



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Control interno y gestión administrativa de créditos que se les otorga a los socios de la Entidad Financiera “DILE” en la Ciudad de Cusco- 2020.

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

**AUTORAS:**

Nina Ccallo, Jackelin (ORCID: 0000-0002-5150-8838)

Ortega Vivanco, Yanina (ORCID: 0000-0001-7286-7701)

**ASESOR:**

Dr. Mucha Paitán, Mariano (ORCID: 0000-0002-0097-6869)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LIMA - PERÚ**

**2021**

## **Dedicatoria**

El presente trabajo va dedicado primeramente a Dios a nuestro amado Sr de Coyllurity, porque siempre guiaste mi camino y todo fue posible con tu bendición sin ti, nada hubiera sido posible, también va dedicado a mis padres Nicolás Nina, Graciela Ccallo y hermanos Marció y Antoni que creen y siempre creyeron en mí y por todo el amor que me brindaron en esta etapa de mi vida

JACKELIN

Este trabajo quiero dedicar primeramente a mi padre celestial y a mis queridos padres y mi mayor tesoro mis hijos y hermanos agradecerles por el apoyo y el amor y el respaldo que siempre me dieron gracias por el apoyo incondicional

YANINA

## **Agradecimiento**

Brindar nuestro el agradecimiento:  
A nuestras familias por el amor por los empujoncitos que siempre nos dan para ser mejores personas y profesionales y también el agradecimiento a todas las personas que estuvieron con nosotras en toda esta etapa, A mi asesor quien nos orientó y guio en el proyecto de investigación.

## Índice de contenidos

Dedicatoria .....	ii
Agradecimiento .....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas .....	v
Índice de figuras .....	vi
Resumen.....	viii
Abstract.....	ix
I. INTRODUCCIÓN .....	1
II. MARCO TEÓRICO .....	7
III. METODOLOGÍA .....	16
3.1. Tipo y diseño de investigación .....	16
3.2. Variables y Operacionalización .....	16
3.3. Población, muestra y muestreo.....	17
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	17
3.5. Procedimientos.....	17
3.6. Método de análisis de datos.....	18
3.7. Aspectos Éticos.....	19
IV. RESULTADOS .....	20
Pruebas de normalidad .....	20
Pruebas de correlación .....	40
V. DISCUSIÓN.....	44
VI. Conclusiones .....	47
VII. Recomendaciones .....	49
REFERENCIAS.....	50
ANEXOS	

## Índice de tablas

<b>Tabla 1</b>	Prueba de normalidad .....	20
<b>Tabla 2</b>	Resultado de la prueba de normalidad del SPSS .....	20
<b>Tabla 3</b>	Resultados de la prueba de normalidad.....	22
<b>Tabla 4</b>	En la formalización del contrato financiero se establecen las relaciones financieras en el marco de las disposiciones.....	24
<b>Tabla 5</b>	Los contratos financieros tiene la aprobación de asesoría jurídica .....	25
<b>Tabla 6</b>	Considera necesario controlar el desempeño individual de los trabajadores que se encuentran inmerso en el sistema financiero.....	27
<b>Tabla 7</b>	Es importante para usted el control interno en el sistema administrativo de la entidad.....	28
<b>Tabla 8</b>	Considera confiable las actividades desarrolladas de control interno respecto a los sistemas administrativos .....	29
<b>Tabla 9</b>	Es importante para usted el control interno en el sistema financiero de la entidad.....	30
<b>Tabla 10</b>	Es importante para usted supervisión en el sistema administrativo de la entidad.....	31
<b>Tabla 11</b>	Considera confiable la fiscalización que realiza el control interno en los sistemas .....	32
<b>Tabla 12</b>	En la planeación se considera la minimización de riesgos del sistema financiero.....	33
<b>Tabla 13</b>	Considera importante la minimización del riesgo en la fase de planeación del sistema financiero.....	34
<b>Tabla 14</b>	Está de acuerdo con la organización del sistema financiero .....	35
<b>Tabla 15</b>	Es importante para Ud. establecer los recursos en la fase de la organización .....	36
<b>Tabla 16</b>	Considera necesario clasificar las actividades por objetivos financieros .....	37
<b>Tabla 17</b>	La eficiencia solo debe establecerse en la dirección.....	38
<b>Tabla 18</b>	Considera importante la eficiencia de la dirección para una buena gestión financiera.....	39
<b>Tabla 19</b>	Correlación entre las competencias normativas y la dirección de la gestión .....	41

<b>Tabla 20:</b> Correlación de objetivos específicos.....	42
--	----

## Índice de figuras

Figura 1: Distribución de la forma normal. Fuente: Elaboracion propia .....	21
Figura 2 En la formalización del contrato financiero se establecen las relaciones financieras en el marco de las disposiciones. Fuente: Elaboracion propia.....	25
Figura 3 Los contratos financieros tiene la aprobación de asesoría jurídica. Fuente: Elaboracion propia .....	26
Figura 4: Considera necesario controlar el desempeño individual de los trabajadores que se encuentran inmerso en el sistema financiero. Fuente: Elaboracion propia .....	27
Figura 5 Es importante para usted el control interno en el sistema administrativo de la entidad.....	28
Figura 6 Considera confiable las actividades desarrolladas de control interno respecto a los sistemas administrativos .....	29
Figura 7: Es importante para usted el control interno en el sistema financiero de la entidad. Fuente: Elaboracion propia.....	30
Figura 8 Es importante para usted supervisión en el sistema administrativo de la entidad. Fuente: Elaboracion propia.....	31
Figura 9 Considera confiable la fiscalización que realiza el control interno en los sistemas. Fuente: Elaboracion propia .....	32
Figura 10 En la planeación se considera la minimización de riesgos del sistema financiero. Fuente: Elaboracion propia .....	33
Figura 11 Considera importante la minimización del riesgo en la fase de planeación del sistema financiero. Fuente: Elaboracion propia .....	34
Figura 12 Está de acuerdo con la organización del sistema financiero. Fuente: Elaboracion propia .....	35
Figura 13 Es importante para Ud. establecer los recursos en la fase de la organización. Fuente: Elaboracion propia .....	36
Figura 14 Considera necesario clasificar las actividades por objetivos financieros. Fuente: Elaboracion propia .....	37

Figura 15 La eficiencia solo debe establecerse en la dirección. Fuente: Elaboracion propia .....	38
Figura 16 Considera importante la eficiencia de la dirección para una buena gestión financiera. Fuente: Elaboracion propia .....	39

## Resumen

El presente estudio tienen como principal objetivo analizar la relación entre el Control Interno y la Gestión Administrativa de otorgamiento de créditos a los socios en la Entidad Financiera “DILE” – 2020, la metodología corresponde al tipo de investigación aplicada, asimismo es de diseño no experimental de corte transversal, la población de estudio está conformada por los colaboradores la gestión administrativa en cuanto a la captación y otorgamiento del préstamo financiero a los nuevos socios de la cooperativa DILE, para la muestra se consideró a 20 colaboradores de la empresa, se aplicó una encuesta para la recolección de información, realizando el análisis descriptivo de los resultados de la encuesta, en el que se observa que la mediana resultante de los cuadros de frecuencia de todas las preguntas realizadas en la encuesta es mayor o igual a 3 y el análisis estadístico de la encuesta realizada a 20 integrantes con preguntas direccionadas a su percepción de importancia sobre la gestión administrativa y los procedimiento de control interno en la empresa se concluye que existe una correlación significativa directa entre las dos variables. La prueba de correlación de Spearman resultó un valor de Sig.=.000 con un valor Rho=.642 por lo que se acepta la H1. se demostró también que de los 20 encuestados más del 90% está de acuerdo con todas las preguntas sobre la importancia del control interno en la gestión administrativa de la entidad

**Palabras clave:** Control interno, Gestión administrativa, competencias de control.

## **Abstract**

The main objective of this study is to analyze the relationship between Internal Control and Administrative Management of granting loans to partners in the Financial Institution "DILE" - 2020, the methodology corresponds to the type of applied research, it is also of non-experimental design cross-sectional, the study population is made up of the collaborators, the administrative management in terms of the capture and granting of the financial loan to the new members of the DILE cooperative, for the sample, 20 collaborators of the company were considered, a survey for the collection of information, carrying out the descriptive analysis of the results of the survey, in which it is observed that the median resulting from the frequency tables of all the questions asked in the survey is greater than or equal to 3 and the statistical analysis of the survey carried out on 20 members with questions directed to their perception of importance on the gest Administrative ion and internal control procedures in the company, it is concluded that there is a direct significant correlation between the two variables. The Spearman correlation test resulted in a value of Sig = .000 with a Rho value = .642, so H1 is accepted. It was also shown that of the 20 respondents, more than 90% agree with all the questions about the importance of internal control in the administrative management of the entity.

**Keywords:** Internal control, Administrative management, control competencies.

## I. INTRODUCCIÓN

El objetivo principal durante este examen de control interno y administración autorizada es evaluar el campo crediticio. El control interno aborda una serie de metodologías, enfoques, planes jerárquicos y normas cuyo objeto es garantizar la competencia, la seguridad y la exigencia en la administración financiera, contable y la gestión de la organización. Cuanto más grande y sorprendente es una organización, más importante es la necesidad de un marco de control interno satisfactorio, tanto contable como administrativo, para cumplir los objetivos establecidos.

En las diversas naciones no industriales, se considera la obligación de la administración, de asegurar una estructura de control decente en la región de crédito, de seguir la consistencia de este, de evaluar continuamente por el órgano de administración responsable de esta capacidad, ya que de esta manera será factible introducir datos monetarios sensibles y autorizados con el objetivo de que los clientes internos y externos de la asociación puedan establecer opciones correctas. Podemos hacer referencia a cómo el Banco Internacional de Desarrollo (BID) ha apoyado créditos para cambios sectoriales y programas de disminución de obligaciones, este banco mundial comenzó a prestar directamente al sector privado, sin garantía, hasta el 5% de su estándar de activos de capital.

Para cumplir con la consistencia de sus actividades de crédito y colaboración especializada, el Banco depende de su capital convencional, que incluye capital comprado, ahorros y apoyos levantados a través de anticipos. De acuerdo al Instituto Nacional de Estadística e Informática público que la economía peruana durante los últimos tres años a partir del año 2015 tuvo un 3.26%, el año 2016 tuvo 3.90% y para el año 2017 ocurrió una caída a 3.50% la cual se vio afectada por dos impactos como viene a ser el fenómeno del niño y la desvalorización vinculada a Odebrecht; que detuvo la inversión privada. Sea como fuere, para el marco monetario peruano, el 2017 fue un año decente ya que en general se describió por su dirección hacia el área de la Micro y Pequeña Empresa (mype).

Según la Ley General del Sistema Financiero N° 26702, los elementos monetarios de Ahorro y Crédito captan activos de la población en general y realizan tareas de financiamiento idealmente a pequeños y mini emprendimientos que no se acercan

a la banca convencional, Seguros y AFP (SBS), apoyó el fin de sus centros de trabajo para que pasen a llamarse Mi Banco. Un total de 223 centros de trabajo cambiarán de nombre, entre oficinas, centros de trabajo no comunes y los comunes con el Banco de la Nación. La SBS aprobó que Financiera Edificar S.A. cierre las sucursales a partir de la fecha del proyecto paralelo, dejando sin impacto las metas que aprobaron el inicio de las sucursales.

Durante ese tiempo, Percy Urteaga, gerente general de Mi banco, dijo que a través de esta operación, Mi banco superará los S/. Préstamos de 7.500 millones, 900.000 clientes activos, 400.000 clientes pasivos y más de 9.000 empleados. La nueva oficina perteneciente a Edificar se sumará a la red de 114 agentes propiedad de Mi banco en ese momento, convirtiéndola en la segunda red más grande del país. Esta investigación es objeto de análisis y reflexión. Observe que las microfinanzas generan la vitalidad de la economía en diferentes ciudades del país. Nuestros operadores financieros utilizan diferentes estrategias para que esto atraiga y / o coloque sus recursos bajo demanda.

La Financiera "DILE" es una organización impulsada por los ingresos que ha comenzado este negocio para ser institucionalmente sostenible. A partir de esto, la investigación desglosa la auditoría y la gestión administrativa, en el cual la auditoría financiera se puede saber la realidad del negocio y la naturaleza de la administración en sus situaciones de crédito. Estos resultados se introducen en varias áreas.

La gestión administrativa en la financiera "DILE" poco a poco toma continuamente una importancia increíble por la verdad directa que los clientes piden constantemente la mejor calidad y empezó a tomar fuerza como uno de los elementos básicos para ofrecer y dar un valor adicional para que sus clientes puedan acercarse a los créditos que promociona la Financiera DILE" comienzan con el avance, es decir, el contacto de los expertos de reconocimiento para los clientes, la evaluación piensa en las posibilidades de pago por último el abono que piensa en la desembolso de dinero al socio.

La administración autorizada comprende el ofrecimiento de ayuda regulatoria a los ciclos de negocios de los diversos espacios prácticos de la organización financiera para lograr resultados poderosos es uno de los impedimentos fundamentales que Financiera DILE" necesita para cumplir con las necesidades de sus clientes. Esto

puede producir dudas en los clientes, lo que puede disminuir la cantidad de posiciones de crédito en Financiera DILE. Igualmente, la calidad de servicio no cumple con las expectativas del cliente, ya que los oficiales de negocio no tienen la capacidad de respuestas y fiabilidad. A causa de esto; no existe una buena atención al cliente, las colocaciones de crédito se realizan en menor cantidad y asciende la mora mensualmente.

Es importante reconocer actualmente las características apropiadas en la administración gestora la cual debe seguir tomando medidas para aumentar la ejecución, mejorar las prestaciones del ente financiero que transmite con el fin de garantizar el logro de las metas, evaluar los ejercicios de la organización y ampliar las existencias de prestaciones o productos. La finalidad de este estudio es evidenciar la importancia de la adecuada aplicación de control interno y su gestión administrativa de la Financiera DILE” Con el objetivo de obtener formación y hacer una ventaja en la vida laboral más adelante.

Hoy en día existen empresas Financieras como “DILE” que no están dando toda la capacidad que se podría dar en cuanto a Calidad de Servicio, esta es una impresión de los supervisores o propietarios que en general caerán en el tradicionalismo o en el temor de poner recursos en algo que no es un bien tangible, el cliente una vez consume vuelve a hacer la práctica, esto influye en la Colocación de Créditos, momento en el cual se obtiene sobre la competencia una diferencia.

Es por ello que la calidad en la asistencia al cliente puede ser de extraordinaria utilidad en la Entidad Financiera "DILE" que en realidad no pone en valor esta idea. Los funcionarios de la empresa son y serán constantemente un factor crítico para el logro de la organización, especialmente referido a que mientras se coopera con el cliente representativo y la necesidad del cliente no es consecuentemente satisfecha, vigorizamos la oposición.

Un individuo satisfecho impartirá su cumplimiento a por lo menos uno de sus miembros de la familia y asociados de otra manera llamada publicidad verbal, en cualquier caso un individuo desconcertado por una marca o artículo puede descifrar la deficiencia concebible de los clientes esperados, este es el lugar donde se resalta la gestión administrativa de los créditos, a la luz del hecho de que la conexión humana entre el representante y el cliente, es decir, entre la organización y el cliente.

