



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

**CONTROL INTERNO DE LOS CRÉDITOS APROBADOS EN LA
EMPRESA A. BERIO Y CIA SAC, VILLA MARÍA DEL
TRIUNFO, 2014**

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

AUTOR:

NUÑEZ ARANDA, NORMA MAGALY

ASESOR:

DRA. BERNARDO SANTIAGO, MADELAINE

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

AUDITORÍA Y PERITAJE

LIMA – PERÚ

2014

Jurado

Presidente : Dr. Guillermo F. Principe Cotillo

Secretario : Mg. Jorge L. Flores Bravo

Vocal : Dra. Madelaine Bernardo Santiago

Dedicatoria

A mi Madre, pilar fundamental en mi vida, porque todo lo que tengo no hubiera sido posible sin ella. Todo lo que he alcanzado te lo agradezco a ti, por animarme y empujarme a lograr mis metas. Sin ti nada hubiera sido posible.

Agradecimiento

En primer lugar, quiero agradecer este trabajo de investigación a Dios, por bendecirme, guiarme y darme fuerzas durante este camino, para llegar hasta donde he llegado, porque hiciste realidad este sueño anhelado.

Agradezco la confianza y el apoyo brindado por parte de mi madre, que sin duda alguna durante mi vida me ha demostrado su amor, corrigiendo mis faltas y celebrando mis triunfos.

Declaración jurada

Yo, Norma Magaly Nuñez Aranda, estudiante de la Escuela Académica Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo, identificada con N° de DNI 41749408, presento la tesis titulada CONTROL INTERNO DE LOS CRÉDITOS APROBADOS EN LA EMPRESA A. BERIO Y CIA SAC, VILLA MARÍA DEL TRIUNFO, 2014, declaro bajo juramento que:

La tesis es de mi autoría, he respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas. Por lo tanto, la tesis no ha sido plagiada no total ni parcialmente.

La tesis no ha sido auto plagiado, es decir, no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo.

Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados y por tanto los resultados que se presenten en la tesis se constituirán en aportes a la realidad investigada.

De identificarse la falta de fraude (datos falsos), plagio (información sin citar a autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propia que ya ha sido publicado), piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente las ideas de otros), asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad César Vallejo.

Lima, 12 de diciembre de 2014

Norma Magaly Nuñez Aranda

DNI 41749408

Presentación

Señores miembros del jurado:

Pongo a su disposición la tesis titulada *CONTROL INTERNO DE LOS CRÉDITOS APROBADOS EN LA EMPRESA A. BERIO Y CIA SAC, VILLA MARÍA DEL TRIUNFO, 2014*, en cumplimiento a las normas establecidas en el Reglamento de Grados y Títulos para optar el título de Contador Público.

Para el desarrollo de este trabajo de investigación se ha aplicado la metodología, las técnicas e instrumentos necesarios para una adecuada investigación, todo ello bajo el marco de las normas de la nuestra Universidad César Vallejo.

Esta investigación tiene como objetivo determinar el Control Interno en los Créditos Aprobados en la empresa A. BERIO y CIA SAC, en el marco de las normas de control, el Informe COSO y los nuevos paradigmas de gestión y control; de tal modo que se obtenga información presupuestal, financiera, económica y patrimonial oportuna y razonable para una adecuada gestión institucional.

La autora

Índice

	Página
Caratula	i
Página del Jurado	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Declaración Jurada	v
Presentación	vi
Índice	vii
Índice de Tablas	ix
Índice de Figuras	x
Resumen	xi
Abstract	xii
I. INTRODUCCIÓN	13
Antecedentes	15
Fundamentación Científica	17
Definición Términos Básicos	21
Justificación	25
1.1. Problema	26
1.1.1. Problema General	28
1.1.2. Problemas Específicos	28
1.2. Objetivo	29
1.2.1. Objetivo General	29
1.2.2. Objetivos Específicos	29
II. MARCO METODOLÓGICO	30
2.1. Variable	31
2.2. Operacionalización de la Variable	31
2.3. Metodología	32
2.4. Tipo de estudio	33
2.5. Diseño de Investigación	33
2.6. Población, muestra y muestreo	33
2.6.1. Población	33
2.6.2. Muestra	34

