

**UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES**  
**Facultad de Ciencias Administrativas y Contables**  
**Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas**



**TESIS**

**Gestión Financiera y Lavado de Activos en el Banco de  
Crédito del Perú, sucursal Ayacucho – 2018**

Para Optar : Título Profesional de Contador Público  
Autor(es) : Bach. Malú Marilia Ruiz Rivas  
Bach. Doris Huanaco Miranda  
Asesor : Mtro. Fernando Polo Orellana

Línea de Investigación  
Institucional : Ciencias Empresariales y Gestión de los Recursos.

Fecha de Inicio y  
Culminación : 01.10.2020 – 30.09.2021

Huancayo – Perú

2021

HOJA DE APROBACION DE JURADOS

**UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES**

Facultad de Ciencias Administrativas y Contables

**TESIS**

**GESTIÓN FINANCIERA Y LAVADO DE ACTIVOS EN EL  
BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ, SUCURSAL AYACUCHO  
– 2018**

**PRESENTADO POR:**

Bach. Malú Marilia Ruiz Rivas

Bach. Doris Huanaco Miranda

**PARA OPTAR EL TÍTULO DE:**

Contador Público

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:**

DECANO : \_\_\_\_\_  
DR. VASQUEZ VASQUEZ WILBER GONZALO

PRIMER MIEMBRO : \_\_\_\_\_  
MTRO. QUISPE SULLCA ROMAN

SEGUNDO MIEMBRO : \_\_\_\_\_  
MG. ASTETE MONTALVO MILAGROS AMPARO

TERCER MIEMBRO : \_\_\_\_\_  
MTRO. ZORRILLA SOVERO LORENZO PABLO

Huancayo, .....de.....del 2023

**GESTIÓN FINANCIERA Y LAVADO DE ACTIVOS EN EL  
BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ, SUCURSAL AYACUCHO –  
2018**

**ASESOR:**  
**MTRO. POLO ORELLANA FERNANDO**

## **DEDICATORIA**

A nuestros padres por brindarnos su apoyo en cada etapa de nuestra vida, por motivarnos a seguir adelante en nuestras vidas profesionales. El esfuerzo y las metas alcanzadas, refleja la dedicación, el amor que invierten sus padres en sus hijos.

**Doris y Malú**

## **AGRADECIMIENTO**

A la Universidad Peruana los Andes.

Al Mtro. Fernando Polo Orellana, por su apoyo y brindarnos todas las facilidades durante el desarrollo de la tesis.

Y finalmente, Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho, por apoyarnos durante todo el proceso de la elaboración de la tesis que hicieron que la investigación se realice con éxito.

**Doris y Malú.**



## CONSTANCIA DE ÍNDICE SIMILITUD (EXPEDITO SEGÚN ART. 8.4)

El Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables deja:

### CONSTANCIA

Que, Los Bachilleres, **RUIZ RIVAS MALÚ MARILIA Y HUANACO MIRANDA DORIS**, de la escuela profesional de Contabilidad y Finanzas, han presentado su informe final del TESIS titulado: “**GESTIÓN FINANCIERA Y LAVADO DE ACTIVOS EN EL BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ, SUCURSAL AYACUCHO – 2018**” originalidad en el **SOFTWARE TURNITIN** obteniendo el **Porcentaje** de similitud de **26%**, el cual se encuentra dentro del porcentaje permitido.

Se expide el presente, para efectos de continuar con los tramites concernientes a la obtención de su título profesional.

Huancayo, 18 de julio del 2022

Dr. Armando Juan Adatao Ávila  
Director de Unidad de Investigación  
Facultad de Ciencias Administrativas y Contables

## INTRODUCCION

La investigación de esta problemática se realizó por el interés de la correcta ejecución financiera y estos como inciden en la gestión del Banco de Crédito del Perú de la sucursal Ayacucho, aspectos de vital importancia que sirven para el adecuado fortalecimiento y la transparente, efectiva y eficiente gestión financiera, por tanto, el lavado de activos, es un problema que afecta a las entidades financieras. Por ello una adecuada gestión financiera permitirá una gestión transparente, eficiente y efectiva y que se logre los objetivos y metas y para aportar a los usuarios o beneficiarios mejor atención y sobre todo oportuno, de calidad que. Son mismos se hayan ejecutado en concordancia con la normativa legal financiera. Además, la presente investigación consiste en efectuar propuestas para mejorar el control en el lavado de activos con la implementación de la Unidad de Control Financiero, los mismos que generan incidencias en la entidad financiera en referencia.

La investigación planteo como problema general ¿Qué relación existe entre Gestión Financiera y Lavado de Activos en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018?, respectivamente el objetivo de la investigación fue: Determinar relación existe entre Gestión Financiera y Lavado de Activos en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018.

La metodología que se utilizo fue el método científico, siendo los métodos específicos el análisis, síntesis, estadísticos, y el deductivo hipotético, siendo de tipo de investigación básica y se utilizó el cuestionario como instrumento de investigación para analizar la incidencia de la gestión financiera y el lavado de activos, que genera incidencias en la gestión del Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho, los mimos que generan fortalecimiento y mayor transparencia, efectividad y eficiencia en la gestión financiera, para lo cual se utilizará el método científico, de tipo de investigación aplicada, de nivel correlacional.

Para obtener los resultados de la investigación se siguió el siguiente orden de la estructura de la investigación:

Capítulo I Planteamiento, sistematización y formulación del problema: Es el campo más importante, porque se describe la realidad problemática, sus delimitaciones, se formula el problema general y los problemas específicos, también la justificación, y se determina objetivos tanto general como específicos.

Capítulo II Marco Teórico: Se da a conocer los antecedentes previos de investigación, se fundamentan las bases teóricas y se define el marco conceptual.

Capítulo III Hipótesis: Se fundamenta planteando la hipótesis general de la investigación y las hipótesis específicas, se realiza la operacionalización de las variables.

Capítulo IV Metodología: Se menciona el método científico a utilizar, el tipo, nivel y diseño de investigación, la población, la muestra, las técnicas e instrumentos de recolección de dato, la técnica de procesamiento y análisis de datos, y aspectos éticos de la Investigación.

Capítulo V Resultado: Describe los resultados y la contratación de hipótesis. Finalmente, el análisis y discusión de resultado, conclusiones, recomendaciones, referencias bibliográficas y anexos.

## CONTENIDO

DEDICATORIA .....	v
AGRADECIMIENTO .....	vi
INTRODUCCION .....	viii
CONTENIDO DE FIGURAS .....	xii
RESUMEN .....	xvi
ABSTRACT .....	xvii
CAPITULO I .....	18
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	18
1.1. Descripción de la Realidad Problemática .....	18
1.2. Delimitación del Problema .....	23
1.3. Formulación del Problema .....	24
1.3.1. Problema General .....	24
1.3.2. Problemas Específicos .....	24
1.4. Justificación .....	24
1.4.1. Social .....	24
1.4.2. Teórica .....	25
1.4.3. Metodológica .....	26
1.5. Objetivos .....	26
1.5.1. Objetivo General .....	26
1.5.2. Objetivos Específicos .....	26
CAPITULO II .....	27
MARCO TEORICO .....	27
2.1 Antecedentes del Estudio .....	27
2.2 Bases Teóricas o Científicas .....	33
2.2.1 Gestión Financiera .....	33
2.2.2.1 Dimensiones .....	34
2.2.2 Lavado de Activos .....	42
2.3 Marco Conceptual .....	46
CAPITULO III .....	49
HIPOTESIS .....	49
3.1 Hipótesis General .....	49
3.2 Hipótesis Específica .....	49
3.3 Variables .....	49
CAPITULO IV .....	53

METODOLOGIA.....	53
4.1 Método de Investigación.....	53
4.1.1. El método general de la Investigación.....	53
4.1.2. Métodos específicos.....	53
4.2 Tipo de Investigación.....	54
4.3 Nivel de Investigación.....	54
4.4 Diseño de la Investigación.....	54
4.5 Población y Muestra.....	55
4.6 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos.....	56
4.7 Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos.....	57
4.8 Aspectos Éticos de la Investigación.....	58
CAPITULO V.....	59
RESULTADOS.....	59
5.1 Descripción de resultados.....	59
5.2 Contraste de Hipótesis.....	70
ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	75
CONCLUSIONES.....	80
RECOMENDACIONES.....	81
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	82
ANEXOS.....	85

## CONTENIDO DE TABLAS

Tabla 1:Efectividad de las operaciones financieras en el Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho.....	59
Tabla 2:Eficiencia de la administración de los recursos financieros en el Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho.....	60
Tabla 3:Capacitación del personal en temas de gestión financiera de las entidades financieras de la región Ayacucho.....	61
Tabla 4:Importancia de la apertura nuevas líneas de crédito para sus clientes que el Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho.....	62
Tabla 5:Actitud de los directivos por el control simultaneo de la gestión financiera del Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho.....	62
Tabla 6: Incidencia de las operaciones financieras en el lavado de activos en el Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho .....	64
Tabla 7:Importancia de la implementación del control financiero para la lucha contra el lavado de activos en el Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho .....	65
Tabla 8: Implementación de la Unidad de control financiero para la represión del lavado de activos en el Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho.....	66
Tabla 9:Capacitación del personal en temas de lavado de activos para las entidades financieras de la región Ayacucho.....	67
Tabla 10:Eficiencia de la gestión del lavado de activos en la gestión del Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho.....	68
Tabla 11:Actitud de los directivos del Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho hacia el control del lavado de activos .....	69
Tabla 12:Contrastación de hipótesis general .....	70
Tabla 13:Contrastación de hipótesis específico 1.....	71

Tabla 14:Contrastación de hipótesis específico 2.....	72
Tabla 15:Contrastación de hipótesis específico 3.....	73

## CONTENIDO DE FIGURAS

Figura 1: Los 10 países más vulnerables frente al lavado de dinero .....	19
Figura 2: Nivel de vulnerabilidad frente al lavado de dinero en América Latina .....	19
Figura 3: Monto involucrado en los informes de inteligencia financiera por tipologías – enero de 2007 a diciembre de 2016 .....	21
Figura 4: Efectividad de las operaciones financieras en el Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho .....	59
Figura 5: Eficiencia de la administración de los recursos financieros en el Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho .....	60
Figura 6: Capacitación del personal en temas de gestión financiera de las entidades financieras de la región Ayacucho .....	61
Figura 7: Importancia de la apertura nuevas líneas de crédito para sus clientes que el Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho .....	62
Figura 8: Actitud de los directivos por el control simultaneo de la gestión financiera del Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho .....	63
Figura 9: Incidencia de las operaciones financieras en el lavado de activos en el Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho .....	64
Figura 10: Importancia de la implementación del control financiero para la lucha contra el lavado de activos en el Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho .....	65
Figura 11: Implementación de la Unidad de control financiero para la represión del lavado de activos en el Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho .....	66
Figura 12: Capacitación del personal en temas de lavado de activos para las entidades financieras de la región Ayacucho .....	67
Figura 13: Eficiencia de la gestión del lavado de activos en la gestión del Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho .....	68

Figura 14: Actitud de los directivos del Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho hacia el control del lavado de activos .....	69
---	----

## RESUMEN

La investigación se realizó en el Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho del año 2018, donde participamos los servidores del Banco de Crédito del Perú de la sucursal de Ayacucho, las variables fueron gestión financiera y lavado de activos. Su propósito fue determinar la relación que existe entre Gestión Financiera y Lavado de Activos en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho – 2018, fue necesario definir la operación financiera, líneas de crédito, financiamiento, control financiero, unidad financiera y el desbalance patrimonial. El trabajo se justificó porque las variables poseen valor teórico, utilidad práctica, relevancia social, es conveniente por los beneficios que genera. Se sustentó en las teorías macroeconómicas. La investigación se aborda de acuerdo al tipo de investigación aplicada, con un nivel correlacional y de diseño descriptivo – correlacional, la población fue de 80 servidores del Banco de Crédito del Perú de la sucursal de Ayacucho, la muestra fue de 60 de los mismos. Se empleó la observación y se aplicó una encuesta de 20 preguntas cerradas en escala de Likert, validado por el juicio de experto con una confiabilidad Alfa de Cronbach fue de 0,833.

Los resultados de la hipótesis general el Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman es 0.526 el cual indica que si existe una relación entre las variables. Concluyéndose que la relación que existe es significativa entre Gestión Financiera y Lavado de Activos en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018 lo que quiere decir que el banco debe tomar acciones de control más fuertes para la prevención del lavado de activos ya que este riesgo representa una amenaza para la estabilidad de la entidad financiera, además una buena gestión financiera permitirá prevenirlo, detectarlo y reportarlo oportuna, eficiente y eficazmente para disminuir el lavado de activos.

Palabras Claves: Finanzas, políticas financieras, créditos, ayuda financiera, inversión, administración, subvención.

## ABSTRACT

The research was carried out at the Banco de Crédito del Perú, Ayacucho branch in 2018, where the servers of the Banco de Crédito del Perú from the Ayacucho branch participated, the variables were financial management and money laundering. Its purpose was to determine the relationship between Financial Management and Money Laundering at Banco de Crédito del Perú, Ayacucho Branch - 2018, it was necessary to define the financial operation, credit lines, financing, financial control, financial unit and equity imbalance. The work was justified because the variables have theoretical value, practical utility, social relevance, it is convenient for the benefits it generates. It was based on macroeconomic theories. The research is approached according to the type of applied research, with a correlational level and descriptive-correlational design, the population was 80 servers of the Banco de Crédito del Perú of the Ayacucho branch, the sample was 60 of them. Observation was used and a survey of 20 closed questions on a Likert scale was applied, validated by expert judgment with a Cronbach's alpha reliability of 0.833.

The results of the general hypothesis, Spearman's Rho Correlation Coefficient is 0.526, which indicates that there is a relationship between the variables. Concluding that the relationship that exists is significant between Financial Management and Money Laundering at Banco de Crédito del Perú, Ayacucho Branch-2018, which means that the bank must take stronger control actions to prevent money laundering since This risk represents a threat to the stability of the financial institution, and good financial management will prevent it, detect it and report it in a timely, efficient and effective manner to reduce money laundering.

Keywords: Finance, financial policies, credits, financial aid, investment, administration, subsidy.

## CAPITULO I

### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

#### 1.1. Descripción de la Realidad Problemática

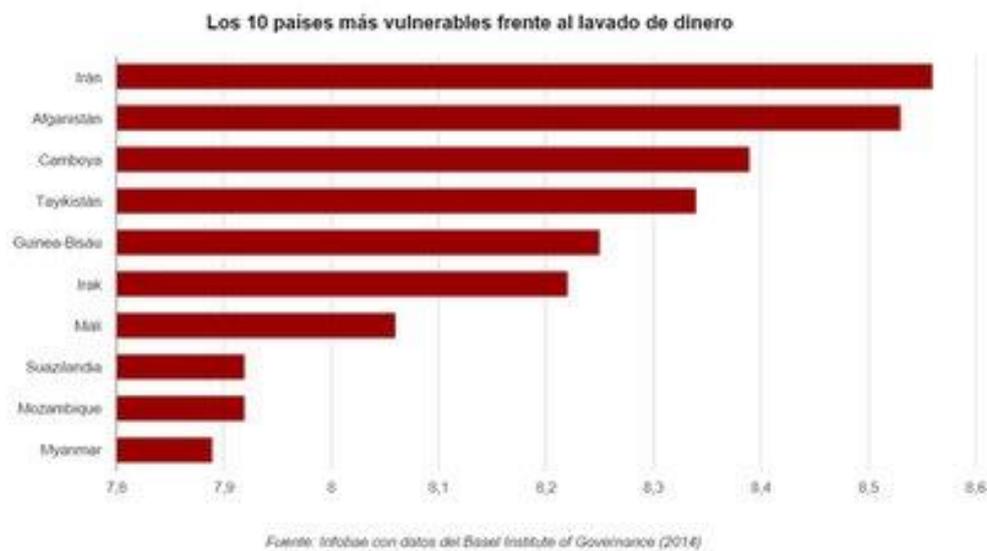
La gestión financiera el mismo que genera incidencias en el lavado de activos hoy por hoy un mal endémico para la sociedad, también genera la corrupción al más alto nivel, como apreciamos en la vida real la corrupción se presenta en todos los poderes del Estado, y para cumplir o tratar de justificar los patrimonios no legítimos en muchos casos obtienen préstamos para sustentar su patrimonio, cometiéndose el lavado de activos.

La Gestión financiera consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar.” (Aula mass, 2018) y, por otro lado, el lavado de activos es blanqueo, lavado, reciclaje, normalización, reconversión, legalización de bienes al proceso tendiente a obtener la apelación de actividades económicas lícitas de una masa patrimonial derivada de cualquier género de conductas ilícitas con independencia del cual sea la forma que esa masa adopte mediante la progresiva concesión a la misma de una apariencia de legalidad.” (Fabian, 2015).

