Crédito y Fondo fijo	0.000	,701**

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Como regla de decisión se obtuvo lo siguiente:

Si el p valor es  $>0,05$  se acepta la hipótesis nula( $H_0$ )

Si el p valor es  $<0.05$  se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna

En tal sentido, para la prueba de hipótesis se consideró lo siguiente:

$H_0$ : No existe relación significativa entre el control del crédito y el fondo fijo en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021.

$H_a$ : Existe relación significativa entre el control del crédito el fondo fijo en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021.

## **Interpretación**

En la Tabla 11, se observó la relación entre el control del crédito y cuenta corriente. A través del estadístico de correlación Pearson se obtuvo un coeficiente de 70.1% y un p valor que es igual a 0.000 ( $p$  valor  $< 0,05$ ). Con estos resultados se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna. Asimismo, se debe precisar que existe una relación significativa entre la variable 1 con la dimensión 3 de la variable 2, es decir que el control del crédito es directamente proporcional al fondo fijo, esto significa que al tener un buen manejo del control del crédito se evidenciará directamente en el fondo fijo que presenta la entidad obteniendo así una mayor liquidez.

## V. DISCUSIÓN

Según los resultados obtenidos a través del análisis estadístico se pudo determinar en qué medida el control del crédito se relaciona con el disponible en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021. Asimismo, evidencian una clara relación existente entre el control del crédito y el disponible, tal como lo expresó Auqui (2017) en su estudio señalando que a una mayor eficiencia en el control del crédito será beneficioso para evitar demoras en las entradas de efectivo relacionadas a cobranzas además de que la empresa tenga una mejor posición en cuanto a liquidez.

Los resultados cuantitativos demuestran que existe una estrecha relación entre las variables de investigación; dado que los lineamientos crediticios bien estructurados pueden lograr una gestión eficiente de la cobranza, a través de los procedimientos adecuados e involucrar a los trabajadores en el proceso alcanzando los objetivos de liquidez, y asegurando la rentabilidad de la organización.

Es importante tener un sistema que trabaje conjuntamente con las áreas implicadas de tal forma que se maneje la misma información en relación al control de créditos, y este ayude en la simplicidad de información y a implementar controles más ágiles cuando se requiera, se debe tomar en cuenta el estudio realizado por Huari et al.(2017) en el que manifiesta que una entidad en la cual sus áreas implicadas a las cobranzas no están estructuradas simultáneamente conlleva a no manejar información certera y a la no implementación de los controles necesarios oportunos, trayendo consigo retrasos en la entrada del efectivo relacionado a créditos y cobranzas ,siendo perjudicial en el flujo del disponible de la entidad.

Los resultados obtenidos se apoyan en la teoría de Carrera (2017), quien señaló que el sistema de manejo del control del crédito es el factor más importante que afecta a las cuentas por cobrar. Además es necesario revisar los procesos y procedimientos para verificar la efectividad y la no efectividad de los controles de gestión de la compañía, ya que pueden ser una de las razones de la lenta recuperación de la cartera de inversiones de la organización.

De acuerdo con los resultados positivos de relación evidenciados para el control de crédito y la Caja ,se debe enfatizar que para un resguardo del dinero en caja es necesario que exista políticas firmes de control. Es así, que se coincide con

Gonzales y Prado (2019) quienes sostienen que la empresa debe contar con lineamientos claros de asignación de los recursos de Caja y no sobre endeudarse con obligaciones financieras. Cabe precisar que la entidad debe llevar a cabo una autoevaluación periódica para priorizar movimientos de egresos o erogaciones que contraiga relacionados a su operatividad.

Como medida complementaria se debe recalcar que todo dinero que se disponga en Caja debe contar con los documentarios sustentatorios, y así minimizar riesgos de distorsión del disponible. Es por ello que señalamos a Salas (2020), en el cual concluye que se debe consignar un registro detallado tanto del dinero que ingresa y sale, además de la autorización para lo que fue motivado.

En lo que se refiere a los resultados obtenidos en relación del control del crédito y cuenta corriente se evidencia una menor significancia, aunque es aún considerado por el método estadístico como relativamente alta. Cabe recalcar que la entidad realiza funciones propias de control incluso cuando éstas, no han sido establecidas en los lineamientos y procesos de control. Es así que coincidimos con Carrera (2017), quien expone que las medidas no reguladas o explícitas no ayuda a los ejecutores del proceso y no garantiza una eficacia en su labor. Puesto que, es necesario que se hagan los correctivos que le permitan a la entidad encaminarla en la mejora de sus objetivos institucionales.

Continuando con los resultados obtenidos se aprecia una alta relación de significancia entre el control del crédito y el fondo fijo a esto agregamos que la entidad posee medidas de control cumplidas a cabalidad. Los resultados alcanzados están sustentados en la teoría de Mendoza (2019), de acuerdo a su estudio explica que la persona a cargo del fondo fijo, debe ser muy responsable del resguardo, además debe conocer el procedimiento, así como conservar un balance en lo que respecta al fondo fijo y procurar que ésta siempre cuente con saldo para la actividad operacional durante todo el periodo fiscal logrando los objetivos y una mayor productividad. A lo cual sostenemos la concordancia por completo del estudio en mención.

