



UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO
ESCUELA DE POSGRADO
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD CON MENCIÓN EN
AUDITORÍA Y CONTROL INTERNO



Tesis

**CONTROL INTERNO EN EL PROCESO DE EVALUACIÓN Y APROBACIÓN
DE CRÉDITOS EN LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO CUSCO
EN EL PERIODO 2018**

Presentada por:

Victoria Giannella Quispe Huayapa

Para optar el grado académico de
Maestro en Contabilidad con mención
en Auditoría y Control Interno

Asesor:

Mg. Cesar Alan Justo Gómez.

CUSCO – PERÚ

2022



Resumen

La presente investigación titulada Control interno en el Proceso de Evaluación y Aprobación de Créditos en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco en el período 2018, pretende indagar sobre ¿Cuál es el grado de relación que existe entre el control interno y el proceso de evaluación y a probación de créditos en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco, 2018 con el objetivo de: Establecer la relación que existe entre el control interno y el proceso de evaluación y aprobación de créditos en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco, 2018. Para ello, se operativizó la siguiente hipótesis: El control interno influye significativamente en el proceso de evaluación y aprobación de créditos en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco, de acuerdo a los resultados se ha encontrado una relación entre el control interno y el proceso de evaluación y aprobación de créditos en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco, en el período 2018, la cual tiene una relación directa con el proceso de evaluación y aprobación de créditos, en toda su amplitud, depende del cumplimiento de las dimensiones e indicadores propios del control interno que se ejerce al interior de la entidad. y en forma medianamente adecuada y eficiente con el 46.9%. Se evidencia una influencia del ambiente de control en el proceso de evaluación y aprobación de créditos, con el 50% en forma regular, por tanto el ambiente de control influye significativamente en el proceso de evaluación y aprobación de créditos en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco, determinando que al momento de aprobar y evaluar un crédito, él personal de la Caja Cusco no esté debidamente capacitado asimismo, se evidencia una influencia de la evaluación de riesgo en el proceso de evaluación y aprobación de créditos, con el 50% de forma regular, por tanto, la evaluación de riesgo influye significativamente en el proceso de evaluación y aprobación de créditos en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco, determinando obsolescencia en el proceso de recursos humanos al momento de la evaluación y aprobación de créditos Por otra parte, se evidencia una influencia de la actividad de control en el proceso de evaluación y aprobación de crédito, con el 40.6% en forma regular, por tanto, las actividades de control influyen significativamente en el proceso de evaluación y aprobación de créditos en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco, determinando que las actividades de control son políticas y procedimientos establecidos para disminuir los riesgos que pueden afectar el logro de los objetivos de la entidad, las cuales se dan en todos los procesos, operaciones, niveles y funciones de la entidad, se debe buscar un balance adecuado entre las actividades de control y el proceso de evaluación y aprobación de créditos, asimismo, se evidencia una influencia de la información y comunicación en el proceso de evaluación y aprobación



créditos, con el 34.4% en forma regular, ya que utiliza la información relevante y de calidad a partir de fuentes internas y externas para apoyar el funcionamiento de los otros componentes del Control Interno, de la misma manera, se evidencia una influencia de la actividades de supervisión en el proceso de evaluación y aprobación de créditos, con el 43.8% en forma regular, por tanto, las actividades de supervisión influyen significativamente en el proceso de evaluación y aprobación de créditos en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco, y se refiere al conjunto de actividades incorporadas a los procesos y operaciones de supervisión de la entidad con fines de mejora y evaluación, finalmente, se evidencia una influencia de la promoción de créditos en el proceso de evaluación y aprobación de créditos, con el 46.9% en forma regular, por tanto, la promoción de créditos influye significativamente en el proceso de evaluación y aprobación de créditos en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco, en el período 2018.

Se ha encontrado que el modelo de regresión lineal múltiple presenta adecuadamente la predicción de la influencia significativa de evaluación y aprobación de créditos dado que se obtienen valores menores al nivel de significancia, es decir el control interno influye significativamente en el proceso de evaluación y aprobación de créditos en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco; existe por tanto una relación lineal entre ambas. Con ello se confirma la hipótesis planteada.

Palabras claves: Control Interno, Evaluación y Aprobación de Créditos.



Abstract

The present research entitled Internal Control in the Process of Evaluation and Approval of Credits in the Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco in the period 2018, aims to inquire about What is the degree of relationship that exists between internal control and the process of evaluation and a probation of credits in the Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco, 2018 with the objective of: Establish the relationship that exists between internal control and the process of evaluation and credit approval in the Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco, 2018. To do this, the following hypothesis was operationalized: Internal control significantly influences the process of evaluation and approval of credits in the Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco, according to the results a relationship has been found between internal control and the process of evaluation and approval of credits in the Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco, in the period 2018, which has a direct relationship with the process of evaluation and approval of credits, in all its breadth, depends on compliance with the dimensions and indicators of internal control that is exercised within the entity. and in a moderately adequate and efficient manner with 46.9%. The control environment has a significant influence on the credit evaluation and approval process at Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco, determining that at the moment of approving and evaluating a loan, Caja Cusco's personnel are not properly trained, Therefore, risk assessment has a significant influence on the credit evaluation and approval process at Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco, determining obsolescence in the human resources process at the time of credit evaluation and approval. 6% on a regular basis, therefore, control activities significantly influence the credit evaluation and approval process in the Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco, determining that control activities are policies and procedures established to reduce risks that may affect the achievement of the entity's objectives, which occur in all processes, operations, levels and functions of the entity, an adequate balance should be sought between control activities and the credit evaluation and approval process, likewise, an influence of information and communication in the credit evaluation and approval process is evidenced, with 34. 4% on a regular basis, since it uses relevant and quality information from internal and external sources to support the operation of the other components of Internal Control, in the same way, there is evidence of an influence of supervision activities in the credit evaluation and approval process, with 43. 8% on a regular basis, therefore, supervision activities significantly influence the credit evaluation and approval process at Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco, and refers to



the set of activities incorporated into the entity's supervision processes and operations for improvement and evaluation purposes, finally, an influence of credit promotion on the credit evaluation and approval process is evidenced, with 46.9% on a regular basis, therefore, credit promotion significantly influences the credit evaluation and approval process at Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco, in the period 2018.

It has been found that the multiple linear regression model adequately presents the prediction of the significant influence of credit evaluation and approval given that values below the significance level are obtained, i.e. internal control significantly influences the process of credit evaluation and approval in the Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco; there is therefore a linear relationship between the two. This confirms the hypothesis.

Key words: Internal Control, Credit Evaluation and Approval.