



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ESCUELA DE POSGRADO

**PROGRAMA ACADÉMICO DE MAESTRÍA EN
ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS - MBA**

Gestión financiera y evaluación de créditos en la financiera

Crediscotia, Tarapoto, 2021

TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE:

Maestra en Administración de Negocios - MBA

AUTORA:

Gonzales Catpo, Yubisa (ORCID: 0000-0002-7795-8407)

ASESOR:

Dr. Ramírez García, Gustavo (ORCID: 0000-0003-0035-7088)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Gerencias Funcionales

TARAPOTO – PERÚ

2022

Dedicatoria

El presente trabajo está dedicado a mi hija Camila y mi familia que ayudaron a que pueda lograr mis objetivos.

Yubisa

Agradecimiento

Agradezco a mi asesor por su tiempo y dedicación para guiarme en el proceso de investigación realizada.

La autora

Índice de contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas.....	v
Índice de figuras	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA.....	27
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	27
3.2. Variables y operacionalización	27
3.3.Población, (criterios de inclusión y exclusión) muestra y muestreo, unidad de análisis.....	27
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad .	28
3.5. Procedimientos	30
3.6. Método de análisis de datos.....	31
3.7. Aspectos éticos	31
IV. RESULTADOS	32
V. DISCUSIÓN.....	39
VI. CONCLUSIONES	44
VII. RECOMENDACIONES.....	45
REFERENCIAS.....	46
ANEXOS	51

Índice de tablas

Tabla 1.	Nivel de gestión financiera en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.....	26
Tabla 2.	Nivel de gestión financiera por dimensiones en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.....	26
Tabla 3.	Nivel de evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.....	27
Tabla 4.	Nivel de evaluación de créditos por dimensiones en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.....	27
Tabla 5.	Prueba de normalidad.....	28
Tabla 6.	Relación entre la liquidez y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.....	28
Tabla 7.	Relación entre las razones financieras y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.....	29
Tabla 8.	Relación entre la rentabilidad y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.....	30
Tabla 9.	Relación entre la gestión financiera y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.....	30

Índice de figuras

Figura 1.	Dispersión entre la gestión financiera y la evaluación de créditos.....	31
------------------	---	----

Resumen

La investigación tuvo como objetivo determinar la relación entre la gestión financiera y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021. La investigación fue tipo básica, diseño no experimental, transversal y descriptivo correlacional, cuya población y muestra fue de 31 trabajadores. La técnica de recolección de datos fue la encuesta y como instrumento el cuestionario. Los resultados determinaron que la gestión financiera, es regular en 45 %, el nivel de evaluación de créditos, es regular en 45 %. Concluyendo que existe relación positiva alta y significativa entre la gestión financiera y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021, ya que el coeficiente de correlación de Pearson fue de 0,965 (correlación positiva alta) y un p valor igual a 0,000 ($p\text{-valor} \leq 0.01$); además, solo el 93.12 % de la gestión financiera influye en la evaluación de créditos.

Palabras clave: Finanzas, gestión, créditos.

Abstract

The objective of the research was to determine the relationship between financial management and credit evaluation in the financial company CrediScotia, Tarapoto, 2021. The research was basic type, non-experimental, cross-sectional and descriptive correlational design, whose population and sample was 31 workers. The data collection technique was the survey and the questionnaire as an instrument. The results determined that financial management is 45% regular, the level of credit evaluation is 45% regular. Concluding that there is a high and significant positive relationship between financial management and credit evaluation in the financial CrediScotia, Tarapoto, 2021, since the Pearson correlation coefficient was 0.965 (high positive correlation) and a p value equal to 0.000 ($p\text{-value} \leq 0.01$); Furthermore, only 93.12% of financial management influences credit evaluation.

Keywords: Finance, management, credits

I. INTRODUCCIÓN

A nivel internacional, de acuerdo con el autor Gustavo (2017), las diversas entidades dedicadas al rubro financiero emplean diferentes medidas estratégicas importantes para reducir los riesgos existentes en el sector, referente al incumplimiento de las obligaciones contraídas de los clientes, generando inestabilidad institucional, mucho más ahora en la era post COVID-19, donde la situación económica no es muy favorable tanto para personas jurídicas, así como para personas naturales, es por ello que, las entidades financieras deben reforzar el control de sus créditos evitando inconvenientes con la devolución de los mismos. Los elevados índices de morosidad dentro de las instituciones financieras, afectan considerablemente el cumplimiento de sus objetivos, es así que una gestión financiera óptima permitirá crear condiciones adecuadas de desarrollo institucional en base a la adecuada administración de sus recursos y la viabilidad de los créditos que se otorguen, pues es conveniente una correcta evaluación de los mismos antes de otorgarse.

En lo que respecta al ámbito Latinoamericano, de acuerdo con el Diario La Hora (2016), el 70 % de las entidades dedicadas al rubro financiero en Ecuador atraviesan situaciones negativas con respecto a sus créditos otorgados que afectan severamente su rendimiento en el mercado competitivo, todo ello a causa de una deficiente evaluación crediticia, pues gran parte de sus clientes no pueden cumplir con sus obligaciones contraídas. Es así que, para hoy en día, en las entidades financieras como parte de una gestión financiera adecuada, vienen implementando medidas más rigurosas y estrictas para reducir riesgos de incumplimiento financiero por parte de los clientes, a partir de la introducción de filtros importantes que incrementan la confianza en los clientes y potenciales clientes, los procedimientos de evaluación antes del otorgamiento de créditos son muy importante para garantizar su pago. El problema de la cartera morosa afecta un sin número de entidades financieras, aún a las que realizan porosos de evaluación bastante minucioso, es por ello que la evaluación de créditos debe estar en constante adecuación, con el objetivo de minimizar dicha cartera evitando pérdidas significativas en las entidades dedicadas a este rubro.

A nivel nacional, el crédito es un elemento bastante empleado por las diferentes empresas para financiar el desarrollo de sus actividades, representando en promedio un 40% de su capital de trabajo, por lo que recurren a distintas formas para adquirirlo, entre las más conocidas y comunes se encuentra las compras al crédito que les permiten manejar capital de sus proveedores por un periodo de tiempo y, por otro lado, recurriendo al crédito que otorgan las entidades financieras. La pandemia COVID-19, ha dejado consecuencias desfavorables no solo en el tema de salud pública, sino en el ámbito económico, pues tanto personas naturales como jurídicas, hoy en día no cuentan con la capacidad para hacer frente a sus obligaciones financieras, obligándolas a cerrar sus puertas al público y desaparecer del mercado, lo cual representa una gran problemática para las entidades del rubro financiero, las cuales anterior a la pandemia han otorgado créditos sin predecir el contexto actual, generándoles pérdidas representativas que afectan su estabilidad económico financiero. La reducción del costo de financiamiento es una medida expuesta por el BCRP para incentivar a las personas naturales y/o jurídicas a cumplir con sus obligaciones de pago, de tal manera que ni afecten su liquidez en el tiempo.

A nivel local, la financiera CrediScotia Tarapoto, se encuentra ubicada en el distrito de Tarapoto provincia de San Martín, perteneciente al sector micro financiero peruano, dedicada a la prestación de servicios crediticios dirigidos a personas naturales y jurídicas que lo soliciten, de tal manera que puedan disponer de recursos financieros en el desempeño de sus actividades, la entidad oferta una variedad de productos financieros entre los cuales se encuentran los créditos comerciales y créditos de consumo, que para el periodo 2021 presentaron ratios de cartera con alto riesgo ajustado y ratios de cartera pesada ajustado, pero pese a que se encuentren en un rango aceptable debido al sector en que opera la entidad, genera preocupación el incremento de la morosidad en la institución, representando un riesgo latente que atenta contra su estabilidad, pues su cobreo presenta cifras mínimas en comparación del incremento de la cartera, todo ello debido a la deficiente evaluación crediticia realizado por los funcionarios y el mal manejo de las cuentas financieras de la

entidad, evidenciando una deficiente gestión financiera organizacional.

Considerando la realidad problemática descrita, se ha planteado como **problema general**: ¿Cuál es la relación que existe entre la gestión financiera y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021? Y como **problemas específicos**: **P1**: ¿Cuál es el nivel de gestión financiera en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021? **P2**: ¿Cuál es el nivel de gestión financiera por dimensiones en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021? **P3**: ¿Cuál es el nivel de evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021? **P4**: ¿Cuál es el nivel de evaluación de créditos por dimensiones en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021? **P5**: ¿Cuál es la relación que existe entre la liquidez y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021? **P6**: ¿Cuál es la relación que existe entre las razones financieras y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021? **P7**: ¿Cuál es la relación que existe entre la rentabilidad y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021?

La presente investigación se justificó **por conveniencia**; debido a que permitió brindar soluciones a la problemática encontrada, por medio de recomendaciones y alternativas de solución. **Relevancia social**, el contenido y resultado generó mayor eficacia en el desarrollo de las actividades internas, así como mejores resultados en la gestión. **Valor teórico**; porque ofrece un aporte científico por cada variable de estudio, los cuales se encuentran sustentadas en investigaciones derivadas de fuentes primarias y secundarias. **Implicancias prácticas**; los datos encontrados son recursos valiosos que permitieron a los directivos tomar mejores decisiones, gestionar de manera inteligentes sus recursos y mejorar el servicio a sus clientes internos. **Utilidad metodológica**; hizo posible el diseño y desarrollo de instrumentos que permitieron la recolección de información, las mismas que sirvieron como base para futuras investigaciones que contengan las variables de estudio.

En seguida, se plantea como **objetivo general**: Determinar la relación entre la gestión financiera y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021. Y como **objetivos específicos**: **O1**: Identificar el nivel de

gestión financiera en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021. **O2:** Conocer el nivel de gestión financiera por dimensiones en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021. **O3: Analizar** el nivel de evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021. **O4:** Describir el nivel de evaluación de créditos por dimensiones en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021. **O5:** Establecer la relación entre la liquidez y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021. **O6:** Explicar la relación entre las razones financieras y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021. **O7:** Estimar la relación entre la rentabilidad y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.

Como **hipótesis general:** **H1:** Existe relación positiva alta y significativa entre la gestión financiera y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021; como **hipótesis específicas:** **H1:** El nivel de gestión financiera en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021, es buena. **H2:** El nivel de gestión financiera por dimensiones en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021, es buena. **H3:** El nivel de evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021, es buena. **H4:** El nivel de evaluación de créditos por dimensiones en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021, es buena. **H5:** Existe relación positiva alta y significativa entre la liquidez y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021. **H6:** Existe relación positiva alta y significativa entre las razones financieras y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021. **H7:** Existe relación positiva alta y significativa entre la rentabilidad y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.

II. MARCO TEÓRICO

Referente los estudios considerados como antecedentes; en el ámbito internacional se citó a Párraga, et al (2021), su investigación fue tipo descriptivo de revisión sistemática, diseño no experimental, población y muestra fue el acervo documentario, técnica análisis documental, instrumento el análisis de contenido. Concluyó que, los indicadores financieros son instrumentos que permiten conocer financieramente a una entidad, permitiendo tomar decisiones en base a ello, reduciendo el riesgo por futuras contingencias con respecto a eventos que están sucediendo y en necesario remediar. Los directivos institucionales realizando una adecuada gestión financiera, deben analizar la información financiera de la entidad constantemente, pudiendo identificar puntos críticos para mejorar las condiciones en que se desarrolla. Las razones financieras muestran información muy importante que debe ser tomada en cuenta en la operatividad institucional, evitando riesgos de estabilidad organizacional que afecte su permanencia en el mercado.

Mientras tanto Armijos, et al. (2020), en su estudio de tipo básica, diseño no experimental, población y muestra de acervo documentario, técnica análisis documental e instrumento guía de análisis de contenido. Concluyó que, las organizaciones se encuentran en la constante búsqueda de maximizar su rendimiento en el mercado donde se desenvuelven, optando por distintas alternativas de emplear sus recursos disponibles para obtener beneficios. La gestión financiera es una estrategia adecuada mediante la cual se pueden adquirir, invertir y manejar los recursos financieros de una entidad para lograr óptimos resultados. En lo que respecta al financiamiento de una institución, la gestión financiera le permite tomar la mejor decisión, pudiendo optar por adquirir capital de terceros bajo distintas modalidades, analizando la mejor opción, tal es el caso de la obtención de créditos de sus proveedores, préstamos bancarios, cuentas por pagar diversas, entre otras más de acuerdo a la realidad de cada entidad.

Se citó también a Cazallo, et al. (2018), su investigación fue tipo descriptivo con un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental, población y muestra

acervo documentario, técnica análisis documental e instrumento guía de análisis de contenido. Concluyó que, la gestión financiera engloba procedimientos que garantizan el buen manejo y utilización del efectivo en una organización, con una metodología adecuada para cumplir objetivos mediante la planificación, control y evaluación de todo lo referente a los recursos financieros de las entidades. Referente a la gestión financiera, el personal directivo debe analizar la información financiera de la entidad constantemente, pudiendo identificar puntos críticos para mejorar las condiciones en que se desarrolla. Las razones financieras muestran información muy importante que debe ser tomada en cuenta en la operatividad institucional, evitando riesgos de estabilidad organizacional que afecte su permanencia en el mercado

Asimismo, se citó el estudio de Leal, et al. (2018), tipo básica, diseño no experimental, población y muestra acervo documentario, técnica análisis documental e instrumento guía de análisis de contenido. Concluyó que, el riesgo es un aspecto que se encuentra presente en las actividades del día a día de las organizaciones, el cual no se puede eliminar por completo de los procesos institucionales, pues está adherido a todas las decisiones se toman con el objetivo de cumplir con las metas y objetivos planteados, es así que las entidades con el afán de minimizarlo a fin de que no cause efectos adversos muy significativos que atenten con la estabilidad institucional, realizan un aserie de acciones, tal es el caso demostrado en el rubro financiero, donde las entidades deben realizar evaluaciones adecuadas sobre el otorgamiento de créditos a fin de que reduzcan las posibilidades de impago de los mismo; dichas evaluaciones crediticias juegan un papel muy importante para determinar el desarrollo organizacional.

En el **ámbito nacional** se citó a Huacchillo, et al. (2020), su investigación fue tipo aplicada, diseño correlacional, población y muestra acervo documentario, técnica análisis documental e instrumento guía de análisis de contenido. Concluyó que, el riesgo financiero en las organizaciones debe ser gestionado adecuadamente a través de procedimientos que otorguen mayor seguridad a las entidades. La evaluación crediticia es un método muy importante aplicado por las entidades dedicadas al rubro financiero para reducir riesgos, el cual es

realizado antes de entregar los créditos a sus clientes, de tal manera que la cartera morosa no se incremente. Asimismo, las organizaciones carteras morosas y cuentas con gran posibilidad de incobrabilidad deben emplear métodos estratégicos tratando de recuperarlos, lo importante es tener una adecuada comunicación con los clientes morosos, evitando llegar a términos no profesionales que causen conflicto e imposibiliten la comunicación fluida.