Por otro lado, en cuanto al tipo de investigación de la presente, reafirmamos que el nivel correlacional busca hallar la medida de conexión de ambas variables para recoger la relevancia de éstas, es por ello que se priorizó la determinación recurriendo a los instrumentos estadísticos respectivos, ya que se sostiene que al conocer la medida de relación presente se puede trabajar en buscar medidas efectivas que den como resultado la disponibilidad del efectivo en la entidad, el flujo del dinero proveniente de cobranzas así como las medidas de créditos a implementar o sujetas a evaluación, el resguardo del dinero y enfatizar siempre para que la empresa cuente con liquidez. A su vez coincidimos con el estudio de Gonzales y Prado(2019)en el que hallaron la relación existente de sus variables el cual les permitió determinar que la acumulación de obligaciones financieras conlleva a que el activo disponible disminuya en gran medida.

Sin embargo la diferencia entre el presente estudio y el de Gonzales y Prado(2019) es que ellos optaron por complementar la investigación correlacional con el tipo descriptivo ,el cual sumó a la investigación ;ya que el tipo descriptivo nos permite analizar y comparar más a profundidad. Tal como nos lo explica Iza,J. (2017) el tipo descriptivo permite comprender las funciones internas relacionadas con descripciones de tareas, ubicaciones, y procedimientos para explicar los requisitos de un determinado departamento; también se utiliza para analizar o revisar los procedimientos en el sistema y dar las mejoras posteriores.

En base a esto, se toma en cuenta lo expuesto por los autores, por lo que se sugiere que en los próximos estudios en donde se aborde el control del crédito y el disponible se considere complementar la investigación con la realización de la parte descriptiva como correlacional para obtener una visión mayor.

También en cuanto a la muestra poblacional sometida a la investigación, guardamos similitud con la investigación de Huari et al.(2017)en la que su población objeto fue de 24 personas, pertenecientes al área de Tesorería. Por otro lado existe diferencias muy marcadas con Auqui, A. (2017) en la cual su población objeto fue de 52 personas ,además de ello ,la muestra trabajada fue obtenida como resultado de selección de 4 empresas diferentes .A su vez aunque haya sido diferente la

selección muestral se concluyó que el control de crédito incide notablemente en la morosidad. Asimismo, alegan que la solvencia del garante es una fortaleza, ya que el 75% indicó que el garante ofrece a la empresa oportunidades de rentabilidad al obligar al solicitante a cancelar el compromiso asumido en su totalidad en el tiempo acordado.

## VI. CONCLUSIONES

**Primera:** Se determinó que sí existe una relación significativa de 79.7% entre las variables Control del crédito y el Disponible, a su vez el p-valor es 0.0% ( $p < 5\%$ ), es decir inferior al 5% dándose por aceptada la hipótesis alterna y excluyendo la hipótesis nula, precisando una significancia. Además, se debe aclarar que mientras más eficiente sea el control del crédito, mayor será el disponible con que cuente la entidad.

**Segunda:** Se determinó que sí existe una relación significativa de 69.9% entre las variables Control del crédito y la Caja, a su vez el p-valor es 0.0% ( $p < 5\%$ ), donde se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula. Además, se debe precisar que la correlación entre las variables de investigación es directa.

**Tercera:** Se determinó que sí existe una relación significativa de 47.7% entre las variables Control del crédito y la Cuenta Corriente, a su vez el p-valor es 0.0% ( $p < 5\%$ ), donde se acepta la hipótesis alterna y se excluye la hipótesis nula. Asimismo, se debe enfatizar que la correlación es positiva moderada.

**Cuarta:** Se determinó que sí existe una relación significativa de 70.1% entre las variables Control del crédito y el Fondo fijo, a su vez el p-valor es 0.00% ( $p < 5\%$ ), donde se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula, indicando una correlación positiva alta. Por consiguiente, se debe precisar que la correlación entre las variables de investigación es directa.

## VII. RECOMENDACIONES

**Primera:** La Gerencia debe proporcionar un manual que contenga todos los procedimientos, así como lineamientos relacionados al crédito y que éste refleje lo que se realiza por completo en la práctica, el cual sea formulado acorde a los requerimientos de la entidad, a partir de ahí debe exigir al personal el estricto cumplimiento de lo establecido.

**Segunda:** La Gerencia y el área de Tesorería debe realizar una medición periódica a los indicadores de liquidez en combinación con el análisis de la antigüedad de cuentas por cobrar para obtener un panorama real de la empresa, que le permita aplicar o reformular las pautas ya establecidas para la mejora de liquidez y al mismo tiempo una actividad operacional eficiente ;además de ello, debe reestructurar los plazos de pago en función a los plazos de cobro de tal forma, que le permita cumplir eficazmente con sus obligaciones.

**Tercera:** La Administración debe poner énfasis en la contratación de personas con una amplia experiencia en análisis y manejo de créditos para lograr una visión mayor en aplicación de técnicas efectivas crediticias, además de contar con un Contador Público-Auditor con sólidos conocimientos relacionados a la Administración crediticia y la ejecución de formas legales para créditos. Asimismo, se debe implementar las capacitaciones constantes, al área de Tesorería en función a los objetivos de la entidad.