A nivel internacional de acuerdo con la Basel Institute on Governance, especialista en la prevención de la corrupción y el lavado de dinero, con sede en Suiza, el país más vulnerable del mundo es Irán, que recibió 8,56 en la edición 2014 del ranking. Ese resultado se obtuvo luego de promediar 14 indicadores que miden, entre otras cosas, la independencia y eficiencia de los organismos de control y del sistema judicial, los niveles de corrupción, los recursos con los que cuentan los entes que supervisan el sistema financiero, y la transparencia de las instituciones públicas. En segundo y tercer lugar quedaron Afganistán, con 8,53, y Camboya, con 8,39. Junto a Tayikistán (8,34), Irak (8,22) y Myanmar (7,89), son seis los países asiáticos que están entre los diez con mayores

riesgos. Los otros cuatro son africanos: Guinea-Bisáu (8,25), Mali (8,06), Suazilandia (7,92) y Mozambique (7,92). (INFOBAE, 2014)

**Figura 1:** Los 10 países más vulnerables frente al lavado de dinero



Nota: Infobae con datos del Basel Institute of Governance, 2014

Chile (4.07), Perú (4.42) y Colombia (4.61) son los países de América Latina que presentan menor vulnerabilidad se su infraestructura jurídica e institucional frente al blanqueo de activos ilícitos. Siendo Bolivia (7.32) y Paraguay (7.59) los que presentan la mayor debilidad dentro del listado de los 162 países estudiados. (LaPrensa, 2015)

**Figura 2:** Nivel de vulnerabilidad frente al lavado de dinero en América Latina



Nota: Basel Institute on Governance, 2015

En América Latina, el Lavado de dinero representa casi 7% del PIB regional y mueve cerca de \$400,000 millones anualmente. De acuerdo con el estudio de LexisNexis Risk Solutions sobre prevención de lavado de dinero, los factores que estimulan el lavado de dinero es la crisis financiera global, por los fondos restringidos y los escasos de los trabajos. Además de los controles en el cambio de divisas, el crimen organizado y la corrupción por medio de sobornos a funcionarios de entidades financieras, impiden establecer los controles y monitoreos de flujos de capitales necesarios para detener a estos individuos. (LaPrensa, 2015)

A nivel nacional, los bancos ya han reportado 2.500 nuevas operaciones de este tipo a la UIF, señaló Martín Naranjo, presidente de la Asbanc. Durante el 2017, los bancos y entidades del sistema financiero peruano reportaron a la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) 5.122 operaciones sospechosas de lavado de activos, lo que representa un crecimiento del 16% más que en el 2016. (Diario El Comercio, 2018).

La mayor participación del lavado de activos corresponde a la minería ilegal (35%), seguida muy de cerca por el tráfico ilícito de drogas (33%). En efecto, dijo el representante gremial, la tipología que representa el mayor monto corresponde al uso de recursos ilícitos o no justificados en el sector minero - oro ilegal y otros minerales (31%), a través de productos o instrumentos financieros y/o de inversión (13%) y depósitos y/o transferencias fraccionadas de dinero ilícito o no justificado (10%). (ASBANC, 2019)

**Figura 3: Monto involucrado en los informes de inteligencia financiera por tipologías – enero de 2007 a diciembre de 2016**

Monto involucrado en los Informes de Inteligencia Financiera por tipologías – enero de 2007 a diciembre de 2016				
Tipología	Acumulado: Ene 2007 a Dic 2016		12 meses: Ene 2016 a Dic 2016	
	N° de IIF	Total Millones US\$	N° de IIF	Total Millones US\$
Uso de recursos ilícitos o no justificados destinados u obtenidos de la inversión en el sector minero	32	3 032	5	36
Fondos ilícitos o no justificados canalizados a través de productos o instrumentos financieros y/o de inversión <sup>4</sup>	179	1 669	18	163
Depósitos y/o transferencias fraccionadas de dinero ilícito o no justificado	82	1 611	4	44
Utilización de empresas de fachada	113	1 235	5	22
Arbitraje cambiario nacional y/o internacional ó mediante transporte de dinero ilícito o no justificado	28	861	-	-
Uso de identificación o documentos falsos o utilización de testafierros	31	762	1	6
Reclutamiento de personas para realizar operaciones financieras por encargo – Pitufeo	16	371	-	-
Fondos ilícitos o no justificados canalizados a través del Sistema de las Empresas de Transferencias de Fondos (ETFs)	16	318	4	7
Transferencias remitidas o recibidas al/del exterior producto de exportaciones o importaciones ficticia de bienes, no concordantes o relacionadas a mercancías sobrevaloradas o subvaluadas <sup>5</sup>	44	248	1	3
Utilización de fondos ilícitos o no justificados para disminuir el endeudamiento o capitalizar empresas legítimas	18	104	-	-
Uso de recursos ilícitos o no justificados en la adquisición de bienes muebles e inmuebles	40	243	11	184
Transferencias remitidas o recibidas al/del exterior producto de exportaciones o importaciones ficticia de servicios, no concordantes o relacionados con servicios sobrevalorados o subvaluados	7	61	4	50
Uso de recursos ilícitos o no justificados destinados a la inversión en el sector construcción o inmobiliario	25	36	-	-
Otros	152	1 961	7	103
No identificada	66	950	-	-
<b>Total</b>	<b>849</b>	<b>13 462</b>	<b>60</b>	<b>618</b>

Nota: SBS, 2016

La figura 3 indica que casi un 30% de los casos reportados por la UIF ante el Ministerio Público están relacionados con la compra de inmuebles con recursos ilícitos o no justificados, seguidos de la compra de instrumentos financieros, transferencias del y hacia el exterior, entre otros. (RPP, 2017)

Siendo la corrupción una de las principales fuentes que desencadenan en lavado de activos, el dinero de la corrupción es un dinero que se origina sucio, es un dinero negro y el funcionario está buscando introducirlo al sistema financiero.

Tal es así que en los últimos años se ha incrementado la corrupción sobre todo en las Instituciones Públicas, producto más que nada como consecuencia de la suscripción de contratos ilegales que los mismos generan “coimas” y para justificar estos actos obtienen préstamos de las Entidades Financieras como es el Banco de Crédito del Perú.”

El Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho, a la fecha no ha implementado la Unidad de Control Financiero, encargada del control de lavado de activos, por tanto, está orientada a prevenir y a la represión del lavado de activos, caso específico en el Banco de Crédito del Perú sucursal Ayacucho.”

El lavado de activos, se presenta de diversas maneras como, la creación de empresas, comercio de productos que solo son “fachadas” para sustentar ante la población y de ser necesario ante las instancias judiciales, por tanto para frenar este flagelo se debe efectuar mejores controles financieros en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho, por tanto se estima o sugiere que las operaciones mayores a S/ 30,000.00 y su equivalente en dólares, requieran de mayores controles sus objetivos y fines y sobre todo el seguimiento a su utilización, solo de esta manera se puede frenar estas operaciones fraudulentas que generan riquezas al margen de la Ley.”

Los controles financieros deficientes ocasionan un mal control, dando paso a la actuación del lavado de activos, generando el incumplimiento de las normativas vigentes, ocasionando prejuicios económicos y financieros perjudicando el cumplimiento de metas y objetivos; por cuanto la presente investigación sirve para el análisis, de la implementación del control financiero para combatir el lavado de activos. Los resultados de la investigación constituyen herramientas de consulta, apoyo, alternativas de mejora y propuestas para llevar a la práctica y así enmendar irregularidades convenientes y de manera oportuna. El control financiero está orientado a verificar y al análisis de la adecuada obtención de resultados de las empresas y a verificar si la empresa está recaudando fondos en cumplimiento a las normativas vigentes, sin incurrir en faltas graves que puedan perjudicar la situación económica de Banco de crédito del Perú sucursal Ayacucho, el control financiero permitirá establecer recomendaciones a fin de superar las irregularidades establecidas de esta manera se mejore considerablemente con dirección a la obtención de sus metas y objetivos, focalizando procedimientos para prevenir y reprender el lavado de activos.”

Por todo lo antes expuesto se plantea la siguiente pregunta: ¿Cómo influye la Gestión Financiera en el Lavado de Activos del Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018?

## **1.2. Delimitación del Problema**

### **Delimitación Especial**

La investigación, se realizó en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho, por ser entidad en investigación.

### **Delimitación Temporal**

La delimitación temporal se evidencia en el año 2018 debido a que es el año de estudio de la investigación y los datos que se tomaron también fueron del 2018.

### **Delimitación Conceptual o Temática**

La delimitación conceptual por se plantea, por un lado:

Gestión financiera: que consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar.” “En una empresa esta responsabilidad la tiene una sola persona: el gestor financiero. De esta manera podrá llevar un control adecuado y ordenado de los ingresos y gastos de la empresa.” además de contar con operaciones financieras, líneas de crédito y financiamiento. (Aula mass, 2018) y, por otro lado:

Lavado de activos definido como es blanqueo, lavado, reciclaje, normalización, reconversión, legalización de bienes al proceso tendiente a obtener la apelación de actividades económicas lícitas de una masa patrimonial derivada de cualquier género de conductas ilícitas con independencia del cual sea la forma que esa masa adopte mediante la progresiva concesión a la misma de una apariencia de legalidad.” (Fabian, 2015)

### **1.3. Formulación del Problema**

#### **1.3.1. Problema General**

¿Qué relación existe entre Gestión Financiera y Lavado de Activos en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018?

#### **1.3.2. Problemas Específicos**

1. ¿Qué relación existe entre Gestión financiera y Control Financiero en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018?
2. ¿Qué relación existe entre Gestión financiera y Unidad Financiera en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018?
3. ¿Qué relación existe entre Gestión financiera y Desbalance Patrimonial en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018?

### **1.4. Justificación**

#### **1.4.1. Social**

La presente investigación contribuyó con información sobre el desarrollo de gestión financiera, determinando las causas del lavado de activos, además, de que efectuaron propuestas para mejorar el control en el lavado de activos con la implementación de la Unidad de Control Financiero; con el fin de mitigar los riesgos a los que pueda quedar expuesta la empresa. El cual permita cumplir con las expectativas del cliente con referente al compromiso que tiene la empresa hacia sus clientes.

La investigación será de utilidad para la sociedad que demanda la asistencia de las entidades para el desarrollo y crecimiento de su dinero, pero que este le dé seguridad al adquirir sus diferentes servicios, ya que de esta manera mejoran la calidad de vida de los clientes. Los cuales buscan que tengan una buena gestión financiera que permita mitigar el riesgo de lavado de activos.

Con los resultados se podrá evitar que la institución financiera caiga en sanciones penales, multas, prisión para los representantes de la institución.

#### **1.4.2. Teórica**

La investigación planteada contribuye a generar propuestas para mejorar el control en el lavado de activos, además de enriquecerse mediante la aplicación de la teoría y conceptos básicos sobre la gestión financiera y el lavado de activos: como el Acuerdo Plenario 3-2010/CJ116 “Todo acto o procedimiento realizado para dar una apariencia de legitimidad a los bienes y capitales que tienen un origen ilícito”, y Saldarriaga, P. (2007) “Conjunto de operaciones comerciales o financieras que procuran la incorporación al circuito económico formal de cada país, sea de modo transitorio o permanente, de los recursos, bienes y servicios que se originan o están conexos con actividades criminales”; en cuanto a operaciones financieras, líneas de crédito, financiamiento, control financiero, unidad financiera y desbalance patrimonial; encontrando explicaciones a situaciones internas del contexto de estudio y del entorno.

La presente investigación se centra en la exploración de las bases teóricas que se encuentren en la revisión de la literatura de las variables gestión financiera y lavado de activos, así se fundamente el tema propuesto para poder generalizarlos en referencia al grado de relación que existe, cogiendo en principio lo expresado en las proposiciones encontradas sobre las variables en estudio.

Los resultados de la investigación ayudo a desarrollar de manera adecuada la gestión financiera. Asimismo, es primordial ya que permitiría al investigador mejorar el marco doctrinario, ético y teórico de las finanzas del país.

### **1.4.3. Metodológica**

Para el cumplimiento de los objetivos del estudio se aplicó el método científico, técnicas e instrumentos de investigación como la encuesta para la recopilación de los datos que fueron utilizados en la investigación el cual estudia las variables gestión financiera y lavado de activos, con la cual se puede ser extensivo a las demás entidades que tienen este problema, y orientara otras investigaciones similares al contexto estudiado.

El trabajo a realizarse pretende diseñar un propio instrumento de medición confiable que busque la relación de las variables que se plantearon en la investigación además este puede servir de prototipo a futuras investigación como modelo o esquema aplicables a sus trabajos. Y por supuesto los resultados podrán ayudar a futuras investigaciones con respecto al tema.

## **1.5. Objetivos**

### **1.5.1. Objetivo General**

Determinar relación existe entre Gestión Financiera y Lavado de Activos en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018

### **1.5.2. Objetivos Específicos**

1. ¿Qué relación existe entre Gestión financiera y Control Financiero en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018?
2. ¿Qué relación existe entre Gestión financiera y Unidad Financiera en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018?
3. ¿Qué relación existe entre Gestión financiera y Desbalance Patrimonial en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018?

## CAPITULO II

### MARCO TEORICO

#### 2.1 Antecedentes del Estudio

##### Ámbito Internacional

**Vernimmen, K. (2016)**, en su investigación denominada: Medidas de Prevención Contra el Lavado de Activos en el Sector Inmobiliario y de la Construcción, (Postgrado de Maestría) de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil Facultad de Administración Carrera de Contabilidad Y Auditoría; se trazó como objetivo analizar las medidas de prevención contra el lavado de activos en la compañía Constructora Inmobiliaria Viver S.A. La metodología empleada es cualitativo bibliográfico documental. Así mismo llego a las siguientes conclusiones: 1. No existe una guía para que los empleados cumplan debidamente con las medidas de prevención generales; además carece de control interno, pudiendo ser vulnerable a ser utilizada para lavar activos. 2. No ha cumplido con la debida diligencia tal y como lo indica la norma sobre los sujetos obligados, no existe un registro o proceso continuo de actualización de datos que determine la veracidad de la misma. 3. Se comprobó que no existe un registro que determine el origen y legitimidad de los fondos utilizados por los clientes. Este antecedente contiene instrumento para medir variables de investigación, que servirán para ser adaptadas a la presente investigación.

**Villacrés, J. (2016)**, en su investigación denominada: Diseño de un Sistema de Gestión para el Área de Prevención de Lavado de Activos de la Compañía de Seguros Panamericana del Ecuador, (Postgrado de Doctorado) de la Universidad andina Simón Bolívar; el objetivo fue identificar los requerimientos de ley y del resto de personas naturales y jurídicas que se relacionan con la Compañía y basado en ellos, diseñar un sistema de gestión para el área de prevención de lavado de activos, que permita cumplir con las exigencias legales, pero sin dejar de satisfacer a sus clientes internos y externos.

La metodología empleada fue el método de cualitativo descriptivo bibliográfico documental. Arriba a las siguientes conclusiones: 1. Se identificaron los requisitos de todas las personas naturales y jurídicas relacionadas con la Compañía, lo que permitió plantear una estrategia de implementación del sistema de gestión, con una mínima afectación. 2. Se identificaron las prioridades para la implementación de procesos, herramientas y desarrollos tecnológicos para prevenir el lavado de activo. 3. El Sistema de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos, constituye un aporte importante para la gestión que las autoridades y la Compañía, esperan de parte de la Unidad de Cumplimiento. Este antecedente contiene instrumento para medir variables de investigación, que servirán para ser adaptadas a la presente investigación. La metodología que se utilizó es de tipo descriptiva, de enfoque cualitativo. Concluyó que: En la Cooperativa Multisectorial La Esperanza R.L se han realizado Gestiones Financieras con los siguientes organismos CECOCAFEN, KIRK KAFFE, GREEN MOUNTAIN, SAVE THE CHILDREN, Ministerio de Economía familiar y estas han sido exitosas. El contador público desempeña diversas tareas en la Cooperativa. Se aplican razones financieras, razón de liquidez y razón de endeudamiento, también se aplica análisis horizontal y vertical.

**Zeledon, Y. (2016)** en su investigación denominado Incidencia de la Gestión en Financiera de la Cooperativa Multisectorial La Esperanza R.L del Departamento de Matagalpa, en I Semestre del año 2014, (Postgrado Maestría) de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua; el objetivo de la investigación es evaluar la incidencia de la Gestión en el área financiera en la Cooperativa Multisectorial La Esperanza R.L. del municipio El Tuma – La Dalia del departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2014.

**Gonzales, J. (2017)** en su investigación denominado Análisis de los aspectos principales del crédito documentario para la gestión financiera y financiación internacional de las empresas, (Postgrado Maestría) de la Universidad Autónoma del Estado de México; el objetivo de la investigación fue que conozca los elementos que conforman los medios de cobro y pago para el financiamiento de las empresas, para de esta forma tener una mejor base al momento de realizar un adecuado análisis económico - financiero de la empresa. La metodología que se utilizó fue de enfoque cuantitativo, de tipo aplicada. Concluyo que: Las cartas de patrocinio no tienen una regulación específica. Se configuran como garantías personales. Las sociedades cabeceras se benefician mediante este tipo de garantías al no comprometer directamente sus recursos. Las sociedades financieras aprecian en estas cartas de confort una garantía personal de la sociedad matriz.

**Montero, C (2016)** en su investigación denominado Implementación del sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo (Sarlaft) en empresas del sector terciario para la prevención de riesgos asociados, (Postgrado de Maestría) de la Universidad andina Simón Bolívar - Ecuador, el objetivo fue demostrar que la Implementación del sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo (Sarlaft) en empresas del sector terciario contribuyen en la prevención de riesgos asociados. La metodología es cualitativo descriptivo bibliográfico. Por lo que llega las siguientes conclusiones: La mayoría de las empresas tanto del sector financiero como de otros sectores de la economía están en constante riesgo de verse involucradas en estos delitos, a pesar de las medidas adoptadas para prevenir y detectar operaciones con recursos de procedencia ilícita, ya que es un fenómeno dinámico y cambiante, en el que continuamente se desarrollan nuevos métodos para encubrir el origen ilícito de los recursos. Razón por la cual las empresas deben tener un adecuado control

interno para prevenir, detectar y reportar este tipo de operaciones. Este antecedente contiene instrumento para medir variables de investigación, que servirán para ser adaptadas a la presente investigación.