Mientras tanto Aguirre, et al. (2020), en su estudio tipo básica, diseño no experimental, con una población y muestra que fue el acervo documentario, instrumento el análisis de contenido. Concluyó que, la evaluación crediticia permite a la entidad otorgante del crédito conocer, si la persona natural jurídica solicitante, se encuentra apta para acceder a un crédito, dicha información es clave para reducir el riesgo por impago de créditos. La evaluación crediticia comprende un grupo de acciones direccionadas a conocer la condición del cliente o potencial cliente que solicita el crédito, determinándose si el cliente será capaz de cumplir con su obligación a pactar. Las cuentas morosas o la cartera pesada de las entidades no significan la pérdida total del dinero, pero si representa un gran riesgo de que suceda de esa manera, pues es clara la intención de los clientes el no poder o no querer pagar dicha cuenta, en lo cual las entidades deben tratar de mantener contacto con los deudores a fin de que opten por cumplir con su obligación contraída.

Por ende, se citó también a Chura (2021), su investigación fue tipo “ex post facto”, con diseño no experimental, población y muestra acervo documentario, técnica análisis documental e instrumento guía de análisis de contenido. Concluyó que, la gestión financiera debe estar liderada por el gerente, ya que se encarga de la toma de secciones institucionales, por ende, podrá optar por las mejores decisiones de financiamiento, inversión y manejo de los recursos monetarios organizacionales. La gestión financiera en el sector público busca que los recursos monetarios disponibles el presupuesto de cada entidad estatal se emplee de la mejor manera posible en el corto, mediano y largo plazo. Es así que los directivos o titulares de las diferentes organizaciones haciendo una gestión financiera idónea direccionarán los recursos disponibles aspectos necesarios para la entidad y en beneficio de la comunidad. En la UGEL de

Puno, para los periodos 2015 y 2016 la gestión financiera fue deficiente, pues no se lograron atender todas las necesidades que presentaban los empleados para dar cumplimiento a sus funciones adecuadamente.

En el **ámbito local** se citó a Gonzales (2021), con su investigación tipo aplicada y de diseño no experimental, población y muestra de 50 subordinados Municipales, aplicando como técnica encuesta y el cuestionario como instrumento. Concluyó que, la gestión financiera es regular en 46%, 42% es eficiente y 12% deficiente. Indicando que falta fortalecer el análisis financiero en lo que concierne a la información compartida y transparente por todas las áreas, así mismo, la planeación financiera es deficiente, y falta potenciar el control financiero para tener mejores resultados sobre los recursos recaudados en la institución, por ende, existe una correlación significancia de 0.000, menor al p valor de 0.05. La gestión financiera permite que los directivos institucionales manejen los recursos monetarios que posee la entidad de manera eficiente. Es decir que los directivos identificaran lo que necesario adquirir en base a los recursos que posee para que los subordinados desempeñen de la mejor manera posible sus funciones, brindándoles las herramientas y mecanismos idóneos.

Por último, se citó el estudio del autor Mas (2021), tipo básica, diseño no experimental, población y muestra de 35 funcionarios públicos, el cuestionario como instrumento. Concluyó que, las variables manifiestan relación de 0.811 (correlación positiva alta). y un p valor de $0.000 < 0,05$, es así que el control interno representa un elemento muy importante que garantiza el buen desarrollo de los procesos y actividades institucionales, propiciando que estos se efectúen en base a las normativas internas planteadas por la organización las emitidas por el gobierno que regula dicha entidad. El control interno desarrollado en la municipalidad es considerado como deficiente, como reflejo de ello, los resultados arrojaron que la gestión financiera institucional no es la más idónea, pues arrojó un estado regular, lo cual implica que en la institución no se efectuaron los procesos de gestión financiera adecuadamente, es por ello que resulta pertinente la capacitación de los funcionarios públicos encargados de la gestión de los recursos monetarios, pudiendo plasmar en el presupuesto

institucional la utilización correcta y más eficiente del dinero público.

En cuanto al sustento teórico para la variable **gestión financiera**, se citó a Córdoba (2016), quien sostiene que, la gestión financiera es un proceso mediante el cual se ponen en marcha una serie de actividades encaminadas a captar recursos financieros, administrarlos y generar resultados favorables con su utilización, asimismo, comprende la toma de decisiones financieras acertadas, asegurando la estabilidad institucional en el corto, mediano y largo plazo (p.4). La gestión financiera engloba todo lo relacionado con la administración de los recursos financieros en una organización, partiendo desde su captación o la búsqueda de financiamiento, su manejo o administración y la generación de resultados en beneficio de la entidad. La gestión financiera eficiente a una entidad le permite no tener inconvenientes con respecto a su Liquidez, pues se preverá por los recursos que necesita día a día para cumplir sus obligaciones satisfactoriamente; presentará Razones financieras adecuadas que reflejen el buen manejo de sus recursos monetarios, y podrá generar rentabilidad en base a la administración adecuada de su dinero.

Asimismo, los autores Gitman y Zuter (2016), manifestaron que, la gestión financiera es una función encargada de la administración adecuada de los recursos monetarios que posee una entidad, abordando todos los aspectos referentes al manejo del dinero en la organización, partiendo de cómo conseguirlo para financiar las actividades, su buen manejo en los procesos institucionales para generar productividad, a partir de su utilización, entre otros aspectos importantes. La gestión financiera aborda temas como el financiero de la organización, su capital de trabajo y las decisiones de inversión que realice. Los directivos deben tener muy en cuenta que la gestión financiera asegura la estabilidad institucional con respecto a sus recursos financieros en el tiempo, la cual debe ser tomada con la responsabilidad necesaria a fin de que la entidad no se extinga por problemas financieros.

Según León y Alvarado (2015), la toma de decisiones financieras tiene un valor muy importante para las entidades, siendo un valor que garantiza la gestión financiera, pues permite que se tomen decisiones acertadas, adecuadas y

cautelosamente y en base a la realidad de la institución. Los indicadores financieros son instrumentos que permiten conocer financieramente a una entidad, permitiendo tomar decisiones en base a ello, reduciendo el riesgo por futuras contingencias con respecto a eventos que están sucediendo y en necesario remediar. Los directivos institucionales realizando una adecuada gestión financiera, deben analizar la información financiera de la entidad constantemente, pudiendo identificar puntos críticos para mejorar las condiciones en que se desarrolla. Las razones financieras muestran información muy importante que debe ser tomada en cuenta en la operatividad institucional, evitando riesgos de estabilidad organizacional que afecte su permanencia en el mercado.

Por su parte, los autores Macías y Martínez (2013), conceptualizaron la gestión financiera como planificación, organización, dirección y control de la utilización racional de recursos financieros en una organización, permitiéndole obtener mayores utilidades, haciendo que la institución sea más efectiva, tomando las mejores decisiones y tener posibilidades de inversión. La misma, debe optimizar valores en la institución para poder tomar decisiones y lograr beneficios con mayor productividad en la misma (p. 139). Las empresas cada día buscan la manera de maximizar sus utilidades, por ello tratan de manejar diferentes alternativas para asignar sus fondos financieros, una forma es la gestión financiera, que a través de procesos asignan fondos de activos corrientes y fijos, para obtener diferentes alternativas de financiamiento, con miras a cumplir los objetivos institucionales (Valencia y Restrepo, 2016, p. 35).

Añadido a ello, los autores Gómez, Aristizabal y Fuentes (2017), precisaron que la gestión financiera engloba una serie de actividades enfocadas en garantizar un óptimo desenvolvimiento financiero en la organización, es decir que los recursos financieros se administren de la mejor manera, realizando constantemente análisis de las razones financieras institucionales, asegurando que presenten buenas condiciones que reflejen una entidad que pueda cumplir con sus obligaciones financieras contraídas con terceros. Las razones financieras permiten a los usuarios de la información financiera analizar las condiciones en la que se encuentra la entidad financieramente y en base a ello

poder tomar decisiones acertadas que le permitan desarrollarse adecuadamente. Los indicadores financieros muestran entre sí cómo ha sido el desenvolvimiento financiero de una entidad en lapso de tiempo, o sea permite conocer los movimientos de dinero que se han realizado en un lapso temporal, asimismo, conocer la condición en la que se encuentran las cuentas morosas de una entidad, resultante de la composición entre las cuentas que poseen moras y la totalidad de los créditos otorgados; el nivel de endeudamiento, de acuerdo a los activos y demás aspectos a fines, necesarios para una toma de decisiones adecuadas en términos financieros.

Así mismo, la gestión financiera es una herramienta que ayuda a tomar decisiones para lograr objetivos y metas de la organización. Esta es dinámica y adaptable al aspecto empresarial y personal, muy importante para realizar prospectiva para el futuro tomando decisiones correctas (Valle, 2020, p. 160). En este marco, la gestión financiera es un aliado importante para el desarrollo de las instituciones en las decisiones gerenciales. Las mismas deben ser tomadas de manera oportuna para administrar correctamente los recursos financieros y lograr las metas. Incluso, en el mundo moderno, las empresas deben aplicar una buena gestión financiera mediante procesos con eficacia y eficiencia, con estrategias pertinentes para su sostenibilidad en el mercado; todo esto se realiza con el propósito de examinar, valorar y el control de movimientos que generen valor institucional (De Ávila, Pérez y Vega, 2016, p. 41).

En tanto, el autor Córdoba (2016), manifestó que la gestión financiera institucional aborda todo el tema financiero económico de la organización, propiciando el uso de los recursos sea adecuado y que la distribución financiera sea la correcta para el desarrollo eficiente de las actividades organizacionales, entrando a tallar así en la liquidez de la entidad, la cual supone la disponibilidad de recursos suficientes para atender compromisos de pago con terceros en forma inmediata. Es decir que cuenta con recursos líquidos (dinero) o de fácil conversión en dinero para convertirlos efectivo y poder cumplir con sus obligaciones contraídas con terceros en corto plazo, es importante mencionar que dentro de la conceptualización de liquidez se considera también a la

solvencia, que es una condición que posee una entidad para cumplir con sus compromisos de pago. Los directivos haciendo una óptima gestión financiera preverá que la organización presente problemas de liquidez, tomando decisiones acertadas que contribuyan a la organización para conseguir recursos suficientes que le permitan responder ante obligaciones financieras inmediatas

La gestión financiera debe estar liderada por el gerente, ya que es el que lleva los procesos de financiamiento y distintas fuentes de crédito de corto o largo plazo para aspectos necesarios para la empresa. Las fuentes de financiamiento pueden ser internas como aporte de socios y externas como préstamos bancarios y financiamiento en la bolsa; así mismo, se controla el uso de los recursos tanto de ingresos, gastos y ahorro para la empresa. En lo que respecta al financiamiento de una institución, la gestión financiera le permite tomar la mejor decisión, pudiendo optar por adquirir capital de terceros bajo distintas modalidades, analizando la mejor opción, tal es el caso de la obtención de créditos de sus proveedores, préstamos bancarios, cuentas por pagar diversas, entre otras más de acuerdo a la realidad de cada entidad (Huacchillo, Ramos y Pulache, 2020, p. 357).

Referente a los ratios financieros, los autores Trejo, Noguera y White (2015), manifestaron que son índices que revelan información referente a la situación financiera de una entidad, los ratios financieros muestran información relevante sobre aspectos financieros de una organización, lo cual permite identificar puntos críticos y aspectos desfavorables que atentan contra su estabilidad, es necesario que de manera periódica se verifique dichos índices de tal manera que se conozca el estados situacional de las entidades, pudiendo aplicarse medidas correctivas para mejorarse y evitar contingencias financieras que le afecten. La evaluación de las ratios financieras permite conocer la evolución de la situación financiera de una entidad con el paso del tiempo, pudiendo conocerse los factores que han intervenido en cada variación existente, lo cual le permite tomar medidas al respecto para mejorar sus condiciones futuras. Las ratios financieras son claves para la toma de decisiones empresariales pues permiten conocer todo lo referente a situación empresarial con respecto a sus

finanzas permitiendo adoptar medidas estratégicas de mejora continua (Useche, 2015).

Por otro lado, los autores Guilherme y Arrechavaleta (2018), manifestaron que las instituciones deben tener en cuenta que la gestión financiera propicia una planeación a largo plazo, para asegurar las operaciones institucionales y manejar eficientemente los recursos. Así mismo, debe ver la forma de buscar alternativas de financiamiento para el crecimiento de la empresa y actúe de manera independiente, dentro del proceso de planeación financiera, las entidades pueden tomar decisiones importantes de la forma de apalancarse y/o adquirir recursos de terceros para financiar el capital de trabajo. Ante cuentas morosas elevadas es decir cuentas impagas que suponen obligaciones financieras que en la fecha establecida o pactada entre ambas partes no fue concretada, las entidades deben buscar la manera de superar dicho altercado y de ser posible recuperarlo, para realizar sus actividades eficientemente. El capital que son todos los recursos financieros que posee una persona natural o jurídica debe ser invertido estratégicamente en busca de generar utilidades y/o rentabilidad.

La gestión financiera tiene el propósito de asegurar el óptimo desenvolvimiento institucional en términos monetarios, es decir que los recursos en la entidad se distribuyan correctamente, evitando faltantes y/o sobrantes que se extravíen o se mal utilicen. El correcto uso de las finanzas permite a la entidad disponer de recursos cuando lo necesita, asimismo tomar decisiones de inversión adecuadamente planificadas para evitar inconvenientes de falta de solvencia o liquidez. Es importante que se analicen prudentemente las oportunidades de financiamiento que se le presentan a la entidad, pues la acción de aparcamiento no debe efectuarse empíricamente y sin saber el uso de los recursos adquiridos, pues al presentarse tasas bajas para apalancamiento no significa que se da por hecho la decisión de tomar, debido a que dichos recursos deben ser adecuadamente administrados, evitando que se desvíen y/o se pierdan por una deficiente gestión financiera institucional. Los directivos deben tener presente en tomo memento la importancia de gestionar sus recursos adecuadamente, debido a que esta acción permite a las organizaciones tener

el control de sus recursos en todo momento.