**Cuarta:** La Administración debe capacitar al personal a cargo del efectivo, es decir el manejo del dinero de Caja, cuentas corrientes y fondo fijo precisando que las personas que ejecutan dichos procesos no sean las mismas que tengan acceso a los registros contables y viceversa. Además de mantenerse abierto a los cambios tanto de los procedimientos y lineamientos en busca siempre de la mejora y trascendencia de la entidad, hacia un mercado cada vez más competitivo.

## REFERENCIAS

Alcántara, J. A. (2018). Balanza de pagos. *Veritas*, 1(39), 2

[https://www.ccpm.org.mx/avisos/BALANZADEPAGOS\\_online.pdf](https://www.ccpm.org.mx/avisos/BALANZADEPAGOS_online.pdf)

Amezcu Mendoza, M. I. (2014). *Reposición del Fondo Fijo Atrasado*. Instituto Tecnológico de Colima.

<https://dspace.itcolima.edu.mx/jspui/bitstream/123456789/1350>

Andagana Gualo, J. M. (2018). *Implementación de Estrategias de Control de Crédito para Reducir el Sobreendeudamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda* (Master's thesis)

<http://repositorio.uti.edu.ec/handle/123456789/783>

Arévalo Cevallos, K. Y., & Guacho Asacata, A. M. (2018). *Estrategias en el control de crédito y cobro en la empresa Aranza SA*. Bachelor's thesis, Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Administrativas.

<http://repositorio.uq.edu.ec/handle/reduq/37289>

Auqui Valdez, A. G. (2017). Control de créditos y su incidencia en la morosidad de las entidades financieras de San Juan de Lurigancho, año 2017.

<https://hdl.handle.net/20.500.12692/38157>

Cárdenas Vasquez, C., Rengifo Aguilar, M. D. P., & Díaz López, E. B. (2020). Gestión de cuentas por cobrar y el disponible de una empresa.

<http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/4028>

Carrera Navarrete, S. I. (2017). *Análisis de la gestión de cuentas por cobrar en la empresa Induplasma SA en el año 2015* (Bachelor's thesis).

Colque Huallpa, F., & Valencia Tapia, F. E. T. (2013). Elaboración de reglamentos internos de fondo rotativo y fondo fijo de caja chica para EMAGUA (Doctoral dissertation).

<https://repositorio.umsa.bo/handle/123456789/4489>

Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. 593 Digital Publisher CEIT, 4(5), 217-226.

<https://doi.org/10.33386/593dp.2019.5-1.159>

Estrada J.(2019). Procedimientos de control y análisis de crédito en una empresa editora de periódico. *Universidad De San Carlos De Guatemala*  
[http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03\\_3466.pdf](http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3466.pdf)

Flores, L. H. (2012). Arqueo de caja y sus procedimientos. *Revista Actualidad Empresarial-2da. Quincena Junio*, 1.

<https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/55864238/>

Freijo, B. M., Lanza González, E. B., & Pérez Gutiérrez, J. L. (2019). Manual de pruebas y revisiones: subsistema efectivo en caja y banco en la unidad presupuestada municipal educación Lajas. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, (septiembre).

<https://www.eumed.net/rev/oel/2019/09/manual-pruebas-revisiones.html>

Garófalo Jiménez, A. J. (2016). Proceso de control de crédito y su efecto en el grado de liquidez de banecuator sucursal Santo Domingo, Primer Semestre del Año 2016 (Master's thesis, Quevedo UTEQ)

González, E. S. R. (2012). *Procedimientos metodológicos para realizar auditorías financieras*. EUMED-Universidad de Málaga.

[https://www.eumed.net/libros-gratis/2011d/1049/evaluacion\\_control.html](https://www.eumed.net/libros-gratis/2011d/1049/evaluacion_control.html)

Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. (6.a ed.). México: Mcgraw-Hill Interamericana.

Huari Castillon, C. E., Llanos Jimenez, C. D. R., & Mamani Pomalaza, J. A. (2017). Influencia del Control de Créditos y Cobranzas en la Liquidez de la Empresa INTI PERÚ SAC con Sede en San Miguel, Año 2016.

<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/236>

Iza Moreta, J. L. (2017). *Desarrollo de Una Aplicación Web Para el Control De Créditos en La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Credi Ya Ltda. de La Ciudad De Ambato* (Bachelor's thesis, Universidad Tecnológica Indoamérica).

<http://repositorio.uti.edu.ec/handle/123456789/476>

López Cedillo, L. A. (2021). *Análisis del control interno del efectivo en el arqueo de caja en la empresa pública del Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Naranjal* (Bachelor's thesis, Instituto Superior Universitario Bolivariano de Tecnología.).

<http://repositorio.itb.edu.ec/handle/123456789/2637>

Luna Cristobal, S. A. (2018). Propuesta de un control interno de fondo fijo para la empresa H&H Abogados SAC., Surco-2018.