2.7. Técnicas e Instrumentos de recolección de datos	34
2.7.1. Técnica	34
2.7.2. Instrumentos	34
2.8 Método de Análisis de Datos	34
2.8.1. Validación	34
2.8.2. Confiabilidad	35
III. Resultados	37
3.1. Descripción de los resultados	38
IV. Discusión	44
V. Conclusiones	48
VI. Recomendaciones	50
VII. Referencias Bibliográficas	52
VIII. Anexo	56

Índice de tablas

Tabla 1. Operacionalización de la variable	31
Tabla 2. Validación de Expertos	34
Tabla 3. Control Interno	38
Tabla 4. Ambiente de Control	49
Tabla 5. Valoración de Riesgo	40
Tabla 6. Actividades de Control	41
Tabla 7. Información y Comunicación	42
Tabla 8. Monitoreo	43

Índice de figuras

Figura 1. Diseño de Investigación	33
Figura 2. Control Interno	38
Figura 3. Ambiente de Control	39
Figura 4. Valoración de Riesgo	40
Figura 5. Actividades de Control	41
Figura 6. Información y Comunicación	42
Figura 7. Monitoreo	43

Resumen

La presente investigación titulada *CONTROL INTERNO DE LOS CRÉDITOS APROBADOS EN LA EMPRESA A. BERIO Y CIA SAC, VILLA MARÍA DEL TRIUNFO, 2014*, tuvo como objetivo determinar el control interno en los créditos aprobados en la empresa A. BERIO y CIA SAC, Villa María del Triunfo, 2014. Esto como respuesta al problema ¿Cuál es el control interno en los créditos aprobados en la empresa A. BERIO y CIA SAC, Villa María del Triunfo, 2014?

La investigación se desarrolló bajo un diseño descriptivo simple, no experimental, con enfoque cuantitativo, en el cual la muestra estuvo conformada por 15 personas que trabajan en las áreas de créditos, cobranzas, contabilidad y administración de la empresa A. BERIO y CIA SAC. Para mejorar la información requerida, previamente se validaron los instrumentos y se demostró la validez y confiabilidad, mediante la técnica de opinión de expertos y el Alfa de Cronbach. La técnica que se utilizó fue una encuesta y el instrumento el cuestionario graduado en la escala de Likert para la variable en estudio.

En la presente investigación, se llegó a la conclusión que el control interno en los créditos aprobados en la empresa A. BERIO y CIA SAC, Villa María del Triunfo, 2014 es regular con el 46.67%. Por tanto se comprobó el objetivo general del estudio.

Palabras claves: control interno, ambiente de control, valoración del riesgo, actividades de control, comunicación y monitoreo.

Abstract

The present researching “Internal Control of approved credits in the A. BERIO Y CIA SAC enterprise; Villa María del Triunfo, 2014”, had as target of determine the internal control of approved credits in “A. BERIO y CIA SAC” enterprise, Villa Maria del Triunfo , 2014. As an answer to the issue: What is the internal control of approved credits in the A. BERIO y CIA SAC enterprise; Villa María del Triunfo, 2014?

This researching was developed under a simple descriptive design, non-experimental, with quantitative approach, where the sample was composed by 15 people which work in areas such as financial, treasure, accountant and administration from A. BERIO y CIA SAC enterprise. In order to improve the requested information, the tools were validated previously, moreover validation and confidence were demonstrated, through experts’ opinion technique and the Cronbach’s Alfa, the technique used was a survey and the tool was the graduated questionnaire in Likert scale for the variable under study.

This researching got to the following conclusion, the internal control of approved credits in the A. BERIO y CIA SAC enterprise, Villa María del Triunfo, 2014 is “regular” with 46.67%. Therefore, the overall target of the researching was verified.

Keywords: internal control, control structure, risk assessment, control procedures, information & communication and monitoring.