Bajo el mismo contexto, los autores Cherres y Bermúdez (2016), indicaron que la gestión financiera tiene elementos y acciones mediante procesos, que con una metodología adecuada para cumplir objetivos mediante la planificación, control y evaluación para utilizar buenos recursos financieros. Las entidades con fines de lucro, buscan generar rentabilidad, a través de sus operaciones y actividades en el entorno donde operan, es por ello que una gestión financiera adecuada, puede ser una guía útil para administrar bien los recursos, sabiendo donde y cuando invertir, así como analizar la situación para no invertir evitando riesgos que afecten los resultados institucionales. La rentabilidad es el rendimiento que se ha obtenido como resultados de una inversión o esfuerzo realizado, es decir que representa el beneficio obtenido de la realización de una serie de actividades dando uso a los recursos que posee una entidad. La utilidad, es el beneficio o ganancia como fruto de la realización de una serie de actividades que generó ingresos a los cuales se les dedujo los gastos incurridos en generarlos (p. 35).

Para los indicadores de desempeño de la gestión financiera, Sampaio y Romero (2017), sostienen que la gestión financiera se esfuerza por integrar mejor el efectivo y mantener de manera efectiva la administración de la deuda pública, mejorar la gestión de la liquidez mediante el establecimiento de una cuenta fiscal de forma amplia, y adaptar la contabilidad del sector público a los estándares internacionales. Asimismo, en lo que respecta a la gestión financiera, esta también se encuentra inmersa en lo respecta a la gestión de créditos, de tal manera que la entidad no cometa errores que afecten su liquidez. La gestión financiera concerniente a los créditos que otorgan las entidades sus cliente o potenciales clientes consiste en la realización adecuada de todas las acciones encaminadas a otorgar el crédito a un cliente o posible cliente, partiendo desde la evaluación crediticia de los mismos haciendo uso de técnicas, hasta el acto en que se otorga la suma de dinero pactada, con el propósito de asegurar que el otorgamiento de crédito resulte exitoso, reduciendo el riesgo de incumplimiento de devolución del monto otorgado, más los intereses generados respectivamente.

Referente a los Estados Financieros, según los autores Caro, Guardiola y Ortiz (2018), son documentos que contienen información económico financiera de una entidad, de mostrado su estado en el que se encuentra a un determinado periodo de tiempo. Los estados financieros pueden ser analizados e interpretados para conocer el estado situacional de una entidad, pudiéndose conocer si es rentable, tiene estabilidad financiera, posee muchas o pocas deudas, puede hacer frente a sus obligaciones, genera ganancias, tiene elevadas deudas que cubrir, si cuenta con stock disponible, la fluctuación de su dinero, entre otros aspectos que pueden ser útiles para la toma de decisiones institucionales. Asimismo, si estos estados financieros son comparados o analizados respecto de otros años se podrá determinar la evolución financiera que ha tenido la entidad en cada una de sus cuentas del Activo, Pasivo y Patrimonio, entre otros aspectos que han sucedido para que la entidad camine de la forma que lo hizo en dichos periodos. Los estados financieros de una entidad también pueden compararse con otras entidades del mismo rubro y semejante dimensión, para que se analicen y puedan sacar conclusiones positivas que mejoren la viabilidad de las institucionales.

Es importante que las entidades manejen sus cuentas contables de manera ordenada y coherente, generando estados financieros en base a la realidad de la institución, lo cual les permitirá conocer y evaluar su estado situacional, de tal manera que se tomen acciones al respecto para mejorarla o subsanar puntos débiles que puedan con el objetivo de mejorar su condición. Los estados financieros revelan información importante sobre la entidad, es por ello que su formulación debe ser adecuada, idónea y veraz, permitiendo tomar decisiones acertadas a los directivos. Los usuarios de la información financiera necesitan información veraz y confiable, es por ello que los estados financieros deben revelarla, pudiendo identificarse aspectos de riesgo para mitigarlos en bien de la organización y de los dueños del capital (Pérez, Lopera y Vásquez, 2017).

Las dimensiones de la gestión financiera, fueron descritas por Córdoba (2016), quien determina las siguientes: **liquidez**, que es una condición que posee una entidad, la cual supone que tiene las posibilidades y los recursos suficientes

para atender sus compromisos de pago con terceros en el corto plazo. Es decir que cuenta con recursos líquidos (dinero) o de fácil conversión en dinero para convertirlos efectivo y poder cumplir con sus obligaciones contraídas con terceros en corto plazo. Los indicadores considerados para esta dimensión son: Solvencia, es una condición que posee una entidad para cumplir con sus compromisos de pago ante terceros; Ratio de liquidez, es un indicador financiero calculado en base a una razón, mediante el cual se aprecia si una entidad tiene las condiciones y los recursos suficientes para cumplir con sus obligaciones financieras en el corto plazo; Ingresos, son las entradas de recursos (en dinero en especie) que percibe una entidad, los cuales se suman a los recursos que posee; Ratio prueba acida, un indicador financiero calculado en base a una razón, mediante el cual se aprecia si una entidad tiene las condiciones y los recursos suficientes para cumplir con sus obligaciones financieras en el corto plazo exceptuando el uso de sus inventarios; y por último, Riesgo de liquidez, es el riesgo que tiene una entidad para no poder cumplir con sus compromisos de pago ante terceros en el corto plazo.

De igual forma las **razones financieras**, que son indicadores financieros calculados en base a una razón, mediante los cuales se puede analizar si una entidad tiene las condiciones, recursos y las posibilidades suficientes y necesarias para cumplir con sus obligaciones financieras contraídas con terceros. Las razones financieras permiten a los usuarios de la información financiera analizar las condiciones en la que se encuentra la entidad financieramente y en base a ello poder tomar decisiones acertadas que le permitan desarrollarse adecuadamente. Los indicadores considerados para esta dimensión son: Índice de actividad, es una razón que muestra cómo ha sido el desenvolvimiento financiero de una entidad en lapso de tiempo, o sea permite conocer los movimientos de dinero que se han realizado en un lapso temporal; Ratio de morosidad, es una razón que permite conocer la condición en la que se encuentran las cuentas morosas de una entidad, resultante de la comparación entre las cuentas que poseen moras y la totalidad de los créditos otorgados; Razones de endeudamiento, es una razón financiera que permite conocer la condición de endeudamiento que posee una entidad, de acuerdo a los activos que posee; Rotación de activos totales, es una razón que muestra

la fluctuación de los activos de una organización; y, Ratio de rentabilidad, es una razón financiera que muestra cuan rentable es un organización respecto de los recursos que posee.

En cuanto a la **rentabilidad**, es el rendimiento que se ha obtenido como resultados de una inversión o esfuerzo realizado, es decir que representa el beneficio obtenido de la realización de una serie de actividades dando uso a los recursos que posee una entidad. Los indicadores considerados para esta dimensión son: Utilidad, es el beneficio o ganancia como fruto de la realización de una serie de actividades que generó ingresos a los cuales se les dedujo los gastos incurridos en generarlos; Apalancamiento, es la acción de financiar el capital de trabajo de una entidad de recursos de terceros; Morosidad, representa las cuentas impagas de las obligaciones financieras en la fecha establecida o pactada entre ambas partes; Patrimonio, engloba todos los recurso físicos, financieros, económicos, naturales, etc. que posee una persona natural o jurídica, de los cuales puede disponer para realizar sus actividades; y, Capital, son todos los recursos financieros que posee una persona natural o jurídica para emplearlos o invertirlos en busca de generar utilidades y/o rentabilidad.

Con respecto a la variable, **evaluación de créditos**, los autores Vela & Caro (2015), lo conceptualizaron como un proceso de gestión en el cual se analiza la condición financiera de una persona jurídica o natural, determinando su grado de cumplimiento ante obligaciones financieras y otros gastos que pueda tener. Es decir que la evaluación de créditos permite tener la seguridad de que una entidad podrá devolver el dinero otorgado como un préstamo as los intereses correspondientes. Las entidades financieras realizan evaluaciones crediticias a sus clientes y/o potenciales clientes para reducir el riesgo de incumplimiento de pago del crédito otorgado. Es importante y muy esencial que las entidades financieras realicen este proceso de manera adecuada y sin errores, evitando que sus clientes no cumplan con el pago de los créditos otorgados. Cada entidad emplea métodos y formas estratégicas para evaluar la condición de sus clientes o potenciales clientes, sobre su capacidad de pago, es así que los directivos deben empelar las que mejor convengan de acuerdo

a la realidad institucional y los clientes, evitando inconsistencias que se convierta en perjuicios grandes posteriormente.

Asimismo, los autores Ludovic, Aranguiz, y Gallegos (2018), sostuvieron que, la evaluación de créditos comprende el análisis y verificación de las condiciones de pago que posee una entidad o persona natural solicitante de un crédito, reduciendo así el riesgo de impago del mismo en el tiempo a pactar. La evaluación crediticia permite a la entidad que presta recursos financieros tomar decisiones acertadas sobre otorgar o no dicho crédito, de tal manera que se tenga mayor seguridad de su posterior devolución en base a la situación o condición que presenta el solicitante. La evaluación de crédito es un proceso muy importante que puede influir directamente en la cartera morosa de una entidad, pues al conocer previamente al solicitante de crédito se podrá decidir sobre entregárselo o no, reduciendo riesgos de impago que puedan afectar la estabilidad de la entidad otorgante. La evaluación de crédito debe realizarse minuciosamente, solicitando información veraz y confiable que permitan tomar una buena decisión a la organización evitando eventos o contingencias desfavorables futuros.

Adicionado a ello, el autor Marrero (2014), manifestó que muchas entidades del sector financiero y otras que otorgan créditos a sus clientes han fracasado en el tiempo por las malas decisiones crediticias que han tomado, tal es el caso de una deficiente evaluación de crédito hechas a sus clientes, obteniendo como resultado carteras morosas elevadas que afectan directamente contra su capital y utilidades. A todo ello, cabe mencionar que el problema no solo recae en la deficiente evaluación de créditos realizada por la entidad otorgante, sino que además influye el mal manejo del capital financiero que realizan las entidades solicitantes una vez que obtuvieron el crédito, las cuales muchas veces tiene un débil respaldo patrimonial que les permita despegar; es así que las malas decisiones y la deficiente educación financiera que poseen las personas naturales o jurídicas adquirentes de crédito afecta a las entidades que lo otorgan.

Las entidades del sector financiero, tienen presente el riesgo en toda operación

crediticia, asumiendo la existencia de una posibilidad de no retorno del capital otorgado, es por ello que realizan una serie de filtros mediante procedimientos internos y técnicas que permitan minimizar dicho riesgo. El incumplimiento del pacto por parte de la persona natural o jurídica adquirente del crédito afecta a la entidad otorgante porque genera una reducción a su capital y a sus utilidades que podría haber generado. Por su parte los autores Aguirre, Garro & Alcalde (2020), manifestaron que dicha evaluación de créditos por un lado beneficia a la entidad otorgante, minimizando el riesgo por impago de sus créditos otorgados, y por otro lado, este proceso obstaculiza y hace más complicado el acceso o la obtención de créditos de los pequeños negocios y/o emprendedores que recién están iniciando a formarse, representando un problema para su financiamiento.

El acceso al crédito de las pequeñas y microempresas representa un problema por el bajo o nulo historial crediticio que presentan y el respaldo patrimonial que poseen, es por ello que muchas veces desisten de realizar inversiones muy importantes, frenando considerablemente su desarrollo económico en el mercado donde se desenvuelven. A parte, muchas entidades manejan el tema de las garantías, la cual es una estrategia que permite de alguna manera garantizar el cumplimiento del pacto en los créditos. A todo ello, la evaluación crediticia cumple un rol muy importante que reduce riesgos, la cual debe ser tomada muy en cuenta por las entidades otorgantes, pudiendo verificar y comprobar la capacidad de pago del cliente que posee el cliente, su condición en el negocio que emprende, y los resultados que obtiene en ello, los cuales servirán para hacer frente a sus obligaciones (Bonilla, Romero y Vallejo, 2017).

Los autores Lizarzaburu, Berggrun & Quispe (2012), manifestaron que el riesgo es la posibilidad existente de que no se obtengan resultados de acuerdo a los que se planificaron o se esperaban obtener, representan rendimientos diferentes a que se tenían previstos, el riesgo es un elemento adherido a las decisiones financieras de una persona natural o jurídica y su control representa todo un reto, es por ello que se deben emplear cuidadosamente los procesos y métodos que permitan mitigarlos. La reducción de riesgos debe estar presente

en la labor que efectúan los directivos de cada institución, pudiendo tomar las dediciones que mejor convengan para asegurar su estabilidad económico financiero. Las empresas asumen riesgos en cada decisión que tomen, pero para evitar que se conviertan en mayores inconvenientes, buscan maneras y métodos de reducirlos, mediante la anticipación de los resultados erróneos que podrían existir, reforzando puntos críticos existentes. En el caso del otorgamiento de créditos, la evaluación de los solicitantes es una estrategia que permite reducir el riesgo de impago de los mismos.

Asimismo, los autores Lapo, Tello & Mosquera (2021), manifestaron que, la evaluación de créditos es un proceso que debe llevarlo a cabo correctamente cada entidad que lo otorga, sin importar si se encuentra en el sector financiero o si es otra entidad dedicado al rubro comercial y brinda créditos en sus ventas. La evaluación se créditos permite a una organización conocer a la persona natural o jurídica solicitante, pudiendo predecirse si será capaz o no de cumplir con sus obligaciones de pago. Los elevados índices de morosidad dentro de las instituciones financieras, afectan considerablemente el cumplimiento de sus objetivos, es así que una gestión financiera óptima permitirá crear condiciones adecuadas de desarrollo institucional en base a la adecuada administración de sus recursos y la viabilidad de los créditos que se otorguen, pues es conveniente una correcta evaluación de los mismos antes de otorgarse.

Por su parte, Heredia y Torres (2019), sostuvieron que los indicadores financieros cumplen una función muy importante en la evaluación crediticia hecha a los solicitantes de crédito, pues permite conocer su estado financiero a una fecha determinado, la cal servirá para que se tome una decisión correcta sobre el otorgamiento o negación del crédito, incluso para determinarse un monto máximo al que puede acceder, reduciendo el riesgo de morosidad en las entidades. Las diversas entidades dedicadas al rubro financiero emplean diferentes medidas estratégicas importantes para reducir los riesgos existentes en el sector, referente al incumplimiento de las obligaciones contraídas de los clientes, que generan inestabilidad institucional, mucho más cuando la situación económica no es muy favorable de manera generalizada, es por ello que, las entidades financieras deben reforzar el control de sus créditos evitando

inconvenientes con la devolución de los mismos.