<https://hdl.handle.net/20.500.12692/36853>

Majid, U. (2018). Research Fundamentals: Study Design, Population, and Sample Size. *Undergraduate Research in Natural and Clinical Science and Technology (URNCSST) Journal*, 2(10), 1-7.

<https://doi.org/10.26685/urncst.16>

Marín, F., & Cahiz, J. C. (2007). El control de crédito concebido. *Harvard Deusto Finanzas y Contabilidad*, (19), 38-43.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5584189>

Mejía, E., Ñaupas, H., Novoa, E. y Villagómez, A. (2014). *Metodología de la investigación: Cuantitativa - Cualitativa y Redacción de la Tesis*. (4.ª ed.). Colombia: Ediciones de la U.

Mendoza Poma, N. M. (2018). Políticas de crédito y liquidez en las empresas ferreteras del distrito de San Martín de Porres, 2018.

<https://hdl.handle.net/20.500.12692/27742>

Mostafavi, F., Najimi, A., Sharifirad, G., & Golshiri, P. (2016). Investigation of instrument validity: investigate the consistency between criterion and unidimensional in instrument validity. *International journal of law and management*, 59(6), 1203-1210.

<https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/IJLMA-09-2016-0076/full/html>

Mousalli-Kayat, G. (2015). Métodos y diseños de investigación cuantitativa. *Revista researchgate*. Obtenido de [https://www.researchgate.net/publication/303895876\\_Metodos\\_y\\_Disenos\\_de\\_Investigacion\\_Cuantitativa](https://www.researchgate.net/publication/303895876_Metodos_y_Disenos_de_Investigacion_Cuantitativa).

[https://www.researchgate.net/profile/GloriaMousalli/publication/303895876\\_Metodos\\_y\\_Disenos\\_de\\_Investigacion\\_Cuantitativa/links/575b200a08ae414b8e4677f3/Metodos-y-Disenos-de-Investigacion-Cuantitativa.pdf](https://www.researchgate.net/profile/GloriaMousalli/publication/303895876_Metodos_y_Disenos_de_Investigacion_Cuantitativa/links/575b200a08ae414b8e4677f3/Metodos-y-Disenos-de-Investigacion-Cuantitativa.pdf)

Nava Rosillón, M. A. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista venezolana de Gerencia*, 14(48), 606-628.

[http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1315-99842009000400009](http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009)

Nicomedes Teodoro, E. N. (2018). Tipos de Investigación. Alicia/ Concytec, 1-4. [https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UNIS\\_5b55a9811d9ab27b8e45c193546b0187/Description#tabnav](https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UNIS_5b55a9811d9ab27b8e45c193546b0187/Description#tabnav)

Ortiz F. y García M. (2013). *Metodología de la Investigación*. México: Editorial Limusa.

Palomino, M. G. (2021). La gestión del efectivo y su influencia en el flujo de caja de la empresa Macros International SAC en el distrito de La Molina-2018.

<http://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/AUTONOMA/1181>

Pareja Castillo, C. F. (2017). Control interno y su influencia en el activo disponible en las empresas del sector metalmeccánico del distrito de Ate, año 2017.

<https://hdl.handle.net/20.500.12692/12387>

Peña et al.,. (2019). Auditoría financiera en cuentas por cobrar: eventos que motivan la inconsistencia de saldos. *Revista Inclusiones. Revista de Humanidades y Ciencias sociales*, 6( E) 38

<http://www.archivosrevistainclusiones.com/gallery/3%20vol%206%20numespabahoyos%201%202019enemarnclu.pdf>

Perez, S. (2017). La balanza en cuenta corriente peruana en un contexto global. In *Anales Científicos* (Vol. 78, No. 2, pp. 117-123). Universidad Nacional Agraria La Molina.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6232145>

Plaza, J, Uriguen P., Bejarano H., (2017). *Validez y Confiabilidad en la Investigación Cualitativa. Revista ARJE*, 11(21).

<http://arje.bc.uc.edu.ve/ari21/art24.pdf>

Prado Minaya, W. M., & Gonzales Gonzales, P. B. (2019). Las obligaciones financieras y su relación con el activo disponible en la empresa Herco Combustibles SA del distrito de Lurín, período 2018.

<http://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/AUTONOMA/1095>

Ramírez, R. (2017). Metodología para la investigación y redacción. España: Servicios Académicos Intercontinentales S.L.