#### Ámbito Nacional

**Portilla, J. (2019)** en su investigación denominado La educación financiera de los socios y su relación con la gestión financiera en la cooperativa de ahorro y crédito “Santo Domingo de Guzmán del Cusco”, periodo 2016; (Postgrado de Maestría) de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco; el objetivo de la investigación es determinar la relación de la educación financiera con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santo Domingo de Guzmán del Cusco”, concretamente del año 2016. La metodología hace referencia al tipo de investigación aplicada, está busca el mejor conocimiento y comprensión de los fenómenos sociales, nivel, profundidad o alcance del estudio es eminentemente descriptivo correlacional, diseño no experimental, transversal; la unidad de estudio está conformada por todos los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán de la ciudad del Cusco, respecto a la recolección de los datos se hizo uso de la técnica de la encuesta y como instrumento se tiene el cuestionario. Se concluyó que: el valor que le otorgan los socios de la cooperativa a la educación financiera en un 46,5% de igual manera la gestión financiera revela que la administración de la cooperativa cumple con una adecuada planificación, organización, dirección y control en un 39,2%. Del contraste estadístico se establece que la educación financiera es la base para mejorar la gestión financiera, lo cual contribuye a la administración en la toma de decisiones y el cumplimiento de los planes de la cooperativa.

**Cuba, E. (2017)** en su investigación denominado El Lavado de Activos y sus Incidencias en la Generación de Menor Recaudación Tributaria en el Distrito de Ayacucho, 2016, (Postgrado de Maestría) de la Universidad Católica los Ángeles de

Chimbote Ayacucho – Perú; el objetivo fue determinar que el lavado de activos genera incidencias para la obtención de menor Recaudación Tributaria en el Distrito de Ayacucho, 2016. La metodología empleada para la presente investigación es cualitativo bibliográfico documental de caso. A si mismo llego a las siguientes conclusiones: 1. El 87% de los encuestados consideran que el lavado de activos genera menor recaudación tributaria en el distrito de Ayacucho, 2016. 2. El 77% de los encuestados consideran que el lavado de activos es un delito que afecta a la sociedad sobre todo en el distrito de Ayacucho. Este antecedente contiene instrumento para medir variables de investigación, que servirán para ser adaptadas a la presente investigación.

**Enciso, E. (2017)** En su Investigación Denominado: Fortalecimiento de la Unidad de Control Financiero para la prevención del lavado de Activos en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz S.A.A.” En el distrito de Ayacucho, 2016, (Postgrado de Maestría) de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote Ayacucho – Perú; el objetivo fue determinar que el Fortalecimiento de la Unidad de Control Financiero para la prevención del lavado de activos incide en la gestión de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz S.A.A.” “en el Distrito de Ayacucho 2016. La metodología fue cualitativo bibliográfico documental de caso. Además, llego a los siguientes resultados: 1.. el 60% de los encuestados consideran que la implementación de la unidad de control financiero es de vital importancia para la prevención del lavado de activos en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz S.A.A. en el Distrito de Ayacucho. 2. el 83% de los encuestados consideran que la implementación de la unidad de control financiero es de vital importancia para la represión del lavado de activos en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz S.A.A. en el Distrito de Ayacucho. 3.El 73% de los encuestados mencionan que la Implementación de la unidad de control financiero debe ser efectivo y eficiente en la lucha contra el lavado de activos en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz S.A.A. en el Distrito de Ayacucho.

Este antecedente contiene instrumento para medir variables de investigación, que servirán para ser adaptadas a la presente investigación.

**Santos, E. & Soto, I. (2017)** En su Informe de investigación denominado Alternativas de Financiamiento Para una Eficiente Gestión Financiera de Las Mypes con La CMAC Huancayo S.A.; (Postgrado de Maestría) de la Universidad Nacional de Centro del Perú. El objetivo de la investigación fue demostrar cómo influyen las alternativas de financiamiento en la eficiente gestión financiera de las MYPES con la CMAC Huancayo S.A. La metodología fue Cualitativo Descriptivo Bibliográfico. Además, llego a las siguientes conclusiones: 1. se ha demostrado que las alternativas de financiamiento influyen positivamente en la eficiente gestión financiera. 2. Se ha determinado que los créditos empresariales inciden favorablemente en la eficiente gestión financiera de las MYPES, teniendo en claro que los créditos empresariales como alternativa de financiamiento, es conseguir dinero para invertir, incrementar sus ingresos, adquisición de activos fijos, capital de trabajo y consecuentemente logran una eficiente gestión financiera. Este antecedente contiene instrumento para medir variables de investigación, que servirán para ser adaptadas a la presente investigación.

**López, V. (2017)** En su investigación denominado El reconocimiento de los activos fijos y su influencia en la Gestión Financiera de las Empresas comerciales del Perú: caso JR Distribuidor EIRL.”Trujillo, 2016; (Postgrado de Maestría) El objetivo fue considera determinar y describir la influencia en el reconocimiento de los activos fijos en la gestión financiera de las empresas comerciales y de la empresa JR Distribuidor EIRL. La metodología fue cuantitativa descriptivo correlacional. Así mismo llego a las siguientes conclusiones: 1. la inversión en la compra de activos fijos permite tener mejor rentabilidad para la empresa, así como también permite a generar más ingresos y tener un mejor control sobre ello, como la rotación que tienen estos sobre las ventas para generar

flujos de efectivo. 2. La aplicación de la Norma Internacional de contabilidad ayuda al reconocimiento de los activos fijos, porque nos ayuda a medir fiablemente los costos de los activos fijos y el tratamiento de estos para que se puedan medir fiablemente. Este antecedente contiene instrumento para medir variables de investigación, que servirán para ser adaptadas a la presente investigación.

## **2.2 Bases Teóricas o Científicas**

### **2.2.1 Gestión Financiera**

La gestión financiera consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar. En una empresa esta responsabilidad la tiene una sola persona: el gestor financiero. De esta manera podrá llevar un control adecuado y ordenado de los ingresos y gastos de la empresa.” Aula Mass (2018)

En la gestión financiera de una empresa se adquiere, conserva y manipula dinero en sus diferentes modalidades o a través de sus diversas herramientas, ya que esta requiere de recursos financieros para suplir las necesidades. Para la obtención de la financiación hace uso de las tácticas financieras, involucrando recursos internos y externos para así lograr sus objetivos apropiados, elevando su eficiencia y rentabilidad. (Cordoba, 2016)

La gestión financiera es aquella disciplina que se encarga de determinar el valor y tomar decisiones en la asignación de recursos, incluyendo adquirirlos, invertirlos y administrarlos. Es así como 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. (Cordoba, 2016)

Acciones básicas de la gestión financiera:

- Comportamiento ético
- No asumir riesgos sin un beneficio justificado
- Presupuesto realista
- Constitución de garantías
- Competitividad en sus proyectos
- Vinculación de recursos humanos eficientes
- Seguimiento a la información financiera
- Medición del riesgo de la empresa
- Uso adecuado del efectivo

### **Políticas de Crédito**

Según Belaunde, G. (2016) Las políticas de crédito son los lineamientos técnicos de los que dispone el gerente financiero de una empresa, con la finalidad de otorgar facilidades de pago a un determinado cliente. Dicha política implica la determinación de la selección de crédito, las normas de crédito y las condiciones de crédito.

La política de crédito de una empresa da la pauta para determinar si debe concederse crédito a un cliente y el monto de éste. La empresa no solamente debe ocuparse de los estándares de crédito que establece, sino también de la utilización correcta de estos estándares al tomar decisiones de crédito.

#### **2.2.2.1 Dimensiones**

##### **i. Operaciones Financieras**

Según el autor Rodríguez, R. (2016) en su libro: Operaciones Financieras; señala que: Una operación financiera es un instrumento que permite realizar intercambios de capitales financieros disponibles en diferentes momentos del tiempo. Mediante la operación financiera se realiza un intercambio de

disponibilidad dineraria entre los sujetos que participan en la operación.” “Un ejemplo de operación financiera podría ser la realización de un depósito de 5.000 € en una cuenta bancaria durante 6 meses, con el derecho de recibir el saldo acumulado al final de la operación.” “Se puede apreciar en esta operación el intercambio de capitales, uno disponible en el origen de la operación y otro a los seis meses, realizado entre el cliente que efectúa el depósito y la entidad financiera.

Las operaciones financieras son aquellas operaciones en las que participan dos o más sujetos económicos para intercambiar capitales. Un sujeto asume el poder de acreedor, que es el que presta el capital a otro, el deudor. En este sentido, el intercambio tiene que ser equitativo.

Una operación financiera es todo intercambio no simultáneo de capitales financieros pactado entre el prestamista y el prestatario siempre que se verifique la equivalencia, en base una ley financiera, entre los capitales entregados por uno y otro. (Lopez, 2020)

#### **a. Administración de recursos**

La Administración de Recursos consiste en el conjunto de variables que es preciso gestionar para optimizar la diversidad de aspectos que configuran la estructura de una entidad. Toda organización, ya sea pública o privada, tiene como objetivo gestionar adecuadamente una serie de medios o recursos con el fin de alcanzar unos objetivos. De esta manera, se habla de la administración de recursos para referirse al sistema que cada entidad emplea para satisfacer sus necesidades. (definicionabc, 2016)

La administración de recursos, por lo tanto, consiste en el manejo eficiente de estos medios, que pueden ser tanto tangibles como intangibles. El objetivo de la administración de recursos es que éstos permitan la satisfacción de los intereses.

**b. Gestor financiero**

Los gestores financieros no solo se limitan a lo que es la tramitación de préstamos rápidos que es lo que la mayoría piensa, el cual puede ofrecer mucho más que la gestión de financiación. (Finect, 2016). En el caso del BCP, el gestor financiero es analista financiero.

La importancia de la gestión financiera radica en la identificación de los aspectos financieros, los cuales demuestran las condiciones en que opera la empresa con base al nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, rendimiento y rentabilidad, facilitando la toma de decisiones al gestor financiero. Córdoba, P. (2012).

**c. Ingresos**

Es la entrada de dinero. Esto se consigue, principalmente, mediante las ventas de productos o servicios. Otros ingresos pueden ser los intereses generados por ciertas inversiones, la subvenciones, los ingresos generados por alquileres o venta de inmuebles propiedad de la empresa y/o las comisiones. (Captio, 2018).

Los ingresos financieros son aquellos rendimientos procedentes de las gestiones en operaciones financieras.

Conformada principalmente por todos incrementos de los beneficios económicos que genera una organización relacionada con la venta de inventarios, la prestación de servicios o por cualquier otro concepto que se derive de la operatividad de la empresa (Fajardo, 2017). Estas partidas se pueden presentar como un aumento del valor de los activos o una disminución de los pasivos

durante un periodo, con resultados que reflejan utilidad o pérdida presente o futura.

#### **d. Gastos**

Un gasto es una partida que disminuye el beneficio de la empresa o, en su defecto, aumenta la deuda o pérdida. El gasto siempre implicará el desembolso de una cantidad de dinero, ya sea en efectivo o por otro medio de pago, y llevará asociada una contraprestación. Para que una empresa obtenga ingresos tiene que realizar un esfuerzo económico, como pagar las nóminas a sus trabajadores, comprar material, contratar publicidad, pagar el alquiler, las comisiones de los bancos y los seguros, hacer frente a los gastos de viaje de los trabajadores o abonar las facturas de los suministros. Todo eso son gastos. (Captio, 2018)

Se reconoce cuando se ha generado un decremento de los beneficios económicos futuros, como es aquel costo que ha producido un beneficio pasado o presente, una vez comparado con los ingresos. Partida que representa aquellos desembolsos destinados a cubrir las actividades operativas de la empresa y se reflejan en los resultados, ejemplo: los gastos de administración, los gastos de ventas, financieros entre otros. (Fajardo, 2017).

#### **ii. Líneas de Crédito**

Es una modalidad de crédito comercial directo y/o indirecto de hasta un monto y plazo determinado, utilizable en forma resolvente o no resolvente, durante el período de vigencia de la línea.” “Serán otorgadas como máximo por un año y renovadas a solicitud del cliente, con previa aprobación de los respectivos niveles de autonomía.” (Banco central de Reserva, 2019).

Una línea de crédito es una cantidad de dinero que una entidad financiera pone a disposición del cliente durante un período de tiempo. Al cliente no se le

entrega esa cantidad al inicio de la operación, sino que podrá ir disponiendo de ella según las necesidades de cada momento.

**a. Crédito personalizado**

Un crédito personal o préstamo personal es aquella operación en la cual un acreedor, que suele ser una entidad financiera, presta una cierta cantidad monetaria a un deudor, que debe ser una persona física, y que tendrá que devolverlo acompañado de unos intereses.

**Créditos personales BCP:**

- Préstamo personal BCP: Es un préstamo a la medida, para hacer planes. Remodela departamento, empieza negocio propio o pagar deudas.
- Crédito efectivo con garantía hipotecaria: Si necesitas un monto alto, el único requisito es que tengas una vivienda con la que puedas garantizar tu préstamo.
- Crédito efectivo con garantía hipotecaria compartida: Si compartes la propiedad de un inmueble y no estás casado, igual tienes acceso a un Crédito Efectivo con Garantía Hipotecaria Compartida.
- Crédito efectivo con garantía líquida: Una solución pensada para todos aquellos que quieren ser protagonistas de su destino. Sé tu propio dueño y supera tus límites.
- Efectivo preferente: Si necesitas dinero en efectivo al instante, solicita un Efectivo Preferente de tu tarjeta de crédito a tasa preferencial en cualquiera de nuestros canales digitales o presenciales.

- Adelanto de sueldo: Adelanto de Sueldo BCP es la forma más fácil de obtener dinero extra para poder solucionar cualquier imprevisto que tengas.
- Compra de deuda: Traslada tu deuda a cualquiera de tus tarjetas del BCP a una tasa competitiva.
- Estudia en las mejores universidades del mundo: Estudia un posgrado, maestría o especialización en las mejores universidades de EEUU, Europa y Asia con Crédito de Estudios.
- Compra inteligente BCP: No permitas que tu carro se desgaste con el uso, renueva tu auto en un plazo no mayor a tres años y con la libertad de elegir la oferta que mejor te acomode.
- Crédito vehicular auto usado BCP: Si decidiste que tu próximo auto sea uno de segundo uso, compra el auto que quieras y a quien quieras con hasta 10 años de antigüedad. Conduce un auto experimentado.
- Crédito vehicular BCP: Sistema de crédito flexible que se adapta a todas las necesidades.
- Hipotecario BCP: Compra, remodela o construye una casa o departamento con nuestro Crédito Hipotecario BCP, te ofrecemos mayores beneficios.
- Mi vivienda BCP: Con el Crédito Hipotecario Mivivienda adquiere una casa o departamento con la posibilidad de acceder a un subsidio por parte del estado.

**b. Tarjeta de crédito**

Una tarjeta de crédito es un documento de material plástico o metal emitido por un banco o institución especializada a nombre de una persona, que

podrá utilizarla para efectuar compras sin tener que pagar en efectivo y pudiendo, además, llevar el pago de los productos a períodos futuros.

Tarjetas de crédito BCP:

- American Express clásica LATAM PASS
- American Express Oro LATAM Pass
- American Express Platinum LATAM Pass
- American Express Black LATAM Pass
- Visa Clásica BCP
- Visa Clásica LATAM Pass
- Visa Light
- Visa Oro LATAM Pass
- Visa Platinum LATAM Pass
- Visa Signature LATAM Pass

**c. Tarjeta de debito**

Una tarjeta de débito es un instrumento financiero emitido por un banco o una caja de ahorros. Al pagar, el cargo se realiza directamente sobre los fondos que existen en la cuenta.

Tarjetas de débito BCP:

- Tarjeta de débito Visa Clásica BCP
- Tarjeta de débito Visa Clásica BCP Latam Pass
- Tarjeta de débito Visa Oro BCP

**iii. Financiamiento**

En términos generales, el financiamiento es un préstamo concedido a los clientes a cambio de una promesa de pago en una fecha futura indicada en un contrato. Dicha cantidad debe ser devuelta con un monto adicional (intereses), que depende de lo que ambas partes hayan acordado.” (Quincho Medina, 2015)

El mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que esta lleve a cabo un proyecto, adquiera bienes o servicios, cubra los gastos de una actividad u obra, o cumpla sus compromisos con sus proveedores.

El financiamiento es un motor importante para el desarrollo de la economía, pues permite que las empresas puedan acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades, planificar su futuro o expandirse.

#### **a. Financiamiento empresarial**

Es la obtención de recursos o medios de pago, que se destinan a la adquisición de los bienes de capital que la empresa necesita para el cumplimiento de sus fines. Según su origen, las fuentes financieras suelen agruparse en financiación interna y financiación externa; también conocidas como fuentes de financiamiento propias y ajenas

Ofrece diversas opciones de financiamiento para equipamiento de negocio:

- Leasing: Adquiere y renueva tus activos, amplía plantas, líneas de producción, entre otros, sin distraer tu capital de trabajo.
- Prestamos comercial mediano plazo: El préstamo comercial de Mediano Plazo te permite financiar inversiones para la compra de activos tangibles e intangibles, refinanciar deudas de corto y largo plazo, entre otros, permitiendo el desarrollo de su negocio.
- Crédito efectivo negocios – activo fijo mueble
- Leasing PyME BCP: Compra del bien al proveedor nacional que hayas seleccionado previamente y te otorgamos el activo en arrendamiento.

#### **b. Financiamiento hipotecario**

Es un préstamo de dinero cuyo objetivo es la compra, construcción o remodelación de una vivienda o departamento. La propiedad adquirida en este tipo de crédito queda como garantía de pago. Normalmente los plazos del préstamo se cuentan en años y de esto depende la tasa de interés y los costos.