Hoy en día el mercado no solo exige tasas bajas, innovación, pero además la naturaleza de la administración es un requerimiento para una excelente gestión de Créditos, lamentablemente, un par de empresarios están comprendiendo su importancia, viendo como la competencia se desarrolla con una importante dependencia al acecho y como problemática general tenemos. ¿Existe relación entre el Control Interno y la Gestión Administrativa de los Créditos que se les otorga a los socios de la Entidad Financiera "DILE"- 2020?

Y los problemas específicos son: (a) - ¿existe relación entre las competencias normativas de Control Interno y la Gestión Administrativa de Créditos que se les otorga a los socios de la Entidad Financiera "DILE" -2020? (b) - ¿existe relación entre las competencias de Control Interno y la Gestión Administrativa de Créditos que se les otorga a los socios de la Entidad Financiera "DILE" AF-2020? (c) ¿existe relación entre las competencias de fiscalización de Control Interno y la Gestión Administrativa de Créditos que se les otorga a los socios de la Entidad Financiera "DILE" AF-2020?

La justificación teórica presentada en esta investigación busca realizar un examen a la Gestión Administrativa como parte del control interno en la cooperativa DILE se basa con el fin de mejorar su funcionamiento buscando estrategias de cómo llevar un adecuado manejo de sus recursos económicos, financieros y del personal que labora con el fin de evitar un posible fraude a la entidad financiera. Siendo considerado como plan de organización el control interno.

En referente a la Justificación practica del presente permitirá hallar los elementos que tienen influencia al tratar al cliente en la Financiera "DILE", dándonos como opción desarrollar estrategias par a la mejora de la relación que existe. Esta investigación se completa teniendo en cuenta que el apoyo al cliente es la fuente que impulsa el progreso y la mejora de la empresa. Una asociación debe estar preparada para mirar en mejores condiciones las dificultades que la competencia obliga, siendo proactiva, eficaz y comprendiendo la naturaleza de la administración como aparato fundamental en las asociaciones actuales.

La maravilla de las microfinanzas y la experiencia de las organizaciones de microfinanzas (IMF) son moderadamente nuevas. Por ello, en contraste con otros campos de estudio, la microfinanciación puede considerarse como una región de examen que todavía está poco investigada. A pesar de que existe un conjunto de

escritos y exámenes en desarrollo sobre la materia, todavía no se ha llegado a un acuerdo sobre numerosos ángulos identificados con su funcionamiento. Según una perspectiva macroeconómica, hay acuerdo en que los encuentros fructíferos de las IMF han contribuido a la disminución de las necesidades en los segmentos atendidos. Según una perspectiva microeconómica, existe una rica conversación respecto a la manera en que funcionan las IMF; sus atributos diferenciales respecto a otras sustancias monetarias; las directrices a las que deberían estar sujetas, entre otros puntos de vista. Este trabajo se centra en el examen del funcionamiento de las IMF, sin entrar en la investigación de los impactos macroeconómicos. Un objetivo definitivo es alcanzar determinaciones de ordenación administrativa.

Justificación Metodológica se beneficiará directamente la cooperativa DILE en el incremento de sus estados económicos y financieros, potenciando una calidad y productividad superior para la administración de diversos ejercicios financieros, y para una exposición superior. Las estrategias, métodos y las herramientas para el examen que se utilizaron en esta exploración, una vez demostrada su legitimidad y fiabilidad, pueden ser utilizados para su mayor rentabilidad.

Justificación social servirá como un precedente para toda aquella entidad financiera que desee incrementar su rentabilidad dando cumplimiento a la ejecución del examen interno mediante la gestión administrativa extendiendo la visión de los nuevos emprendedores con el fin de alcanzar sus metas. Demandando en los colaboradores de dicha entidad financiera en un constante entrenamiento de práctica y aprendizaje. La auditoría interna en la gestión administrativa, nos ayuda a conocer la adecuación a la norma y el fortalecimiento del plan de gestión de calidad y la cooperación y, por lo tanto, la ayuda y la coordinación de la administración autorizada en la dirección de la asociación de la manera más factible, en esta línea la creación de la información y el capital humano académico, que son columnas básicas para cumplir con las expectativas de los socios con el fin de alcanzar de manera objetiva el desarrollo empresarial.

El objetivo general es: Analizar la relación entre el Control Interno y la Gestión Administrativa de otorgamiento de créditos a los socios en la Entidad Financiera "DILE" - 2020.

Y los objetivos específicos: (a) •Analizar la relación entre las competencias normativas de Control Interno y la Gestión Administrativa de otorgamiento de

créditos a los socios en la Entidad Financiera “DILE” - 2020. (b) • Analizar la relación entre las competencias de gestión de Control Interno y la Gestión Administrativa de otorgamiento de créditos a los socios en la Entidad Financiera “DILE” AF-2020. (c) • Analizar la relación entre las competencias de fiscalización de Control Interno y la Gestión Administrativa de otorgamiento de créditos a los socios en la Entidad Financiera “DILE” AF-2020.

La investigación planteada presenta una hipótesis general indicando que: Hay una relación relevante entre el Control Interno y la Gestión Administrativa de otorgamiento de créditos a los socios en la Entidad Financiera “DILE” 2020

A su vez presenta hipótesis específicas que detallan que: (a) Hay una relación relevante entre las competencias normativas de Control Interno y la Gestión Administrativa de otorgamiento de créditos a los socios en la Entidad Financiera “DILE” AF-2020. (b) Hay una relación relevante entre las competencias de gestión de Control Interno y la Gestión Administrativa de otorgamiento de créditos a los socios en la Entidad Financiera “DILE”2020. (c) Hay una relación relevante entre las competencias de fiscalización de Control Interno y la Gestión Administrativa de otorgamiento de créditos a los socios en la Entidad Financiera “DILE” -2020.

## II. MARCO TEÓRICO

A fin de comprender como funcionan las variables que comprenden este estudio, se optó por indagar en otras investigaciones que trabajan variables similares al de este estudio.

Considerando como antecedentes nacionales:

Vidaurre (2018) en su investigación denominada “Control interno y gestión administrativa de la empresa días Gonzales Heisten “Leval distribuidora” del distrito de Jaén, 2018” que buscaba la obtención del grado de Contador Público, cuyo objetivo principal es encontrar el grado de relación entre la gestión administrativa y el control interno de la empresa Leval Distribuidora del Distrito de Jaén, en el periodo 2018, se utilizó una metodología con un diseño no experimental, nivel descriptivo correlacional, cuyas conclusiones principales son las siguientes. El cual presenta un objetivo general para decidir el grado de relación entre el control interno y la administración autorizada de la organización Leval Distribuidora del Distrito de Jaén, periodo 2018. Es posible probar la existencia de una relación de 0,814 lo que implica que en el caso de que una variable suba o baje la otra lo hará igualmente. Para decidir el examen del control interno de la organización Leval Distribuidora del Distrito de Jaén, periodo 2018, se realizó la investigación de la información recopilada mediante el panorama en el cual fue factible analizar el grado de control interno que posee la organización Leval Distribuidora; finalmente se evidenció que se encuentra en el mediano plazo con un 56,19% de manera individual.

Melgarejo (2017), cuya investigación fue denominada “Control interno y gestión administrativa según trabajadores de la municipalidad provincial de Chota, en el periodo 2016”, para optar el título académico de Magister en Gestión Pública, presentando como finalidad el establecer la existencia de una relación entre la Ejecución Presupuestal y el Control Interno del Instituto Tecnológico de la Producción a cargo de la Oficina General de Administración, Callao, periodo 2014”, la metodología aplicada de este estudio fue no experimental transaccional, y a su vez de nivel descriptivo correlacional. Se conformó la población por 58 colaboradores de la Gerencia General del Instituto de Investigaciones Tecnológicas de Producción del Departamento de Producción del Callao, y en la encuesta se utilizó la herramienta de recopilación de información. El tanteo muestra que el 55,4% de los encuestados cree que el grado de control interno no es

particularmente efectivo, consecuentemente el 26,8% de los encuestados cree que el grado es productivo y el 17,9% de los individuos que realizaron la encuesta cree que el grado de control interno está de acuerdo con Expertos en áreas públicas de Chota. En resumen, se resalta la existencia de una correlación entre el control interno y la Sede Organizacional Callao 2014 responsable de la implementación de los gastos del Instituto de Investigaciones Tecnológicas de Producción. Se recomienda evaluar la incorporación de supervisores para asegurar la coherencia con la estrategia. Control interno realizado en los elementos.

Aquipucho (2016) en su investigación denominada “Control Interno y su influencia en los procesos de Adquisiciones y Contrataciones de la Municipalidad Distrital Carmen de la Legua Reynoso – Callao, Periodo: 2010-2012”, para para obtener el título de Maestro en Auditoria con Mención en Auditoria en la Gestión y Control Gubernamental. Presentando como objetivo principal: Analizar y mejorar el sistema de control interno del gobierno Municipal distrital de Carmen de la Legua Reynoso en el proceso de adquisiciones y contrataciones durante el período 2010-2012”. Su metodología aplicada es no experimental y explicativa. Se constituyó la población de investigación por bienes y servicios realizados por las entidades. El proceso de selección. Estos procesos equivalen a (85) documentos de reclutamiento, y la muestra aplicará entrevistas (30) como funcionarios en diferentes áreas de la alcaldía. Los resultados no son impresionantes correspondientes al sistema de adquisiciones y contratos entre 2010-2012 Marco de control interno: Desde un punto de vista, debido a la insuficiente preparación de los arreglos anuales de la organización, el comportamiento del plan de gastos, especialmente la firmeza entre el PAI y el plan de gastos, ambos tuvieron una consecuencia adversa al no estar de acuerdo con el PAI y la falta de ejecución del uso que motivó los cambios del Plan Anual de Compras y Contrataciones. Considerando todo lo anterior, el marco de control interno de la Municipalidad Distrital Carmen de la Legua Reynoso de acuerdo a medidas de Adquisiciones y Contrataciones a lo largo de los años 2010 a 2012 no fue el ideal; debido a la deficiente programación del arreglo anual del elemento, la accesibilidad del gasto, la consistencia entre el arreglo anual y la accesibilidad del gasto, afectaron negativamente el Plan Anual de la municipalidad. Arroyo (2018) en su investigación denominada “El control interno y su incidencia en la gestión administrativa de los centros de atención de servicios al usuario del

ministerio de economía y finanzas en la macro región sur este, a lo largo de los años 2016 y 2017”, el estudio fue presentado para obtener el título de Maestro en Administración y Contabilidad, su principal objetivo es analizar la incidencia del control interno en la gestión administrativa de los Centros de Atención de Servicios al Usuario del Ministerio de Economía y Finanzas de la Macro Región Sur Este, en el transcurso de los años 2016 y 2017, cuyos principales objetivos son: la gestión administrativa y el control interno, llegando a una lista de  $r = 0,849$ , por ejemplo el 72,1% de la administración normativa depende del control interior. Esta constatación se avala por suposiciones y criterios de los especialistas sobre la administración gerencial y el control interno de los Centros de Atención al Usuario del MEF en la Macro Región Sudeste, en el transcurso de los años 2016 y 2017, no estando realmente asentado que ambos presentan insuficiencias críticas que no permiten el mejoramiento efectivo de las capacidades así como ejercicios para el cumplimiento de los destinos y objetivos planteados.

Villanueva (2017) que desarrolló un estudio que lleva por título “El Control Interno y la Gestión Administrativa en el Hospital Nacional “Guillermo Almenara Irigoyen” de Essalud”, a fin de alcanzar el título de Doctor en Administración, el objetivo es determinar la incidencia del control interno en la administración del Hospital Nacional Guillermo Almenara Irigoyen Essalud. La metodología aplicada en la investigación es de tipo explicativa, método "a posteriori" y no experimental. Se realizó una encuesta a 180 individuos de las oficinas administrativas, financieras, logísticas, de ingeniería hospitalaria y de servicios de las instituciones mencionadas. La muestra estuvo conformada por 108 individuos y se utilizó el cuestionario como herramienta recolectora de datos, cuyas 11 preguntas fueron de carácter cerrado, que se vacían en una tabla para calcular la frecuencia y el porcentaje. Esto se complementó a través de un examen y comprensión de los resultados, lo que nos facilitó diferenciar las teorías. Teniendo en cuenta todo lo anterior, el manejo del Control Interno repercute en la adecuada Gestión Administrativa perteneciente al Hospital Nacional Guillermo Almenara Irigoyen de EsSalud, en busca de mejor adecuación, economía y productividad en la Administración de las Instituciones. Como sugerencia, los Órganos de Control Interno (OCI) se deben integrar por autoridades, expertos y profesionales adecuados, talentosos, aptos y buenos.

Valera (2017) optó por cursar una maestría en gestión financiera y tributaria en su investigación titulada “Influencia del Control Interno en la Gestión Administrativa de la Dirección Sub Regional de Salud Huallaga Central, 2016”. Con la finalidad de comprender la relación existente entre la gestión administrativa y el control interno de la Dirección Sub Regional de Salud Huallaga Central, periodo 2016”. Un estudio no experimental, diseño relacionado, y una población compuesta por 30 funcionarios administrativos de la Dirección Sub Regional de Salud Huallaga Central, periodo 2016, que conformaban áreas de logística, contabilidad y presupuesto, la muestra está compuesta por 30 funcionarios de tipo administrativo de las oficinas la Dirección Sub Regional de Salud Huallaga Central, periodo 2016, que conformaban áreas de logística, contabilidad y presupuesto, se utilizó la tecnología de encuestas y un cuestionario como herramienta.

Posteriormente podemos verificar que los 30 especialistas autorizados, 18 obreros estudiados que se encuentran en el tramo de 0 a 32 consideran el grado de Control Interno como pésimo, de todas maneras 10 de los obreros que se encuentran en el tramo de 49 a 64 lo califican como óptimo el grado de Control Interno y solo 2 especialistas que se encuentran en el tramo de 33 a 48 lo califican como estándar el grado de Control Interno de la Dirección Sublocal de Salud Huallaga Central. En esencia, se halla inmediata y enorme conexión entre la Gestión Administrativa y el Control Interno de la Sub Dirección Regional de Salud Huallaga Central - Juanjuí, periodo 2016. Si bien, se halló un nivel serio de conexión, el coeficiente de conexión directa de Pearson  $r = 0,7461$ , que demuestra la existencia de una alta conexión segura entre los factores, podemos cerrar y responder la teoría representada que: Existe una conexión crítica positiva entre el Nivel de Control Interno y el Nivel de Gestión Administrativa. Asimismo, de analizar el coeficiente de aseguramiento (0,6144), se aclara que alrededor del 61% del Control Interno viene dado por la Gestión Administrativa.

Además, se consideraron los siguientes antecedentes internacionales

Investigación de Aquino, Vides, & Ramírez (2018) en el estudio que desarrollaron, denominado “Modelos de gestión administrativa que pueden mejorar la calidad de servicio del mercado municipal en los sectores Colonia Colinas del Norte, Ciudad Delgado y San Salvador”, El Salvador. Cuya finalidad fue diseñar un modelo de gestión administrativa que pueda ser utilizado como herramienta a fin de mejorar la

calidad del servicio brindado en el Mercado Municipal de la Colonia Colinas del Norte en San Salvador Delgado. El estudio fue descriptivo, con un método deductivo y de diseño no experimental, con una población conformada por 186 individuos, finalmente, se contó con la participación de 135 individuos. Esta información es una guía con entrevistas recopiladas mediante encuestas, con el uso de un cuestionario a usuarios del mercado, entrevistas con gerentes de mercado y a los comerciantes.