- Raza, A., & Marelli, L. (2017). El Control Interno y el Manejo De Efectivo en el Área de Caja De La Empresa Hermes Transportes Blindados Sa Sucursal Huánuco-2016.  
<http://repositorio.udh.edu.pe/123456789/435>
- Robles Requena, E. L. (2019). Políticas de crédito-cobranza y liquidez en la empresa Olva Courier SAC, en el distrito de Lince, 2018.  
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/40563>
- Salas Poma, D. E. (2020). Análisis del activo disponible de la micro y pequeña empresa Grupo Nepsys SAC, Tacna 2020.  
<http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/36526>
- Salgado Pachar, R. M. (2017). *Los tipos de conciliaciones bancarias y su aplicación en las entidades comerciales y financieras del Ecuador.*  
<http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/10759/4/ECUACE-2017-CA-DE00542.pdf>
- Sanchez Bravo, L. M., & Villacís Álvarez, M. J. (2015). *Estudio sobre el manejo en el otorgamiento de créditos comerciales por parte de los departamentos de créditos y cobranzas de las microempresas dedicadas a la comercialización de electrodomésticos en el sector urbano del Cantón La Troncal, y el impacto en sus niveles de rentabilidad* (Bachelor's thesis).  
<http://repositorio.unemi.edu.ec/handle/123456789/2796>
- Sanz Ulzurrun Lluch, M. S. D. (2013). La entrega de menores eludiendo los procedimientos legales de adopción. Delito contra las relaciones familiares y detenciones ilegales. Sobre el llamado "robo de bebés". *Revista europea de derechos fundamentales*, (21), 181-212.
- Sanchez-Hernandez, D., & Rivas-Silva, H. A. *Revista Internacional de Investigación e Innovación Tecnológica.(I.E.C)*

Utia Tapayuri, M. Economía abierta.

<http://repositorio.unapiquitos.edu.pe/handle/20.500.12737/6888>

## ANEXOS

### Anexo 01

#### Operacionalización de Variables

Control del Crédito y el Disponible en la Empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021					
VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Control del crédito	Son procesos que conlleva a aplicar lineamientos y procedimientos para ejecutar un control efectivo tanto de créditos otorgados por la entidad como pautas para la recuperación del dinero producto de los cobros dando lugar a una eficiente labor de previsión de Tesorería.(Andagana,2018)	Las variable control del crédito se mide a través del cuestionario como herramienta.	PROCEDIMIENTOS CRÉDITO	Revisión del historial crediticio	Ordinal
				Revisión de los Estados Financieros	
				Análisis de la solvencia del cliente	
				Otorgamiento del crédito por el plazo asignado	
				Supervisión constante del cumplimiento de pago	
			LINEAMIENTOS DE CRÉDITO	Aplicación de descuentos por pronto pago	
				Información de procedimientos legales a entablar en casos de morosidad	
				Actualización diaria en la base de datos de créditos cercanos a vencer	
Análisis de la antigüedad de cuentas por cobrar					
Disponible	Cárdenas et al.:(2019) .Es el dinero que posee una empresa el cual forma parte de su activo circulante y su función es hacer frente a las posibles obligaciones a corto plazo que puedan surgir; es decir, la empresa hace uso de este dinero para hacer frente a sus obligaciones corrientes como consecuencia de su actividad operacional.	La variable Disponible se mide a través del cuestionario como herramienta.	CAJA	Ingresos en Caja	Ordinal
				Egresos de Caja	
				Arqueo de Caja	
			CUENTA CORRIENTE	Ingresos en Cuenta Corriente	
				Egresos de Cuenta Corriente	
				Conciliación Bancaria	
			FONDO FIJO	Rendición de fondo fijo	
				Reembolso de fondo fijo	
				Arqueo de fondo fijo	

## Anexo 02

### Matriz de Consistencia

Control del Crédito y el Disponible en la Empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021				
PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES Y DIMENSIONES	METODOLOGÍA
P. GENERAL	O. GENERAL	H.GENERAL		
¿En qué medida el control del crédito se relaciona con el disponible, en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021?	Determinar en qué medida el control del crédito se relaciona con el efectivo en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021.	El control del crédito se relaciona significativamente con el disponible, en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021	<b>X CONTROL DEL CRÉDITO</b>  X1 Procedimientos de Crédito X2 Lineamientos de Crédito  <b>Y EL DISPONIBLE</b>  Y1 Caja  Y2 Cuenta Corriente  Y3 Fondo Fijo	<b>TIPO:</b> Correlacional <b>DISEÑO:</b> No experimental <b>TÉCNICA:</b> Encuesta <b>INSTRUMENTO:</b> Cuestionario  <b>POBLACIÓN:</b> (24) conformada por todos los trabajadores del área de Tesorería y Finanzas de la empresa GO UP INVERSIONES SAC
P. ESPECÍFICOS	O. ESPECÍFICOS	H.ESPECÍFICAS		
¿En qué medida el control del crédito se relaciona con la Caja en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021?	Determinar en qué medida el control del crédito se relaciona con la Caja en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021.	El control del crédito se relaciona significativamente con la Caja, en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021		
¿En qué medida el control del crédito se relaciona con la Cuentas Corriente en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021?	Determinar en qué medida el control del crédito se relaciona con la Cuenta Corriente en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021.	El control del crédito se relaciona significativamente con la Cuenta Corriente, en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021		
En qué medida el control del crédito se relaciona con el fondo fijo en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021?	Determinar en qué medida el control del crédito se relaciona con el fondo Fijo en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021.	El control del crédito se relaciona significativamente con el fondo fijo, en la empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021		