Importancia de la evaluación crediticia, según Pardo (2018), la evaluación de créditos es un elemento muy importante que debe llevarse a cabo teniendo en cuenta las políticas crediticias de cada entidad, de tal manera que permita reducir riesgos y maximizar los beneficios institucionales, ya que el impago de un crédito afecta directamente los resultados de una institución que la otorgó. La evaluación de la información financiera de los solicitantes de créditos juega un papel muy importante que determina el cumplimiento de sus obligaciones de pago contraídas, en lo cual entra a tallar con relevancia los indicadores financieros, permitiendo conocer más a fondo la capacidad de la institución conllevando a la toma de decisiones acertadas por parte la organización. Las empresas que otorgan créditos deben tener bien definidas sus políticas de ventas, donde se detallen la forma de pago y los métodos de recuperación de dicha cartera. Asimismo, deben gestionar adecuadamente eventos en los cuales, los clientes incumplan sus obligaciones contraídas, estableciendo procedimientos de actuación para recuperar dichas cuentas.

Tal como lo indican los autores Trejo, Ríos & Martínez (2015), la evaluación crediticia, es un aspecto fundamental para asegurar la devolución de los montos otorgados como créditos por las entidades financieras, así como por otras entidades que decidan otorgar créditos, a sus clientes o potenciales clientes, es así que la gestión de créditos, permite las realización adecuada de todas las acciones encaminadas a otorgar el crédito a un cliente o posible cliente, partiendo desde la evaluación crediticia de los mismos haciendo uso de técnicas, hasta el acto en que se otorga la suma de dinero pactada, con el propósito de asegurar que el otorgamiento de crédito resulte exitoso, reduciendo el riesgo de incumplimiento de devolución del monto otorgado, más los intereses generados respectivamente. La gestión de créditos es un aspecto que debe considerarse con gran importancia en todo tipo de entidades que se encuentren prestas a otorgar créditos a sus clientes o potenciales clientes, pues les permite tener el control de sus actividades crediticias, dejando de lado riesgos que puedan afectar la estabilidad institucional.

Dentro de la evaluación de créditos, los antecedentes crediticios que presenten los consumidores juega un rol decisivo para otorgárselos o no, pues comprende la información histórica que posee un cliente y/o potencial cliente referente a experiencias crediticias con la misma entidad, así como con otras que le otorgaron en algún momento crédito, resaltando su comportamiento y/o actitud frente a dicha obligación, la cual es subjetiva al momento de realizar la evaluación crediticia, pues puede influir considerablemente en la decisión que tome la entidad, de acuerdo si es favorable o desfavorable, pues si los individuos presentan antecedentes morosos de impago, esto puede comprenderse como un patrón que determinan el incumplimiento de sus obligaciones, siendo determinante para la toma de decisiones.

Los autores Morales & Morales (2014), sostuvieron que, mediante la evaluación de créditos, las organizaciones pueden observar y predecir el comportamiento de la persona natural o jurídica solicitante de crédito, pudiendo decidir si otorgarle o no, pues dicha evaluación comprende el análisis y verificación de las condiciones de pago que posee una entidad o persona natural solicitante de un crédito, reduciendo así el riesgo de impago del mismo en el tiempo a pactar. La evaluación crediticia permite a la entidad que presta recursos financieros tomar decisiones acertadas sobre otorgar o no dicho crédito, de tal manera que se tenga mayor seguridad de su posterior devolución en base a la situación o condición que presenta el solicitante. La gestión de créditos es un aspecto que debe considerarse con gran importancia en todo tipo de entidades que se encuentren prestas a otorgar créditos a sus clientes o potenciales clientes, pues les permite tener el control de sus actividades crediticias, dejando de lado riesgos que puedan afectar la estabilidad institucional.

En la evaluación de los clientes o posibles clientes de servicios de crédito se puede analizar además de la situación financiera, su conducta, actitud y experiencia que definan su capacidad de pago, pues en muchos casos existen deudas de la cartera morosa de las entidades financieras y no financieras de clientes con situación financiera positiva que optaron incumplir sus obligaciones por decisión propia. Es así que la evaluación de créditos permite analizar la condición financiera y la conducta frente a sus obligaciones de una persona

jurídica o natural, determinando su grado de cumplimiento ante obligaciones financieras y otros gastos que pueda tener. Es decir que la evaluación de créditos permite tener la seguridad de que una entidad podrá devolver el dinero otorgado como un préstamo as los intereses correspondientes. Las entidades financieras realizan evaluaciones crediticias a sus clientes y/o potenciales clientes para reducir el riesgo de incumplimiento de pago del crédito otorgado. Es importante y muy esencial que las entidades financieras realicen este proceso de manera adecuada y sin errores, evitando que sus clientes no cumplan con el pago de los créditos otorgados.

La evaluación de crédito resulta exitosa cuando, las entidades hacen énfasis en todos aquellos aspectos importantes que pueden generar riesgos institucionales, es así que la veracidad de la información brindada por los clientes o potenciales clientes en una evaluación crediticia juega un rol muy importante que permite tomar decisiones acertadas, pues en base a ella se conocerá si podrán hacer frente a sus obligaciones. Las entidades financieras antes de otorgar créditos verifican el destino y utilidad de los fondos prestados, pues ello representa un gran valor para determinar o proyectar su devolución. La evaluación de crédito es un proceso muy importante que puede influir directamente en la cartera morosa de una entidad, pues al conocer previamente al solicitante de crédito se podrá decidir sobre entregárselo o no, reduciendo riesgos de impago que puedan afectar la estabilidad de la entidad otorgante.

La evaluación de crédito debe realizarse minuciosamente, solicitando información veraz y confiable que permitan tomar una buena decisión a la organización evitando eventos o contingencias desfavorables futuros. Para una buena evaluación crediticia, es importante que las entidades posean funcionarios que realicen adecuadamente su labor, pudiendo determinar si es factible o no el otorgamiento de créditos a los clientes, de tal manera que el riesgo por impago se reduzca. La situación económica a nivel nacional influye significativamente en el cumplimiento de las obligaciones crediticias por parte de los clientes financieros de las entidades bancarias, pues tanto personas naturales como jurídicas, se ven afectadas cuando la situación económica del país es débil, afectando su capacidad para hacer frente a sus obligaciones

financieras, obligándolas a cerrar sus puertas al público y desaparecer del mercado, lo cual representa una gran problemática para las entidades del rubro financiero, más aun cuando anterior a ese contexto se han otorgado créditos sin predecir el contexto actual, generándoles pérdidas representativas que afectan su estabilidad económico financiero (Silva & Rodríguez, 2017, p. 13).

Bajo el mismo contexto, el autor García (2018), manifestó que las entidades dedicadas al rubro financiero atraviesan constantemente situaciones negativas a causa de malas decisiones o eventos desfavorables que no se pueden controlar con respecto a sus créditos otorgados que afectan severamente su rendimiento en el mercado competitivo; es así que una eficiente evaluación crediticia brinda seguridad y confianza en sus clientes para el cumplimiento de sus obligaciones contraídas. El problema de la cartera morosa afecta un sin número de entidades financieras, aún a las que realizan porosos de evaluación bastante minucioso, es por ello que la evaluación de créditos debe estar en constante adecuación, con el objetivo de minimizar dicha cartera evitando pérdidas significativas en las entidades dedicadas a este rubro. El crédito es un elemento bastante empleado por las diferentes empresas para financiar el desarrollo de sus actividades, formando parte de su capital de trabajo, por lo que las entidades recurren a distintas formas para adquirirlo, entre las más conocidas y comunes se encuentra las compras al crédito que les permiten manejar capital de sus proveedores por un periodo de tiempo y, por otro lado, recurriendo al crédito que otorgan las entidades financieras.

Para los autores Vargas y Mostajo (2014), el riesgo es un aspecto que no se puede eliminar por completo de las organizaciones, pues está adherido a todas las decisiones se toman con el objetivo de cumplir con las metas y objetivos planteados, pero si las entidades pueden minimizarlos a fin de que no cause efectos adversos muy significativos que atenten con la estabilidad institucional, es por ello que en el rubro financiero, las entidades deben realizar evaluaciones adecuadas sobre el otorgamiento de créditos a fin de que reduzcan las posibilidades de impago de los mismo. Cada entidad emplea métodos y formas estratégicas para evaluar la condición de sus clientes o potenciales clientes, sobre su capacidad de pago, es así que los directivos deben empear las que

mejor convengan de acuerdo a la realidad institucional y los clientes, evitando inconsistencias que se convierta en perjuicios grandes posteriormente.

Asimismo, Golman y Bekerman (2018), indicaron que, el riesgo financiero debe ser gestionados adecuadamente por las entidades antes de entregar los créditos a sus clientes, de tal manera que la cartera morosa no se incremente, asimismo, deben emplear métodos estratégicos que les permitan recuperar dichas cuentas morosas. Las cuentas morosas o la cartera pesada de las entidades no significan la pérdida total del dinero, pero si representa un gran riesgo de que suceda de esa manera, pues es clara la intención de los clientes el no poder o no querer pagar dicha cuenta, en lo cual las entidades deben tratar de mantener contacto con los deudores a fin de que opten por cumplir con su obligación. Es así que, para hoy en día, en las entidades financieras como parte de una gestión financiera adecuada, vienen implementando medidas más rigurosas y estrictas para reducir riesgos de incumplimiento financiero por parte de los clientes, a partir de la introducción de filtros importantes que incrementan la confianza en los clientes y potenciales clientes, los procedimientos de evaluación antes del otorgamiento de créditos son muy importante para garantizar su pago.

Bajo el mismo contexto, los autores Vargas y Mostajo (2014), sostuvieron que, un factor muy importante que permite reducir riesgos crediticios en las diferentes entidades, es la evaluación de la información financiera de los solicitantes de créditos, pues permite determinar el grado de cumplimiento de sus obligaciones de pago contraídas, en lo cual entra a tallar con relevancia los indicadores financieros, para una toma de decisiones acertadas por parte la organización otorgante. Las empresas que otorgan créditos deben tener bien definidas sus políticas de ventas, donde se detallen la forma de pago y los métodos de recuperación de dicha cartera. Asimismo, deben gestionar adecuadamente eventos en los cuales, los clientes incumplan sus obligaciones contraídas, estableciendo procedimientos de actuación para recuperar dichas cuentas. La evaluación de créditos es un elemento muy importante que debe llevarse a cabo teniendo en cuenta las políticas crediticias de cada entidad, de tal manera que permita reducir riesgos y maximizar los beneficios

institucionales, ya que el impago de un crédito afecta directamente los resultados de una institución que la otorgó.

En cuanto a las dimensiones de la evaluación crediticia, los autores Vela y Caro (2015), indicaron que son las siguientes: **gestión de créditos**, que consiste en la realización adecuada de todas las acciones encaminadas a otorgar el crédito a un cliente o posible cliente, partiendo desde la evaluación crediticia de los mismos haciendo uso de técnicas, hasta el acto en que se otorga la suma de dinero pactada, con el propósito de asegurar que el otorgamiento de crédito resulte exitoso, reduciendo el riesgo de incumplimiento de devolución del monto otorgado, más los intereses generados respectivamente, seguido de los **antecedentes crediticios**, que es la información histórica que posee un cliente y/o potencial cliente de una entidad financiera, la cual es subjetiva al momento de realizar la evaluación crediticia, pues puede influir considerablemente en la decisión que tome la entidad, de acuerdo si es favorable o desfavorable, pues si los individuos presentan antecedentes morosos de impago, esto puede comprenderse como un patrón que determinan el incumplimiento de sus obligaciones, siendo determinante para la toma de decisiones.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación:

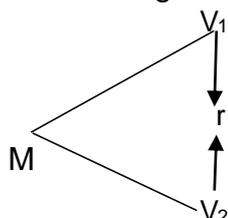
Básica, por estar enfocada en reforzar el conocimiento científico, en base a la recopilación de información para la solución de la problemática planteada (CONCYTEC, 2018, p.2).

Diseño de investigación:

No experimental, por la sola observancia de las variables en su entorno natural, sin manipularlas, pudiendo en base a ello emitir resultados, conclusiones y recomendaciones. (Hernández, et al, 2014)

Correlacional, por buscar conocer el grado de asociación entre las variables; y de corte **transversal**, por centrarse en un solo espacio de tiempo definido (Hernández, et al, 2014).

Para la presente investigación se utilizó el siguiente diseño:



Dónde:

M: Trabajadores del área de créditos y recuperación de créditos

V1: Gestión financiera

V2: Evaluación créditos

3.2. Variables y operacionalización

Variables

V1: Gestión financiera

V2: Evaluación de créditos

3.3. Población, (criterios de inclusión y exclusión) muestra y muestreo, unidad de análisis

Población: La población estuvo conformada por 31 trabajadores del área

de créditos y recuperación de créditos.

Criterios de inclusión:

- Se incluyó solo a los colaboradores del área de créditos y recuperación de créditos.

Criterios de exclusión:

- Se excluyó a aquellos colaboradores que trabajen otras áreas
- Al gerente de la empresa.

Muestra: Al contar con una población pequeña, se trabajaron con la misma cantidad poblacional, es decir 31 trabajadores del área de créditos y recuperación de créditos.

Muestreo: Se utilizaron el muestreo no probabilístico, debido a que no se utilizaron técnicas de muestreo estadístico debido a que se trabajó con el total de la población.

Unidad de análisis: Un colaborador del área de créditos y recuperación de créditos.

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

Técnica

Encuesta, validada y confiable, para la sistematización de las variables y dimensiones, generando resultados que permitan dar solución a la problemática abordada.

Instrumentos:

El instrumento para medir la variable gestión financiera fue el cuestionario, tiene como finalidad identificar el nivel de gestión financiera en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021. El cuestionario fue estructurado en 14 enunciados, cuenta con 3 dimensiones: la primera dimensión cuenta con 6 ítems, la segunda con 4 ítems, la tercera con 3 ítems y la cuarta con 4 ítems. La escala de medición será la ordinal con una valoración de: 1= Nunca, 2= Casi nunca, 3= A veces, 4= Casi siempre, 5= Siempre. Asimismo, para el análisis de las variables, se llevó a cabo el proceso de baremación a la variable en estudio con un análisis en tres niveles: **Malo**

(14 – 33), regular (34 – 52) y bueno (53 – 70) trabajando para los intervalos, de acuerdo a los valores mínimos y máximos, según los resultados de cada variable.

El instrumento para medir la variable evaluación de créditos fue el cuestionario, tiene como finalidad analizar el nivel de evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021. El cuestionario fue estructurado en 13 enunciados, cuenta con 2 dimensiones: la primera dimensión cuenta con 7 ítems y la segunda con 6 ítems. La escala de medición fue ordinal con una valoración de: 1= Nunca, 2= Casi nunca, 3= A veces, 4= Casi siempre, 5= Siempre. Asimismo, para el análisis de las variables, se llevó a cabo el proceso de baremación a la variable en estudio con un análisis en tres niveles: **Malo (13 – 30), regular (31 – 47) y bueno (48 – 65)** trabajando para los intervalos, de acuerdo a los valores mínimos y máximos, según los resultados de cada variable.