Se infirió que la Municipalidad de Ciudad Delgado no cuenta con un modelo de administración autorizada que le permita fomentar idealmente sus ejercicios, la Municipalidad tiene una conexión indefensa entre el ejecutivo del mercado y los vendedores, no tiene caracterizados los arreglos de preparación que le permitan fomentar el potencial y los límites individuales de los corredores. Se hicieron algunas sugerencias, por ejemplo. Proponer un modelo de administración gerencial que permita a la Municipalidad de Ciudad Delgado fomentar todos los ejercicios de una manera más coordinada, reforzar la conexión entre el ejecutivo y los vendedores a través de más visitas incesantes al mercado para conocer las perspectivas aplicables que deben ser mejoradas para lograr resultados agradables.

El estudio de Torres (2019) que lleva por nombre “La gestión administrativa y su impacto en la mejora continua de la calidad del Grupo Cafetero Matagalpa, Matagalpa, Ciudad Matagalpa, Ciudad Matagalpa, 2017-2018”, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Melón Mana. Tuvo como finalidad analizar la gestión de los procesos administrativos y su impacto en la constante mejora de la calidad de la entidad de 2013 a 2014. La empresa está ubicada en la ciudad de Matagalpa, provincia de Matagalpa. El método utilizado es un método cuantitativo acompañado de elementos cualitativos, de diseño no experimental y de carácter descriptivo. Los participantes fueron 150 individuos, obtenidos a través de métodos de muestreo no probabilísticos, con ayuda de cuestionarios y herramientas de entrevista.

De los especialistas estudiados en cuanto al significado de los destinos y objetivos claros para su presentación, el 42,86% expresó que ocasionalmente se establecen destinos y objetivos claros, de todos modos el 28,57% refirió que sus destinos y objetivos se establecen constantemente y el otro 28,57% dijo que rara vez se

establecen. Obsérvese que estas respuestas cambian en función de los puestos que ocupan los testigos y de la importancia que tienen actualmente en sus puestos. Para completar este examen, se utilizaron entrevistas, revisiones, una guía de percepción y una guía de investigación narrativa, y los resultados se diseccionaron cuantitativa y subjetivamente. Sus principales decisiones son que la administración se realiza de forma experimental, ya que no existe una sociedad de ordenación en ningún nivel, y la carencia de la base de punteros de estimación en los puntos de vista jerárquicos. Una parte de las sugerencias son críticas para hacer una reflexión esencial sobre su forma de pensar autorizada, completar una investigación DAFO, controlar la interacción y las disensiones de los artículos, tratar satisfactoriamente la asociación y su mejora a través de los marcadores y llevar a cabo el modelo propuesto de la junta.

Pineda (2016), en su estudio titulado “Control interno de la partida presupuestaria de adquisición de materiales y repuestos de Refinería Esmeraldas”, en Ecuador. Donde su finalidad fue establecer un modelo de control interno para el proyecto presupuestario de procura de repuestos y materiales para la refinería denominada Esmeraldas, y mejorar la ejecución del presupuesto relacionado con la planificación. El método utilizado es un método descriptivo no experimental. Para este estudio, el universo es una refinería dada por los participantes que participan de manera directa en la planificación, ejecución y control del proyecto presupuestario para la obtención de repuestos y materiales por Esmeraldas. 16 personas que entrevistaron y encuestaron a los usuarios que fueron utilizados para ejecutar el presupuesto del proyecto de adquisición y el proceso de repuestos de Refinería Esmeraldas.

Posteriormente, especifica que en la planta de tratamiento de Esmeraldas se carece de un ordenamiento en el proceso de compra y contratación de mano de obra y productos, por lo que recomienda llevar a cabo medidas correctivas para trabajar en la administración autorizada del personal de la planta de tratamiento de Esmeraldas mediante la preparación constante del personal docente y la formación de conjuntos de trabajo particulares. Teniendo en cuenta todo lo anterior, no existe un ordenamiento presupuestario suficiente de los requerimientos de la planta de tratamiento de Esmeraldas para la obtención de materiales y piezas extras por parte de las regiones clientes, demostrando que los requerimientos no están hechos por

tanto se espera desarrollar, generando cambios extremistas. Se sugiere, que se considere la ejecución de la técnica Hoshin Kanri como instrumento de regulación para cambiar la cultura autoritaria y trabajar sobre la naturaleza de los ciclos.

Mazón (2016), en su investigación que lleva por nombre "Gestión administrativa y satisfacción del cliente de la empresa de insumos agrícolas Rey Agro", Ambato-Ecuador. Cuyo fin fue el de encontrar los aspectos que determinan la gestión administrativa que además, afectan la satisfacción del cliente que concurren a la entidad de productos agrícolas llamada Rey Agro. Como método se utilizó la de tipo inductiva y, de carácter descriptivo, con enfoques cuantitativo y cualitativo, puesto que se describen características y cualidades de los instrumentos investigativos. En este estudio, hay 200 empleados, se contó con la participación de 132 empleados. La información fue obtenida mediante técnicas de encuesta y como herramienta las entrevistas y cuestionarios.

Los resultados evidenciaron que para el 44,70% de los clientes revisados, nunca o de vez en cuando (37,88%), hay un alto efecto de la difusión de la promoción utilizada en la organización. La misión y la visión institucionales no se muestran (100%) y prácticamente el 49,24% de los encuestados ha tenido la opción de ver un nivel de persuasión en cuanto al avance de esta organización sólo de vez en cuando. Según el 49,24% de los encuestados, la observación del movimiento realizado por la facultad de ayuda especializada ocurre de vez en cuando, y con una recurrencia similar, la organización tiene el alcance completo de los artículos solicitados por los clientes (37,88%). Según lo indicado por su decisión en la organización, los objetivos fijados no muestran una determinación de la circunstancia actual de la organización. Para el 46,97% de los encuestados, los puntos de vista de apoyo a los clientes se consideran cumplidos simplemente en algunas ocasiones. Nunca (44,70%) o en algunos casos (37,88%), hay un alto efecto de la dispersión publicitaria utilizada en la organización. La misión y la visión institucionales no aparecen. Se sugiere que la organización aplique el arreglo clave propuesto como respuesta al problema, en el que se planifiquen tanto los destinos institucionales como los objetivos futuros, en vista de las necesidades genuinas a través de un hallazgo de la circunstancia actual, considerando partes de la atención al cliente y la promoción competente.

Paiva (2018) opto por cursar una maestría en contabilidad con énfasis en auditoría UNAN-Managua FAREM-Estelí, Nicaragua. En su estudio titulado “Control interno y su incidencia en la rentabilidad de empresa cobros del norte Sociedad Anonima”. Presentando como objetivo principal evaluar el control interno y su incidencia en la rentabilidad de ECONORTE en la municipalidad de Estelí, 2011, aplicando la metodología descriptiva y de corte transversal ya que se evalúa un periodo. Con enfoques cualitativos, acompañado de técnicas cualitativas y cuantitativas. Para la obtener la información, la autora ejecutó las herramientas de encuesta y entrevista. De acuerdo a la tipología del estudio, se aplicaron técnicas de conveniencia para el investigador in situ, bajo este escenario, se hizo uso de entrevistas y encuestas de manera individual destinado a cada integrante del conjunto de participantes. Se contó con la participación de 15 individuos.

Posteriormente, según lo indicado por los datos acumulados provenientes del trabajo práctico, se descubre la ausencia de un código moral compuesto, no obstante, refirieron que a partir de que el especialista inicia sus labores, las cualidades morales son establecidas verbalmente y se menciona el Código de Ética que tiene el trabajador contratado Econonorte, todo esto abordado al 100% que los trabajadores reaccionan de manera suficiente a la rectitud y cualidades morales, los entrevistados adicionalmente aludieron a los aspectos positivos de Calidad, Respeto y Compromiso asegurando que poseen mayor significancia. Teniendo en cuenta todo lo anterior, en lo que respecta al clima de control, existe un aislamiento indefenso de las obligaciones, lo que provoca errores inesperados, exclusiones y apertura a manifestaciones ilícitas, ya que una persona similar recibe el pago de las solicitudes de los clientes, se encarga de apartar las cuotas y no se hacen revisiones inesperadas.

Con referencia al fundamento teórico de las variables de control interno, cabe señalar que una empresa que aplique el control interno en sus operaciones podrá comprender con precisión la verdadera situación del control interno, pues la importancia de contar con un plan permite verificar si él se cumple con el control, de manera que para comprender mejor su gestión, también se resalta la importancia de que la empresa cuente con un buen sistema de control interno debido a la practicidad de medir la eficiencia y productividad durante la

implementación; especialmente de enfocarse en las actividades simples realizadas porque confían en él, a fin de hacer frente a la competencia. (Chacón, 2002)

De acuerdo con las normas de control interno para el sector público, el control interno es considerado una herramienta que incluye el proceso global que lleva a cabo el responsable, funcionarios y personal de servicio de una entidad para asegurar la realización de los objetivos de gestión y hacer frente a posibles riesgos. La implementación de control interno es requerida de todos los participantes, un compromiso, la verificación para asegurar que las tareas distribuidas sean cumplidas y una planificación de manera sistemática. (Gobernanza Democrática, 2011).

En esta investigación, se considera que el seguimiento del control interno minimizará los defectos al mejorar los resultados de la gestión y la utilización racional de los recursos de la empresa, lo que ayudará a la consumación de normas, políticas y planes. De tal manera, se percibirán mejoras en la planificación, organización, orientación y coordinación propias de la organización; eficiencia, eficacia y economía, del sistema administrativo. (Ramón, 2001).

Para Ramírez (2016) El control interno ha empezado a ser considerado como uno de los soportes de una empresa, ya que posibilita una visión más clara de la eficiencia y efectividad de las actividades económicas que desarrolla una empresa; asimismo, el grado de credibilidad que poseen los registros y el impacto de las normas, reglamentos y leyes aplicados en la producción del proceso Cumplimiento (Ramón, 2001).

Según Cruz & Jiménez (2013), el proceso administrativo es una serie de etapas o pasos para solucionar problemas administrativos, en los cuales encontraremos el problema de organización, dirección y solución, es decir, hay un buen plan, investigación de antemano. y muy gol. Sea claro para que el proceso se bloquee lo menos posible.

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1. Tipo y diseño de investigación

En el siguiente estudio se hará uso de teorías existentes, por lo cual esta investigación será de tipo aplicada.

Es de suma importancia en las empresas tengan un buen sistema de control interno a fin de controlar la productividad y la eficiencia al momento de imponerlas; especialmente si se centraran en sus actividades básicas, puesto que si quieren continuar en el mercado van a depender de ello. (Chacón, 2002)

#### **Diseño de investigación**

Esta investigación seguirá un diseño No experimental – transversal, puesto que Hernández, et al. (2016) Mencionan que “El diseño no experimental trata de examinar la variable en su contexto natural y es transversal porque describiremos las variables en un momento dado”.

El nivel es de tipo correlacional – descriptivo.

#### 3.2. Variables y Operacionalización

##### **Variable 1: Control interno**

##### ***Definición conceptual***

Poch (1992,), Los resultados están ligados a los objetivos puesto que son la expresión de haber aplicado una buena gestión en el control interno. En tal entendimiento se deduce la significancia de los controles, (Leonard, 1990), afirma «que comprobar el orden es solo una tarea de los controles para estar seguros». La aplicación de los controles de forma organizada y ordenada resaltara la existencia de una relación positiva entre ambos, siendo más efectivo el sistema de control. Hay que tener en cuenta que el marco de control, en general, dará seguridad a las capacidades que se ajusten a los supuestos previstos. Para lo cual existirá medidas hacia la variable para valorarla haciendo uso de un cuestionario con ítems para cada variable.

##### **Variable 2: Gestión administrativa**

##### ***Definición conceptual***

El desarrollo hacia la planificación de activos para adquirir la mayor utilidad, calidad, adecuación, productividad y seriedad en el cumplimiento de las metas de su asociación; es lo que se define como gestión administrativa. Munch, (2010)

Definición operacional

La aplicación de un cuestionario ayudara a valorar a través de ítems cada variable.

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

#### **Población**

De esta manera, en este estudio llevamos a cabo una observación por cuenta propia de cómo era llevada por parte de los colaboradores la gestión administrativa en cuanto a la captación y otorgamiento del préstamo financiero a los nuevos socios de la cooperativa DILE.

Es así que, los participantes serán 20 trabajadores de la Cooperativa "DILE".

#### **Muestra**

En el siguiente estudio se considerará 20 colaboradores de la Cooperativa "DILE".

#### **Muestreo**

Se aplicará el muestreo no probabilístico en esta investigación. Tomándose como criterio el aspecto autónomo del autor para determinar la muestra, tomando como punto de partida sus relaciones directas con los colaboradores de la cooperativa DILE integrantes de la muestra y su experiencia.

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

Técnica para la recopilación de información

- Encuesta. - es un procedimiento destinado a recaudar información de un grupo de individuos con la finalidad de sacar conclusiones que tendrán importancia para el científico; sin embargo, en comparación con las entrevistas, se hace uso de interrogantes formuladas para que respondan los individuos encuestados a estas preguntas registradas en una copia impresa. Santa y Martins (2012)

- Cuestionario. - es un instrumento de examen importante para la técnica de la encuesta. Por lo tanto, no es difícil de utilizar, es bien conocida y tiene resultados directos. Tanto en su estructura como en su contenido, debe ser tan sencillo de responder como cabe esperar. Santa y Martins (2012)

### **3.5. Procedimientos**

La recopilación de información se realizó de la siguiente manera:

Primer paso: para elaborar el instrumento de la investigación se tuvo en sus dimensiones e indicadores.

Segundo paso: la Universidad César Vallejo validara el cuestionario mediante juicio de expertos designados por la misma institución superior.

Tercer paso: la aplicación del instrumento con el fin de recolectar datos se pactará con el representante de la institución para una determinada fecha.

Cuarto paso: se realizará la verificación de los datos si están debidamente completados.

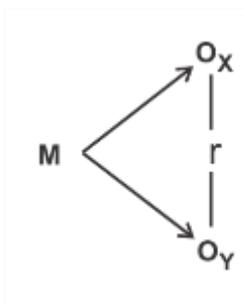
Quinto paso: seguidamente se comenzará a procesar los datos.

### 3.6. Método de análisis de datos

A fin de cumplir con los objetivos específicos, el procesamiento de los datos se realizó conforme su: revisión, recolección, categorización, verificación y síntesis.

Este examen acepta un plan transversal no experimental de tipo correlacional descriptivo; la motivación de esta investigación es decidir el nivel de relación o grado no causal presente entre al menos un par de variables. Como indica Bernal (2010), uno de los enfoques significativos con respecto a la exploración correlacional es inspeccionar la conexión entre las variables o sus resultados; en cualquier caso, las investigaciones correlacionales, a pesar de que miran las afiliaciones, no construyen conexiones causales entre ellas.

Este estudio presenta el siguiente diagrama:



Dónde:

Ox: Control interno.

r: Relación entre las variables investigadas

M: Muestra de la investigación

Oy: Gestión administrativa de créditos.

### **3.7. Aspectos Éticos**

Los principios éticos a practicar en el presente estudio será la: beneficencia, no maleficencia, autonomía y justicia; consideradas como esenciales para el estudio.