## Anexo 03

### Matriz Instrumental

Control del Crédito y el Disponible en la Empresa GO UP INVERSIONES SAC, Lima 2021						
VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	DEFINICIÓN INSTRUMENTAL	ESCALA DE MEDICIÓN	FUENTE	TÉCNICA/INSTRUMENTO
Control de Crédito	PROCEDIMIENTOS CRÉDITO	Revisión del historial crediticio	Se efectúa la revisión del historial crediticio, del cliente	Escala de Likert	Los trabajadores del área de Tesorería y Finanzas	TÉCNICA: Encuesta
		Revisión de los Estados Financieros	Se cumple con la revisión de los Estados Financieros, como medida de evaluación del crédito			
		Análisis de la solvencia del cliente	Se realiza el correcto análisis de la solvencia del solicitante al crédito			
		Otorgamiento del crédito por el plazo asignado	El otorgamiento del crédito por el plazo asignado se alinea como resultado al cumplimiento de los procedimientos de crédito anteriores			
		Supervisión constante del cumplimiento de pago	Se supervisa constantemente el cumplimiento de pago del cliente			
	LINEAMIENTOS DE CRÉDITO	Aplicación de descuentos por pronto pago	Se aplica adecuadamente los descuentos por pronto pago			
		Información de procedimientos legales a entablar en casos de morosidad	Se les informa a los clientes acerca de los procedimientos legales a entablar en casos de morosidad			
		Actualización diaria en la base de datos de créditos cercanos a vencer	Se actualiza diariamente en la base de datos los créditos cercanos a vencer			
Disponible	CAJA	Ingresos en Caja	Se custodia los ingresos en caja diariamente con los documentos sustentatorios	1. Nunca		
		Egresos de Caja	Los egresos de caja son realizados diariamente con los documentos sustentatorios	2. Casi nunca		
		Arqueo de Caja	Se realizan los arqueos de caja de manera sorpresiva	3. A veces		
	CUENTA CORRIENTE	Ingresos en Cuenta Corriente	Se efectúan oportunamente los ingresos en cuenta corriente al final del día	4. Casi Siempre		
		Egresos de Cuenta Corriente	Se realiza los egresos de cuenta corriente debidamente respaldados por documentos que sustenten su salida	5. Siempre		
		Conciliación Bancaria	Se realiza conciliaciones bancarias mensualmente como medida de control del Disponible			
	FONDO FIJO	Rendición de fondo fijo	Las rendiciones de fondo fijo son detallados claramente con los documentos de sustento	INSTRUMENTO: Cuestionario		
		Reembolso de fondo fijo	Se realiza oportunamente los reembolsos de fondo fijo, cuando dicho fondo disminuye en una 60%, según política			
		Arqueo de fondo fijo	Se realizan los arqueos de fondo fijo de manera sorpresiva			

## Anexo 04

### Instrumento (Cuestionario)

### CUESTIONARIO

**INSTRUCCIONES:** A continuación, encontrarás afirmaciones del Control del Crédito y el disponible. Lee cada una con mucha atención; luego, marca la respuesta que mejor te describe con una X según corresponda. Recuerda, no hay respuestas buenas, ni malas. Contesta todas las preguntas con la verdad.

**OPCIONES DE RESPUESTA:**

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

Nº	PREGUNTAS					
<b>VARIABLE 1 : CONTROL DEL CRÉDITO</b>						
	<b>PROCEDIMIENTOS DE CRÉDITO</b>	1	2	3	4	5
1.	Se efectúa la revisión del historial crediticio del cliente					
2.	Se cumple con la revisión de los Estados Financieros ,como medida de evaluación del crédito.					
3.	Se realiza el correcto análisis de la solvencia del solicitante al crédito.					
4.	El otorgamiento del crédito por el plazo asignado se alinea como resultado al cumplimiento de los procedimientos de crédito anteriores.					
5.	Se supervisa constantemente el cumplimiento de pago del cliente.					
	<b>LINEAMIENTOS DE CRÉDITO</b>	1	2	3	4	5
6.	Se aplica adecuadamente los descuentos por pronto pago.					
7.	Se les informa a los clientes acerca de los procedimientos legales a entablar en casos de morosidad.					
8.	Se actualiza diariamente en la base de datos los créditos cercanos a vencer.					
9.	Se efectúa periódicamente el análisis de la antigüedad de las cuentas por cobrar.					
<b>VARIABLE 2 : EL DISPONIBLE</b>						
	<b>CAJA</b>	1	2	3	4	5
10.	Se custodia los ingresos en caja diariamente con los documentos sustentatorios.					
11.	Los egresos de caja son diariamente sustentados con los documentos sustentatorios respectivos.					
12.	Se realizan los arqueos de caja de manera sorpresiva.					
	<b>CUENTA CORRIENTE</b>	1	2	3	4	5
13.	Se efectúan oportunamente los ingresos en cuenta corriente al final del día.					
14.	Se realiza los egresos de cuenta corriente debidamente respaldados por documentos que sustenten su salida.					
15.	Se realiza conciliaciones bancarias mensualmente como medida de control del Disponible					
	<b>FONDO FIJO</b>	1	2	3	4	5
16.	Las rendiciones de fondo fijo son detallados claramente con los documentos de sustento.					
17.	Se realiza oportunamente los reembolsos de fondo fijo,cuando dicho fondo disminuye en una 60%					
18.	Se realizan los arqueos de fondo fijo de manera sorpresiva					

**Gracias por completar el cuestionario.**

Anexo 5

Certificado de validez de contenido del instrumento que mide Control de Crédito.