Validez

Las evaluaciones de las encuestas fueron puestas a sometimiento de los juicios de expertos.

Variable	Nº	Especialidad	Promedio	Opinión del experto
Gestión financiera	1	Metodólogo	4.8	Es aplicable
	2	Especialista	4.8	Es aplicable
	3	Especialista	4.8	Es aplicable
Evaluación de créditos	1	Metodólogo	4.7	Es aplicable
	2	Especialista	4.7	Es aplicable
	3	especialista	4.7	Es aplicable

En la presente tabla, se consignan los resultados del proceso de validación de los instrumentos, el cual se observa un promedio de validez igual a 4.75, el cual hace referencia a 95% de concordancia en el criterio de los expertos, por lo cual se determinó, que los instrumentos poseen un alto nivel de

validez que derivaron a su correspondiente aplicación.

Confiabilidad

La confiabilidad lograda a través de la medición del alfa de Crombach nos determinaron el valor correspondiente en cada variable de manera respectiva.

Análisis de confiabilidad de gestión financiera

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	31	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	31	100,0

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,960	14

Análisis de confiabilidad de evaluación de créditos

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	31	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	31	100,0

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,969	13

3.5. Procedimientos

Se procedió al escudriñamiento de las fuentes primarias y secundarias para seleccionar las investigaciones referentes a las variables abordadas, las

cuales sirvieron como antecedentes, del mismo modo, se obtuvo las bases teóricas que realzan la información sobre las variables; asimismo, se elaboraron los instrumentos para recolectar la información, los cuales pasaron por un proceso de validación para determinar su aporte de valor al estudio; seguidamente, se envió una solicitud a la entidad para solicitar el permiso para aplicar la encuesta, a lo cual, con la respuesta afirmativa, se procedieron a encuestar la muestra seleccionada previa indicación de cómo proceder, de esta manera se recopiló la información para ser procesada posteriormente.

3.6. Método de análisis de datos

Este proceso se llevó a cabo a través de los datos cuantitativos, donde fueron ordenados y procesados mediante el programa estadístico SPSS V25. Además, se emplearon la estadística descriptiva para realizar el análisis de las medidas de tendencia central y dispersión: frecuencia, porcentaje, media aritmética, desviación estándar, etc.; y para responder a los objetivos y comprobar la hipótesis se utilizará el SPSS Versión 26.

3.7. Aspectos éticos

Los principios éticos internacionales, estuvieron presentes en todo el proceso de investigación, teniendo como base al **respeto** de las personas y entidades involucradas en el estudio. La **beneficencia**, buscando generar beneficios colectivos de los participantes en todo momento, así como a la institución que proporcionó la información necesaria para llevar a cabo la investigación. La **no maleficencia**, evitando causar daños tanto a involucrados, así como a terceros. La **autonomía**, evitando presiones y practicando la independencia al momento de tomar decisiones por parte de los participantes del estudio e investigadores y, la **justicia**, tratando, respetando y siendo justos con todas las personas y procedimientos de investigación, asegurando que los resultados sean verdaderos, auténticos y confiables, bajo el apoyo de las normas APA y la guía de Universidad César Vallejo.

IV. RESULTADOS

4.1. Nivel de gestión financiera en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.

Tabla 1.

Nivel de gestión financiera en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.

Escala	intervalo	frecuencia	Porcentaje
Malo	14 – 33	13	42 %
Regular	34 - 52	14	45 %
Bueno	53 - 70	4	13 %
Total		31	100 %

Fuente: Cuestionario aplicado a los colaboradores de la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.

Interpretación:

Respecto al nivel de gestión financiera, es regular en 45 %, malo en 42 % y bueno en 13 %.

4.2. Nivel de gestión financiera por dimensiones en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.

Tabla 2.

Nivel de gestión financiera por dimensiones en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.

Dimensiones	Escala	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
Liquidez	Malo	6 – 14	14	45 %
	Regular	15 - 22	11	36 %
	Bueno	23 - 30	6	19 %
	Total		31	100 %
Razones financieras	Malo	4 - 9	13	42 %
	Regular	10 - 14	15	48 %
	Bueno	15 - 20	3	10 %
	Total		31	100 %
Rentabilidad	Malo	4 - 9	10	32 %
	Regular	10 - 14	15	49 %
	Bueno	15 - 20	6	19 %
	Total		31	100 %

Fuente: Cuestionario aplicado a los colaboradores de la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.

Interpretación:

Respecto al nivel de gestión financiera según dimensiones, la dimensión de liquidez, es malo en 45 %, regular en 36 % y bueno en 19 %; la dimensión de razones financieras, es regular en 48 %, malo en 42 % y bueno en 10 %; la dimensión de rentabilidad, es regular en 49 %, malo en 32 % y bueno en 19 %.

4.3. Nivel de evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.

Tabla 3.

Nivel de evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.

Escala	intervalo	Frecuencia	Porcentaje
Malo	13 – 30	11	36 %
Regular	31 - 47	14	45 %
Bueno	48 - 65	6	19 %
Total		31	100 %

Fuente: Cuestionario aplicado a los colaboradores de la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.

Interpretación:

Respecto al nivel de evaluación de créditos, es regular en 45 %, malo en 36 % y bueno en 19 %.

4.4. Nivel de evaluación de créditos por dimensiones en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.

Tabla 4.

Nivel de evaluación de créditos por dimensiones en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.

Dimensiones	Escala	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
Gestión de créditos	Malo	7 - 16	11	36 %
	Regular	17 - 25	16	52 %
	Bueno	26 - 35	4	12 %
	Total		31	100 %
Antecedentes crediticios	Malo	6 – 14	12	39 %
	Regular	15 - 22	13	42 %

Bueno	23 - 30	6	19 %
Total		31	100 %

Fuente: Cuestionario aplicado a los colaboradores de la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.

Interpretación:

Respecto al nivel de evaluación de créditos según dimensiones, la dimensión de gestión de créditos, es regular en 52 %, malo en 36 % y bueno en 12 %; la dimensión de antecedentes crediticios, es regular en 42 %, malo en 39 % y bueno en 19 %.

4.5. Relación entre la liquidez y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.

Tabla 5.

Prueba de normalidad

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Gestión financiera	,925	31	,032
Evaluación de créditos	,958	31	,252

Fuente: Base de datos obtenido del SPSS V.25

Interpretación:

Dado que la muestra es menor que 50, se calcula el coeficiente de Shapiro-Wilk, el resultado es mayor a 0.05, por lo tanto, la muestra en estudio tiene una distribución normal, por lo que se utiliza el coeficiente de Pearson para la correlación.

Tabla 6.

Relación entre la liquidez y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.

		Liquidez	Evaluación de créditos
Liquidez	Correlación de Pearson	1	,966**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	31	31
Evaluación de créditos	Correlación de Pearson	,966**	1

Sig. (bilateral)	,000	
N	31	31

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

Interpretación:

Se contempla la relación entre la liquidez y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021. Mediante el análisis estadístico de coeficiente de Pearson se alcanzó un coeficiente de 0. 966 (correlación positiva alta) y un p valor igual a 0,000 (p-valor \leq 0.01) en todas las correlaciones, por lo que, se acepta la hipótesis alterna, es decir, existe relación positiva alta y significativa entre la liquidez y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.

4.6. Relación entre las razones financieras y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.

Tabla 7.

Relación entre las razones financieras y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.

		Razones financieras	Evaluación de créditos
Razones financieras	Correlación de Pearson	1	,834**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	31	31
Evaluación de créditos	Correlación de Pearson	,834**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	31	31

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

Interpretación:

Se contempla la relación entre las razones financieras y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021. Mediante el análisis estadístico de coeficiente de Pearson se alcanzó un coeficiente de 0. 834 (correlación positiva alta) y un p valor igual a 0,000 (p-valor \leq 0.01) en todas

las correlaciones, por lo que, se acepta la hipótesis alterna, es decir, existe relación positiva alta y significativa entre las razones financieras y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.

4.7. Relación entre la rentabilidad y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.

Tabla 8.

Relación entre la rentabilidad y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.

		Rentabilidad	Evaluación de créditos
Rentabilidad	Correlación de Pearson	1	,974**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	31	31
Evaluación de créditos	Correlación de Pearson	,974**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	31	31

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

Interpretación:

Se contempla la relación entre la rentabilidad y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021. Mediante el análisis estadístico de coeficiente de Pearson se alcanzó un coeficiente de 0. 974 (correlación positiva alta) y un p valor igual a 0,000 (p-valor \leq 0.01) en todas las correlaciones, por lo que, se acepta la hipótesis alterna, es decir, existe relación positiva alta y significativa entre la rentabilidad y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.

4.8. Relación entre la gestión financiera y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.

Tabla 9.

Relación entre la gestión financiera y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.

		Gestión financiera	Evaluación de créditos
Gestión financiera	Correlación de Pearson	1	,965**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	31	31
Evaluación de créditos	Correlación de Pearson	,965**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	31	31

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

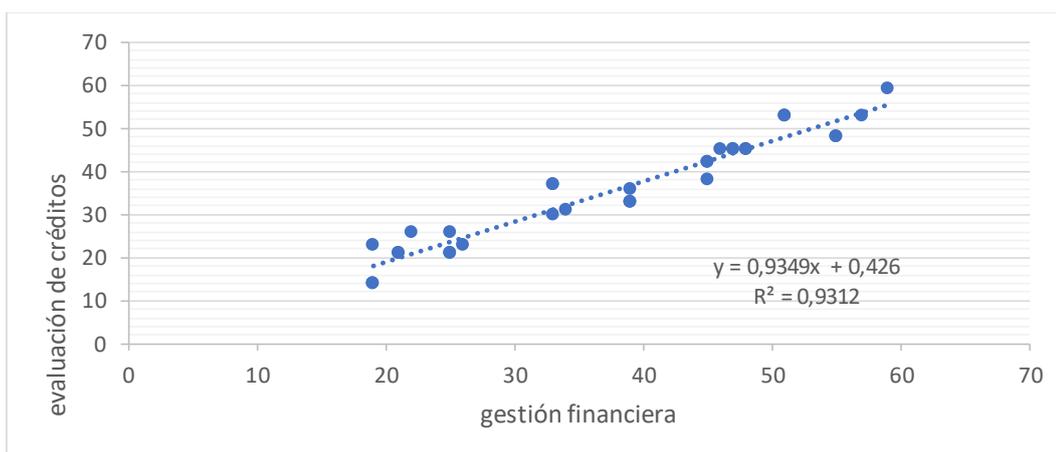


Figura 1: Dispersión entre la gestión financiera y la evaluación de créditos

Interpretación:

Se contempla la relación entre la gestión financiera y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021. Mediante el análisis estadístico de coeficiente de Pearson se alcanzó un coeficiente de 0. 965 (correlación positiva alta) y un p valor igual a 0,000 (p-valor \leq 0.01) en todas

las correlaciones, por lo que, se acepta la hipótesis alterna, es decir, existe relación positiva alta y significativa entre la gestión financiera y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.

En cuanto al análisis de la figura de dispersión, solo el 93.12 % de la gestión financiera influye en la evaluación de créditos.

V. DISCUSIÓN

En este hincapié se contrasta los resultados obtenidos en la investigación desarrollada con los antecedentes y teorías relacionadas al tema, teniendo así el nivel de gestión financiera, es regular en 45 %, malo en 42 % y bueno en 13 %, estos resultados están basados debido a que la entidad financiera no desarrolla programas orientadas al cumplimiento de los objetivos para tener una solvencia económica, además no aplica mecanismos y herramientas financieras para cerciorarse si se cumplen los objetivos, la entidad además no es eficiente en la utilización de los recursos que permite obtener un beneficio a largo plazo, dichos resultados fueron contrastados con Párraga, et al (2021), quien menciona que, los indicadores financieros son instrumentos que permiten conocer financieramente a una entidad, permitiendo tomar decisiones en base a ello, reduciendo el riesgo por futuras contingencias con respecto a eventos que están sucediendo y en necesario remediar. Los directivos institucionales realizando una adecuada gestión financiera, deben analizar la información financiera de la entidad constantemente, pudiendo identificar puntos críticos para mejorar las condiciones en que se desarrolla. Las razones financieras muestran información muy importante que debe ser tomada en cuenta en la operatividad institucional, evitando riesgos de estabilidad organizacional que afecte su permanencia en el mercado. Asimismo, Armijos, et al. (2020), mencionan que, las organizaciones se encuentran en la constante búsqueda de maximizar su rendimiento en el mercado donde se desenvuelven, optando por distintas alternativas de emplear sus recursos disponibles para obtener beneficios. La gestión financiera es una estrategia adecuada mediante la cual se pueden adquirir, invertir y manejar los recursos financieros de una entidad para lograr óptimos resultados. En lo que respecta al financiamiento de una institución, la gestión financiera le permite tomar la mejor decisión, pudiendo optar por adquirir capital de terceros bajo distintas modalidades, analizando la mejor opción, tal es el caso de la obtención de créditos de sus proveedores, préstamos bancarios, cuentas por pagar diversas, entre otras más de acuerdo a la realidad de cada entidad.

Además, Huacchillo, et al. (2020), indican que, el riesgo financiero en las organizaciones debe ser gestionado adecuadamente a través de procedimientos que otorguen mayor seguridad a las entidades. La evaluación crediticia es un método muy importante aplicado por las entidades dedicadas al rubro financiero para reducir riesgos, el cual es realizado antes de entregar los créditos a sus clientes, de tal manera que la cartera morosa no se incremente. Asimismo, las organizaciones carteras morosas y cuentas con gran posibilidad de incobrabilidad deben emplear métodos estratégicos tratando de recuperarlos, lo importante es tener una adecuada comunicación con los clientes morosos, evitando llegar a términos no profesionales que causen conflicto e imposibiliten la comunicación fluida. Por ello Chura (2021), indica que, la gestión financiera debe estar liderada por el gerente, ya que se encarga de la toma de secciones institucionales, por ende, podrá optar por las mejores decisiones de financiamiento, inversión y manejo de los recursos monetarios organizacionales. La gestión financiera en el sector público busca que los recursos monetarios disponibles el presupuesto de cada entidad estatal se emplee de la mejor manera posible en el corto, mediano y largo plazo. Es así que los directivos o titulares de las diferentes organizaciones haciendo una gestión financiera idónea direccionarán los recursos disponibles aspectos necesarios para la entidad y en beneficio de la comunidad. En la UGEL de Puno, para los periodos 2015 y 2016 la gestión financiera fue deficiente, pues no se lograron atender todas las necesidades que presentaban los empleados ara dar cumplimiento a sus funciones adecuadamente.