## IV. RESULTADOS

### Pruebas de normalidad

Criterio de Verificar la normalidad de datos

Prueba de Normalidad

H0: Los datos analizados siguen una distribución normal

H1: Los datos analizados NO siguen una distribución normal

Tipos de Test para identificar La normalidad de datos

#### **Tabla 1**

*Prueba de normalidad*

Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>	Shapiro-Wilks
1. Para muestras grandes (n > 30)	Cuando la muestra es pequeña (n<30)
2. Para muestras grandes (n > 50)	Cuando la muestra es pequeña (n<50)

Fuente: Elaboracion propia

Criterio de elección

☐ Si Significancia (Sig. – p VALOR) es MAYOR a 0.05 aceptamos la H0

☐ Si Significancia (Sig. – p VALOR) es MENOR a 0.05 NO aceptamos la H0

#### **Tabla 2**

*Resultado de la prueba de normalidad del SPSS*

Pruebas de normalidad			
Shapiro-Wilk			
	Estadístico	gl	Sig.
Preg1	,843	20	,004
Preg2	,788	20	,001
Preg3	,671	20	,000
Preg4	,608	20	,000
Preg5	,812	20	,001
Preg6	,701	20	,000
Preg7	,739	20	,000
Preg8	,780	20	,000
Preg9	,773	20	,000

Preg10	,771	20	,000
Preg11	,793	20	,001
Preg12	,784	20	,000
Preg13	,849	20	,005
Preg14	,795	20	,001
Preg15	,788	20	,001

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: Elaboracion propia

Como el tamaño de muestra es de 20 socios de la entidad financiera DILE, Interpretamos los estadísticos del test Shapiro-Wilk, como vemos en la última columna del cuadro la significancia de las variables de estudios en todos los casos es menor al 0.05. Lo cual quiere decir que los datos de las variables **no se distribuyen de forma normal**.

También es similar la interpretación del test de Kolmogorov-Smirnov, aunque es válida para un tamaño de muestra mayor a 50 datos.

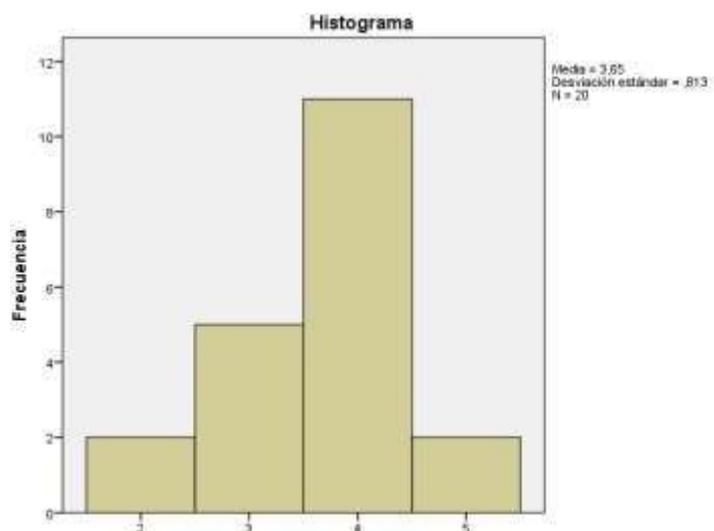


Figura 1: Distribución de la forma normal. Fuente: Elaboracion propia

Según la gráfica, es una muestra que las variables no se distribuyen de forma normal.

**Tabla 3***Resultados de la prueba de normalidad*

		<b>Pruebas de normalidad</b>		
		Shapiro-Wilk		
		Estadístico	gl	Sig.
Variable 1	(agrupado)	,843	20	,004
Variables 2	(agrupado)	,773	20	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: Elaboración propia

A nivel agregado de las variables, el comportamiento de los datos no es normal, según el test Shapiro wilks para muestra de 20 socios.

## Estadísticos descriptivos

Descriptivos				
		Estadíst	Error	
		ico	estándar	
Preg1 (agrupado) (agrupado) Control Interno	Media	2,65	,182	
	95% de intervalo de confianza para la media	Límite inferior	2,27	
		Límite superior	3,03	
	Media recortada al 5%	2,67		
	Mediana	3,00		
	Varianza	,661		
	Desviación estándar	,813		
	Mínimo	1		
	Máximo	4		
	Rango	3		
	Rango intercuartil	1		
	Asimetría	-,541	,512	
	Curtosis	,190	,992	
Preg9 (agrupado) (agrupado) Gestión Administrativa	Media	2,65	,150	
	95% de intervalo de confianza para la media	Límite inferior	2,34	
		Límite superior	2,96	
	Media recortada al 5%	2,61		
	Mediana	3,00		
	Varianza	,450		
	Desviación estándar	,671		
	Mínimo	2		
Máximo	4			

	Rango	2	
	Rango intercuartil	1	
	Asimetría	,549	,512
	Curtosis	-,548	,992

Fuente: Elaboración propia

Como se observa en el cuadro, la variable control interno a nivel agregado tiene una mediana de 3, lo cual quiere decir que está algo de acuerdo y tiene una relación buena en la mayor parte de las preguntas relacionadas a 3 aspectos: competencias normativas, Nivel de competencias de gestión y Nivel de competencias de fiscalización. La media no tiene una interpretación significativa porque es estudio trata de variables ordinales.

La variable Gestión Administrativa tiene una mediana de 3, lo cual indica que el dato mediano es de una relación buena con respecto a las dimensiones de esta como la planeación, dirección y control.

#### **Tabla 4**

*En la formalización del contrato financiero se establecen las relaciones financieras en el marco de las disposiciones*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Algo en desacuerdo	2	10,0	10,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	25,0	35,0
Algo de acuerdo	11	55,0	90,0
Muy de acuerdo	2	10,0	100,0
Total	20	100,0	

Fuente: Elaboración propia

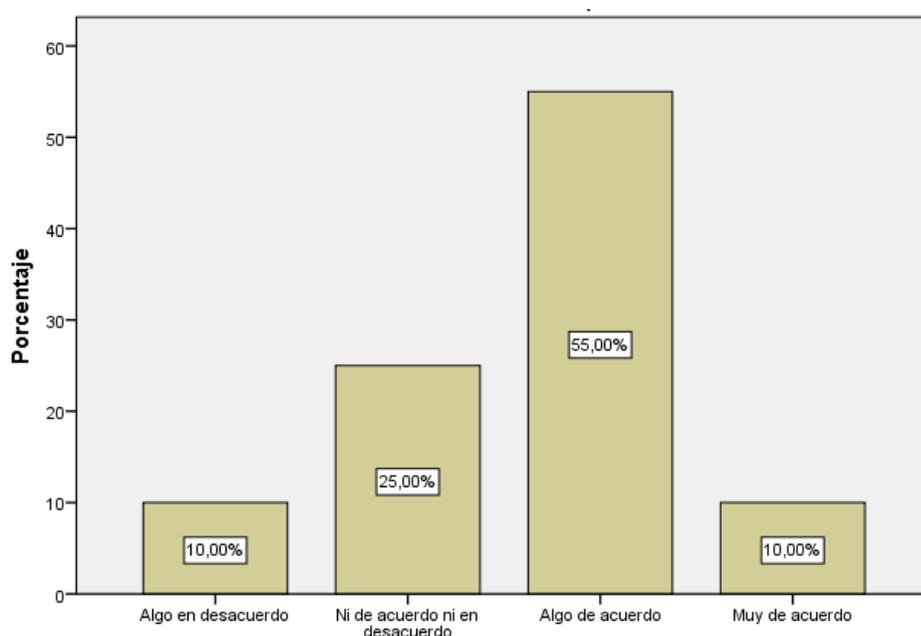


Figura 2 En la formalización del contrato financiero se establecen las relaciones financieras en el marco de las disposiciones. Fuente: Elaboración propia

Como se observa en el gráfico barras, la mayoría de encuestados responden que si están algo de acuerdo en que el contrato financiero se establezca las relaciones financieras en el marco de las disposiciones. Un 25% de los encuestados afirma que no estaría de acuerdo ni en desacuerdo con este ítem, mientras un 10% contestaron que están algo en desacuerdo con esta disposición y el otro 10% de los encuestados si está muy de acuerdo. En resumen, hay una aceptación de la mayor parte de encuestados en que si están de acuerdo tratándose del control financiero se establezca relaciones financieras en el marco de disposiciones en la otorgación de créditos a los socios de la entidad financiera “Dile” 2020.

**Tabla 5**

*Los contratos financieros tiene la aprobación de asesoría jurídica*

Valoración	Frecuencia	Porcentaje
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	20,0
Algo de acuerdo	6	30,0
Muy de acuerdo	10	50,0
Total	20	100,0

Fuente: Elaboración propia

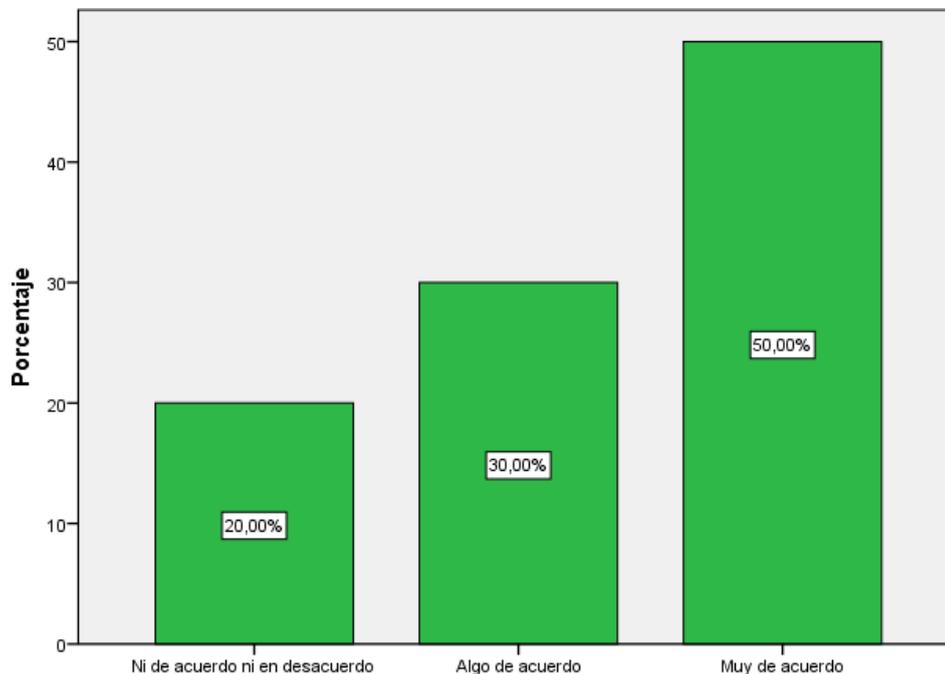


Figura 3 Los contratos financieros tiene la aprobación de asesoría jurídica. Fuente: Elaboración propia

En el gráfico de barras, el 50% de los encuestados, si está muy de acuerdo en que los contratos financieros tienen la aprobación de asesoría jurídica. Por otra parte el 30% de los socios esta algo de acuerdo en que los contratos financieros tienen la aprobación de asesoría jurídica y solamente el 20% de los socios no está de acuerdo ni en desacuerdo. En resumen, la mayor parte de encuestados (10) afirman que los contratos financieros tienen la aprobación de asesoría jurídica para la otorgación de créditos a los socios de la entidad financiera “Dile” 2020.

**Tabla 6**

*Considera necesario controlar el desempeño individual de los trabajadores que se encuentran inmerso en el sistema financiero*

Valoración	Frecuencia	Porcentaje
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	5,0
Algo de acuerdo	6	30,0
Muy de acuerdo	13	65,0
Total	20	100,0

Fuente: Elaboracion propia

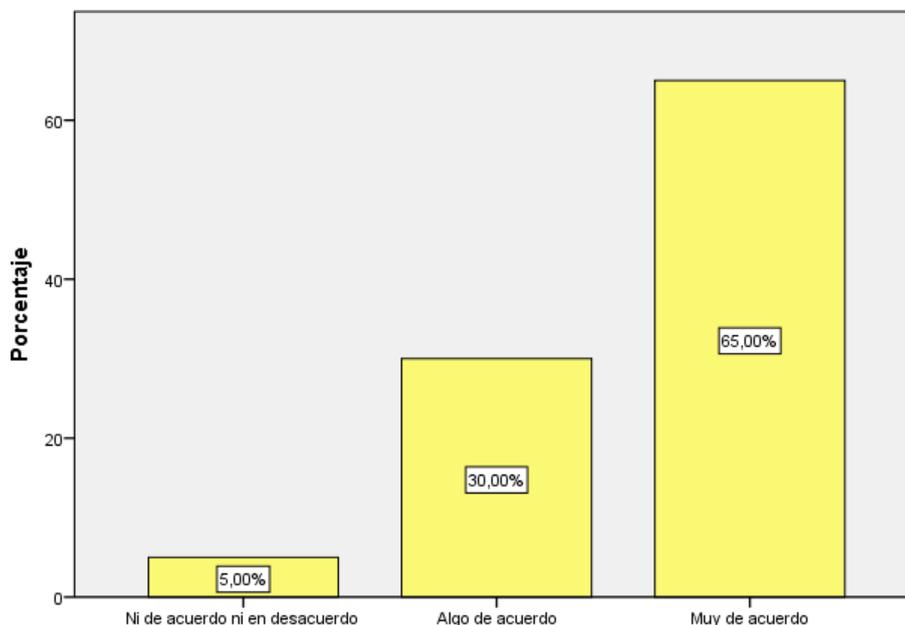


Figura 4: Considera necesario controlar el desempeño individual de los trabajadores que se encuentran inmerso en el sistema financiero. Fuente: Elaboracion propia

En el gráfico se observa que el 65% de los encuestados, considera necesario estar muy de acuerdo en controlar el desempeño individual de los trabajadores que se encuentran inmerso en el sistema financiero, mientras el 30% de los socios si esta algo de acuerdo en control el desempeño individual y solamente el 5% de socios no está de acuerdo no en desacuerdo, en resumen, más del 50% de encuestados afirma que si estaría muy de acuerdo en control el desempeño individual para la otorgación de créditos a los socios de la entidad financiera “Dile” 2020.

**Tabla 7**

*Es importante para usted el control interno en el sistema administrativo de la entidad*

Valoración		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Algo de acuerdo	7	35,0
	Muy de acuerdo	13	65,0
	Total	20	100,0

Fuente: Elaboración propia

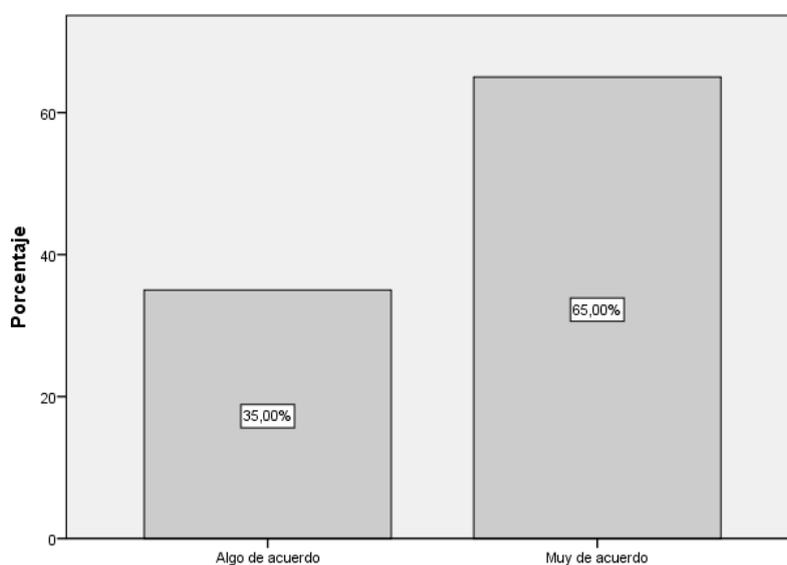


Figura 5 Es importante para usted el control interno en el sistema administrativo de la entidad

El 65% de encuestados está muy de acuerdo en que es importante el control interno en el sistema administrativo de la entidad financiera Dile, mientras que el otro 35% de encuestado también está algo de acuerdo en la importancia del control financiero en el sistema administrativo. En resumen, los socios de la entidad financiera Dile están si están conscientes de la importancia del control interno para fines de la otorgación de créditos a los socios de la entidad financiera “Dile” 2020.