MD= Muy en desacuerdo      D= desacuerdo      A= Acuerdo      MA= Muy de acuerdo

N.º	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>				Relevancia <sup>2</sup>				Claridad <sup>3</sup>				Sugerencias
		MD	D	A	MA	MD	D	A	M A	M D	D	A	M A	
	<b>Procedimientos de Crédito</b>													
1.	Se efectúa la revisión del historial crediticio del cliente.				X				X				X	
2.	Se cumple con la revisión de los Estados Financieros, como medida de evaluación del crédito.				X				X				X	
3.	Se realiza el correcto análisis de la solvencia del solicitante al crédito.			X				X			X			
4.	El otorgamiento del crédito por el plazo asignado se alinea como resultado al cumplimiento de los procedimientos de crédito anteriores.			X				X			X			
5.	Se supervisa constantemente el cumplimiento de pago del cliente.			X			X						X	
	<b>Lineamientos de Crédito</b>													
6.	Se aplica adecuadamente los descuentos por pronto pago.				X			X			X			
7.	Se les informa a los clientes acerca de los procedimientos legales a entablar en casos de morosidad.				X			X					X	
8.	Se actualiza diariamente en la base de datos los créditos cercanos a vencer.			X			X				X			
9.	Se efectúa periódicamente el análisis de antigüedad de las cuentas por cobrar.				X			X					X	

**Certificado de validez de contenido del instrumento que mide el Disponible.**

**MD= Muy en desacuerdo**

**D= desacuerdo**

**A= Acuerdo**

**MA= Muy de acuerd**

N.º	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>				Relevancia <sup>2</sup>				Claridad <sup>3</sup>				Sugerencias
		MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	
	<b>Caja</b>													
1.	Se custodia los ingresos en caja diariamente con los documentos sustentatorios.				X				X				X	
2.	Los egresos de caja son diariamente sustentados con los documentos sustentatorios respectivos.				X				X				X	
3.	Se realizan los arqueos de caja de manera sorpresiva.				X				X				X	
	<b>Cuenta Corriente</b>													
4.	Se custodia los ingresos en caja diariamente con los documentos sustentatorios.			X				X				X		
5.	Los egresos de caja son diariamente sustentados con los documentos sustentatorios respectivos.			X				X				X		
6.	Se realiza conciliaciones bancarias mensualmente como medida de control del Disponible.			X				X				X		
	<b>Fondo fijo</b>													
7.	Las rendiciones de fondo fijo son detallados claramente con los documentos de sustento.			X				X				X		
8.	Se realiza oportunamente los reembolsos de fondo fijo, cuando dicho fondo disminuye en una 60%, según política			X				X				X		
9.	Se realizan los arqueos de fondo fijo de manera sorpresiva.			X				X				X		



**Observaciones:** En forma general son procedimientos que deben cumplirse, adicionalmente recomendaría establecer políticas para que se cumplan dichos controles como en caso de los fondos fijos y los arqueos. Dichas políticas deben cumplirse para tener un buen control.

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

**Apellidos y nombres del juez validador Dr. / Mg/CPC: ...Madeleyne Velásquez Flores...**

**DNI:47411990.....**

**Especialidad del validador: Auditor Financiero...**

**N° de años de Experiencia profesional: .....5 años.....**

**29 de mayo del 2021**

<sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

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

<sup>3</sup>Claridad: 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

-----  
**Firma del Experto Informante.**

**Certificado de validez de contenido del instrumento que mide Control de Crédito.**

**MD= Muy en desacuerdo**

**D= desacuerdo**

**A= Acuerdo**

**MA= Muy de acuerdo**

N.º	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>				Relevancia <sup>2</sup>				Claridad <sup>3</sup>				Sugerencias
		MD	D	A	MA	MD	D	A	M A	M D	D	A	M A	
	<b>Procedimientos de Crédito</b>													
1.	Se efectúa la revisión del historial crediticio del cliente.				X				X				X	
2.	Se cumple con la revisión de los Estados Financieros, como medida de evaluación del crédito.				X				X				X	
3.	Se realiza el correcto análisis de la solvencia del solicitante al crédito.			X					X			X		
4.	El otorgamiento del crédito por el plazo asignado se alinea como resultado al cumplimiento de los procedimientos de crédito anteriores.				X				X			X		
5.	Se supervisa constantemente el cumplimiento de pago del cliente.				X			X					X	
	<b>Lineamientos de Crédito</b>													
6.	Se aplica adecuadamente los descuentos por pronto pago.				X				X			X		
7.	Se les informa a los clientes acerca de los procedimientos legales a entablar en casos de morosidad.				X				X				X	
8.	Se actualiza diariamente en la base de datos los créditos cercanos a vencer.			X				X				X		
9.	Se efectúa periódicamente el análisis de antigüedad de las cuentas por cobrar.				X				X				X	