Asimismo, los autores Lapo, Tello & Mosquera (2021), manifiestan que la evaluación de créditos es un proceso que debe llevarlo a cabo correctamente cada entidad que lo otorga, sin importar si se encuentra en el sector financiero o si es otra entidad dedicado al rubro comercial y brinda créditos en sus ventas. La evaluación se créditos permite a una organización conocer a la persona natural o jurídica solicitante, pudiendo predecirse si será capaz o no de cumplir con sus obligaciones de pago. Los elevados índices de morosidad dentro de las instituciones financieras, afectan considerablemente el cumplimiento de sus objetivos, es así que una gestión

financiera óptima permitirá crear condiciones adecuadas de desarrollo institucional en base a la adecuada administración de sus recursos y la viabilidad de los créditos que se otorguen, pues es conveniente una correcta evaluación de los mismos antes de otorgarse.

En tanto, el nivel de evaluación de créditos, es regular en 45 %, malo en 36 % y bueno en 19 %, estos resultados están basados debido a que la entidad financiera CrediScotia, Tarapoto generalmente no evalúa las colocaciones de créditos, a ello sumando que el comité que se encarga de monitorear los créditos otorgados, además el comité de riesgos no promueve iniciativas sobre las incidencias de morosidad de los socios, a ello no realizan el seguimiento de nivel de deudas del usuario antes de entregar un crédito, dichos resultados fueron contrastados con Cazallo, et al. (2018), alude que, la gestión financiera engloba procedimientos que garantizan el buen manejo y utilización del efectivo en una organización, con una metodología adecuada para cumplir objetivos mediante la planificación, control y evaluación de todo lo referente a los recursos financieros de las entidades. Referente a la gestión financiera, el personal directivo debe analizar la información financiera de la entidad constantemente, pudiendo identificar puntos críticos para mejorar las condiciones en que se desarrolla. Las razones financieras muestran información muy importante que debe ser tomada en cuenta en la operatividad institucional, evitando riesgos de estabilidad organizacional que afecte su permanencia en el mercado. Por ende Leal, et al. (2018), mencionan que, el riesgo es un aspecto que se encuentra presente en las actividades del día a día de las organizaciones, el cual no se puede eliminar por completo de los procesos institucionales, pues está adherido a todas las decisiones se toman con el objetivo de cumplir con las metas y objetivos planteados, es así que las entidades con el afán de minimizarlo a fin de que no cause efectos adversos muy significativos que atenten con la estabilidad institucional, realizan un aserie de acciones, tal es el caso demostrado en el rubro financiero, donde las entidades deben realizar evaluaciones adecuadas sobre el otorgamiento de créditos a fin de que reduzcan las posibilidades de impago de los mismo; dichas evaluaciones crediticias juegan un papel muy importante para determinar el desarrollo organizacional. Finalmente, Aguirre, et al. (2020),

indica que, la evaluación crediticia permite a la entidad otorgante del crédito conocer, si la persona natural jurídica solicitante, se encuentra apta para acceder a un crédito, dicha información es clave para reducir el riesgo por impago de créditos. La evaluación crediticia comprende un grupo de acciones direccionadas a conocer la condición del cliente o potencial cliente que solicita el crédito, determinándose si el cliente será capaz de cumplir con su obligación a pactar. Las cuentas morosas o la cartera pesada de las entidades no significan la pérdida total del dinero, pero si representa un gran riesgo de que suceda de esa manera, pues es clara la intención de los clientes el no poder o no querer pagar dicha cuenta, en lo cual las entidades deben tratar de mantener contacto con los deudores a fin de que opten por cumplir con su obligación contraída, corroborando lo expuesto por Vargas y Mostajo (2014), quienes sostuvieron que un factor muy importante que permite reducir riesgos crediticios en las diferentes entidades, es la evaluación de la información financiera de los solicitantes de créditos, pues permite determinar el grado de cumplimiento de sus obligaciones de pago contraídas, en lo cual entra a tallar con relevancia los indicadores financieros, para una toma de decisiones acertadas por parte la organización otorgante. Las empresas que otorgan créditos deben tener bien definidas sus políticas de ventas, donde se detallen la forma de pago y los métodos de recuperación de dicha cartera. Asimismo, deben gestionar adecuadamente eventos en los cuales, los clientes incumplan sus obligaciones contraídas, estableciendo procedimientos de actuación para recuperar dichas cuentas. La evaluación de créditos es un elemento muy importante que debe llevarse a cabo teniendo en cuenta las políticas crediticias de cada entidad, de tal manera que permita reducir riesgos y maximizar los beneficios institucionales, ya que el impago de un crédito afecta directamente los resultados de una institución que la otorgó.

Asimismo, se destaca la existencia de una relación significativa entre la gestión financiera y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021. Mediante el análisis estadístico de coeficiente de Pearson se alcanzó un coeficiente de 0.965 (correlación positiva alta) y un p valor igual a 0,000 ($p\text{-valor} \leq 0.01$); además, solo el 93.12 % de la gestión financiera influye en la evaluación de créditos, indica que mejor desarrollo de gestión financiera,

será mejor la evaluación de créditos Mas (2021), menciona que, las variables manifiestan relación de 0.811 (correlación positiva alta). y un p valor de $0.000 < 0,05$, es así que el control interno representa un elemento muy importante que garantiza el buen desarrollo de los procesos y actividades institucionales, propiciando que estos se efectúen en base a las normativas internas planteadas por la organización las emitidas por el gobierno que regula dicha entidad. El control interno desarrollado en la municipalidad es considerado como deficiente, como reflejo de ello, los resultados arrojaron que la gestión financiera institucional no es la más idónea, pues arrojó un estado regular, lo cual implica que en la institución no se efectuaron los procesos de gestión financiera adecuadamente, es por ello que resulta pertinente la capacitación de los funcionarios públicos encargados de la gestión de los recursos monetarios, pudiendo plasmar en el presupuesto institucional la utilización correcta y más eficiente del dinero público.

VI. CONCLUSIONES

- 6.1. Existe relación positiva alta y significativa entre la gestión financiera y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021, ya que el coeficiente de correlación de Pearson fue de 0,965 (correlación positiva alta) y un p valor igual a 0,000 ($p\text{-valor} \leq 0.01$); además, solo el 93.12 % de la gestión financiera influye en la evaluación de créditos.
- 6.2. El nivel de gestión financiera, es regular en 45 %, malo en 42 % y bueno en 13 %.
- 6.3. El nivel de gestión financiera según dimensiones, la dimensión de liquidez, es malo en 45 %, regular en 36 % y bueno en 19 %; la dimensión de razones financieras, es regular en 48 %, malo en 42 % y bueno en 10 %; la dimensión de rentabilidad, es regular en 49 %, malo en 32 % y bueno en 19 %.
- 6.4. El nivel de evaluación de créditos, es regular en 45 %, malo en 36 % y bueno en 19 %.
- 6.5. El nivel de evaluación de créditos según dimensiones, la dimensión de gestión de créditos, es regular en 52 %, malo en 36 % y bueno en 12 %; la dimensión de antecedentes crediticios, es regular en 42 %, malo en 39 % y bueno en 19 %.
- 6.6. Existe relación positiva alta y significativa entre la liquidez y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021, ya que el coeficiente de correlación de Pearson fue de 0,966 (correlación positiva alta) y un p valor igual a 0,000 ($p\text{-valor} \leq 0.01$).
- 6.7. Existe relación positiva alta y significativa entre las razones financieras y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021, ya que el coeficiente de correlación de Pearson fue de 0,834 (correlación positiva alta) y un p valor igual a 0,000 ($p\text{-valor} \leq 0.01$).
- 6.8. Existe relación positiva alta y significativa entre la rentabilidad y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021, ya que el coeficiente de correlación de Pearson fue de 0,974 (correlación positiva alta) y un p valor igual a 0,000 ($p\text{-valor} \leq 0.01$).

VII. RECOMENDACIONES

- 7.1. Al gerente de la financiera CrediScotia, desarrollar programas orientadas al cumplimiento de los objetivos para tener una solvencia económica y evitar así contar con clientes morosos.
- 7.2. Al gerente de la financiera CrediScotia, asumir el control de sus ingresos para dar cumplimiento a sus obligaciones a corto plazo y poder tener mayor presencia en el mercado.
- 7.3. Al gerente de la financiera CrediScotia, evaluar constantemente el rendimiento de sus acciones a corto y mediano plazo.
- 7.4. Al gerente de la financiera CrediScotia, tomar decisiones estratégicas sobre financiación e inversión de los activos y manejar de forma eficiente la utilización de los recursos que permita obtener un beneficio a largo plazo.
- 7.5. Al jefe de créditos, realizar un análisis exhaustivo a los clientes, sobre la capacidad de pago al momento de otorgar un crédito, para evitar pérdidas económicas como también disminuir la cartera de clientes.
- 7.6. Al jefe de créditos, evaluar constantemente las colocaciones de créditos y utilizar sistemas adecuados para la evaluación crediticia de los potenciales clientes, con una adecuada evaluación de la documentación sustentadora.
- 7.7. Al jefe de créditos, promover iniciativas sobre las incidencias de morosidad de los clientes y desarrollar propuestas crediticias a los potenciales clientes en base al score que posee.
- 7.8. Al jefe de créditos, realizar la verificación en campo a los potenciales clientes antes de otorgar el crédito correspondiente y brindar alternativas para poder otorgar créditos a aquellas personas que presentan problemas en las centrales de riesgo.

REFERENCIAS

- Aguirre, J., Garro, L. y Alcalde, E. (2020), *Evaluación de un crédito en las microfinanzas: cartografía conceptual desde la socioformación*. (Artículo científico). Revista Espacios. Lima Perú. <https://www.revistaespacios.com/a20v41n32/a20v41n32p24.pdf>
- Aguirre, J., Garro, L., Alcalde, E. (2020), *Evaluación de un crédito en las microfinanzas: cartografía conceptual desde la socioformación*. (artículo científico). Espacios. Perú. <https://www.revistaespacios.com/a20v41n32/a20v41n32p24.pdf>
- Armijos, J., Narváez, C., Ormaza, J. y Erazo, J. (2020), *Herramientas de gestión financiera para las MIPYMES y organizaciones de la economía popular y solidaria*. (Artículo científico). Dialnet. Cuenca. Ecuador. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7351792.pdf>
- Bonilla, J., Romero, E., & Vallejo, I. (2017). *Determinación del riesgo que puede generar una incorrecta evaluación del entorno económico al otorgar un crédito en un banco mediano del Ecuador*. (artículo científico). Revista Espacios. <https://www.revistaespacios.com/a17v38n52/a17v38n52p15.pdf>
- Caro, N., Guardiola, M. y Ortiz, P. (2018). Classification tress as a tool to predict difficulties in Latin American companies through its financial ratios. *Contaduría y Administración*.
- Cazallo, A., Meñaca, I., Martínez, H., Lechuga, J., García, J. y Olivero, E. (2018), *Evaluación de la gestión financiera del Consorcio Metropolitano de Transportes del Área de Sevilla – España (2012- 2015)*. (Artículo Científico). Revista Espacios. España. <https://www.revistaespacios.com/a18v39n07/a18v39n07p02.pdf>
- Cherres, Y., y Bermúdez, D. (2016). *La gestión financiera y su impacto en la rentabilidad de la empresa “FABITEX” de la ciudad de Ambato año 2015*. Universidad Técnica de Ambato. Ecuador. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/24073/1/T3807ig.pdf>
- Chura (2021), *Gestión por resultados en la gestión financiera*. (Artículo científico). Universidad Nacional del Altiplano Puno. Puno. Perú.

<http://revistas.unap.edu.pe/epg/index.php/investigaciones/article/view/1495/396>

- Córdoba, M. (2016). *Gestión financiera*. (2da ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Del Ávila, B., Pérez, H., y Vega, R. (2016). Financial management and competitiveness of the tourism service companies on the Colombia Venezuelan Border. *Revista FACE*. Colombia. http://revistas.unipamplona.edu.co/ojs_viceinves/index.php/FACE/article/view/2289
- García, V. (2018). *Análisis de la cartera de créditos de la banca pública ecuatoriana (2008- 2017)*. Uisrael revista Científica. <https://www.google.com/url?sa=i&url=https%3A%2F%2Frevista.uisrael.edu.ec%2>
- Gitman, L. y Zutter, Ch. (2016). *Principios de Administración Financiera*. (14 va ed.). México: Pearson Educación.
- Golman, M., & Bekerman, M. (2018). *¿Qué determina la morosidad en las microfinanzas? El caso de la Asociación Civil Avanzar*. (artículo científico). *Problemas del Desarrollo*. <http://www.scielo.org.mx/pdf/prode/v49n195/0301-7036-prode-49-195-127.pdf>
- Gómez, C., Aristizabal, C., y Fuentes, D. (2017). Importance of Financial Information for the exercise of Management. *Desarrollo Gerencial*. Colombia. <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:Ym11X6STLLIJ:revistas.unisimon.edu.co/index.php/desarrollogerencial/article/download/2977/3476/+&cd=4&hl=es&ct=clnk&gl=pe>
- Gonzales, E. (2021), *Gestión financiera y cultura tributaria en la Municipalidad provincial de Moyobamba, San Martín, 2020*. (Tesis de maestría). Universidad Cesar Vallejo. Tarapoto. Perú. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/66150/Gonzales_YEF-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Guilherme, O., y Arrechavaleta, N. (2018). Financial Management of Science, Technology and Innovation in Angolan Public Higher Education and Research-Development Institutions. *Estudios del Desarrollo Social*.