**Tabla 8**

*Considera confiable las actividades desarrolladas de control interno respecto a los sistemas administrativos*

Valoración	Frecuencia	Porcentaje
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	25,0
Algo de acuerdo	8	40,0
Muy de acuerdo	7	35,0
Total	20	100,0

Fuente: Elaboración propia

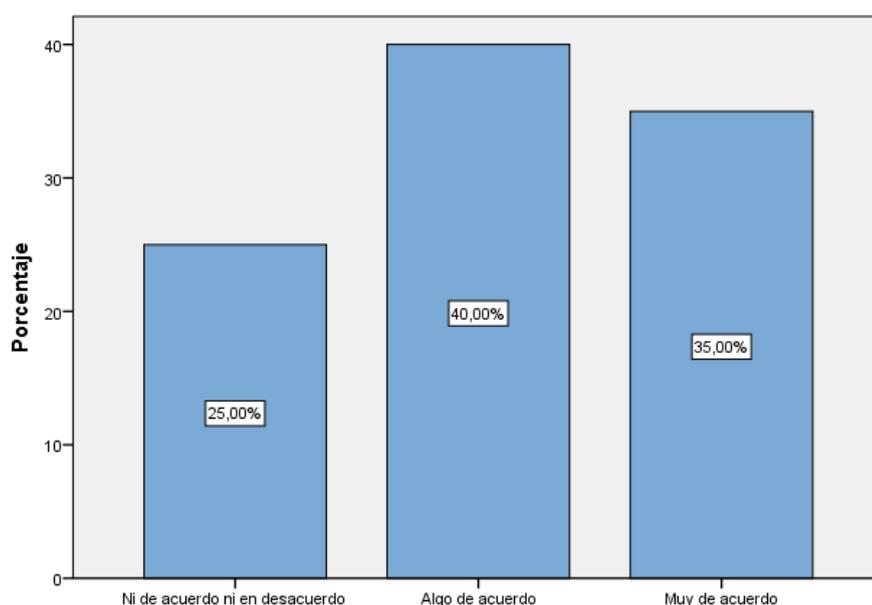


Figura 6 Considera confiable las actividades desarrolladas de control interno respecto a los sistemas administrativos

De acuerdo al gráfico de barras, el 40%, es decir 8 encuestados, está algo de acuerdo en que es confiable las actividades desarrolladas de control interno respecto a los sistemas administrativos en la entidad financiera Dile. Mientras el 35% está muy de acuerdo y solamente el 25% no está de acuerdo ni en desacuerdo, en resumen, la mayoría de encuestados si confía en las actividades de control interno respecto a los sistemas administrativos para la otorgación de créditos a los socios de la entidad financiera "Dile" 2020.

**Tabla 9**

*Es importante para usted el control interno en el sistema financiero de la entidad*

Valoración	Frecuencia	Porcentaje
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	5,0
Algo de acuerdo	7	35,0
Muy de acuerdo	12	60,0
Total	20	100,0

Fuente: Elaboracion propia

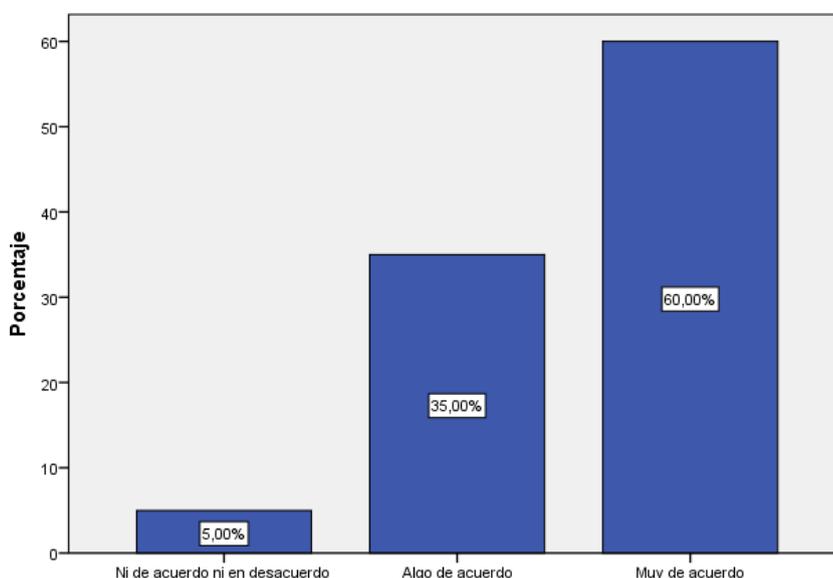


Figura 7: Es importante para usted el control interno en el sistema financiero de la entidad. Fuente: Elaboracion propia

Como se observa en el gráfico, el 60% de los encuestados está muy de acuerdo en que es importante el control interno en el sistema financiero de la entidad financiera Dile, mientras un 25% también está algo de acuerdo y solamente el 5% no esta de acuerdo ni en desacuerdo. En resumen, los socios de la entidad financiera Dile si consideran importante el control interno en el sistema financiero de la entidad en un 95% en el periodo 2020.

**Tabla 10**

*Es importante para usted supervisión en el sistema administrativo de la entidad*

Valoración	Frecuencia	Porcentaje
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	10,0
Algo de acuerdo	7	35,0
Muy de acuerdo	11	55,0
Total	20	100,0

Fuente: Elaboracion propia

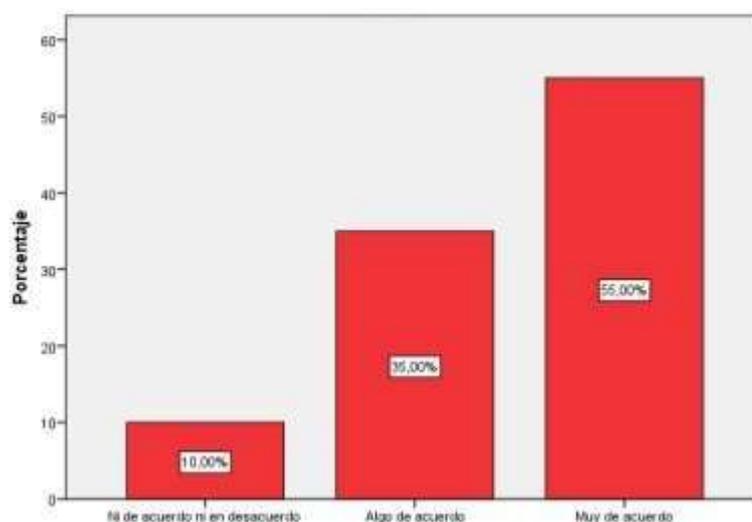


Figura 8 Es importante para usted supervisión en el sistema administrativo de la entidad. Fuente: Elaboracion propia

De acuerdo al gráfico de barras, el 55% si está muy de acuerdo en que es importante la supervisión en el sistema administrativo de la entidad financiera Dile en el 2020, mientras el 35% afirman que también están algo de acuerdo y solamente el 10% afirman no están de acuerdo ni en desacuerdo. En resumen, los socios de la entidad financiera Dile si consideran importante la supervisión en el sistema financiero de la entidad en un 90% de los casos en el periodo 2020.

**Tabla 11**

*Considera confiable la fiscalización que realiza el control interno en los sistemas*

Valoración	Frecuencia	Porcentaje
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	10,0
Algo de acuerdo	7	35,0
Muy de acuerdo	11	55,0
Total	20	100,0

Fuente: Elaboracion propia

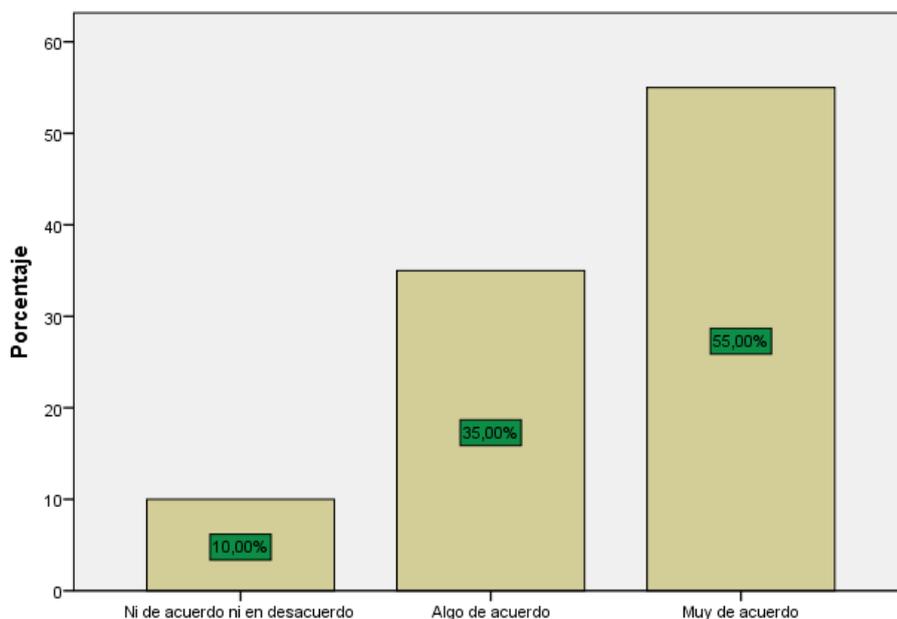


Figura 9 Considera confiable la fiscalización que realiza el control interno en los sistemas. Fuente: Elaboracion propia

De acuerdo al gráfico de barras 8, el 55% está muy de acuerdo en considerar confiable la fiscalización que realiza control interno en los sistemas financieros, corroborado con el 35% de encuestados que afirman estar algo de acuerdo también, y solamente el 10% de encuestados no están de acuerdo ni en desacuerdo. En resumen, los socios de la entidad financiera Dile si consideran confiable la fiscalización que realiza control interno en los sistemas financieros en un 90% de los encuestados en el periodo 2020.

**Tabla 12**

*En la planeación se considera la minimización de riesgos del sistema financiero*

Valoración	Frecuencia	Porcentaje
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	25,0
Algo de acuerdo	10	50,0
Muy de acuerdo	5	25,0
Total	20	100,0

Fuente: Elaboración propia

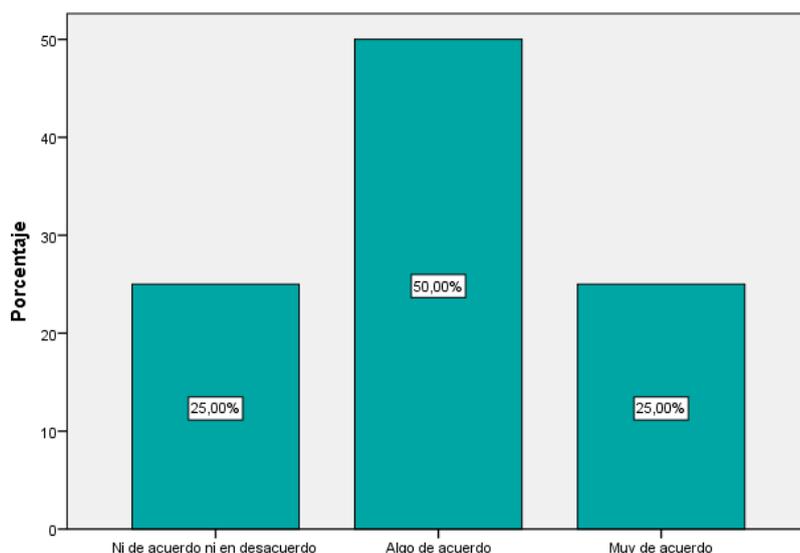


Figura 10 En la planeación se considera la minimización de riesgos del sistema financiero. Fuente: Elaboración propia

Como se observa en el gráfico, el 50% de los encuestados está algo de acuerdo y a la vez el otro 25 % está muy de acuerdo en que la planeación considera la minimización de riesgos del sistema financiero y el otro 25% no está de acuerdo ni en desacuerdo. En resumen, los socios de la entidad financiera Dile consideran la fase de la planeación para la minimización de riesgos del sistema financiero en un 75% de los casos en el periodo 2020.

**Tabla 13**

*Considera importante la minimización del riesgo en la fase de planeación del sistema financiero*

Valoración	Frecuencia	Porcentaje
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	10,0
Algo de acuerdo	12	60,0
Muy de acuerdo	6	30,0
Total	20	100,0

Fuente: Elaboracion propia

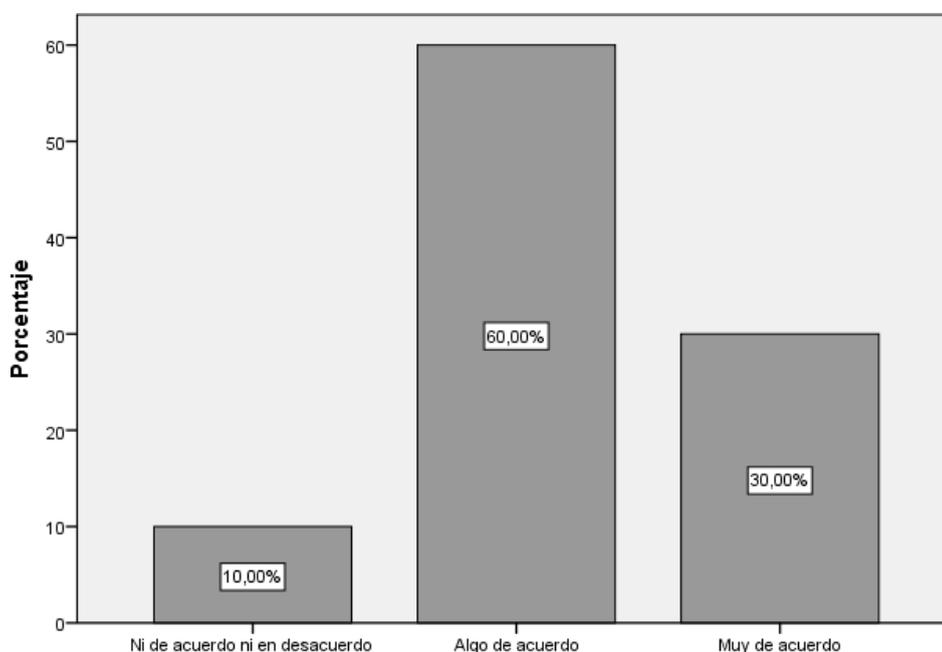


Figura 11 Considera importante la minimización del riesgo en la fase de planeación del sistema financiero. Fuente: Elaboracion propia

Como se observa en el gráfico, el 60% de los socios esta algo de acuerdo en que considera importante la minimización del riesgo en la fase de planeación del sistema financiero. Así también corroborado con el 30% de encuestados que, si está muy de acuerdo, mientras solamente el 10% no están de acuerdo ni en desacuerdo. En resumen, los socios de la entidad financiera Dile si consideran importante la minimización del riesgo en la fase de planeación del sistema financiero en este caso de la entidad financiera Dile en un 90% de los socios en el periodo 2020.