- Hipotecario BCP
- Mivivienda BCP

### **c. Finanzas**

Las finanzas corresponden a una rama de la economía que estudia el movimiento del dinero entre las personas, las empresas o el Estado. También estudia la obtención y la administración del dinero que ellos realizan para lograr sus respectivos objetivos, tomando en cuenta todos los riesgos que ello implica.

Se dedica al estudio de la obtención de recursos capitales (o sea, la financiación) y las transacciones que involucran su inversión y su ahorro, considerando el riesgo y la incertidumbre que ello implica. A este tipo de recursos (dinero y otras formas de activos) se los conoce por ende como recursos financieros.

#### **2.2.2 Lavado de Activos**

El lavado de activos es blanqueo, lavado, reciclaje, normalización, reconversión, legalización de bienes al proceso tendiente a obtener la apelación de actividades económicas lícitas de una masa patrimonial derivada de cualquier género de conductas ilícitas con independencia del cual sea la forma que esa masa adopte mediante la progresiva concesión a la misma de una apariencia de legalidad. (Fabián, 2015).

Según el Acuerdo Plenario 3-2010/CJ116 “Todo acto o procedimiento realizado para dar una apariencia de legitimidad a los bienes y capitales que tienen un origen ilícito”.

Saldarriaga, P. (2007) Conjunto de operaciones comerciales o financieras que procuran la incorporación al circuito económico formal de cada país, sea de modo transitorio o permanente, de los recursos, bienes y servicios que se originan o están conexos con actividades criminales”

El Lavado de Activos es un delito, que consiste en dar una apariencia de origen legítimo o lícito a bienes - dinerarios o no, que en realidad son productos o "ganancias" de delitos graves como: Tráfico ilícito de drogas, Trata de Personas, Corrupción, secuestros y otros. El delito de Lavado de activos es autónomo. No es necesaria investigación o condena previa por otro delito, el cual haya generado los activos ilícitos, ya que esto puede ser materia de la investigación por Lavado de Activos. Los activos ilícitos "siempre dejan huella". (UNODC, 2018)

#### **2.2.2.1 Dimensiones**

##### **i. Control Financiero**

Según Ortiz (2015) la gestión financiera, p. 13 es la destinación apropiada del capital de trabajo dentro de un equilibrio de los criterios de riesgo y rentabilidad gracias a sus aportes a la minimización de costos al empleo efectivo de los recursos colocados a la disposición de la gerencia y la generación de fondos para el desempeño de la empresa.”

##### **a. Control previo, simultaneo y posterior**

Oliver (2015) Los mecanismos jurídicos para ejercer el Control Previo están previstos en la Ley Orgánica de la Contraloría General en su Título II, específicamente en su artículo 38, el cual puntualiza, en términos muy sencillos, como si se tratara de una norma reglamentaria, cada paso que debe seguirse para ejercerlo, tanto con antelación a la formalización del compromiso presupuestario que fuese como, también, con anticipación al formal proceso del pago, es decir que dicha Ley dispone al interior de los entes públicos la práctica obligante del Control Previo y que de modo directo lo ejerció la Contraloría General a la ejecución presupuestaria de la Administración Central hasta 1996, año en que el

Congreso de entonces y como consecuencia, según nuestra opinión, de la llegada a Venezuela del neoliberalismo, optó por eliminarlo de la Ley.”

“Ley N° 27785 El servicio de control simultáneo es aquel que se realiza a actos, hechos o actividades de un proceso en curso, correspondiente a la gestión de la entidad sujeta a control gubernamental, con el objeto de alertar oportunamente al Titular de la entidad sobre la existencia de hechos que ponen en riesgo el resultado o logro de sus objetivos, a fin de que la entidad defina las acciones que correspondan para el tratamiento de estos.”

## **ii. Unidad Financiera**

La Unidad de Inteligencia Financiera del Perú es la encargada de recibir, analizar y transmitir información para la detección del Lavado de Activos y/o del Financiamiento del Terrorismo; así como, coadyuvar a la implementación por parte de los Sujetos Obligados del sistema de prevención para detectar y reportar.” (Quincho Medina, 2015, pág. 34)

### **a. Operaciones Financieras**

Es un instrumento que permite realizar intercambios de capitales financieros disponibles en diferentes momentos del tiempo. Mediante la operación financiera se realiza un intercambio de disponibilidad dineraria entre los sujetos que participan en la operación.

### **b. Eficiencia**

Eficiencia se define como la relación entre los recursos utilizados en un proyecto y los logros conseguidos con el mismo. Se da cuando se utilizan menos recursos para lograr un mismo objetivo o cuando se logran más objetivos con los mismos o menos recursos.

c. Eficacia

Eficacia es el nivel de consecución de metas y objetivos. La eficacia hace referencia a nuestra capacidad para lograr lo que nos proponemos.

**iii. Desbalance Patrimonial**

Según la Sunat (2018) También es conocido como inconsistencia patrimonial, Se trata de una "estimación" de los programas de fiscalización que realiza la Sunat y alerta de algunos números que podrían no tener sustento, Si dentro de esta revisión se confirma la inconsistencia, "se procede a determinar el impuesto a la renta de la persona natural prosiguiéndose las acciones en la vía administrativa", señala la institución. Sin embargo, advierte que "en aquellos casos que se obtengan indicios que presuman la existencia de presunción de delito de defraudación tributaria, se procederá a elaborar un informe con las carpetas de pruebas respectivas" que alcanzará al Ministerio Público para que formalice la denuncia penal contra el contribuyente."

a. Patrimonio

Es el conjunto de bienes, derechos y obligaciones con los que una persona, grupo de personas o empresa cuenta y los cuales emplea para lograr sus objetivos. En ese sentido, se pueden entender como sus recursos y el uso que se les da a estos.

Elementos patrimoniales:

- Bienes: Con esta designación se acumulan todos los elementos patrimoniales tangibles e intangibles de la empresa, como mercancías, terrenos, patentes, establecimientos comerciales, etc.
- Derechos: Formados principalmente por créditos recibidos por la empresa como consecuencia de los movimientos financieros. En otras palabras, serían cantidades o sumas a cobrar de los clientes o préstamos que se hayan

realizado durante un período. Estos derechos pasarían a ser líquido en cuanto llegue la fecha de cobro.

- Obligaciones: agrupa todo lo relacionado con créditos, deudas o préstamos solicitados por la misma empresa, que deberán ser pagados cuando se alcance la fecha de vencimiento de cada uno, específicamente préstamos bancarios o deudas contraídas con proveedores.

b. Desbalance

Se da cuando existe una diferencia excesiva entre los ingresos y los gastos.

c. Control patrimonial

El control patrimonial tiene el sentido amplio de captar información del patrimonio de la empresa, sus posesiones, derechos, participaciones y sus obligaciones. Con la finalidad de ordenarla, analizarla y utilizarla en la toma de decisiones que faciliten el futuro.

## 2.3 Marco Conceptual

1. **Gestión Financiera.** - La gestión financiera consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar. En una empresa esta responsabilidad la tiene una sola persona: el gestor financiero. De esta manera podrá llevar un control adecuado y ordenado de los ingresos y gastos de la empresa.” Aula Mass (2018)
2. **Lavado de Activos.** - El lavado de activos es un delito autónomo tipificado en sus distintas modalidades en los artículos del 1, 2, 3 y 4 del Decreto Legislativo N° 1106, Decreto Legislativo de lucha eficaz contra el lavado de activos y otros delitos relacionados a la minería ilegal y crimen organizado.

3. **Operaciones Financieras.** - Es un instrumento que permite realizar intercambios de capitales financieros disponibles en diferentes momentos del tiempo. Mediante la operación financiera se realiza un intercambio de disponibilidad dineraria entre los sujetos que participan en la operación.”  
(Rodriguez Pomazoncco, 2016)
4. **Control Presupuestal.** - El control presupuestario es un conjunto de procedimientos y recursos que, usados con pericia y habilidad, sirven a la ciencia de la administración para planear, coordinar y controlar, por medio de presupuestos, todas las funciones y operaciones de una empresa con el fin que obtenga el máximo rendimiento con el mínimo esfuerzo, además el control de presupuesto permite que las actividades de la empresa sean planificadas con antelación y referidas a un período de tiempo determinado. (Cuba Geronimo, 2017)
5. **Eficiencia.** - La eficiencia significa un nivel de rendimiento de un proceso el cual utiliza la menor cantidad de entradas o insumos para crear la mayor cantidad de productos o resultados. (Riquelme, 2017)
6. **Eficacia.** - La eficacia es cumplir con los objetivos propuestos Tiene que ver con la habilidad o capacidad de hacer algo, pero no cómo se hace.  
(Riquelme, 2017)
7. **Líneas de Crédito.** - Una línea de crédito es una forma de crédito otorgado a un gobierno, empresa o individuo por un banco u otro tipo de entidad financiera similar (Riquelme, 2017)
8. **Crédito hipotecario.** - Un crédito hipotecario es el préstamo de una suma significativa de dinero que realiza el banco a un cliente, este dinero está destinado para la venta, reparación o ampliación de una casa o vivienda;

este método es muy útil a la hora de que se necesite la realización de esos distintos procesos y no se cuente con el dinero suficiente para ejecutarlos, este préstamo puede ser otorgado con un intervalo de tiempo variable entre corto y mediano plazo.”

## CAPITULO III

### HIPOTESIS

#### 3.1 Hipótesis General

Existe una relación significativa y directa entre Gestión Financiera y Lavado de Activos en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018

#### 3.2 Hipótesis Especifica

1. Existe una relación significativa y directa entre Gestión financiera y Control Financiero en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018
2. Existe una relación significativa y directa entre Gestión financiera y Unidad Financiera en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018
3. Existe una relación significativa y directa entre Gestión financiera y Desbalance Patrimonial en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018

#### 3.3 Variables

##### Variable Independiente (X)

Gestión Financiera. - La gestión financiera consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar. En una empresa esta responsabilidad la tiene una sola persona: el gestor financiero. De esta manera podrá llevar un control adecuado y ordenado de los ingresos y gastos de la empresa.” Aula Mass (2018)

##### Dimensiones:

- Operaciones Financieras
- Líneas de Crédito
- Financiamiento

**Variable Dependiente (Y)**

Lavado de Activos. - El lavado de activos es blanqueo, lavado, reciclaje, normalización, reconversión, legalización de bienes al proceso tendiente a obtener la apelación de actividades económicas lícitas de una masa patrimonial derivada de cualquier género de conductas ilícitas con independencia del cual sea la forma que esa masa adopte mediante la progresiva concesión a la misma de una apariencia de legalidad. (Fabián, 2015).

**Dimensiones:**

- Control Financiero
- Unidad Financiera
- Desbalance patrimonial

### Matriz de Operacionalización de las Variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicador	Escala de Medición
<b>V1</b> Gestión Financiera 2.2.1.	La gestión financiera consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar. En una empresa esta responsabilidad la tiene una sola persona: el gestor financiero. De esta manera podrá llevar un control adecuado y ordenado de los ingresos y gastos de la empresa.” además de contar con operaciones financieras, líneas de crédito y financiamiento. (Aula mass, 2018)	La operacionalización de la variable se dará a través de las dimensiones operaciones financieras, líneas de crédito y financiamiento que por medio de ellas permitirá obtener sus propios indicadores para la formulación de sus ítems, esto que permita la formulación de su propio cuestionario de investigación.	Operaciones Financieras 2,2,1,1	Identificar y medir la administración de recursos	Nominal
				Identificar el gestor financiero	Nominal
				Identificar y medir los ingresos	Nominal
				Identificar y medir los gastos	Nominal
			Líneas de Crédito 2.2.1.2.	Identificar el nivel de crédito personalizado	Nominal
				Identificar el nivel de utilidad de la tarjeta de crédito	Nominal
				Identificar y medir el nivel de utilidad de la tarjeta de Debito	Nominal
			Financiamiento 2.2.1.3.	Identificar y medir el financiamiento empresarial	Nominal
				Identificar y medir el financiamiento hipotecario	Nominal
				Identificar y medir las finanzas	Nominal
<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional</b>	<b>Dimensión</b>	<b>Indicador</b>	<b>Escala de</b>

					<b>Medición</b>
<p style="text-align: center;"><b>V2</b></p> <p>Lavado de Activos</p> <p style="text-align: center;">2.2.2.</p>	<p>El lavado de activos es blanqueo, lavado, reciclaje, normalización, reconversión, legalización de bienes al proceso tendiente a obtener la apelación de actividades económicas lícitas de una masa patrimonial para un control financiero de la unidad financiera y no tener un desbalance patrimonial derivada de cualquier género de conductas ilícitas con independencia del cual sea la forma que esa masa adopte mediante la progresiva concesión a la misma de una apariencia de legalidad. (Fabian, 2015).</p>	<p>La operacionalización de la variable se dará a través de las dimensiones control financiero, unidad financiera y desbalance patrimonial que por medio de ellas permitirá obtener sus propios indicadores para la formulación de sus ítems, esto que permita la formulación de su propio cuestionario de investigación.</p>	<p>Control Financiero</p> <p style="text-align: center;">2.2.2.1</p>	Identificar el nivel de control previo	Nominal
				Identificar y medir el control simultáneo	Nominal
				Identificar y medir el control posterior	Nominal
				Identificar y medir el nivel de transparencia	Nominal
			<p>Unidad Financiera</p> <p style="text-align: center;">2.2.2.2</p>	Identificar el nivel de operaciones financieras	Nominal
				Identificar el nivel de eficiencia	Nominal
				Identificar el nivel de eficacia	Nominal
			<p>Desbalance patrimonial</p> <p style="text-align: center;">2.2.2.3.</p>	Identificar el nivel de patrimonio	Nominal
				Identificar el nivel de desbalance	Nominal
				Identificar el nivel de control patrimonial	Nominal

## **CAPITULO IV**

### **METODOLOGIA**

#### **4.1 Método de Investigación**

##### **4.1.1. El método general de la Investigación**

La investigación desarrolló el método Científico.

Es un proceso o manera de crear conocimiento a través de una serie de etapas secuenciales, provenientes de la observación, experimentación y análisis de los hechos.

Toda investigación científica se sostiene en dos cimientos, la reproductibilidad, entendida como la factibilidad que la prueba, experimento o los procedimientos empleados pueden aplicarse en cualquier contexto de la realidad similar, que implica que la proposición científica planteada debe ser falseada o rebatida. (Oré, El ABC de la Tesis con Contratación de Hipótesis, 2015, pág. 8)

##### **4.1.2. Métodos específicos**

###### **a. Análisis – Síntesis**

El análisis consiste en la separación de las partes de esas realidades hasta llegar a conocer sus elementos fundamentales y las relaciones que existen entre ellos. La síntesis, por otro lado, se refiere a la composición de un todo por reunión de sus partes o elementos. Esta construcción se puede realizar uniendo las partes, fusionándolas u organizándolas de diversas maneras.

###### **b. Método Estadístico**

El método estadístico consiste en una secuencia de procedimientos para el manejo de los datos cualitativos y cuantitativos de la investigación.

###### **c. Método deductivo hipotético**

El método estadístico consiste en una secuencia de procedimientos para el manejo de los datos cualitativos y cuantitativos de la investigación. El método estadístico consiste

en una secuencia de procedimientos para el manejo de los datos cualitativos y cuantitativos de la investigación.

#### **4.2 Tipo de Investigación**

En el presente caso de investigación fue de tipo Aplicado, que según (Mendoza, 2013, p. 39), “llamada también práctica, empírica, activa o dinámica, y se encuentra íntimamente ligada a la investigación básica, ya que depende de sus descubrimientos y aportes teóricos para poder generar beneficios y bienestar a la sociedad.

Se sustenta en la investigación teórica; su finalidad específica es aplicar las teorías existentes a la producción de normas y procedimientos tecnológicos, para controlar situaciones o procesos de la realidad”.

#### **4.3 Nivel de Investigación**

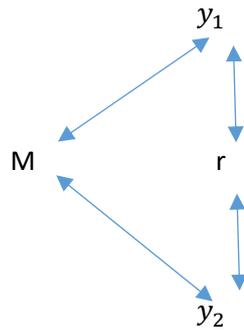
De acuerdo al diseño de la investigación en general, el problema planteado, los objetivos establecidos, el presente trabajo se ajusta al nivel descriptivo correlacional.

De acuerdo como siguen describiendo (Gonzales, Abel ; Oseda & Ramírez, Felisícimo; Gave, 2016), refieren que “Tiene como finalidad establecer el grado de relación o asociación no causal existente entre dos o más variables. Se caracterizan porque primero se miden las variables y luego, mediante pruebas de hipótesis correlacionales y la aplicación de técnicas estadísticas, se estima la correlación.”

En conclusión, el nivel de investigación fue el correlacional.

#### **4.4 Diseño de la Investigación**

El diseño acorde al tipo y nivel de investigación fue el descriptivo-correlacional simple, de acuerdo al siguiente diagrama:



Donde:

M= Muestra

Y1 = Observación de la variable 1

Y2 = Observación de la variable 2

#### 4.5 Población y Muestra

##### **Población**

Para (Mendoza, 2013, pág. 182) la población “Es un conjunto finito o infinito de elementos, seres o cosas, que tienen atributos a características comunes, susceptibles de ser observados”.

La población estuvo constituida por 80 servidores del Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho. Siendo una población finita.

##### **Muestra**

La muestra fue de tipo probabilístico, la técnica a utilizarse será aleatoria simple; Para (Mendoza, 2013, pág. 184) la muestra “Es un subconjunto representativo de un universo o población. Es representativo, porque refleja fielmente las características de la población cuando se aplica la técnica adecuada de muestreo de la cual procede; difiere de ella solo en el número de unidades incluidas y es adecuada, ya que se debe incluir un número óptimo y mínimo de unidades; este número se determina mediante el empleo de procedimientos diversos, para cometer un error de muestreo dado al estimar las características poblacionales más relevantes”.