- Cuba. <http://scielo.sld.cu/pdf/reds/v6n1/reds04118.pdf>
- Heredia, F., & Torres, H. (2019). *Gestión de la morosidad para mejorar la rentabilidad de la caja de ahorro y crédito de José Leonardo Ortiz – 2018*. (artículo científico). Revista Tzhoeco. <http://revistas.uss.edu.pe/index.php/tzh/article/download/1067/909/>
- Huacchillo, L., Ramos, E. y Pulache, J. (2020), *La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras*. (Artículo científico). Scielo. Universidad y Sociedad. Perú. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n2/2218-3620-rus-12-02-356.pdf>
- Huacchillo, L., Ramos, E., & Pulache, J. (2020). Financial management and its incidence in the making of financial decisions. Universidad y Sociedad. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n2/2218-3620-rus-12-02-356.pdf>
- Lapo, M., Tello, M., Mosquera, S. (2021), *Rentabilidad, capital y riesgo crediticio en bancos ecuatorianos*. (artículo científico). Investigación administrativa. Ecuador. <https://www.redalyc.org/journal/4560/456065109003/456065109003.pdf>
- Leal, A., Aranguiz, M. y Gallegos, J. (2018), *Análisis de riesgo crediticio, propuesta del modelo credit scoring*. (Artículo Científico). Redalyc. Universidad Militar Nueva Granada. Bogota, Colombia. <https://www.redalyc.org/pdf/909/90953767010.pdf>
- León, J. y Alvarado, C. (2015). Mexico: Price Stability and the Limitations of the Bank Credit Channel. Problemas del DESARROLLO.
- Lizarzaburu, E., Berggrun, L., Quispe, J. (2012) *Gestión de riesgos financieros. Experiencia en un banco latinoamericano*. (artículo científico). Estudios gerenciales. Colombia. <https://www.redalyc.org/pdf/212/21226279011.pdf>
- Ludovic, L., Aranguiz, M., Gallegos, M. (2018), *Análisis de riesgo crediticio, propuesta del modelo credit scoring*. (artículo científico). Redalyc. Colombia. <https://www.redalyc.org/pdf/909/90953767010.pdf>
- Macías, J. y Martínez, H. (2013). Productivity in the financial aluminum sector companies. Orbis. Revista Científica Ciencias Humanas. Venezuela. <https://www.redalyc.org/pdf/709/70928419009.pdf>

- Marrero, D. (2014), La evaluación crediticia aplicada por los bancos universales y la situación financiera de las PYMES. (artículo científico). Actulidad contable Faces. Venezuela. <https://www.redalyc.org/pdf/257/25732868004.pdf>
- Mas, D. (2021), *Control interno y gestión financiera en la Municipalidad Distrital de Morales – 2021*. (Tesis de maestría). Universidad Cesar Vallejo. Tarapoto. Perú. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/66834/Mas_VD-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Morales, J., & Morales, A. (2014). Crédito y Cobranza (1 ed.). Ciudad de México, México: Grupo Editorial Patria. <https://www.slideshare.net/fernado4/crditoy-cobranza-58633757>
- Pardo, O. (2018), *Perfil de riesgo de crédito para una cooperativa en Villavicencio a partir de un modelo logit*. (artículo científico). Universidad & Empresa. Colombia. <https://revistas.urosario.edu.co/index.php/empresa/article/view/8266/7688>
- Párraga, S., Pinargote, N., García, C. y Zamora, J. (2021), *Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática*. (Artículo científico). Scielo. México. <http://www.scielo.org.mx/pdf/dilemas/v8nspe2/2007-7890-dilemas-8-spe2-00026.pdf>
- Pérez, J., Lopera, M. y Vásquez, F. (2017). Estimation of bankruptcy risk probability in Colombian companies from a model for rare events. Cuadernos de Administración.
- Sampaio, A. y Romero, A. (2017). Modelo y procedimiento para la calidad de la gestión en municipios pequeños de Brasil. Ingeniería Industrial. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S181559362017000100009
- Silva, J., & Rodríguez, J. (2017). *Perfiles morosos en tarjetahabientes de bancos privados del municipio Libertador del estado Mérida, Venezuela*. (artículo científico). Visión Gerencial. <https://www.redalyc.org/pdf/4655/465549683002.pdf>
- Trejo, C., Noguera, M. y White, S. (2015). Financial ratios used by equity

- analysts in Mexico and stock returns. Scielo, 60(3), 578-592.
- Trejo, J., Ríos, H., Martínez, M. (2015), *Análisis de la administración del riesgo crediticio en Mexico para tarjetas de crédito*. (artículo científico). Economía y finanzas. México. <http://www.scielo.org.mx/pdf/rmef/v11n1/2448-6795-rmef-11-01-00103.pdf>
- Useche, A. (2015). CONSTRUCCIÓN DE PORTAFOLIOS DE INVERSION DESDE LAS FINANZAS DEL COMPORTAMIENTO: UNA REVISIÓN CRÍTICA. Cuadernos de Administración.
- Valencia, M., y Restrepo, J. (2016). Evaluation of financial management using latent variables in stochastic frontier análisis. Revista Dyna. <https://www.redalyc.org/pdf/496/49648868004.pdf>
- Valle, E. (2020). Financial planning a key tool for achieving business objectives. Revista Universidad y Sociedad. Perú. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160
- Vargas, A., & Mostajo, S. (2014). Medición del riesgo crediticio mediante la aplicación de métodos basados en calificaciones internas. Investigación & Desarrollo. http://www.scielo.org.bo/pdf/riyd/v2n14/v2n14_a02.pdf

ANEXOS

Matriz de operacionalización de variables

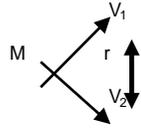
Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Gestión financiera	Córdoba (2016) infirió que: “La gestión financiera se encarga de analizar las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios en las tareas de las organizaciones, incluyendo su logro, utilización y control” (p.4).	Se midió a través de un cuestionario que recogió datos de las dimensiones de la gestión Financiera.	Liquidez	Solvencia	Ordinal
				Ratio de liquidez	
				Ingresos	
			Razones financieras	mecanismos y herramientas financieras	
				control del rendimiento económico	
				Razones financieras	
				Rotación de existencias	
			Rentabilidad	decisiones estratégicas	
				utilización de los recursos	
				rendimiento final	
			reversión		
Evaluación de créditos	Vela & Caro (2015) quienes lo definen como el proceso de otorgar a personas o empresas, un financiamiento a cambio de retribución de tasa de interés compensatoria, expresado en valor de dinero en el tiempo y otros gastos expresados en el trámite.	Se midió a través de un cuestionario que recogió datos de las dimensiones de la evaluación de créditos.	Gestión de créditos	Evaluación de capacidad de pago	Ordinal
				tasación	
				colocaciones de créditos	
				Monitoreo de créditos otorgados	
				morosidad de los socios	
				evaluación crediticia	
			propuestas crediticias		
			Antecedentes crediticios	deudas	
				situación contractual	
				flujo de caja	
				contrastación del domicilio fiscal,	
				Verificación	
Alternativas de pago					

Matriz de consistencia

Título: Gestión financiera y evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	TÉCNICA E INSTRUMENTOS
<p>problema general: ¿Cuál es la relación que existe entre la gestión financiera y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021?</p> <p>problemas específicos: P1: ¿Cuál es el nivel de gestión financiera en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021? P2: ¿Cuál es el nivel de gestión financiera por dimensiones en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021? P3: ¿Cuál es el nivel de evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021? P4: ¿Cuál es el nivel de evaluación de créditos por dimensiones en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021? P5: ¿Cuál es la relación que existe entre la liquidez y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021? P6: ¿Cuál es la relación que existe entre las razones financieras y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021? P7: ¿Cuál es la relación que existe entre la rentabilidad y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021?</p>	<p>objetivo general: Determinar la relación entre la gestión financiera y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.</p> <p>objetivos específicos: O1: Identificar el nivel de gestión financiera en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021. O2: Conocer el nivel de gestión financiera por dimensiones en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021. O3: Analizar el nivel de evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021. O4: Describir el nivel de evaluación de créditos por dimensiones en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021. O5: Establecer la relación entre la liquidez y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021. O6: Explicar la relación entre las razones financieras y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021. O7: Estimar la relación entre la rentabilidad y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.</p>	<p>hipótesis general: Hi: Existe relación positiva alta y significativa entre la gestión financiera y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021</p> <p>hipótesis específicas: H1: El nivel de gestión financiera en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021, es buena. H2: El nivel de gestión financiera por dimensiones en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021, es buena. H3: El nivel de evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021, es buena. H4: El nivel de evaluación de créditos por dimensiones en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021, es buena. H5: Existe relación positiva alta y significativa entre la liquidez y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021. H6: Existe relación positiva alta y significativa entre las razones financieras y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021. H7: Existe relación positiva alta y significativa entre la rentabilidad y la evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021.</p>	<p>Técnica</p> <p>Encuesta</p> <p>Instrumentos</p> <p>Cuestionario</p>
DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	POBLACIÓN Y MUESTRA	VARIABLES Y DIMENSIONES	

Diseño de investigación. Tipo no experimental de corte transversal y diseño Correlacional.



Dónde:
 M = Muestra
 V1=gestión financiera
 V2= evaluación de créditos
 I = Relación

Población

La población estará conformada por 31 trabajadores del área de créditos y recuperación de créditos.

Muestra

La muestra estará conformada por el total de la población, es decir, 31 trabajadores del área de créditos y recuperación de créditos

Variables	Dimensiones
Gestión financiera	Liquidez
	Razones financieras
	Rentabilidad
Evaluación de créditos	Gestión de créditos
	Antecedentes crediticios

Instrumento de recolección de datos

Cuestionario: Gestión financiera

Datos generales:

N° de cuestionario: Fecha de recolección:/...../.....

Introducción:

Estimado (a) acudo ante usted para pedirle su apoyo en responder con veracidad la siguiente encuesta que tiene por objetivo identificar el nivel de gestión financiera en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021. Recordarle que no existen repuestas correctas o incorrectas sino una apreciación individual, además la encuesta es anónima. De antemano agradecerle su ayuda.

Instrucciones:

Marque una X en el recuadro correspondiente de acuerdo a las siguientes preguntas, considere la siguiente escala de medición:

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

N°	ÍTEMS DE GESTIÓN FINANCIERA	ESCALA				
		1	2	3	4	5
DIMENSIÓN: Liquidez						
01	La financiera desarrolla programas orientadas al cumplimiento de los objetivos para tener una solvencia económica.					
02	La gerencia recibe información permanente acerca de la solvencia económica de la empresa.					
03	La financiera evalúa constantemente el rendimiento de sus acciones a corto y mediano plazo.					
04	La financiera aplica los ratios de liquidez a la hora de realizar una inversión.					
05	La financiera asume el control de sus ingresos para dar cumplimiento a sus obligaciones a corto plazo.					
06	Existe una adecuada gestión de los activos que permita generar ingreso constante.					
DIMENSIÓN: Razones financieras						
07	La financiera aplica mecanismos y herramientas financieras para cerciorarse si se cumplen los objetivos.					
08	La gerencia asume el control del rendimiento económico de la empresa.					

09	. Las razones financieras determinadas por la financiera son confiables y responden a la veracidad de los datos.					
10	En la financiera existe una adecuada rotación de existencias, una buena administración y gestión de activos					
DIMENSIÓN: Rentabilidad						
11	La gerencia toma decisiones estratégicas sobre financiación e inversión de la financiera.					
12	La financiera es eficiente en la utilización de los recursos que permite obtener un beneficio a largo plazo.					
13	El rendimiento final que tienen los accionistas de la financiera es óptimo.					
14	El rendimiento de las acciones ha permitido que existe la reinversión.					

Cuestionario: Evaluación de créditos

Datos generales:

Nº de cuestionario: Fecha de recolección:/...../.....

Introducción:

Estimado (a) acudo ante usted para pedirle su apoyo en responder con veracidad la siguiente encuesta que tiene por objetivo analizar el nivel de evaluación de créditos en la financiera CrediScotia, Tarapoto, 2021. Recodarle que no existen repuestas correctas o incorrectas sino una apreciación individual, además la encuesta es anónima. De antemano agradecerle su ayuda.

Instrucciones:

Marque una X en el recuadro correspondiente de acuerdo a las siguientes preguntas, considere la siguiente escala de medición:

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

Nº	ÍTEMS DE EVALUACIÓN DE CRÉDITOS	ESCALA				
		1	2	3	4	5
DIMENSIÓN: Gestión de créditos						
01	La financiera CrediScotia, Tarapoto realiza un análisis exhaustivo sobre la capacidad de pago al momento de otorgar un crédito.					
02	La financiera CrediScotia, Tarapoto realiza una tasación (valuación) de los activos del usuario.					
03	La financiera CrediScotia, Tarapoto evalúa constantemente las colocaciones de créditos.					
04	El comité que se encarga de monitorear los créditos otorgados.					
05	El comité de riesgos promueve iniciativas sobre las incidencias de morosidad de los socios.					
06	La financiera CrediScotia, Tarapoto utiliza sistemas adecuados para la evaluación crediticia de los potenciales clientes.					
07	La financiera CrediScotia, Tarapoto desarrolla propuestas crediticias a los potenciales clientes en base al score que posee.					

DIMENSIÓN: Antecedentes crediticios					
08	La financiera CrediScotia, Tarapoto verifica el nivel de deudas del usuario antes de entregar un crédito.				
09	La financiera CrediScotia, Tarapoto evalúa la situación contractual que pueda tener o le pueda afectar económicamente al socio.				
10	La financiera CrediScotia, Tarapoto analiza el flujo de caja del solicitante del crédito durante la gestión crediticia				
11	La financiera CrediScotia, Tarapoto realiza una contrastación del domicilio fiscal, para disminuir el riesgo crediticio de manera razonable.				
12	La financiera CrediScotia, Tarapoto realiza la verificación en campo a los potenciales clientes antes de otorgar el crédito correspondiente.				
13	La financiera CrediScotia, Tarapoto brinda alternativas para poder otorgar créditos a aquellas personas que presentan problemas en las centrales de riesgo.				