**Tabla 14**

*Está de acuerdo con la organización del sistema financiero*

Valoración	Frecuencia	Porcentaje
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	20,0
Algo de acuerdo	12	60,0
Muy de acuerdo	4	20,0
Total	20	100,0

Fuente: Elaboracion propia

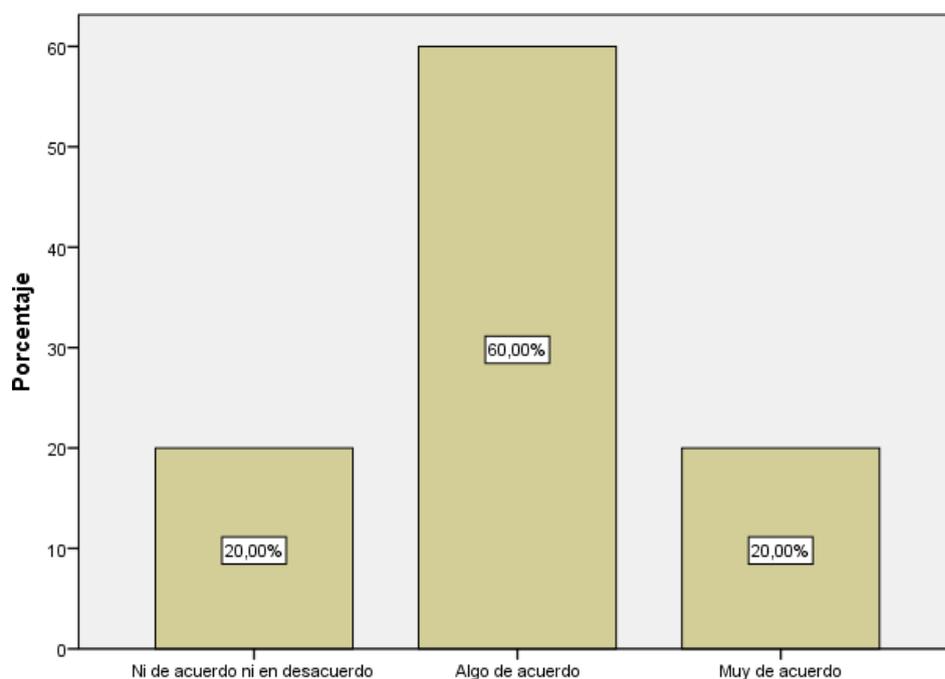


Figura 12 Está de acuerdo con la organización del sistema financiero. Fuente: Elaboracion propia

Como se observa en el gráfico de barras, el 60% de los socios está algo de acuerdo con la organización del sistema financiero. Mientras el 20% está muy de acuerdo con la organización del SF, y solamente un 20% no está de acuerdo ni en desacuerdo. En resumen, los socios de la entidad financiera Dile si están de acuerdo con la organización del sistema financiero para un 80% de los socios en el periodo 2020.

**Tabla 15**

*Es importante para Ud. establecer los recursos en la fase de la organización*

Valoración	Frecuencia	Porcentaje
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	15,0
Algo de acuerdo	8	40,0
Muy de acuerdo	9	45,0
Total	20	100,0

Fuente: Elaboracion propia

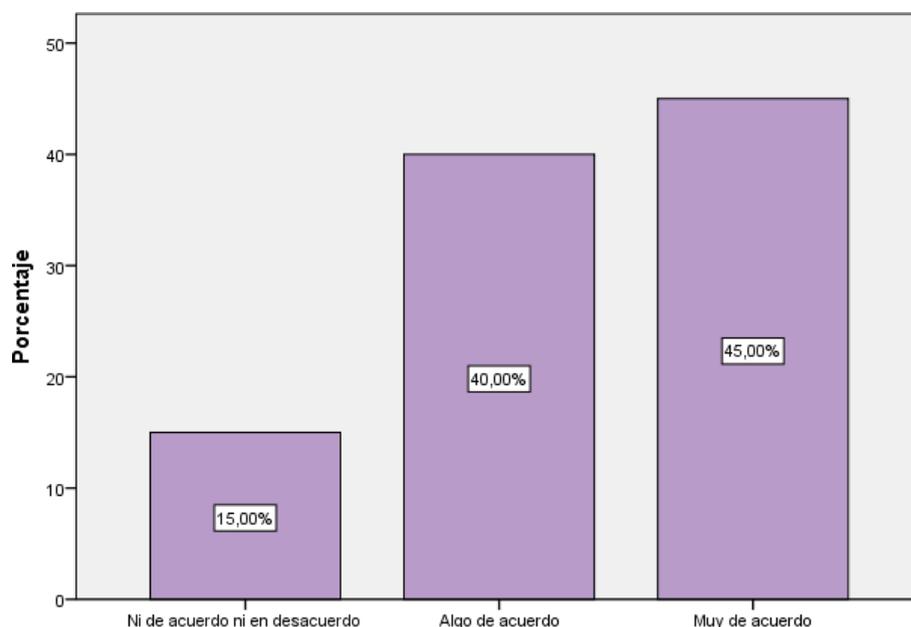


Figura 13 Es importante para Ud. establecer los recursos en la fase de la organización. Fuente: Elaboracion propia

Como se observa, el 45% de los socios está muy de acuerdo en establecer los recursos en la fase de la organización para proveer gastos de la entidad. Por otra parte el 40% de los socios está algo de acuerdo con la importante de tal aspecto y solamente el 15% no esta no está de acuerdo ni en desacuerdo. En resumen, los socios de la entidad financiera Dile si consideran muy importante establecer los recursos en la fase de la organización para los prever los gastos de la entidad financiera para un 85% de los socios en el periodo 2020.

**Tabla 16**

*Considera necesario clasificar las actividades por objetivos financieros*

Valoración	Frecuencia	Porcentaje
Algo en desacuerdo	3	15,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	20,0
Algo de acuerdo	6	30,0
Muy de acuerdo	7	35,0
Total	20	100,0

Fuente: Elaboración propia

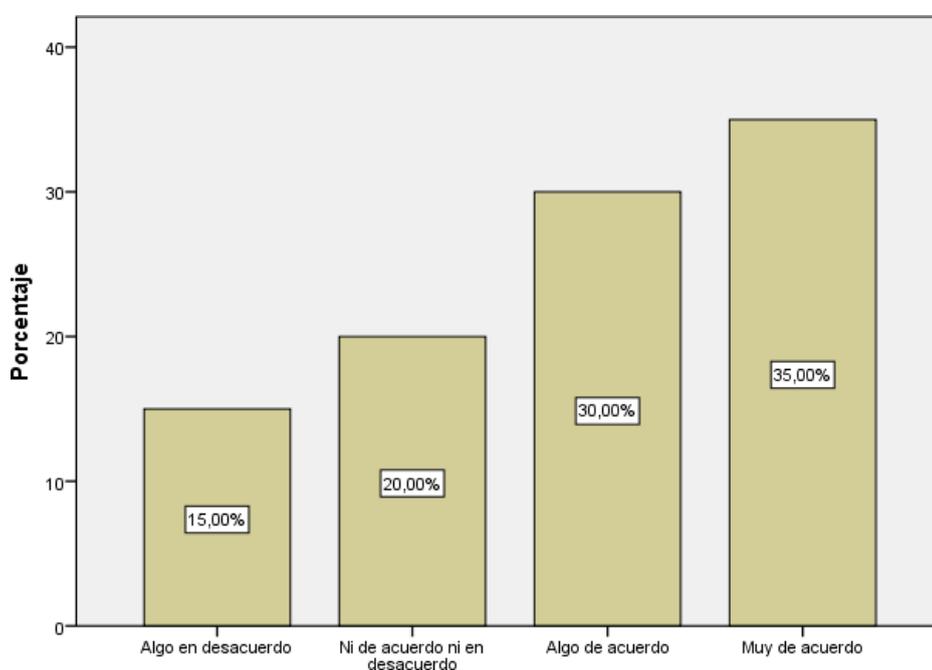


Figura 14 Considera necesario clasificar las actividades por objetivos financieros. Fuente: Elaboración propia

Como se observa en el gráfico de barras, el 35% de los socios está muy de acuerdo en que considera necesario clasificar las actividades por objetivos financieros. Otro 30% de los socios afirma estar algo de acuerdo, por otro lado, el 20% de los socios no está de acuerdo ni en desacuerdo y finalmente el 15% está algo en desacuerdo. En resumen, la mayoría de los socios consideran importante clasificar las actividades de la entidad por objetivos financieros en un 65% de los socios de la entidad financiera Dile en el 2020.

**Tabla 17**

*La eficiencia solo debe establecerse en la dirección*

Valoración	Frecuencia	Porcentaje
Muy en desacuerdo	8	40,0
Algo en desacuerdo	9	45,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	15,0
Total	20	100,0

Fuente: Elaboracion propia

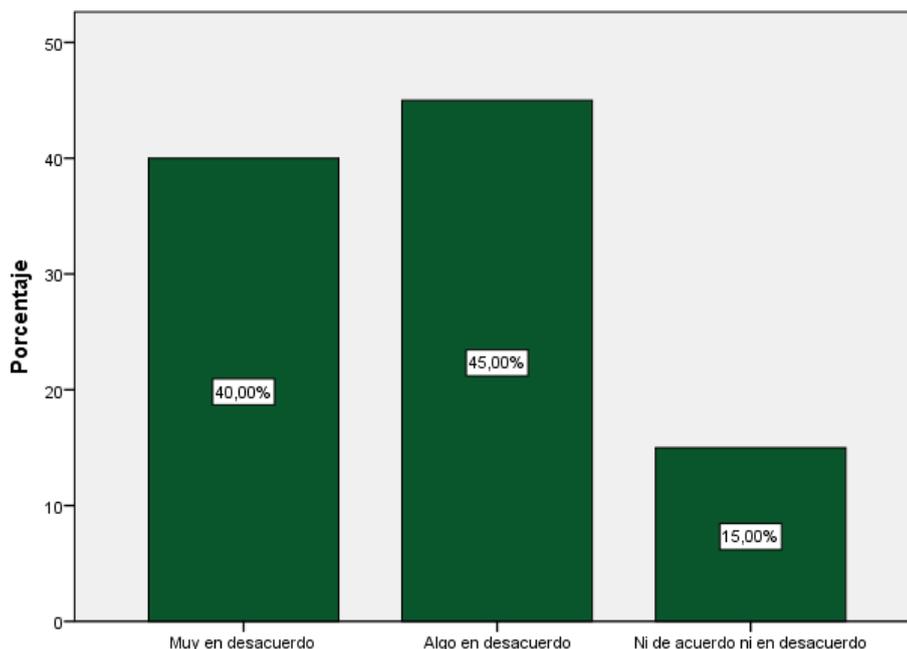


Figura 15 La eficiencia solo debe establecerse en la dirección. Fuente: Elaboracion propia

Como se observa en el gráfico, el 45% de los socios está algo en **desacuerdo** en la pregunta de si la eficiencia solo debe establecerse en la dirección. El otro 40% está muy en desacuerdo con esta proposición Y solamente el 15% no está de acuerdo ni en desacuerdo con el establecimiento de la eficiencia solo en la dirección, En resumen, los socios de la entidad financiera Dile no consideran establecer la eficiencia solo en la fase de la dirección de la entidad financiera, sino en todo el proceso de gestión administrativa para un 85% de los socios en el periodo 2020.

**Tabla 18**

*Considera importante la eficiencia de la dirección para una buena gestión financiera*

Valoración	Frecuencia	Porcentaje
Algo en desacuerdo	1	5,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	20,0
Algo de acuerdo	8	40,0
Muy de acuerdo	7	35,0
Total	20	100,0

Fuente: Elaboracion propia

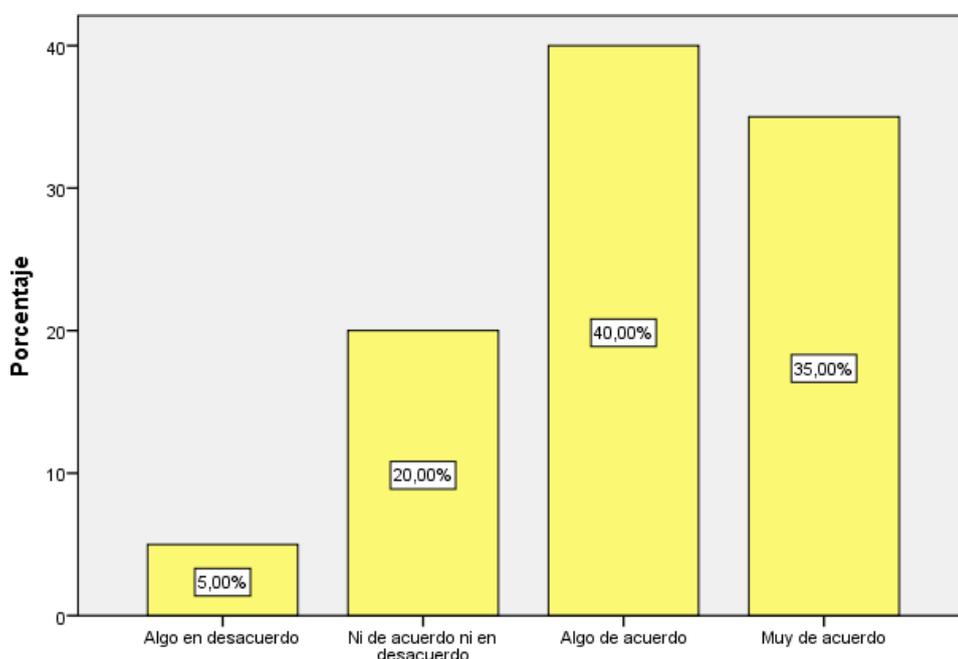


Figura 16 Considera importante la eficiencia de la dirección para una buena gestión financiera.  
Fuente: Elaboracion propia

Como se observa en el gráfico, entre el 40% y 35% de los socios están algo de acuerdo y muy de acuerdo respectivamente, al considerar la importancia de la eficiencia de la dirección para una buena gestión financiera. Mientras e1 20% de socios no están de acuerdo ni en desacuerdo y solamente el 5% está algo en desacuerdo. En resumen los socios de la entidad financiera Dile en 2020 consideran **importante** la eficiencia de la dirección para una buena gestión financiera para un 75% de los socios.

## **Pruebas de correlación**

Como los datos de las variables no se distribuyen de forma normal, aplicamos el coeficiente de correlación de SPEARMAN, para probar el grado de relación entre las variables.

Mientras el chi cuadrado es solo para dos variables

Además, porque las variables son categóricas cualitativas (ordinales), también los datos tienen distribución politómica.