El número de la muestra según (Mendoza, 2013, pág. 186), “Cuando el tamaño de la población

es conocido y se desea estimar la proporción poblacional con variable cualitativa, sin tener datos anteriores para determinar la varianza”, mediante la siguiente formula.”

$$n = \frac{z^2(p)(q)N}{e^2(N - 1) + z^2(p)(q)}$$

Dónde:

N= 80(tamaño de la población)

Z= límite de confianza 95%(z=1.96) valor de distribución normal

p= proporción 0.5

q= desviación estándar 0.08

E= error de estándar 0.05

Hallando “n”

$$n = \frac{(1.96)(1.96)(0.5)(0.08)57}{(0.05)(0.05)(56) + (1.96)(1.96)(0.5)(0.08)} = 60$$

La muestra se desarrolló a través de la formula, por ello la investigación utilizo una muestra de 60 trabajadores del Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho. El cual se seleccionará de manera aleatoria.

**Criterio de inclusión:**

Trabajadores del Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho.

**Criterio de exclusión:**

Trabajadores que laboren más de 2 años en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho.

#### 4.6 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

**Técnica**

Las técnicas utilizadas es la Encuesta Según (Mendoza, 2013, pág. 94) “Es utilizada para medir niveles de conocimiento y escalas de actitudes”. Cada técnica tiene preestablecido un tipo

de instrumento que es adecuado para ella, igualmente en cada técnica se sabe si corresponde reunir a imperantes (s) o tomar fuentes.”

Por lo tanto, en la presente investigación utilizaremos la siguiente técnica de recolección de datos:

<b>Técnica</b>	<b>Ventajas</b>
Encuesta	Aplicable a los señores servidores del Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho.

Al aplicar la Técnica de la Recolección de Información se recurrirá a las fuentes de información de origen para la obtención de datos las cuales permitirán formular resultados, las conclusiones y recomendaciones.

Se utilizará la técnica de: Encuesta

### **Instrumento**

Los Instrumentos de medición es el Cuestionario que fue elaborado por los investigadores, con la finalidad de obtener datos en relación con el nivel de conocimientos, de hábitos de estudio de cada una de las dimensiones establecidas en la Operacionalización de las variables.” “Según (Mendoza, 2013, pág. 195) “los instrumentos son los medios materiales que emplea el investigador para recoger y almacenar la información. Pueden ser formularios, pruebas de conocimiento o escalas de actitudes” (Anexo 02).”

Instrumento
Cuestionario

Para el recojo de la información se utilizará un cuestionario estructurado de 18 Preguntas.

#### **4.7 Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos**

La técnica de procesamiento y análisis de datos será la estadística descriptiva. Los datos se procesaron por medio del programa SPSS versión 25, lo cual analizó los datos a través de gráfico de barras y tablas.

Culminado la depuración de los datos, se analizará la información de acuerdo a las variables formuladas, luego se muestran las gráficas de los resultados y cuadros estadísticos, así como de datos en tablas, esquemas, cuadros y ponderaciones.

La validación del instrumento se realizará a través del juicio de expertos y la confiabilidad del instrumento a través de la Correlación de Pearson.

#### **4.8 Aspectos Éticos de la Investigación**

De acuerdo con los principios establecidos en los reglamentos de nuestra universidad y debido a que esta investigación consideró este proyecto como apoyo para ver la relación que existe ambas variables.

Y en merito a los reglamentos de la universidad y considerando el código para la investigación científica en la Universidad Peruana los Andes, Artículo 5° Normas de comportamiento de quienes investigan: Ejecutar investigaciones pertinentes, originales y coherentes con las líneas de investigación institucional. Proceder con rigor científico asegurando la validez, la fiabilidad y credibilidad de sus métodos, fuentes y datos. Asumir en todo momento la responsabilidad de la investigación, siendo conscientes de las consecuencias individuales, sociales y académicas que se derivan de la misma.

El cual se cumple a fin de presentar un trabajo de investigación original. Todos los conceptos mencionados están en función del tema de investigación.

## CAPITULO V

### RESULTADOS

#### 5.1 Descripción de resultados

##### **Análisis descriptivo de las variables:**

Como resultado de la encuesta aplica, en este apartado se realizaron los análisis descriptivos de las variables: Gestión financiera y lavado de activos en el Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho – 2018.

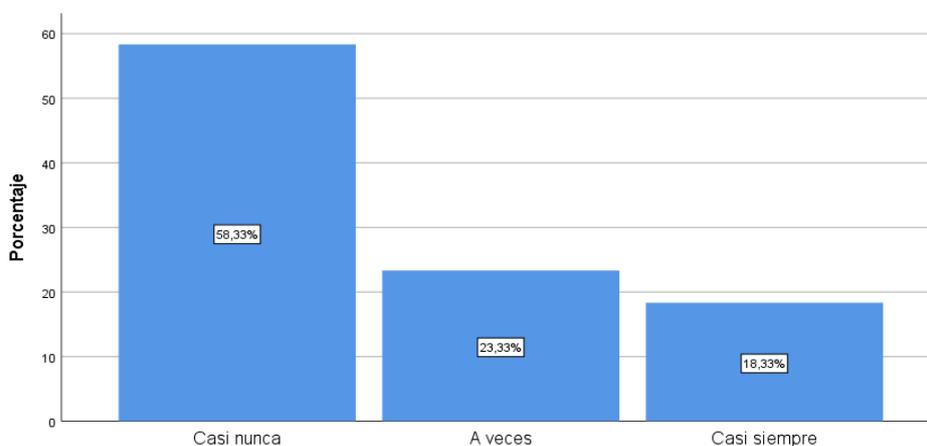
##### **5.1.1. Análisis descriptivo de la variable gestión financiera y sus dimensiones**

La recolección de la información sobre la variable gestión financiera, se realizó a través de una escala de valoración, las cuales están relacionadas con los Ítems: administración de recursos, Gestor Financiero, Ingresos – Gastos, Crédito personalizado, Tarjeta de Crédito – Débito, Financiamiento Empresarial, Financiamiento Hipotecario, Finanzas. Y las dimensiones: operación financiera, líneas de crédito y financiamiento.

**Tabla 1:** Efectividad de las operaciones financieras en el Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	35	58,3	58,3	58,3
	A veces	14	23,3	23,3	81,7
	Casi siempre	11	18,3	18,3	100,0
	Total	60	100,0	100,0	

**Figura 4:** Efectividad de las operaciones financieras en el Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho



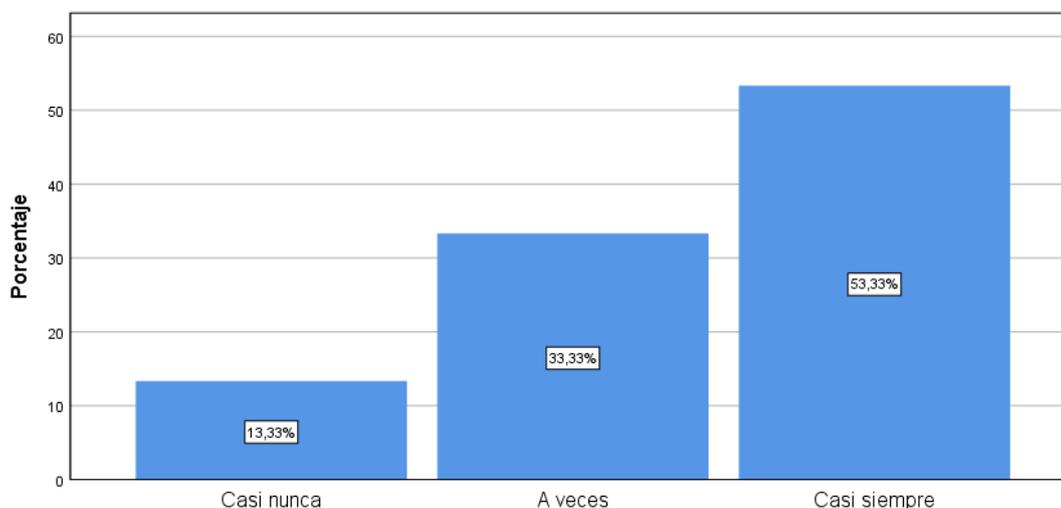
### Análisis:

Del análisis de la escala de Likert aplicada a los servidores, respecto a las operaciones financieras del Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho se obtuvo un 58.33% casi nunca son efectivos. Cuyo resultado indica que las operaciones financieras del Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho son sumamente desfavorables.

**Tabla 2:** Eficiencia de la administración de los recursos financieros en el Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	8	13,3	13,3
	A veces	20	33,3	46,7
	Casi siempre	32	53,3	100,0
	Total	60	100,0	100,0

**Figura 5:** Eficiencia de la administración de los recursos financieros en el Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho



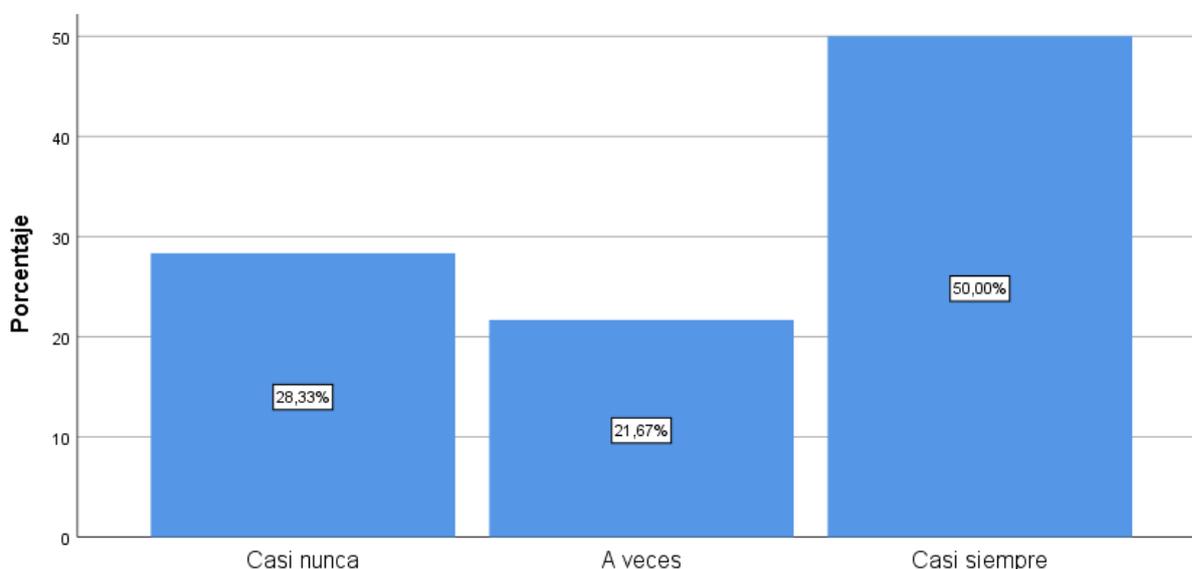
### Análisis:

Del análisis de la escala de Likert aplicada a los servidores, respecto a la administración de los recursos financieros del Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho se obtuvo un 53.33% casi siempre son eficientes. Cuyo resultado indica que la administración de los recursos financieros del Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho son favorables.

**Tabla 3:** Capacitación del personal en temas de gestión financiera de las entidades financieras de la región Ayacucho

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	17	28,3	28,3	28,3
	A veces	13	21,7	21,7	50,0
	Casi siempre	30	50,0	50,0	100,0
	Total	60	100,0	100,0	

**Figura 6:** Capacitación del personal en temas de gestión financiera de las entidades financieras de la región Ayacucho



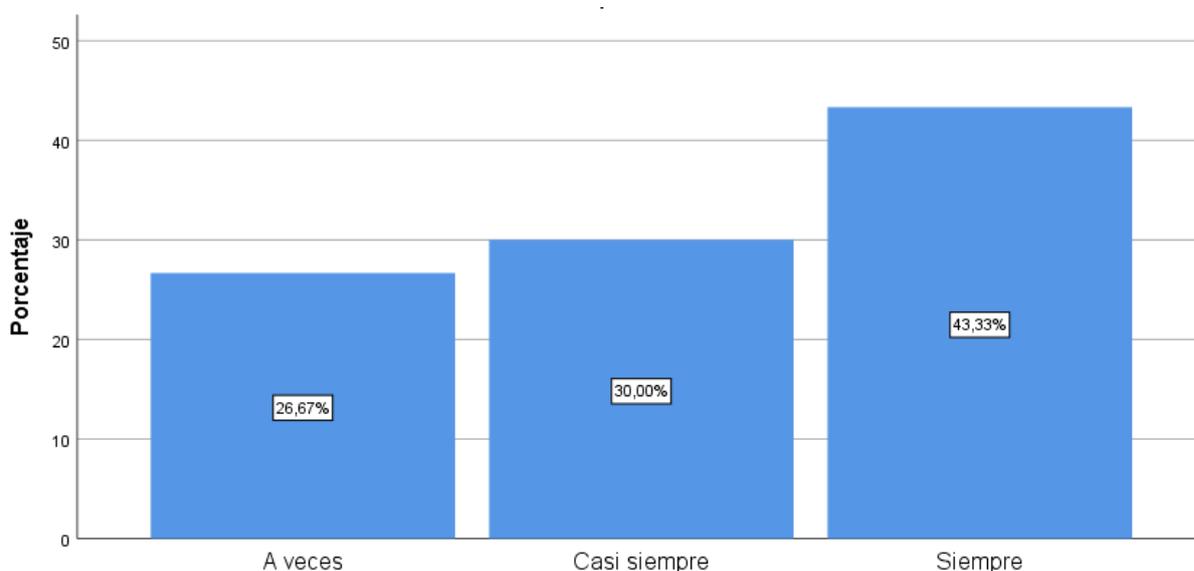
#### **Análisis:**

Del análisis de la escala de Likert aplicada a los servidores, respecto al personal capacitado de las entidades financiera de la región Ayacucho se obtuvo un 50% casi siempre el personal es capacitado en temas de gestión financiera en las entidades financieras. Cuyo resultado indica que la actitud de los servidores es favorable hacia la administración de los recursos financieros del Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho son favorables.

**Tabla 4:** Importancia de la apertura nuevas líneas de crédito para sus clientes que el Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	16	26,7	26,7	26,7
	Casi siempre	18	30,0	30,0	56,7
	Siempre	26	43,3	43,3	100,0
	Total	60	100,0	100,0	

**Figura 7:** Importancia de la apertura nuevas líneas de crédito para sus clientes que el Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho



#### **Análisis:**

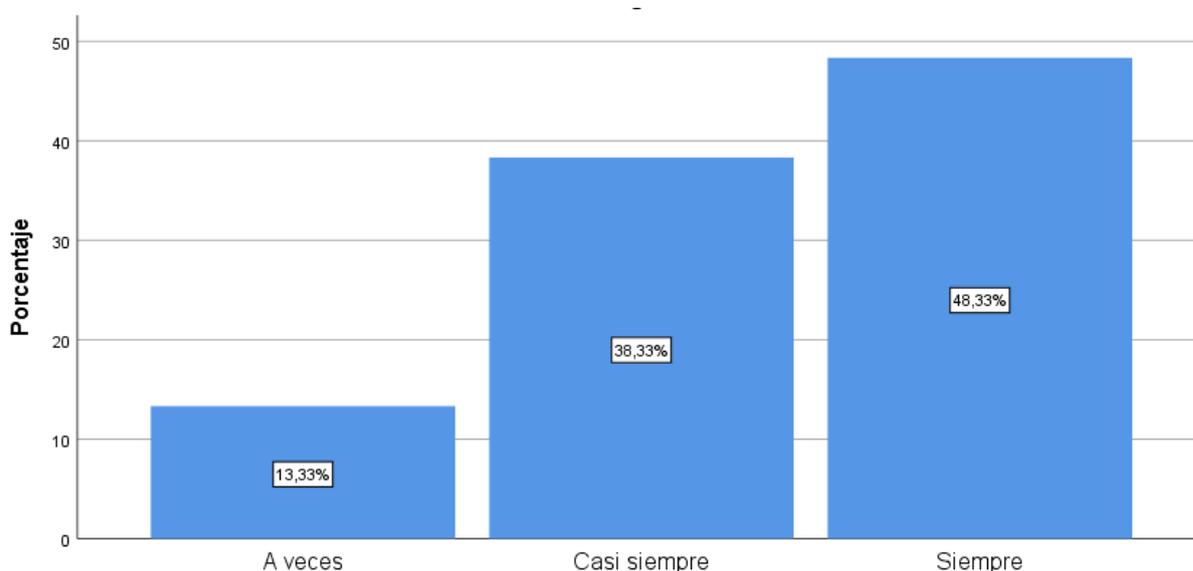
Del análisis de la escala de Likert aplicada a los servidores, respecto a la apertura de nuevas líneas de crédito para sus clientes del Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho se obtuvo un 43.33% siempre está de acuerdo con la apertura de nuevas líneas de crédito para sus clientes. Cuyo resultado indica que la actitud de los servidores es favorable hacia la apertura de nuevas líneas de crédito para sus clientes del Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho.

**Tabla 5:** Actitud de los directivos por el control simultaneo de la gestión financiera del Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	8	13,3	13,3	13,3
	Casi siempre	23	38,3	38,3	51,7

Siempre	29	48,3	48,3	100,0
Total	60	100,0	100,0	

**Figura 8:** Actitud de los directivos por el control simultaneo de la gestión financiera del Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho



#### **Análisis:**

Del análisis de la escala de Likert aplicada a los servidores, respecto a la apertura de nuevas líneas de crédito para sus clientes del Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho se obtuvo un 43.33% siempre está de acuerdo con la apertura de nuevas líneas de crédito para sus clientes. Cuyo resultado indica que la actitud de los servidores es favorable hacia la apertura de nuevas líneas de crédito para sus clientes del Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho.