Validación de instrumentos



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: **MBA. Silvestre Quintana Pumachoque**
Institución donde labora : **Scotiabank Del Perú S.A**
Especialidad : **Maestro en Administración de Negocios-MBA**
Instrumento de evaluación : **Cuestionario para evaluar la Evaluación de créditos.**
Autor (s) del instrumento (s) : **Gonzales Catpo Yubisa**

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovador y legal inherente a la variable: Evaluación de créditos.					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Evaluación de créditos.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Evaluación de créditos.					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL					48	

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

LAS DIMENSIONES, INDICADORES E ÍTEMS SON COHERENTES, POR LO QUE EL INSTRUMENTO ES APLICABLE

PROMEDIO DE VALORACIÓN: **4.8** BUENA

Tarapoto, 6 de noviembre del 2021


CPC. MBA Silvestre Quintana Pumachoque
N° MATRÍCULA 19478

Sello personal y firma

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA
I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: **MBA. Silvestre Quintana Pumachoque**
 Institución donde labora : **Scotiabank Del Perú S.A**
 Especialidad : **Maestro en Administración de Negocios-MBA**
 Instrumento de evaluación : **Cuestionario para evaluar la Gestión financiera.**
 Autor (s) del instrumento (s) : **González Catpo Yubisa**

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión financiera.					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Gestión financiera.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión financiera.					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL						47

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

LAS DIMENSIONES, INDICADORES E ÍTEMS SON COHERENTES, POR LO QUE EL INSTRUMENTO ES APLICABLE

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.7 BUENA

Tarapoto, 6 de noviembre de 2021



.....
CPC. MBA Silvestre Quintana Pumachoque
N° MATRÍCULA 19478

Sello personal y firma



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: **ING. José Tarrillo Paredes**
 Institución donde labora : **Universidad Peruana Unión**
 Especialidad : **Maestro en Investigación y Docencia Universitaria**
 Instrumento de evaluación : **Cuestionario para evaluar la Evaluación de créditos.**
 Autor (s) del instrumento (s) : **Gonzales Catpo Yubisa**

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Evaluación de créditos.					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Evaluación de créditos.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Evaluación de créditos.					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL						48

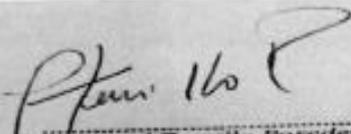
(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

LAS DIMENSIONES, INDICADORES E ÍTEMS SON COHERENTES, POR LO QUE EL INSTRUMENTO ES APLICABLE

PROMEDIO DE VALORACIÓN: **4.8** BUENA

Tarapoto, 6 de noviembre del 2021



Ing. José Tarrillo Paredes
 DNI: 40273528
 MAESTRO INVESTIGACION Y
 DOCENCIA UNIVERSITARIA

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA
I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: **ING. José Tarrillo Paredes**
 Institución donde labora : **Universidad Peruana Unión**
 Especialidad : **Maestro en Investigación y Docencia Universitaria**
 Instrumento de evaluación : **Cuestionario para evaluar la Gestión financiera.**
 Autor (s) del instrumento (s) : **Gonzalez Catpo Yubisa**

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión financiera.					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Gestión financiera.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión financiera.					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL						47

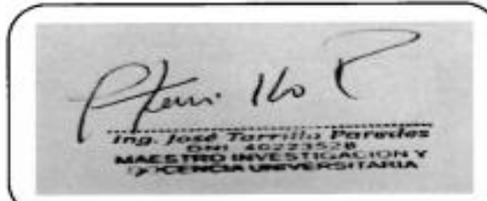
(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente", sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

LAS DIMENSIONES, INDICADORES E ÍTEMS SON COHERENTES, POR LO QUE EL INSTRUMENTO ES APLICABLE

PROMEDIO DE VALORACIÓN: **4.7** BUENA

Tarapoto, 6 de noviembre de 2021



Ing. José Tarrillo Paredes
 DNI 40223528
 MAESTRO INVESTIGADOR Y
 DOCENTE UNIVERSITARIO



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: **MBA. Paul Valera Villegas**
 Institución donde labora : **Socopur SAC**
 Especialidad : **Maestro en Administración de Negocios-MBA**
 Instrumento de evaluación : **Cuestionario para evaluar la Evaluación de créditos.**
 Autor (s) del instrumento (s) : **Gonzales Catpo Yubisa**

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Evaluación de créditos.					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problemas y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Evaluación de créditos.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Evaluación de créditos.					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL						48

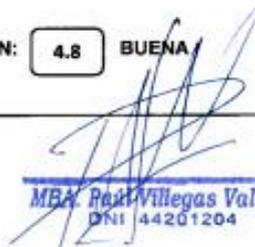
(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

LAS DIMENSIONES, INDICADORES E ÍTEMS SON COHERENTES, POR LO QUE EL INSTRUMENTO ES APLICABLE

PROMEDIO DE VALORACIÓN: **4.8** BUENA

Tarapoto, 6 de noviembre del 2021


MBA Paul Villegas Valera
 DNI 44201204

Sello personal y firma



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: **MBA. Paul Valera Villegas**
 Institución donde labora : **Socopur SAC**
 Especialidad : **Maestro en Administración de Negocios-MBA**
 Instrumento de evaluación : **Cuestionario para evaluar la Gestión financiera.**
 Autor (s) del instrumento (s) : **Gonzalez Catpo Yubisa**

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión financiera.					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Gestión financiera.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión financiera.					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL					47	

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

LAS DIMENSIONES, INDICADORES E ÍTEMS SON COHERENTES, POR LO QUE EL INSTRUMENTO ES APLICABLE

PROMEDIO DE VALORACIÓN: **4.7** BUENA

Tarapoto, 6 de noviembre de 2021


MBA. Paul Villegas Valera
 DNI: 44201204

Sello personal y firma

Constancia de autorización para la investigación



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

AUTORIZACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN PARA PUBLICAR SU IDENTIDAD EN LOS RESULTADOS DE LAS INVESTIGACIONES

Datos Generales

Nombre de la organización:	RUC: 20255993225
CREDISCOTIA FINANCIERA S.A	
Nombre del Titular o Representante legal:	
Nombres y Apellidos:	DNI:
ENRIQUE PINEDO RAMIREZ	01147466

Consentimiento:

De conformidad con lo establecido en el artículo 7º, literal "f" del Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo (*), autorizo [X], no autorizo [] publicar LA IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva a cabo la investigación:

Nombre del Trabajo de Investigación	
Gestión financiera y evaluación de créditos en la financiera Crediscotia, Tarapoto, 2021	
Nombre del Programa Académico:	
Maestría en Administración de Negocios	
Autor: Nombres y Apellidos	DNI:
Yubisa Gonzales Catpo	42713712

En caso de autorizarse, soy consciente que la investigación será alojada en el Repositorio Institucional de la UCV, la misma que será de acceso abierto para los usuarios y podrá ser referenciada en futuras investigaciones, dejando en claro que los derechos de propiedad intelectual corresponden exclusivamente al autor (a) del estudio.

Lugar y Fecha: Tarapoto 25 de Octubre del 2021

Firma: _____


ENRIQUE PINEDO RAMIREZ
Gerente de Asesoría

(Titular o Representante legal de la Institución)

(*) Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo-Artículo 7º, literal " f " Para difundir o publicar los resultados de un trabajo de investigación es necesario mantener bajo anonimato el nombre de la institución donde se llevó a cabo el estudio, salvo el caso en que haya un acuerdo formal con el gerente o director de la organización, para que se difunda la identidad de la institución. Por ello, tanto en los proyectos de investigación como en los informes o tesis, no se deberá incluir la denominación de la organización, pero sí será necesario describir sus características.

"Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia"

Tarapoto, 25 de octubre de 2021

CARTA N° 001-2021

Señor:

ENRIQUE PINEDO RAMIREZ

Gerente de Agencia

Presente

ASUNTO: Solicita autorización para aplicar investigación y publicación de la identidad en los resultados del estudio

Por medio de la presente me dirijo a usted para saludarle cordialmente y a su vez hacer de su conocimiento que, soy la CPC. Yubisa Gonzales Catpo, identificado con DNI 42713712 y con domicilio en el Jirón Manuel Arévalo Orbe 519, San Martín - Tarapoto, estudiante del III ciclo, aula "A1" del programa académico de Maestría en Administración de Negocios Posgrado de la Universidad César Vallejo, filial Tarapoto.

Estoy realizando mi investigación titulada: "Gestión financiera y evaluación de créditos en la financiera Crediscotia, Tarapoto, 2021", bajo el asesoramiento de la Dr. Gustavo Ramírez García. Para ello, necesito aplicar los instrumentos de su investigación. En tal sentido, **solicito autorización para que aplique mi investigación** en la institución que usted dirige, también **solicito autorización de su organización para publicar su identidad en los resultados de las investigaciones** que se tendrá cuando termine la tesis; así mismo, me brinde las facilidades adicionales que necesite.

Cabe mencionar que, la autorización para que aplique mi investigación lo debe redactar bajo el tipo documento que considere. En el caso de la **autorización de su organización para publicar su identidad en los resultados de las investigaciones**, lo debe hacer firmando el formato oficial que solicita la UCV (adjunto al presente).

Concedora de su gesto de apoyo, no dudo que la presente tenga la aceptación esperada.

Atentamente,



CPC. Yubisa Gonzales Catpo
Maestrante de Posgrado de la UCV-Tarapoto
DNI. n.° 42713712



ENRIQUE PINEDO RAMIREZ
Gerente de Agencia

Ajunta uno de los documentos que debe firmar (Formato oficial de la UCV).

Base de datos

Variables

V1: Gestión financiera

nº	p 1	p 2	p 3	p 4	p 5	p 6	sub total	p 7	p 8	p 9	p1 0	sub total	p1 1	p1 2	p1 3	p1 4	sub total	TOTAL
1	2	2	1	2	3	1	11	1	1	4	3	9	1	2	1	1	5	25
2	3	4	3	4	3	3	20	4	3	3	3	13	3	4	3	4	14	47
3	2	3	3	2	2	2	14	3	1	3	2	9	2	3	2	3	10	33
4	3	3	4	4	4	3	21	3	1	4	4	12	3	3	3	3	12	45
5	1	1	1	2	2	1	8	1	3	1	2	7	1	1	1	1	4	19
6	1	2	2	2	1	1	9	2	1	2	1	6	1	2	1	2	6	21
7	3	4	3	4	3	3	20	4	4	3	3	14	3	4	3	4	14	48
8	1	2	2	2	2	1	10	2	3	2	2	9	1	2	1	2	6	25
9	4	4	4	3	4	4	23	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	55
10	3	2	3	2	3	3	16	2	5	3	3	13	3	2	3	2	10	39
11	4	4	5	3	3	4	23	4	4	1	3	12	4	4	4	4	16	51
12	5	4	5	4	5	5	28	4	3	1	5	13	5	4	5	4	18	59
13	4	4	4	5	5	4	26	4	2	4	5	15	4	4	4	4	16	57
14	3	2	4	3	2	3	17	2	4	4	2	12	3	2	3	2	10	39
15	2	3	2	2	2	2	13	3	2	4	2	11	2	3	2	3	10	34
16	4	3	4	2	3	4	20	3	2	4	3	12	4	3	4	3	14	46
17	2	2	1	1	2	2	10	2	3	1	2	8	2	2	2	2	8	26
18	2	3	3	2	2	2	14	3	1	3	2	9	2	3	2	3	10	33
19	3	3	4	4	4	3	21	3	1	4	4	12	3	3	3	3	12	45
20	1	1	1	2	2	1	8	1	3	1	2	7	1	1	1	1	4	19
21	1	2	2	2	1	1	9	2	2	2	1	7	1	2	1	2	6	22
22	3	4	3	4	3	3	20	4	3	3	3	13	3	4	3	4	14	47
23	2	3	3	2	2	2	14	3	1	3	2	9	2	3	2	3	10	33
24	3	3	4	4	4	3	21	3	1	4	4	12	3	3	3	3	12	45
25	1	1	1	2	2	1	8	1	3	1	2	7	1	1	1	1	4	19
26	1	2	2	2	1	1	9	2	1	2	1	6	1	2	1	2	6	21
27	3	4	3	4	3	3	20	4	4	3	3	14	3	4	3	4	14	48
28	1	2	2	2	2	1	10	2	3	2	2	9	1	2	1	2	6	25
29	4	4	4	3	4	4	23	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	55
30	3	2	3	2	3	3	16	2	5	3	3	13	3	2	3	2	10	39
31	4	4	5	3	3	4	23	4	4	1	3	12	4	4	4	4	16	51

V2: Evaluación de créditos

Nº	pr 1	pr 2	pr 3	pr 4	pr 5	pr 6	pr 7	sub total	pr 8	pr 9	pr1 0	pr1 1	pr1 2	pr1 3	sub total	TOTAL
1	1	2	2	2	1	4	3	15	1	3	1	2	2	2	11	26
2	3	4	4	3	3	4	4	25	3	3	3	4	3	4	20	45
3	2	3	3	3	2	3	3	19	5	3	2	3	3	2	18	37
4	3	3	3	4	3	3	3	22	3	3	3	3	4	4	20	42
5	1	1	1	1	1	1	1	7	1	1	1	1	1	2	7	14
6	1	2	2	2	1	1	2	11	1	2	1	2	2	2	10	21
7	3	4	4	3	3	3	4	24	3	4	3	4	3	4	21	45
8	1	2	2	2	1	1	2	11	1	2	1	2	2	2	10	21
9	4	4	4	4	1	4	4	25	4	4	4	4	4	3	23	48
10	3	2	2	3	3	3	2	18	3	2	3	2	3	2	15	33
11	4	4	4	5	4	4	4	29	4	4	4	4	5	3	24	53
12	5	4	4	5	5	5	4	32	5	4	5	4	5	4	27	59
13	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	4	4	5	25	53
14	3	2	2	4	3	3	2	19	3	2	3	2	4	3	17	36
15	2	3	3	2	2	2	3	17	2	3	2	3	2	2	14	31
16	4	3	3	4	4	4	3	25	4	3	4	3	4	2	20	45
17	2	2	2	1	2	2	2	13	2	2	2	2	1	1	10	23
18	2	3	3	3	2	1	2	16	2	2	2	3	3	2	14	30
19	3	3	3	4	3	1	3	20	2	2	3	3	4	4	18	38
20	1	1	1	1	1	3	2	10	4	4	1	1	1	2	13	23
21	1	2	2	2	1	4	3	15	1	3	1	2	2	2	11	26
22	3	4	4	3	3	4	4	25	3	3	3	4	3	4	20	45
23	2	3	3	3	2	3	3	19	5	3	2	3	3	2	18	37
24	3	3	3	4	3	3	3	22	3	3	3	3	4	4	20	42
25	1	1	1	1	1	1	1	7	1	1	1	1	1	2	7	14
26	1	2	2	2	1	1	2	11	1	2	1	2	2	2	10	21
27	3	4	4	3	3	3	4	24	3	4	3	4	3	4	21	45
28	1	2	2	2	1	1	2	11	1	2	1	2	2	2	10	21
29	4	4	4	4	1	4	4	25	4	4	4	4	4	3	23	48
30	3	2	2	3	3	3	2	18	3	2	3	2	3	2	15	33
31	4	4	4	5	4	4	4	29	4	4	4	4	5	3	24	53



Declaratoria de Originalidad del Autor

Yo, GONZALES CATPO YUBISA estudiante de la ESCUELA DE POSGRADO del programa de MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS - MBA de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TARAPOTO, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "GESTIÓN FINANCIERA Y EVALUACIÓN DE CRÉDITOS EN LA FINANCIERA CREDISCOTIA, TARAPOTO, 2021.", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. He mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

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

Nombres y Apellidos	Firma
GONZALES CATPO YUBISA DNI: 42713712 ORCID 0000-0002-7795-8407	Firmado digitalmente por: GGONZALESCA1184 el 22-01-2022 22:31:21

Código documento Trilce: INV - 0507917