### **Pruebas de hipótesis estadísticas:**

Para analizar el grado de relación de control interno con la gestión administrativa, se agruparán los ítems de cada dimensión como una sola, se la siguiente forma:

Relación de la variable control interno con la gestión administrativa:

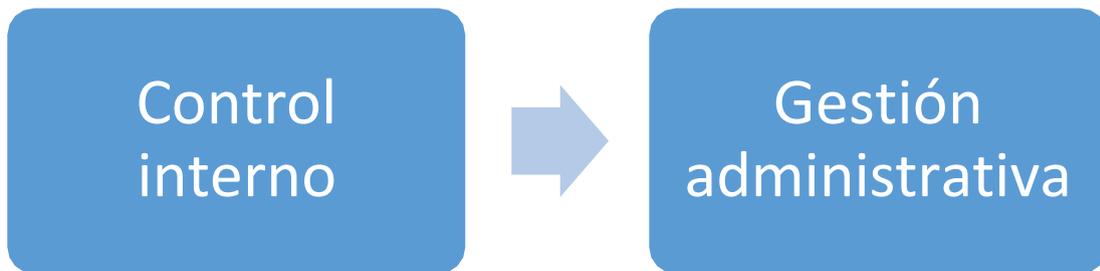


Tabla 19

Correlación entre las competencias normativas y la dirección de la gestión

<b>Correlaciones</b>				
Rho de Spearman			Control interno (agrupado)	Gestión administrativa (agrupado)
Control interno (agrupado)	Coeficiente de correlación	de	1,000	,754*
	Sig. (bilateral)		.	,019
	N		20	20
Gestión administrativa (agrupado)	Coeficiente de correlación	de	,754*	1,000
	Sig. (bilateral)		,019	.
	N		20	20

Fuente: Elaboración propia

Como se observa en el cuadro, el grado de correlación es positiva de 0.097 es decir es una correlación directa no muy significativa.



**Tabla 20:***Correlación de objetivos específicos*

Rho de Spearman		Gestión Administrativa
<b>competencias normativas</b>	Coeficiente de correlación	,754*
	Sig. (bilateral)	,019
	N	20
	<hr/>	
<b>Competencias de gestión</b>	Coeficiente de correlación	,810**
	Sig. (bilateral)	.000
	N	20
	<hr/>	
<b>competencias de fiscalización</b>	Coeficiente de correlación	,711*
	Sig. (bilateral)	,003
	N	20
	<hr/>	

Fuente: Elaboración propia

**INTERPRETACIÓN**

De la matriz de correlaciones, podemos inferir los siguientes resultados:

- La dimensión de competencias normativas se relaciona positivamente con la gestión administrativa. El grado de asociación es de .754 y el nivel de sig=0.019
  - La dimensión de competencias de gestión se relaciona positivamente Gestión administrativa con un grado de asociación de .810 y un nivel de significancia Sig= 0.000
  - La dimensión de competencias de fiscalización se relaciona positivamente con Gestión Administrativa. El grado de asociación es de 0.711 y el nivel de Sig=.003
- En global, las dimensiones de control interno se relacionan mejor con la organización, en todos los casos.

### **Interpretación resumen:**

Como se observa el coeficiente de Rho de Spearman es de 0.642 y de acuerdo al baremo de estimación de la correlación de Spearman, EXISTE UNA CORRELACIÓN POSITIVA BUENA, esto indica que el control interno si tienes relación con la gestión administrativa, por tanto, podemos concluir que el control interno es relevante y significativa con la gestión administrativa de créditos que se les otorga a los socios de la entidad financiera “Dile” 2020. En otras palabras, un mejor control interno permite conseguir una adecuada gestión administrativa para el caso de la entidad financiera “Dile” en el periodo 2020.

## V. DISCUSIÓN

La información recopilada por los trabajadores de la empresa muestra que en su gran mayoría están de acuerdo con la importancia de los procedimientos de control interno para la óptima gestión administrativa que a su vez repercute en la calidad de servicio que se brinda a los socios y clientes de la entidad financiera. Todas las preguntas de la encuesta fueron planteadas con valores Likend del 1 al 5 desde muy en desacuerdo a muy de acuerdo para asegurar la efectividad del análisis. La mediana resultante de las frecuencias de todas las preguntas es mínimamente 3 lo que demuestra la aceptación de los participantes sobre la importancia de las variables y su relación.

Se resolvió el objetivo general de analizar la relación entre el control interno y la gestión administrativa de otorgamiento de créditos a los socios de la Entidad Financiera "DILE" – 2020 mediante un análisis correlacional que resultó de un coeficiente Rho de Spearman de 0.642, por lo que se acepta la hipótesis alternativa que afirma la relación entre las variables y se niega la hipótesis nula.

Los resultados demuestran una relación directa positiva coincidiendo con el estudio realizado por Vidaurre (2018) "Control interno y gestión administrativa de la empresa Días Gonzales Heisten "Leval Distribuidora" del distrito de Jaén, 2018. En el que se obtuvo una relación de 0.814 directa positiva. Entre otros Cidaurre recomienda mejorar los controles y procedimiento de la empresa por hallar términos medios en cuanto a gestión administrativa y control interno que suponen un estancamiento en el desarrollo organizacional.

Los resultados a la pregunta 2 planteada en el Cuestionario ¿Los contratos financieros tiene la aprobación de asesoría jurídica? Muestran que solo un 50% está muy de acuerdo, esto demuestra un procedimiento no estandarizado, que supone posibles faltas a la norma y posibles riesgos legales por lo que se coincide en la recomendación.

Por otro lado, el control directo individual a los funcionarios de la entidad financiera puede ser clave para mejorar la calidad de gestión por parte de estos, sobre todo para funcionarios que se estén incorporando a la institución y funcionarios que muestren valores bajos en su cartera de clientes. El 95% de los encuestados está de acuerdo en este tipo de control, es importante recalcar la importancia de la

calidad de gestión que se requiere al aplicar estos cambios en las instituciones ya que un mayor control podría percibirse como invasivo por parte del implicado y repercutir en los resultados esperados, sin embargo el echo de tener un porcentaje tan alto de aceptación sobre la importancia de esta medida de control interno es una buena señal para aplicarlo o mejorarlo y obtener buenos resultados. En el caso particular de la financiera del 95% de encuestados que se encuentran de acuerdo con la importancia de este control para la gestión administrativa el 65% aseguró estar muy de acuerdo, por lo que se plantearía también medidas para el control de las normativas.

Se coincidió también con el estudio realizado por Valera (2017) en su tesis "Influencia del Control Interno en la Gestión Administrativa de la Dirección Sub Regional de Salud Huallaga Central, 2016" en la que se planteó el objetivo principal de conocer la relación existente entre el control interno y la gestión administrativa de la Dirección Sub Regional de Salud Huallaga Central. Concluye también que existe un alto grado de correlación directa con un coeficiente de determinación  $r^2 = 0.6144$  que demuestra un grado de influencia del 61% del control interno por la gestión administrativa.

En cuanto al segundo objetivo específico de analizar la relación entre las Competencias Normativas del control interno y la gestión administrativas de otorgamiento de créditos a los socios de la Entidad Financiera se utilizó la correlación de Spearman que demostró una correlación directa significativa con un valor de  $\text{Sig} = 0.019$  y  $\text{Rho} = .754$ . por lo cuál se acepta la  $H^1$  y se demuestra que existe una correlación directa positiva entre la dimensión y la variable, para mantener la confiabilidad del cliente en la financiera se promueve la transparencia de los acuerdos legales y contratos financieros hacia los clientes, aun así existen casos de desinformación sobre estos aspectos que repercuten en la confiabilidad hacia la empresa, la encuesta formulada muestra que un 10% de los empleados no esta de acuerdo en la pregunta que refiere a que si en la formalización del contrato se establecen las relaciones financieras en el marco de las disposiciones. Un 25% marcó la alternativa ni en acuerdo ni en desacuerdo. El estudio realizado por Arroyo (2018) El control interno y su incidencia en la gestión administrativa de los centros de atención de servicios al usuario del MEF en la macro región sur este, a los largo de los años 2016 y 2017 muestra que el 72.1% de la administración normativa de

los centros de atención al usuario del MEF dependen del control interno de la organización, Arroyo a su vez comprobó la relación entre las 2 variables principales por lo que se coincide en los resultados. Es importante para la buena gestión la transparencia por parte de la empresa que en muchos casos está representada directamente por los funcionarios controlar que estos brinden una correcta información de los acuerdos legales y los términos que se manejan en la empresa, aunque sea una normativa para todo integrante aprender estos términos y funciones.

El segundo objetivo específico: Analizar la relación entre las competencias de gestión de control interno y la gestión administrativa de otorgamiento de créditos de la financiera fue analizado con el coeficiente de correlación de Spearman debido a su resultado de la prueba de normalidad, los resultados demostraron una correlación directa positiva con un valor de Sig=0.000 y un coeficiente Rho=0.810, Los encuestados demostraron estar de acuerdo en la importancia del control interno en el sistema administrativo y financiero de la entidad, aunque existe una normativa de funciones y responsabilidades para cada personal y cada quien sabe cuales son sus funciones asignadas, muchas veces no se cumplen o por diversos temas dichas responsabilidades terminan siendo reemplazadas por otros. Paiva (2018) en su título para optar una maestría en contabilidad con énfasis en auditoría "Control interno y su incidencia en la rentabilidad de la empresa de cobros del norte S.A." Evalúa la incidencia del control interno en la rentabilidad de la empresa Cobros del Norte S.A en el periodo 2011 utilizando un análisis Costo-Beneficio para la rentabilidad. En su investigación recalca la importancia del manual de procedimientos y funciones.

El tercer objetivo específico fue de analizar la relación entre las competencias de fiscalización de control interno y la gestión administrativa de la financiera analizado con el coeficiente de correlación de Spearman muestra un valor de Sig=0.003 y un coeficiente Rho=.711, se acepta la H<sup>1</sup> y se concluye que existe una relación directa positiva entre las competencias de fiscalización y el control interno de la empresa, el 55% de los encuestados encuentra confiable la fiscalización que realiza el control interno de la empresa en los sistemas, siendo uno de los puntos fuertes de la empresa.

## VI. Conclusiones

Primera: Después del análisis descriptivo de los resultados de la encuesta, en el que se observa que la mediana resultante de los cuadros de frecuencia de todas las preguntas realizadas en la encuesta es mayor o igual a 3 y el análisis estadístico de la encuesta realizada a 20 integrantes con preguntas direccionadas a su percepción de importancia sobre la gestión administrativa y los procedimientos de control interno en la empresa se concluye que existe una correlación significativa directa entre las dos variables. La prueba de correlación de Spearman resultó un valor de Sig=.000 con un valor Rho=.642 por lo que se acepta la H<sup>1</sup>. Se demostró también que de los 20 encuestados más del 90% está de acuerdo con todas las preguntas sobre la importancia del control interno en la gestión administrativa de la entidad.

Segunda: objetivo específico de analizar la relación entre la gestión de competencias normativas de control interno y la gestión administrativa de otorgamiento de créditos de la financiera fue resuelto mediante la prueba de correlación de Spearman con un valor Rho=.754 y un nivel de significancia Sig=0.000 que demuestra que existe correlación entre las 2 variables

Tercera: Tras el estudio del segundo objetivo específico, analizar la relación entre las competencias de gestión del control interno y la gestión administrativa de otorgamiento de créditos de la financiera. Se obtuvo un valor de significancia de Sig=.000 y un valor del coeficiente de correlación de Spearman =.810 lo que demuestra que sí existe correlación directa y positiva entre estas dos variables. El nivel de competencias de gestión para la mayoría de los encuestados resulta ser de importante a muy importante. Cabe resaltar que el análisis sugiere que esta dimensión es la que muestra el mayor grado de asociatividad con la gestión administrativa de otorgamiento de créditos.

Cuarta: El tercer objetivo específico Analizar la relación entre las competencias de fiscalización del control interno y la gestión administrativa de otorgamiento de créditos de la financiera. Muestra un nivel de Sig =0.003 y un coeficiente

de correlación  $=.711$  por lo que se acepta la H1 de que existe correlación entre las variables.

## **VII. Recomendaciones**

Al gerente de la entidad se le recomienda iniciar un proyecto de implementación de un plan de Control Interno que asegure el correcto desarrollo del trámite de otorgamiento de créditos de la financiera.

A los jefes de las diferentes áreas de la financiera se les recomienda dirigir los procedimientos internos siempre siguiendo la normativa planteada por la empresa y plantear cambios o mejoras en los procedimientos de ser necesario.

Al personal administrativo se le recomienda revisar los manuales de operación y funciones, así como las normativas institucionales para mejorar la calidad de atención y efectividad al momento de abordar a un cliente.

Al personal de plan estratégico de la entidad, se debe realizar una implementación de nuevas formas de trabajo con la finalidad contribuir con la elaboración de estrategias, las que van a aportar a elaborar el plan de trabajo, que permita con objetividad establecer las actividades para implementar el Sistema de Control Interno y se encuentre relacionado con la Gestión Financiera de la la Entidad Financiera "DILE" AF

## REFERENCIAS

- Aquino , Vides , & Ramirez. (2018). *Modelo de Gestión Administrativa que permita el mejoramiento en la Calidad de los servicios del mercado Municipal de la Colonia Colinas del Norte, Municipio de ciudad Delgado, Departamento de San Salvador*. San Salvador: Universidad del Salvador .
- Aquipuncho. (2016). *Control Interno y su influencia en los procesos de Adquisiciones y Contrataciones de la Municipalidad Distrital Carmen de la Legua Reynoso – Callao, Periodo: 2015*. Lima: Universidad Cancional Mayor de San Marcos .
- Arroyo , J. (2018). *El control interno y su incidencia en la gestión administrativa de los centros de atención de servicios al usuario del ministerio de economía y finanzas en la macro región sur este, durante el periodo 2016 – 2017*. Puno: Universidad Nacional del Altiplano .
- Hernandez, R. , Fernandez, C. & Baptista, P. (2016). *Metodología de la investigación*. Mexico: McGraw Hill.
- Mazon. (2016). *La Gestión Administrativa y la Satisfacción del Cliente de la Empresa de insumos agrícolas Rey Agro*. Ecuador: Universidad Nacional de Ambato.
- MEF. (2020). *Reporte fiscal trimestral: Seguimiento de las reglas macrofiscales* .  
[https://www.mef.gob.pe/contenidos/pol\\_econ/Reporte\\_Fiscal/Informe\\_Trim\\_estr\\_2020\\_Reglas\\_Fiscales\\_II\\_Trim2020.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/pol_econ/Reporte_Fiscal/Informe_Trim_estr_2020_Reglas_Fiscales_II_Trim2020.pdf): 8.
- Melgarejo, N. (2017). *Control interno y gestión administrativa según trabajadores de la municipalidad provincial de Chota, 2016*. Lima: Universidad Cesar Vallejo.