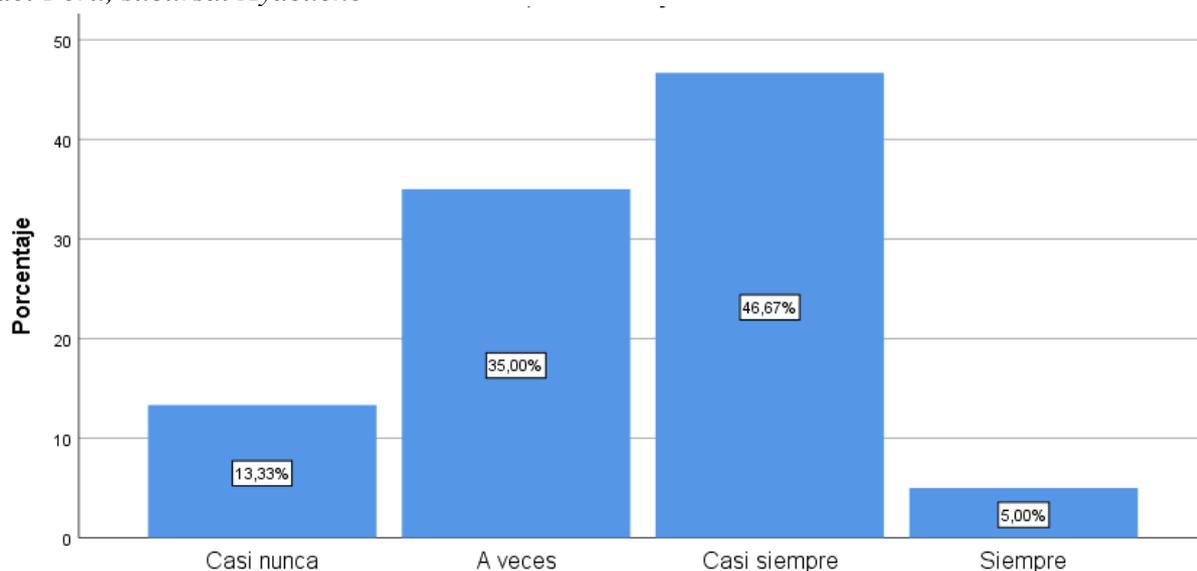
#### **5.1.2. Análisis descriptivo de la variable lavado de activos y sus dimensiones**

La recolección de la información sobre la variable lavado de activos, se realizó a través de una escala de valoración, las cuales están relacionadas con los Ítems: control previo, control simultaneo, control posterior, transparencia, operaciones financieras, eficiencia, eficacia, patrimonio, desbalance y control patrimonial. Y las dimensiones: control financiero, unidad financiera, desbalance patrimonial.

**Tabla 6:** Incidencia de las operaciones financieras en el lavado de activos en el Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	8	13,3	13,3
	A veces	21	35,0	48,3
	Casi siempre	28	46,7	95,0
	Siempre	3	5,0	100,0
	Total	60	100,0	100,0

**Figura 9:** Incidencia de las operaciones financieras en el lavado de activos en el Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho



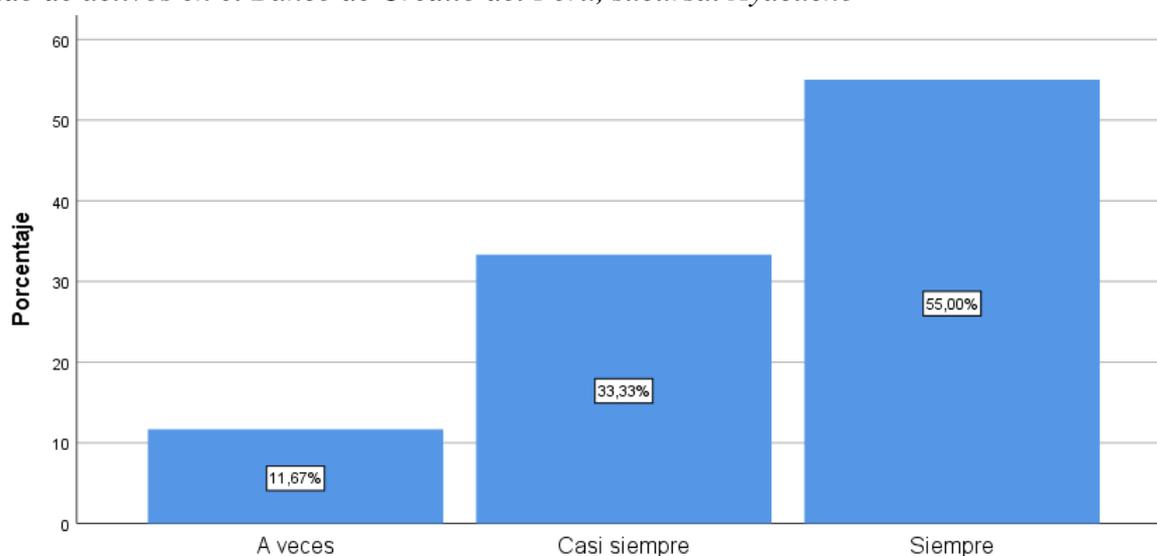
#### **Análisis:**

Del análisis de la escala de Likert aplicada a los servidores, respecto a las operaciones financieras generan incidencias en el lavado de activos en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho se obtuvo un 46.67% casi siempre las operaciones financieras generan incidencias en el lavado de activos. Cuyo resultado indica que la actitud de los servidores desfavorable hacia las operaciones financieras del Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho.

**Tabla 7:** Importancia de la implementación del control financiero para la lucha contra el lavado de activos en el Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	7	11,7	11,7	11,7
	Casi siempre	20	33,3	33,3	45,0
	Siempre	33	55,0	55,0	100,0
	Total	60	100,0	100,0	

**Figura 10:** Importancia de la implementación del control financiero para la lucha contra el lavado de activos en el Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho



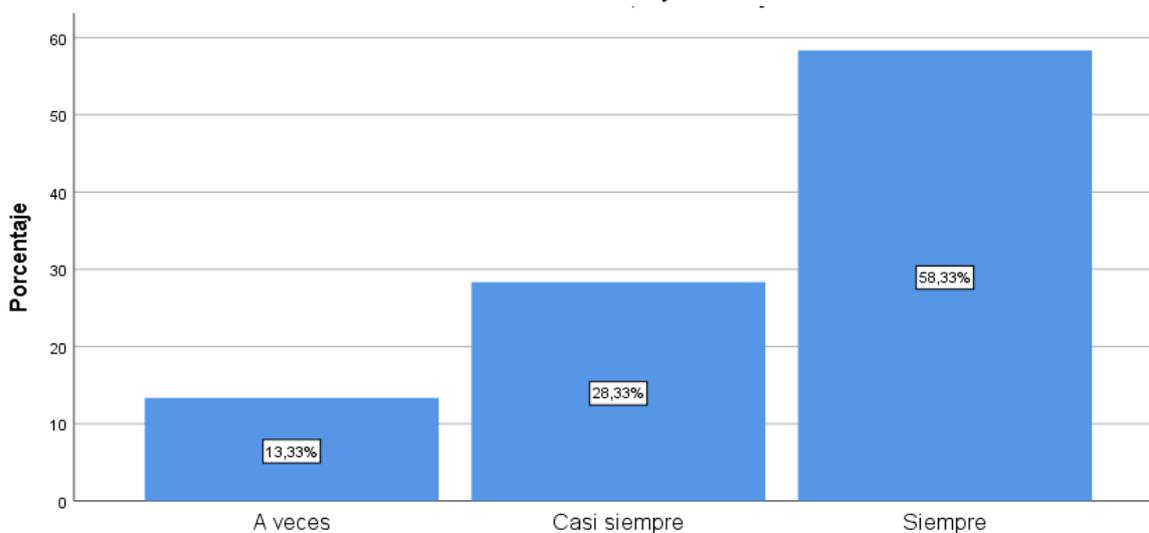
#### **Análisis:**

Del análisis de la escala de Likert aplicada a los servidores, respecto a la implementación del control financiero es de vital importancia para la lucha contra el lavado de activos del Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho se obtuvo un 55% siempre es de vital importancia la implementación del control financiero para la lucha contra el lavado de activos. Cuyo resultado indica que la actitud de los servidores es favorable hacia la implementación del control financiero es de vital importancia para la lucha contra el lavado de activos del Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho.

**Tabla 8:** Implementación de la Unidad de control financiero para la represión del lavado de activos en el Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	8	13,3	13,3	13,3
	Casi siempre	17	28,3	28,3	41,7
	Siempre	35	58,3	58,3	100,0
	Total	60	100,0	100,0	

**Figura 11:** Implementación de la Unidad de control financiero para la represión del lavado de activos en el Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho



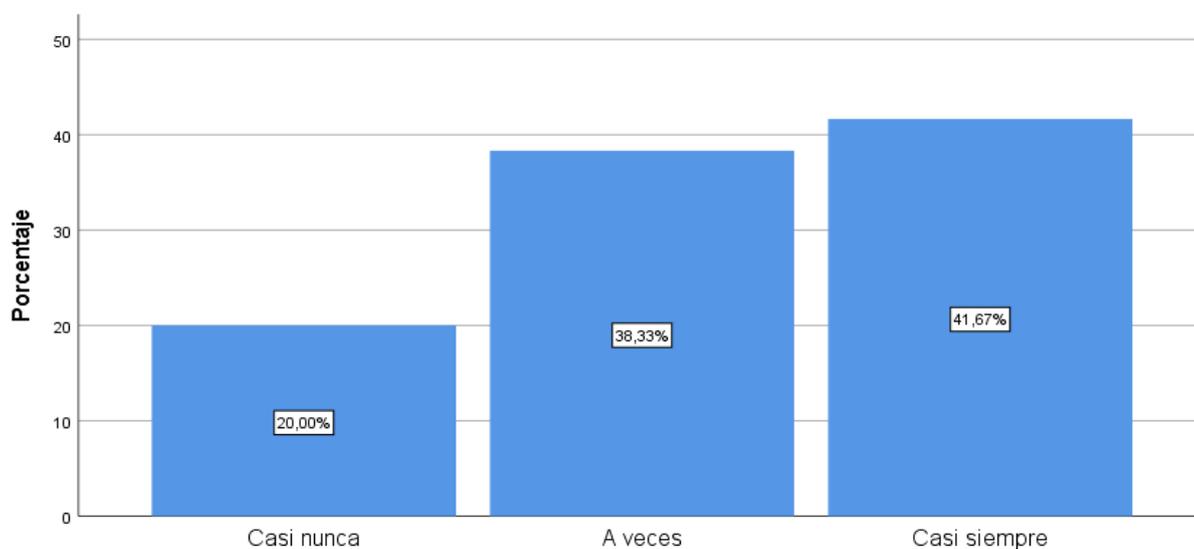
### **Análisis:**

Del análisis de la escala de Likert aplicada a los servidores, respecto a la implementación de la Unidad de control financiero sirve para la represión del lavado de activos del Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho se obtuvo un 58.33% siempre es de vital importancia la implementación de la Unidad de control financiero. Cuyo resultado indica que la actitud de los servidores es favorable hacia la implementación de la Unidad de control financiero en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho.

**Tabla 9:** Capacitación del personal en temas de lavado de activos para las entidades financieras de la región Ayacucho

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	12	20,0	20,0
	A veces	23	38,3	58,3
	Casi siempre	25	41,7	100,0
	Total	60	100,0	100,0

**Figura 12:** Capacitación del personal en temas de lavado de activos para las entidades financieras de la región Ayacucho



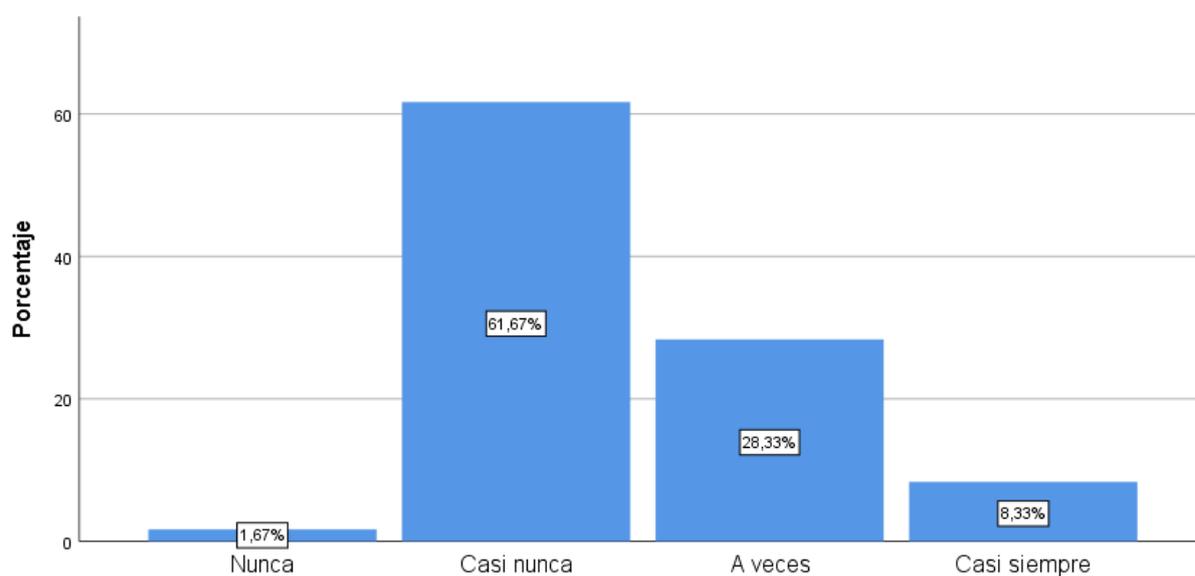
### **Análisis:**

Del análisis de la escala de Likert aplicada a los servidores, respecto a la capacitación del personal en temas de lavado de activos de las entidades financieras de Ayacucho se obtuvo un 58.33% casi nunca y a veces se capacitan en temas de lavado de activos. Cuyo resultado indica que la actitud de los servidores es desfavorable hacia la capacitación del personal en temas de lavado de activos de las entidades financieras de Ayacucho.

**Tabla 10:** Eficiencia de la gestión del lavado de activos en la gestión del Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	Nunca	1	1,7	1,7	1,7
	Casi nunca	37	61,7	61,7	63,3
	A veces	17	28,3	28,3	91,7
	Casi siempre	5	8,3	8,3	100,0
	Total	60	100,0	100,0	

**Figura 13:** Eficiencia de la gestión del lavado de activos en la gestión del Banco de Crédito del Perú, sucursal Ayacucho



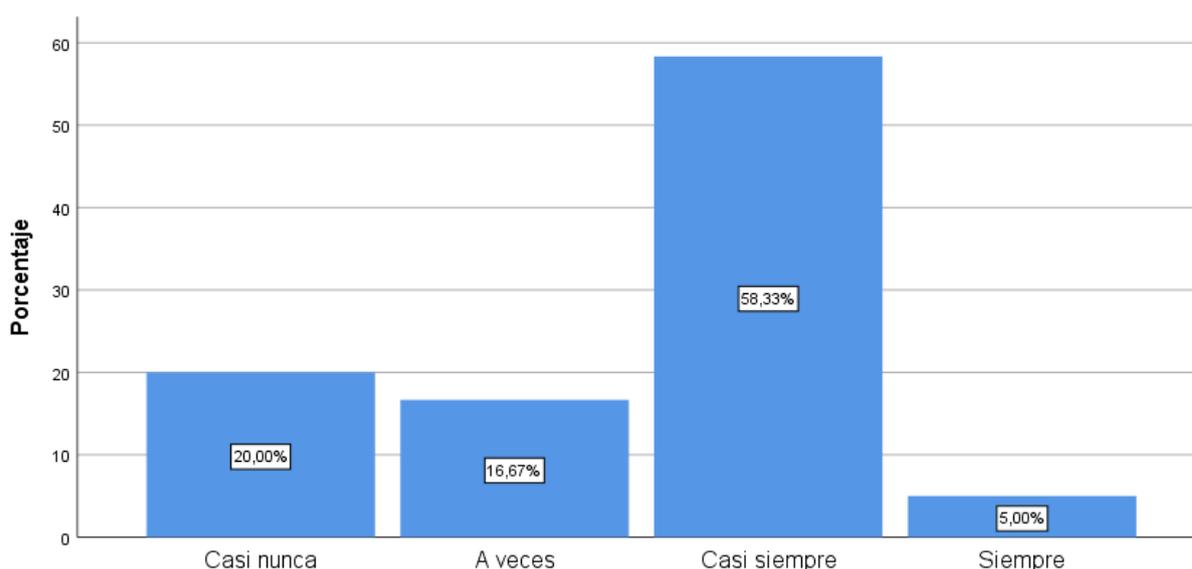
### Análisis:

Del análisis de la escala de Likert aplicada a los servidores, respecto a la eficiencia gestión del lavado de activos del Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho se obtuvo un 61.67% casi nunca fue eficiente la gestión del lavado de activos. Cuyo resultado indica que la actitud de los servidores es desfavorable hacia la gestión del lavado de activos del Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho.

**Tabla 11:** Actitud de los directivos del Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho hacia el control del lavado de activos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	Casi nunca	12	20,0	20,0
	A veces	10	16,7	36,7
Válido	Casi siempre	35	58,3	95,0
	Siempre	3	5,0	100,0
	Total	60	100,0	100,0

**Figura 14:** Actitud de los directivos del Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho hacia el control del lavado de activos



### **Análisis:**

Del análisis de la escala de Likert aplicada a los servidores, respecto a la actitud de directivos sobre el control de lavado de activos del Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho se obtuvo un 58.33% casi siempre los directivos tienen una buena actitud hacia el control de lavado de activos. Cuyo resultado indica que la actitud de los servidores es favorable hacia la actitud de directivos sobre el control de lavado de activos del Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho.