**Certificado de validez de contenido del instrumento que mide el Disponible.**

**MD= Muy en desacuerdo**

**D= desacuerdo**

**A= Acuerdo**

**MA= Muy de acuerdo**

N.º	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>				Relevancia <sup>2</sup>				Claridad <sup>3</sup>				Sugerencias
		MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	
	<b>Caja</b>													
1.	Se custodia los ingresos en caja diariamente con los documentos sustentatorios.				X				X				X	
2.	Los egresos de caja son diariamente sustentados con los documentos sustentatorios respectivos.				X				X				X	
3.	Se realizan los arqueos de caja de manera sorpresiva.				X				X				X	
	<b>Cuenta Corriente</b>													
4.	Se custodia los ingresos en caja diariamente con los documentos sustentatorios.				X			X				X		
5.	Los egresos de caja son diariamente sustentados con los documentos sustentatorios respectivos.				X				X				X	
6.	Se realiza conciliaciones bancarias mensualmente como medida de control del Disponible.				X				X				X	
	<b>Fondo fijo</b>													
7.	Las rendiciones de fondo fijo son detallados claramente con los documentos de sustento.			X					X				X	
8.	Se realiza oportunamente los reembolsos de fondo fijo, cuando dicho fondo disminuye en una 60%, según política				X				X				X	
9.	Se realizan los arqueos de fondo fijo de manera sorpresiva.				X				X				X	



Observaciones: \_\_\_\_ Dadas a la alumna

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

Apellidos y nombres del juez validador CPC: ..... Yzaguirre Ruiz Marco           DNI: 08070858

Especialidad del validador: Magister en administración de Negocios Internacionales

Nº de años de Experiencia profesional: 8 Años

<sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

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

<sup>3</sup>Claridad: 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

14 de mayo del 2021

-----  
Firma del Experto Informante.  
Especialidad

**Certificado de validez de contenido del instrumento que mide Control de Crédito.**

**MD= Muy en desacuerdo**

**D= desacuerdo**

**A= Acuerdo**

**MA= Muy de acuerdo**

N.º	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>				Relevancia <sup>2</sup>				Claridad <sup>3</sup>				Sugerencias
		MD	D	A	MA	MD	D	A	M A	M D	D	A	M A	
	<b>Procedimientos de Crédito</b>													
1.	Se efectúa la revisión del historial crediticio del cliente.				X				X				X	
2.	Se cumple con la revisión de los Estados Financieros, como medida de evaluación del crédito.				X				X				X	
3.	Se realiza el correcto análisis de la solvencia del solicitante al crédito.			X					X			X		
4.	El otorgamiento del crédito por el plazo asignado se alinea como resultado al cumplimiento de los procedimientos de crédito anteriores.				X				X			X		
5.	Se supervisa constantemente el cumplimiento de pago del cliente.				X			X					X	
	<b>Lineamientos de Crédito</b>													
6.	Se aplica adecuadamente los descuentos por pronto pago.				X				X			X		
7.	Se les informa a los clientes acerca de los procedimientos legales a entablar en casos de morosidad.				X				X				X	
8.	Se actualiza diariamente en la base de datos los créditos cercanos a vencer.			X					X				X	
9.	Se efectúa periódicamente el análisis de antigüedad de las cuentas por cobrar.				X				X				X	

**Certificado de validez de contenido del instrumento que mide el Disponible.**

**MD= Muy en desacuerdo**

**D= desacuerdo**

**A= Acuerdo**

**MA= Muy de acuerdo**

N.º	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>				Relevancia <sup>2</sup>				Claridad <sup>3</sup>				Sugerencias
		MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	
	<b>Caja</b>													
1.	Se custodia los ingresos en caja diariamente con los documentos sustentatorios.				X				X				X	
2.	Los egresos de caja son diariamente sustentados con los documentos sustentatorios respectivos.				X				X				X	
3.	Se realizan los arquezos de caja de manera sorpresiva.				X				X				X	
	<b>Cuenta Corriente</b>													
4.	Se custodia los ingresos en caja diariamente con los documentos sustentatorios.				X				X			X		
5.	Los egresos de caja son diariamente sustentados con los documentos sustentatorios respectivos.				X				X				X	
6.	Se realiza conciliaciones bancarias mensualmente como medida de control del Disponible.				X				X				X	
	<b>Fondo fijo</b>													
7.	Las rendiciones de fondo fijo son detallados claramente con los documentos de sustento.			X					X				X	
8.	Se realiza oportunamente los reembolsos de fondo fijo, cuando dicho fondo disminuye en una 60%, según política				X			X					X	
9.	Se realizan los arquezos de fondo fijo de manera sorpresiva.				X			X					X	



Observaciones: \_\_\_\_\_

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

Apellidos y nombres del juez validador Dr. / Mg: ...MIGUEL ALEXANDER SIMARRA CALLA....        DNI:....10812203.....

Especialidad del validador:.....AUDITORIA.....

Nº de años de Experiencia profesional: .....11.....

- <sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- <sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- <sup>3</sup>**Claridad:** 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

14 de 05 del 2021

-----  
DR. CPC. MIGUEL ALEXANDER SIMARRA CALLA  
AUDITOR FINANCIERO

## Anexo 6

### Carta de Aceptación de la Empresa