- Munch. (2010). *Administración, gestión organizacional, enfoques y procesos administrativos*. Perú.
- Paiva. (2018). *Control interno y su incidencia en la rentabilidad de empresa cobros del norte S.A*. Lima: Revista Científica de Faren .
- Pineda. (2016). *Control interno de la partida presupuestaria de adquisición de materiales y repuestos de Refinería Esmeraldas*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador .
- Quintanilla, E. (2014). *La evasión tributaria y su incidencia en la recaudación fiscal*. Lima: Marcos E.I.R.L.
- Torres, M. (2019). *La Gestión Administrativa y su Impacto en la mejora continua hacia la calidad en la Empresa Matagalpa Coffee Group, en el Municipio de Matagalpa, Departamento de Matagalpa, 2017-2018*. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua .
- Uribe, J. (1991). *Maquiavelismo: Conceptualización, medición y su relación con otras variables*. Informe de Tesis de Doctorado, Universidad Nacional Autónoma de México, Facultad de Psicología, México.
- Valera , N. (2017). *Influencia del Control Interno en la Gestión Administrativa de la Dirección Sub Regional de Salud Huallaga Central, 2016*. Lima: Universidad César Vallejo .
- Vásquez, I., & Alberca, M. (2019). *Evaluación de la cultura tributaria y su influencia en el nivel de cumplimiento del impuesto a la renta de tercera categoría*.  
Obtenido de <http://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/3480/CONTABILIDAD%20-%20Iris%20Gandy%20V%C3%A1squez%20Huaman%20%26%20Mar%C3>

%ADa%20Doris%20Alberca%20Robledo%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Vidaurre , W. (2018). *Control interno y gestión administrativa de la empresa días Gonzales Heisten “Leval distribuidora” del distrito de Jaén, 2018*. Lima: Universidad Señor de Sipan.

Villalba, S. (2016). *Tratamiento contable y tributario de las asociaciones civiles sin fines de lucro y su implicancia en el mejoramiento de la situación financiera de las entidades dedicadas al cuidado del medio ambiente*. Obtenido de <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/3739/Covivasr.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Villanueva , C. (2017). *El Control Interno y la Gestión Administrativa en el Hospital Nacional “Guillermo Almenara Irigoyen” de Essalud*. Lima: Universidad Inca Garcilaso de la Vega .

Villegas, C., & Lopez, B. (2015). *Impuesto a la renta y la obligación de de declarar*. Lima: Cultura Mac Ltda.

Weinert, A. (1985). *Manual de psicología de la organización. La conducta humana en las organizaciones*. Barcelona: Herder.

Wilson, R. (2018). *Conforming Tax Avoidance and Capital Market Pressure*. University of Oregon, <https://dx.doi.org/10.2139/ssrn.2619317>.

## ANEXOS

### ANEXO 1

#### MATRIZ DE CONSISTENCIA

#### “Control interno y gestión administrativa de créditos que se les otorga a los socios de la entidad financiera “Dile” 2020”

<i><b>Problema general</b></i>	<i><b>Objetivo general</b></i>	<i><b>Hipótesis general</b></i>	<i><b>Variables</b></i>	<i><b>Dimensiones</b></i>	<i><b>Técnicas de recolección de datos</b></i>	<i><b>Método de la investigación</b></i>
¿Existe relación entre el Control Interno y la Gestión Administrativa de otorgamiento de créditos a los socios en la Entidad Financiera “DILE”-2020?	Analizar el grado de relación entre el Control Interno y la Gestión Administrativa de otorgamiento de créditos a los socios en la Entidad Financiera “DILE” -2020.	Hay una relación relevante entre el Control Interno y la Gestión Administrativa de otorgamiento de créditos a los socios en la Entidad Financiera “DILE”-2020,	<b>Variable N° 1</b>  Control Interno	<b>Variable 1</b>  <ul style="list-style-type: none"> <li>• Competencias normativas</li> <li>• Competencias de gestión de Control</li> <li>• Competencias de fiscalización</li> </ul>	Encuesta	<b>Enfoque:</b> Cuantitativo <b>Tipo:</b> Básica <b>Diseño:</b> No experimental – descriptivo correlacional <b>Nivel:</b> correlacional - descriptivo
<i><b>Problemas específicos</b></i>	<i><b>Objetivos específicos</b></i>	<i><b>Hipótesis específicas</b></i>				<i><b>Población</b></i>
- ¿Existe relación entre las competencias normativas de Control Interno y la Gestión Administrativa de otorgamiento de créditos a los socios en la Entidad Financiera “DILE” -2020? - ¿Existe relación entre las competencias de Control Interno y la	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Analizar la relación entre las competencias normativas de Control Interno y la Gestión Administrativa de otorgamiento de créditos a los socios en la Entidad Financiera “DILE” -2020.</li> <li>• Analizar la relación entre las competencias de gestión de Control Interno y la Gestión</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Hay una relación relevante entre las competencias normativas de Control Interno y la Gestión Administrativa de Créditos que se les otorga a los socios de la Entidad Financiera “DILE” -2020.</li> <li>• Hay una relación relevante entre las</li> </ul>	<b>POBLACIÓN</b> La población está constituida por los socios y analistas de la Entidad Financiera “DILE” AF-2020.	<i><b>Muestra</b></i>		

<p>Gestión Administrativa de otorgamiento de créditos a los socios en la Entidad Financiera "DILE" AF-2020?</p> <p>- ¿Existe relación entre las competencias de fiscalización de Control Interno y la Gestión Administrativa de otorgamiento de créditos a los socios en la Entidad Financiera "DILE" AF-2020?</p>	<p>Administrativa de otorgamiento de créditos a los socios en la Entidad Financiera "DILE" AF-2020.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Analizar la relación entre las competencias de fiscalización de Control Interno y la Gestión Administrativa de otorgamiento de créditos a los socios en la Entidad Financiera "DILE" AF-2020.</li> </ul>	<p>competencias de gestión de Control Interno y la Gestión Administrativa de Créditos que se les otorga a los socios de la Entidad Financiera "DILE" AF-2020.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Hay una relación relevante entre las competencias de fiscalización de Control Interno y la Gestión Administrativa de Créditos que se les otorga a los socios de la Entidad Financiera "DILE" AF-2020.</li> </ul>	<p><b>Variable 2</b> Gestión Administrativa de Créditos que se les otorga a los socios de la Entidad Financiera "DILE" AF-2020</p>	<p><b>Variable 2</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Control</li> <li>• Identificación</li> <li>• Planificación</li> <li>• Organización</li> </ul>		<p><b>MUESTRA</b> La muestra está constituida por aquellos socios y analistas que pertenecen a la población de estudio y que accedan a participar en la investigación.</p>
--	---	---	--	---	--	--

## ANEXO 2

### **MATRIZ DE OPERACIONALIZACION DE VARIABLES**

<b>Variables</b>	<b>Definición Conceptual de la Variable</b>	<b>Definición Operacional de la Variable</b>	<b>Dimensión</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Instrumentos</b>	<b>Tipo de Variable</b>
Control Interno	Es la aplicación de controles de forma organizada como planes, actividades, acciones, procedimientos, registros, normas y método, que desarrolla el personal encargado en el entorno con la finalidad de prevenir riesgos hacia la institución.	La aplicación de un cuestionario ayudara a valorar a través de ítems cada variable.	Falta de control Normativas.	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Uso adecuado de disposiciones externas.</li> <li>-Estipulaciones contractuales.</li> </ul>	Cuestionario	Ordinal
			Competencias de gestión	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Sistemas administrativos</li> <li>-Sistemas de gestión</li> </ul>		
			Competencias de fiscalización	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Supervisar</li> <li>- Reglamentos</li> <li>-Disposiciones internas</li> </ul>	Cuestionario	Ordinal
Gestión Administrativa	"El desarrollo hacia la planificación de activos para adquirir la mayor utilidad, calidad, adecuación, productividad y seriedad en el cumplimiento de las metas de su asociación; es lo que se define como gestión administrativa.". (Munch, 2010, pág. 23)	La aplicación de un cuestionario ayudara a valorar a través de ítems cada variable.	Planeación	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Minimización del riesgo</li> <li>- Aprovechamiento de oportunidades</li> </ul>	Cuestionario	Ordinal
			Organización	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Establecimiento de recursos</li> <li>- Actividades por objetivos</li> </ul>		
			Dirección	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Supervisión de los trabajadores</li> <li>- Eficiencia de la dirección</li> </ul>		

### ANEXO 3

#### Cuestionario

Con el siguiente instrumento se tiene como objetivo recopilar información respecto al “Control Interno y Gestión Administrativa de otorgamiento de créditos en la Entidad Financiera “DILE” en la Ciudad de Cusco-2020”.

#### **Instrucciones:**

marque con una (X) la alternativa que usted considera que es la más acertada según su criterio. Por consiguiente, se detalla que la siguiente encuesta será realizada con fines de investigación.

<b>Muy de acuerdo</b>	<b>Algo de acuerdo</b>	<b>Ni de acuerdo ni en desacuerdo</b>	<b>Algo en desacuerdo</b>	<b>Muy en desacuerdo</b>
<b>5</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>

<b>Dimensión: falta de Control de las normativas.</b>						
<b>N°</b>	<b>Ítems</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
<b>1.</b>	¿En la formalización del contrato financiero se establecen las relaciones financieras en el marco de las disposiciones?					
<b>2.</b>	¿Los contratos financieros tiene la aprobación de asesoría jurídica?					
<b>3.</b>	¿Considera necesario controlar el desempeño individual de los trabajadores que se encuentran inmerso en el sistema financiero?					

<b>Dimensión: Nivel de competencias de gestión.</b>						
<b>N°</b>	<b>Ítems</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
4.	¿Es importante para usted el control interno en el sistema administrativo de la entidad?					
5.	¿Considera confiable las actividades desarrolladas de control interno respecto a los sistemas administrativos?					
6.	¿Es importante para usted el control interno en el sistema financiero de la entidad?					
<b>Dimensión: Nivel de competencias de fiscalización.</b>						
<b>N°</b>	<b>Ítems</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
7.	¿Es importante para usted supervisión en el sistema administrativo de la entidad?					
8.	¿Considera confiable la fiscalización que realiza el control interno en los sistemas financieros?					

<b>Dimensión: Planeación</b>						
<b>N°</b>	<b>Ítems</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
9.	¿En la planeación se considera la minimización de riesgos del sistema financiero?					
10.	¿Considera importante la minimización del riesgo en la fase de planeación del sistema financiero?					
<b>Dimensión: Organización</b>						
<b>N°</b>	<b>Ítems</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
11.	¿Está de acuerdo con la organización del sistema financiero?					

<b>12</b> .	¿Es importante para ud. establecer los recursos en la fase de la organización?					
<b>13</b> .	¿Considera necesario clasificar las actividades por objetivos financieros?					
<b>Dimensión: Dirección</b>						
<b>N°</b>	<b>Ítems</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
<b>14</b> .	¿La eficiencia solo debe establecerse en la dirección?					
<b>15</b> .	¿Considera importante la eficiencia de la dirección para una buena gestión financiera?					

## Validación de instrumento



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

### CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

#### INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

##### I. DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: DE LA CRUZ MONTOYA, DAVID  
I.2. Especialidad del Validador: MAESTRO EN CIENCIAS UNIVERSITARIAS - CPC  
I.3. Cargo e Institución donde labora: DTP - UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL PERÚ  
I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Cuestionario  
I.5. Autor del instrumento: Ortega Vivanco, Yanina  
Nina Ccallo, Jackeline

##### II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Buena 41-60%	Muy buena 61-80%	Excelente 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					93%
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					93%
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					93%
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					93%
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					93%
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					93%
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responde al propósito de la investigación					93%
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					93%
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					93%
METODOLÓGICA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					93%
PROMEDIO DE VALORACIÓN						

##### III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

MUY APLICABLE

##### IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

93%

Lima, 13 de agosto de 2021

  
David De la Cruz Montoya  
DNI 16458146

Firma de experto informante

DNI: 36738146



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

V. PERTINENCIA DE ÍTEM O REACTIVOS DEL INSTRUMENTO:

Variable 1: CONTROL INTERNO

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
Ítem 1	✓		
Ítem 2	✓		
Ítem 3	✓		
Ítem 4	✓		
Ítem 5	✓		
Ítem 6	✓		
Ítem 7	✓		
Ítem 8	✓		

Variable 2: GESTIÓN ADMINISTRATIVA

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
Ítem 9	✓		
Ítem 10	✓		
Ítem 11	✓		
Ítem 12	✓		
Ítem 13	✓		
Ítem 14	✓		
Ítem 15	✓		

Lima, 13 de agosto de 2021

  
David De la Cruz Morlova  
DNI 18458146

Firma de experto informante

DNI: 36 43 81 46



**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO**

**INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN**

**I. DATOS GENERALES:**

- I.1. Apellidos y nombres del informante: *Zavaleta Oruegosa, Lorenzo*
- I.2. Especialidad del Validador: *maestro en contabilidad con mención en finanzas*
- I.3. Cargo e Institución donde labora: *Docente - Universidad autónoma del Perú*
- I.4. Nombre del instrumento motivo de la evaluación: Cuestionario
- I.5. Autor del instrumento: Ortega Vivanco, Yanina  
Nina Ccailo, Jackeline

**II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:**

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
CLARIDAD	Este formulado con lenguaje apropiado					88
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					88
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					91
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					91
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					93
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					93
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación					93
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					94
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					96
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					96
PROMEDIO DE VALORACIÓN						

**III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:**

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

*Muy Aplicable*

**IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:**

92%

Lima, 13 de agosto de 2021

Firma de experto informante

DNI: *17959732*



V. PERTINENCIA DE ÍTEM O REACTIVOS DEL INSTRUMENTO:

Variable 1: CONTROL INTERNO

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
Ítem 1	✓		
Ítem 2	✓		
Ítem 3	✓		
Ítem 4	✓		
Ítem 5	✓		
Ítem 6	✓		
Ítem 7	✓		
Ítem 8	✓		

Variable 2: GESTIÓN ADMINISTRATIVA

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
Ítem 9	✓		
Ítem 10	✓		
Ítem 11	✓		
Ítem 12	✓		
Ítem 13	✓		
Ítem 14	✓		
Ítem 15	✓		

Lima, 13 de agosto de 2021

Firma de experto informante

DNI: 17959732



## CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante: *Salinas Montalvo, Hugo Emilio*  
 1.2. Especialidad del Validador: *Maestría en Contabilidad con mención Evaluación*  
 1.3. Cargo e institución donde labora: *Docente - Universidad Autónoma del Perú*  
 1.4. Nombre del instrumento motivo de la evaluación: *Cuestionario*  
 1.5. Autor del instrumento: *Ortega Vivanco, Yanina*  
*Nina Ccallo, Jackeline*

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Buena 41-60%	Muy Buena 61-80%	Excelente 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					92
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					92
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					95
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					92
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y cantidad					91
SUFICIENCIA	Tiene contenidos entre indicadores y las dimensiones					92
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que respalda el propósito de la investigación					95
CONCORDANCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del tema que se está investigando.					91
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento, adecuado el tipo de preguntas a quienes se dirige el instrumento					91
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir					92
PROMEDIO DE VALORACIÓN						

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

*Aplicarlo*

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

92

Lima, 13 de agosto de 2021

Firma de experto informante

ONI: 07817994



V. PERTINENCIA DE ÍTEM O REACTIVOS DEL INSTRUMENTO:

Variable 1: CONTROL INTERNO

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
Ítem 1	✓		
Ítem 2	✓		
Ítem 3	✓		
Ítem 4	✓		
Ítem 5	✓		
Ítem 6	✓		
Ítem 7	✓		
Ítem 8	✓		

Variable 2: GESTIÓN ADMINISTRATIVA

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
Ítem 9	✓		
Ítem 10	✓		
Ítem 11	✓		
Ítem 12	✓		
Ítem 13	✓		
Ítem 14	✓		
Ítem 15	✓		

Lima, 13 de agosto de 2021

Firma de experto informante

DNI: 97817994