## 5.2 Contraste de Hipótesis

### Hipótesis General

#### a. Planteamiento de la hipótesis estadística

**H<sub>0</sub>:** No existe una relación significativa y directa entre Gestión Financiera y Lavado de Activos en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018.

**H<sub>1</sub>:** Existe una relación significativa y directa entre Gestión Financiera y Lavado de Activos en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018.

#### b. Cálculo del estadístico de prueba

**Tabla 12:** *Contrastación de hipótesis general*

Correlación de Hipótesis General			
		Gestión Financiera	Lavado de Activos
Gestión Financiera	Coefficiente de Correlación	1	,526**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	60	60
Lavado de Activos	Coefficiente de Correlación	,526**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	60	60

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

#### c. Interpretación

Baremos correlación	
Correlación negativa perfecta	1
Correlación negativa muy fuerte	-0.90 a -0.99
Correlación negativa fuerte	-0.75 a -0.89
Correlación negativa media	-0.50 a -0.74
Correlación negativa débil	-0.25 a -0.49
Correlación negativa muy débil	-0.10 a -0.24
No existe correlación alguna	-0.09 a +0.09
Correlación positiva muy débil	+0.10 a +0.24
Correlación positiva débil	+0.25 a +0.49
<b>Correlación positiva media</b>	<b>+0.50 a +0.74</b>
Correlación positiva fuerte	+0.75 a +0.89
Correlación positiva muy fuerte	+0.90 a +0.99
Correlación positiva perfecta	1

De acuerdo con el Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman es 0.526 y de acuerdo al baremo de correlación nos indica que existe una correlación positiva media.

Además, el nivel de significancia es 0.000 y es menor que 0.05, esto nos indica que si existe una relación entre las variables; en base a estos resultados se concluye que Existe un relación significativa y directa entre Gestión Financiera y Lavado de Activos en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018.

### Hipótesis específica 1

#### a. Planteamiento de la hipótesis estadística

**H<sub>0</sub>:** No existe una relación significativa y directa entre Gestión financiera y Control Financiero en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018.

**H<sub>1</sub>:** Existe una relación significativa y directa entre Gestión financiera y Control Financiero en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018.

#### b. Cálculo del estadístico de prueba

**Tabla 13:** Contrastación de hipótesis específico 1

Correlaciones		Gestión financiera	Control Financiero
Gestión financiera	Coefficiente de Correlación	1	,412**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	60	60
Control Financiero	Coefficiente de Correlación	,412**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	60	60

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

#### c. Interpretación

Baremos correlación	
Correlación negativa perfecta	1
Correlación negativa muy fuerte	-0.90 a -0.99
Correlación negativa fuerte	-0.75 a -0.89
Correlación negativa media	-0.50 a -0.74
Correlación negativa débil	-0.25 a -0.49
Correlación negativa muy débil	-0.10 a -0.24
No existe correlación alguna	-0.09 a +0.09
Correlación positiva muy débil	+0.10 a +0.24
<b>Correlación positiva débil</b>	<b>+0.25 a +0.49</b>
Correlación positiva media	+0.50 a +0.74

Correlación positiva fuerte	+0.75 a +0.89
Correlación positiva muy fuerte	+0.90 a +0.99
Correlación positiva perfecta	1

De acuerdo con el Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman es 0.412 y de acuerdo al baremo de correlación nos indica que existe una correlación positiva débil. Además, el nivel de significancia es 0.000 y es menor que 0.05, esto nos indica que si existe una relación entre las variables; en base a estos resultados se concluye que Existe una relación significativa y directa entre Gestión financiera y Control Financiero en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018.

## Hipótesis específica 2

### a. Planteamiento de la hipótesis estadística

**H<sub>0</sub>:** No existe una relación significativa y directa entre Gestión financiera y Unidad Financiera en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018.

**H<sub>1</sub>:** Existe una relación significativa y directa entre Gestión financiera y Unidad Financiera en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018.

### b. Cálculo del estadístico de prueba

**Tabla 14:** Contrastación de hipótesis específico 2

Correlaciones		Gestión financiera	Unidad Financiera
Gestión financiera	Coeficiente de Correlación	1	,532**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	60	60
Unidad Financiera	Coeficiente de Correlación	,532**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	60	60

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

### c. Interpretación

Baremos correlación	
Correlación negativa perfecta	1
Correlación negativa muy fuerte	-0.90 a -0.99

Correlación negativa fuerte	-0.75 a -0.89
Correlación negativa media	-0.50 a -0.74
Correlación negativa débil	-0.25 a -0.49
Correlación negativa muy débil	-0.10 a -0.24
No existe correlación alguna	-0.09 a +0.09
Correlación positiva muy débil	+0.10 a +0.24
Correlación positiva débil	+0.25 a +0.49
<b>Correlación positiva media</b>	<b>+0.50 a +0.74</b>
Correlación positiva fuerte	+0.75 a +0.89
Correlación positiva muy fuerte	+0.90 a +0.99
Correlación positiva perfecta	1

De acuerdo con el Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman es 0.532 y de acuerdo al baremo de correlación nos indica que existe una correlación positiva media. Además, el nivel de significancia es 0.000 y es menor que 0.05, esto nos indica que si existe una relación entre las variables; en base a estos resultados se concluye que Existe una relación significativa y directa entre Gestión financiera y Unidad Financiera en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018.

### Hipótesis específica 3

#### a. Planteamiento de la hipótesis estadística

**H<sub>0</sub>:** No existe una relación significativa y directa entre Gestión financiera y Desbalance Patrimonial en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018.

**H<sub>1</sub>:** Existe una relación significativa y directa entre Gestión financiera y Desbalance Patrimonial en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018.

#### b. Cálculo del estadístico de prueba

**Tabla 15:** Contrastación de hipótesis específico 3

Correlaciones		Gestión financiera	Desbalance Patrimonial
Gestión financiera	Coeficiente de Correlación	1	,406**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	60	60
	Coeficiente de Correlación	,406*	1

Desbalance Patrimonial	Sig. (bilateral) N	,000 60	60
------------------------	-----------------------	------------	----

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

**c. Interpretación**

Baremos correlación	
Correlación negativa perfecta	1
Correlación negativa muy fuerte	-0.90 a -0.99
Correlación negativa fuerte	-0.75 a -0.89
Correlación negativa media	-0.50 a -0.74
Correlación negativa débil	-0.25 a -0.49
Correlación negativa muy débil	-0.10 a -0.24
No existe correlación alguna	-0.09 a +0.09
Correlación positiva muy débil	+0.10 a +0.24
<b>Correlación positiva débil</b>	<b>+0.25 a +0.49</b>
Correlación positiva media	+0.50 a +0.74
Correlación positiva fuerte	+0.75 a +0.89
Correlación positiva muy fuerte	+0.90 a +0.99
Correlación positiva perfecta	1

De acuerdo con el Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman es 0.406 y de acuerdo al baremo de correlación nos indica que existe una correlación positiva débil. Además, el nivel de significancia es 0.000 y es menor que 0.05, esto nos indica que si existe una relación entre las variables; en base a estos resultados se concluye que Existe una relación significativa y directa entre Gestión financiera y Desbalance Patrimonial en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018.

## ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

La investigación planteo como problema: ¿Qué relación existe entre Gestión Financiera y Lavado de Activos en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018?, se formuló como objetivo de la investigación: determinar la relación que existe entre Gestión Financiera y Lavado de Activos en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018. Antes de iniciar el análisis y discusión de resultados, es importante remarcar que los niveles de confiabilidad y validez del constructo del instrumento que se utilizó fueron óptimos; por ello los datos obtenidos dan garantía para uso del presente estudio.

De acuerdo a lo hallado en la presente investigación, y considerando el problema y objetivo planteado se ha demostrado que existe un relación significativa y directa entre Gestión Financiera y Lavado de Activos en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018; ya que se explica que el Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman es 0.526 por lo cual existe una correlación positiva media. La teoría nos explica que la gestión financiera consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar. Esto se logra identificar en los resultados ya que la estadística hallada nos muestra que 53.33% consideran que los recursos financieros son favorables, ya que se identifica el manejo eficiente de los bienes tangibles e intangibles logrando así la satisfacción de los intereses

Encontrando cierta similitud con la investigación Santos, E. & Soto, I. (2017) En su Informe de investigación denominado Alternativas de Financiamiento Para una Eficiente Gestión Financiera de Las Mypes con La CMAC Huancayo S.A.; cuyo objetivo fue demostrar cómo influyen las alternativas de financiamiento en la eficiente gestión financiera de las MYPES con la CMAC Huancayo S.A. Concluyendo lo siguiente: 1. se ha demostrado que las alternativas de financiamiento influyen positivamente en la eficiente gestión financiera. 2. Se ha determinado que los créditos empresariales inciden favorablemente en la eficiente gestión financiera de las

MYPES, teniendo en claro que los créditos empresariales como alternativa de financiamiento, es conseguir dinero para invertir, incrementar sus ingresos, adquisición de activos fijos, capital de trabajo y consecuentemente logran una eficiente gestión financiera.

Al comparar este resultado con el estudio realizado encontramos cierta similitud en que la gestión financiera llega a influir mucho en el lavado de activos por lo tanto se debería realizar una correcta administración de recursos para una eficiente gestión financiera, el cual permitirá mitigar las consecuencias del lavado de activos.

De acuerdo al problema planteado y considerando objetivo específico n° 1 determinar la relación que existe entre gestión financiera y control financiero; los resultados hallados muestran una correlación significativa entre la gestión financiera y el control financiero. De acuerdo a la teoría nos explica que el control financiero es la destinación apropiada del capital de trabajo dentro de un equilibrio de los criterios de riesgo y rentabilidad, esto mostrándose en los resultados de la investigación el cual muestra que el 58.33% muestran rechazo hacia la actitud de los servidores ya que no cuentan con una constante capacitación de lavado de activos de las entidades financieras; además que el 58.33% considera de vital importancia la implementación de la Unidad de control financiero.

Por lo que se encuentra cierta similitud con la investigación de Enciso, E. (2017) En su Investigación Denominado: Fortalecimiento de la Unidad de Control Financiero para la prevención del lavado de Activos en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz S.A.A.; el objetivo fue determinar que el Fortalecimiento de la Unidad de Control Financiero para la prevención del lavado de activos incide en la gestión de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz S.A.A. en el Distrito de Ayacucho 2016. Llegando a los siguientes resultados: 1. el 60% de los encuestados consideran que la implementación de la unidad de control financiero es de vital importancia para la prevención del lavado de activos en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz S.A.A. en el Distrito de Ayacucho. 2. el 83% de los encuestados consideran que la implementación de la

unidad de control financiero es de vital importancia para la represión del lavado de activos en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz S.A.A. en el Distrito de Ayacucho. 3. El 73% de los encuestados mencionan que la Implementación de la unidad de control financiero debe ser efectivo y eficiente en la lucha contra el lavado de activos en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz S.A.A. en el Distrito de Ayacucho.

En relación a la investigación se debe considerar las recomendaciones de Enciso, E. (2017), ya que un control financiero adecuado evitara la represión del lavado de activos. Y sobre todo que los servidores se capaciten constantemente en temas de lavado de activos.

De acuerdo al problema y considerando el objetivo específico 2 determinar la relación que existe entre Gestión financiera y Unidad Financiera, los resultados hallados muestran que existe una correlación significativa entre gestión financiera y unidad financiera. La teoría explica que la unidad financiera es la encargada de recibir, analizar y transmitir información para la detección del Lavado de Activos y/o del Financiamiento del Terrorismo; así como, coadyuvar a la implementación por parte de los Sujetos Obligados del sistema de prevención para detectar y reportar. Sin embargo, los resultados muestran que el 46.67% indican que las operaciones financieras generan incidencias en el lavado de activo.

Encontrando cierta similitud con la investigación de Cuba, E. (2017) en su investigación denominado El Lavado de Activos y sus Incidencias en la Generación de Menor Recaudación Tributaria en el Distrito de Ayacucho, 2016, de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote Ayacucho – Perú; el objetivo fue determinar que el lavado de activos genera incidencias para la obtención de menor Recaudación Tributaria en el Distrito de Ayacucho, 2016. Llegando a las siguientes conclusiones: 1. El 87% de los encuestados consideran que el lavado de activos genera menor recaudación tributaria en el distrito de Ayacucho, 2016. 2. El 77% de los encuestados consideran que el lavado de activos es un delito que afecta a la sociedad sobre todo en el distrito de Ayacucho.

Si hay una correcta unidad financieras permitirá la eficacia y eficiencia en las operaciones financieras.

Finalmente considerando el planteamiento del problema y el objetivo específico 3 determinar la relación que existe entre Gestión financiera y Desbalance Patrimonial. De acuerdo a los resultados que se obtuvieron se concluye que existe es significativa relación entre Gestión financiera y Desbalance Patrimonial. La teoría nos explica que es conocido como inconsistencia patrimonial, asemejándose a los resultados hallados, el 53.3% indicaron que la administración de recursos en favorable, y el 50% se encuentran capacitados en cuanto temas de gestión financiera. Encontrando cierta semejanza con la investigación de López, V. (2017). En su investigación denominado El reconocimiento de los activos fijos y su influencia en la Gestión Financiera de las Empresas comerciales del Perú: caso JR Distribuidor EIRL.”Trujillo, 2016; El objetivo fue considera determinar y describir la influencia en el reconocimiento de los activos fijos en la gestión financiera de las empresas comerciales y de la empresa JR Distribuidor EIRL. Llegando a las siguientes conclusiones: 1. la inversión en la compra de activos fijos permite tener mejor rentabilidad para la empresa, así como también permite a generar más ingresos y tener un mejor control sobre ello, como la rotación que tienen estos sobre las ventas para generar flujos de efectivo. 2. La aplicación de la Norma Internacional de contabilidad ayuda al reconocimiento de los activos fijos, porque nos ayuda a medir fiablemente los costos de los activos fijos y el tratamiento de estos para que se puedan medir fiablemente.

En relación a la investigación se considera que se debe aplicar la propuesta de aplicar Norma Internacional de contabilidad ya que estas permitirán medir fiablemente los costos de los activos fijos.

El análisis de los resultados muestra que un 53.33% indicaron casi siempre son eficientes la administración de los recursos financieros del Banco de Crédito del Perú, 50% casi siempre el personal es capacitado en temas de gestión financiera en las entidades financiera y llegar a

conocer sobre su inversión de estos en las empresas, y así conocer de manera viable la importancia que estos tienen en la gestión financiera.

## CONCLUSIONES

1. Considerando el objetivo general, determinar la relación que existe entre Gestión Financiera y Lavado de Activos en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018; y de acuerdo con la Correlación de Rho de Spearman que es de 0.526 lo cual indica que existe una correlación positiva media, por ello se concluye existe un relación significativa y directa entre Gestión Financiera y Lavado de Activos en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018.
2. De acuerdo con el objetivo específico 1, determinar la relación que existe entre Gestión financiera y Control Financiero en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018. Se concluye que existe una relación significativa y directa entre Gestión financiera y Control Financiero en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018, considerando que el Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman es de 0.418 lo cual nos indica que existe una correlación positiva débil.
3. De acuerdo al objetivo específico 2, determinar la relación que existe entre Gestión financiera y Unidad Financiera en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018; y considerando el Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman es 0.532 lo cual nos indica que existe una correlación positiva media, se concluye que existe una relación significativa y directa entre Gestión financiera y Unidad Financiera en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018.
4. Finalmente considerando el objetivo específico 3, determinar la relación que existe entre Gestión financiera y Desbalance Patrimonial en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018, considerando que la Correlación de Rho de Spearman es de 0.406 lo que indica que la correlación es positiva débil, se concluye que existe una relación significativa y directa entre Gestión financiera y Desbalance Patrimonial en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018.

## RECOMENDACIONES

1. Se sugiere actualizar constantemente a través de capacitaciones al personal de la compañía en temas de prevención de lavado de activos, y así conocer las nuevas formas de lavar dinero y reforzar el sistema de gestión acoplándolo a las nuevas necesidades.
2. Se sugiere utilizar razones financieras, las cuales podrán ayudar a determinar la situación financiera en la que se encuentra el Banco de Crédito del Perú de la sucursal Ayacucho, lo cual facilitará la toma de decisiones para mejorar la operatividad de ésta
3. Se sugiere la publicación de los resultados para que permita el conocimiento de la gestión financiera y el lavado de activos a los colaboradores del Banco de Crédito del Perú de la sucursal de Ayacucho.
4. Se sugiere que para futuras investigación plantear un diferente método de investigación, sobre todo en investigaciones de nivel explicativo o exploratorio, para que en los resultados se observen los cambios en la realidad de un espacio y tiempo determinado.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- ASBANC. (2019). Obtenido de <https://www.asbanc.com.pe/Paginas/Noticias/DetalleNoticia.aspx?ItemID=798>
- Aula mass. (5 de diciembre de 2018). Manual. Obtenido de Aula.mass.pe: <http://aula.mass.pe/manual/%C2%BFque-es-la-gestion-financiera>
- Banco central de Reserva. (2019). Lineas de Crédito. Lima.
- Belaunde. (13 de diciembre de 2016). La política de créditos de una entidad financiera. Obtenido de Conexionesan: <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/12/la-politica-de-creditos-de-una-entidad-financiera/>
- Captio. (2018). Obtenido de <https://www.captio.net/blog/que-es-la-contabilidad-de-gastos-e-ingresos>
- Cuba Geronimo, E. (2017). El Lavado de Activos y sus Incidencias en la Generación de Menor Recaudación Tributaria en el Distrito de Ayacucho, 2016. Tesis de Licenciatura, Universidad Católica los Angeles de Chimbote, Facultad de Contabilidad, Ayacucho - Perú.
- Definicionabc. (2016). Obtenido de <https://www.definicionabc.com/politica/administracion-recursos.php#:~:text=Toda%20organizaci%C3%B3n%2C%20ya%20sea%20p%C3%ABblica,emplea%20para%20satisfacer%20sus%20necesidades.>
- Diario El Comercio. (6 de junio de 2018). [elcomercio.pe](https://elcomercio.pe/economia/peru/operaciones-reportadas-bancos-uif-crecio-16-2017-noticia-525640-noticia/). Obtenido de <https://elcomercio.pe/economia/peru/operaciones-reportadas-bancos-uif-crecio-16-2017-noticia-525640-noticia/>
- Enciso Yarasca, E. (2017). Fortalecimiento de la Unidad de Control Financiero para la prevención del lavado de Activos en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raiz S.A.A. En el distrito de Ayacucho, 2016. Tesis de Licenciamiento, Universidad Católica los Angeles de Chimbote, Facultad de Contabilidad, Ayacucho - Perú.

Fabian. (2015). Lavado de Activo. Lima.

Finect. (2016). Obtenido de [https://www.finect.com/usuario/Avanza/articulos/que\\_te\\_ofrece\\_un\\_gestor\\_financiero](https://www.finect.com/usuario/Avanza/articulos/que_te_ofrece_un_gestor_financiero)

INFOBAE. (13 de Diciembre de 2014). INFOBAE.com. Obtenido de <https://www.infobae.com/2014/12/13/1614908-los-10-paises-mas-lavado-dinero-el-mundo/>

Ley N° 30056. (2 de Julio de 2013). Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. El Peruano.

López Huancaré, V. (2017). El reconocimiento de los activos fijos y su influencia en la Gestión Financiera de las Empresas comerciales del Perú: caso JR Distribuidor EIRL. Trujillo, 2016. Tesis de Licenciamiento, Universidad Católica los Angeles de Chimbote, Facultad de Contabilidad, Trujillo - Perú.

Mendoza. (2013).

Montero Rivas, c. (2016). Implementación del sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo (Sarlaft) en empresas del sector terciario para la prevención de riesgos asociados. Tesis de licenciamiento, Universidad Andina Simón Bolívar, Facultad de Contabilidad y Auditoría, Ecuador.

Nunes. (2016). Gestión Financiera. Perú.

Ortiz. (2015). La Gestión Financiera. Perú.

Quincho Medina, K. (2015). Financiamiento y rentabilidad de las empresas comercializadoras de Azúcar en el distrito de Chimbote. Tesis de Licenciamiento, Universidad Católica los Angeles de Chimbote, Facultad de Contabilidad, Chimbote.

Ricra. (2013). Análisis de la Empresa. Actualidad Empresarial.

- Riquelme. (9 de Noviembre de 2017). Eficiencia. Obtenido de Wepyempresas:  
<https://www.webyempresas.com/diferencia-entre-eficacia-y-eficiencia/>
- Rodriguez Pomazoncco, R. (2016). Operaciones Financieras. España.
- RPP. (07 de Febrero de 2017). Obtenido de <https://rpp.pe/economia/economia/los-principales-mecanismos-usados-en-el-lavado-de-activos-en-peru-noticia-1029215?ref=rpp>
- Santos Yauricaza, E., & Soto Rodríguez, I. (2017). Alternativas de Financiamiento Para una Eficiente Gestión Financiera de Las Mypes con La CMAC Huancayo S.A. Tesis de Licenciamiento, Universidad Nacional del centro del Perú, Facultad de Contabilidad, Huancayo - Perú.
- SUNAT. (20 de Marzo de 2019). Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/>
- Superintendencia de banca y seguros y AFP . (15 de Abril de 2018). Obtenido de <http://www.sbs.gob.pe/>
- Vernimmen Paura, J. (2016). Medidas de Prevención Contra el Lavado de Activos en el Sector Inmobiliario y de la Construcción. Tesis de Licenciamiento, Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Facultad de administración carrera de contabilidad y Auditoria, Colombia.
- Villacrés Céspedes, J. (2016). Diseño de un Sistema de Gestión para el Área de Prevención de Lavado de Activos de la Compañía de Seguros Panamericana del Ecuador. Tesis de Maestría, Universidad andina Simón Bolívar, Programa de maestrías, Ecuador.

**ANEXOS**

## Matriz de Consistencia

**Título:** Gestión Financiera y Lavado de Activos en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho – 2018

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
<p><b>Problema General</b> ¿Qué relación existe entre Gestión Financiera y Lavado de Activos en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018?</p> <p><b>Problema Específico</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Qué relación existe entre Gestión financiera y Control Financiero en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018?</li> <li>• ¿Qué relación existe entre Gestión financiera y Unidad Financiera en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018?</li> <li>• ¿Qué relación existe entre Gestión financiera y Desbalance Patrimonial en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018?</li> </ul>	<p><b>Objetivo General</b> Determinar relación existe entre Gestión Financiera y Lavado de Activos en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018</p> <p><b>Objetivo Específico</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Determinar la relación que existe entre Gestión financiera y Control Financiero en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018</li> <li>• Determinar la relación que existe entre Gestión financiera y Unidad Financiera en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018</li> <li>• Determinar la relación que existe entre Gestión financiera y Desbalance Patrimonial en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018</li> </ul>	<p><b>Hipótesis General</b> Existe una relación significativa y directa entre Gestión Financiera y Lavado de Activos en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018</p> <p><b>Hipótesis Específicas</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Existe una relación significativa y directa entre Gestión financiera y Control Financiero en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018</li> <li>• Existe una relación significativa y directa entre Gestión financiera y Unidad Financiera en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018</li> <li>• Existe una relación significativa y directa entre Gestión financiera y Desbalance Patrimonial en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho-2018</li> </ul>	<p><b>Variables (v1)</b> <b>Gestión Financiera</b></p> <p><b>Dimensiones</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Operación Financiera</li> <li>• Líneas de Crédito</li> <li>• Financiamiento</li> </ul> <p><b>Variable (V2)</b> <b>Lavado de Activos</b></p> <p><b>Dimensiones</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Control Financiero</li> <li>• Unidad Financiera</li> <li>• Desbalance Patrimonial</li> </ul>	<p><b>Método de investigación</b> Científico</p> <p><b>Métodos Específicos</b> -Análisis - Síntesis -Método Estadístico -Método deductivo hipotético</p> <p><b>Tipo de investigación</b> Aplicada</p> <p><b>Nivel de investigación</b> Correlacional</p> <p><b>Diseño de investigación</b> Descriptivo – Correlacional</p> <div style="text-align: center;"> <pre> graph LR     M --- v1     M --- v2     v1 &lt;--&gt; v2             </pre> </div> <p><b>Población</b> 80</p> <p><b>Muestra</b> 60</p> <p><b>Estadísticos</b> <b>Descriptiva:</b> frecuencias, tablas y figuras <b>Inferencial.</b> Rho de Sperma.</p>

### Matriz de Operacionalización de Variables

**Título:** Gestión Financiera y Lavado de Activos en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho - 2018

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicador	Escala de Medición
<b>V1</b> Gestión Financiera 2.2.1.	La gestión financiera consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar. En una empresa esta responsabilidad la tiene una sola persona: el gestor financiero. De esta manera podrá llevar un control adecuado y ordenado de los ingresos y gastos de la empresa.” además de contar con operaciones financieras, líneas de crédito y financiamiento. (Aula mass, 2018)	La operacionalización de la variable se dará a través de las dimensiones operaciones financieras, líneas de crédito y financiamiento que por medio de ellas permitirá obtener sus propios indicadores para la formulación de sus ítems, esto que permita la formulación de su propio cuestionario de investigación.	Operaciones Financieras 2,2,1,1	Identificar y medir la administración de recursos	Nominal
				Identificar el gestor financiero	Nominal
				Identificar y medir los ingresos	Nominal
				Identificar y medir los gastos	Nominal
			Líneas de Crédito 2.2.1.2.	Identificar el nivel de crédito personalizado	Nominal
				Identificar el nivel de utilidad de la tarjeta de crédito	Nominal
				Identificar y medir el nivel de utilidad de la tarjeta de Debito	Nominal
			Financiamiento 2.2.1.3.	Identificar y medir el financiamiento empresarial	Nominal
				Identificar y medir el financiamiento hipotecario	Nominal
				Identificar y medir las finanzas	Nominal
Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicador	Escala de Medición

<p style="text-align: center;"><b>V2</b></p> <p style="text-align: center;">Lavado de Activos</p> <p style="text-align: center;">2.2.2.</p>	<p>El lavado de activos es blanqueo, lavado, reciclaje, normalización, reconversión, legalización de bienes al proceso tendiente a obtener la apelación de actividades económicas lícitas de una masa patrimonial para un control financiero de la unidad financiera y no tener un desbalance patrimonial derivada de cualquier género de conductas ilícitas con independencia del cual sea la forma que esa masa adopte mediante la progresiva concesión a la misma de una apariencia de legalidad. (Fabian, 2015).</p>	<p>La operacionalización de la variable se dará a través de las dimensiones control financiero, unidad financiera y desbalance patrimonial que por medio de ellas permitirá obtener sus propios indicadores para la formulación de sus ítems, esto que permita la formulación de su propio cuestionario de investigación.</p>	<p style="text-align: center;">Control Financiero</p> <p style="text-align: center;">2.2.2.1</p>	Identificar el nivel de control previo	Nominal
				Identificar y medir el control simultáneo	Nominal
				Identificar y medir el control posterior	Nominal
				Identificar y medir el nivel de transparencia	Nominal
			<p style="text-align: center;">Unidad Financiera</p> <p style="text-align: center;">2.2.2.2</p>	Identificar el nivel de operaciones financieras	Nominal
				Identificar el nivel de eficiencia	Nominal
				Identificar el nivel de eficacia	Nominal
			<p style="text-align: center;">Desbalance patrimonial</p> <p style="text-align: center;">2.2.2.3.</p>	Identificar el nivel de patrimonio	Nominal
				Identificar el nivel de desbalance	Nominal
				Identificar el nivel de control patrimonial	Nominal

## Matriz de Operacionalización del Instrumento

**Título:** Gestión Financiera y Lavado de Activos en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho – 2018

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Respuesta
<b>V1</b> <b>Gestión Financiera</b>	D1.  Operaciones Financieras	Administración de recursos	1. ¿Para usted la gestión financiera en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho es eficiente?	<p style="text-align: center;"><b><u>Escala Likert</u></b></p> <p>5= Siempre</p> <p>4= Casi siempre</p> <p>3 = A veces</p> <p>2 = Casi Nunca</p> <p>1 = Nunca</p>
			2. ¿Para usted las operaciones financieras en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho son efectivos?	
		Gestor Financiero  Ingresos - Gastos	3. ¿Para usted la administración de los recursos financieros en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho son eficientes?	
			4. ¿Qué alternativas de mejora se debe proponer para una gestión financiera eficiente en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho?	
	D2.  Líneas de Crédito	Crédito personalizado	5. ¿Para usted las entidades financieras de la región Ayacucho en su mayoría cuentan con personal capacitado en temas de gestión financiera?	
			6. ¿Para usted la gestión financiera en la gestión del Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho durante el año 2018 fue eficiente?	
		Tarjeta de Crédito – Débito	7. ¿Para usted es de vital importancia que el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho apertura nuevas líneas de crédito para sus clientes?	
	D3.  Financiamiento	Financiamiento Empresarial	8. ¿Para usted los directivos del Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho se deben preocupar por el control previo de la gestión financiera?	

			9. ¿Para usted los directivos del Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho se deben preocupar por el control simultaneo de la gestión financiera?	
		Financiamiento Hipotecario Finanzas	10. ¿Para usted los directivos del Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho se deben preocupar por el control posterior de la gestión financiera?	
<b>V2. Lavado de Activos</b>	D1. Control Financiero	Control Previo	11. ¿Para usted las operaciones financieras generan incidencias en el lavado de activos en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho?	<b><u>Escala Likert</u></b>  5= Siempre 4= Casi siempre 3 = A veces 2 = Casi Nunca 1 = Nunca
		Control Simultáneo Control Posterior Transparencia	12. ¿Para usted la implementación del control financiero es de vital importancia para la lucha contra el lavado de activos en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho?	
	D2. Unidad Financiera	Operaciones Financieras	13. ¿Para usted la implementación de la Unidad de control financiero sirve para la represión del lavado de activos en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho?	
		Eficiencia	14. ¿Qué alternativas de mejora se debe proponer para la lucha contra el lavado de activos en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho?	
		Eficacia	15. ¿Para usted las entidades financieras de la región Ayacucho en su mayoría cuentan con personal capacitado en temas de lavado de activos?	
	D3. Desbalance Patrimonial	Patrimonio	16. ¿Para usted la gestión del lavado de activos en la gestión del Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho durante el año 2018 fue eficiente?	

			17. ¿Para usted es de vital importancia la participación de la Policía Nacional en el control del lavado de activos?	
			18. ¿Para usted los directivos del Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho se preocupan por el control del lavado de activos?	
		Desbalance	19. ¿Para usted cuales son las causas del lavado de activos?	
		Control Patrimonial	20. ¿Para usted cuales son los efectos del lavado de activos?	

## El Instrumento de Investigación y constancia de su aplicación

### UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

#### FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

#### CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

Mediante el presente documento nos presentamos a Usted a fin de obtener información relevante para el desarrollo de nuestra tesis titulada “**GESTIÓN FINANCIERA Y LAVADO DE ACTIVOS EN EL BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ, SUCURSAL AYACUCHO -2018**”; el cual nos permitirá medir las variables de investigación y probar nuestra hipótesis, del cual pedimos nos apoye en las respuestas; quedando agradecidos por su intervención y haciendo la aclaración de que dicha información será **reservada y anónima**.

#### INSTRUCCIONES:

A continuación, usted encontrará un conjunto de ítems relacionados hacia la evasión tributaria y recaudación fiscal, marque con una “X” en la columna la alternativa según considere conveniente.

<b>Siempre</b>	<b>5</b>
<b>Casi siempre</b>	<b>4</b>
<b>A veces</b>	<b>3</b>
<b>Casi nunca</b>	<b>2</b>
<b>Nunca</b>	<b>1</b>

VARIABLE: GESTIÓN FINANCIERA						
PREGUNTAS		Alternativas de Respuestas				
		1	2	3	4	5
<b>Operaciones Financieras</b>						
01	¿Para usted las operaciones financieras son eficientes?					
02	¿Para usted la administración de recursos cuenta con los documentos contables oportunos?					
03	¿Para usted el gestor financiero cuenta con la experiencia correspondiente?					
04	¿Para usted los ingresos y gastos cuentan con documentación sustentatoria?					
Líneas de Crédito						
05	¿Para usted se otorgan los créditos personalizados?					
06	¿Para usted deben otorgarse nuevas líneas de crédito personalizado?					
07	¿Para usted los clientes usan con frecuencia las tarjetas de crédito y débito?					
Financiamiento						
08	La entidad ¿Para usted otorga créditos para financiamiento empresarial?					
09	¿Para usted existe demanda de créditos para financiamiento empresarial?					

10	La entidad ¿Para usted otorga créditos hipotecarios?					
----	--	--	--	--	--	--

VARIABLE: LAVADO DE ACTIVOS						
PREGUNTAS		Alternativas de Respuestas				
		1	2	3	4	5
<b>Control Financiero</b>						
11	¿Para usted la entidad practica el control previo financiero en forma permanente para evitar el lavado de activos?					
12	¿Para usted la entidad practica el control simultáneo y posterior financiero en forma permanente para evitar el lavado de activos?					
<b>Unidad Financiera</b>						
13	¿Para usted las operaciones financieras están debidamente controlados contra el lavado de activos?					
14	¿Para usted la Unidad Financiera efectúa sus labores con eficiencia efectuando un control adecuado contra el lavado de activos?					
15	¿Para usted la Unidad Financiera efectúa sus labores con eficacia efectuando un control adecuado contra el lavado de activos?					
<b>Desbalance Patrimonial</b>						
16	La entidad ¿Para usted debe solicitar una declaración jurada a los clientes sobre su patrimonio?					
17	La entidad ¿Para usted debe efectuar mayores controles sobre el patrimonio de los clientes al otorgar créditos?					
18	La entidad ¿Para usted debe establecer mejores mecanismos de control sobre el patrimonio de los clientes al otorgar créditos?					
19	¿Para usted la entidad identifica el desbalance patrimonial de los clientes?					
20	¿Para usted los clientes solicitan créditos para ocultar su desbalance patrimonial?					

### Confiabilidad y validez del instrumento

Así también para la fiabilidad del instrumento se empleó la prueba de Alfa de Cronbach, a fin de medir la consistencia interna de los ítems analizados. Donde el coeficiente de confiabilidad es 0,833 ósea  $0.833 > 0.80$ ; significa que el instrumento tiene una alta confiabilidad por lo tanto es aplicable.

*Tabla 4: Resumen de Procesamiento de Datos*

Casos	N.º	%
Válido	60	100,0
Excluido <sup>a</sup>	0	,0
Total	60	100,0

Esta tabla se muestra que instrumento no se excluyeron ningún caso. (a) la eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

### Validez del Instrumento

*Análisis de Fiabilidad*

Alfa de Cronbach	N.º de elementos
,833	60

De acuerdo a las Tabla 4, se puede evidenciar que el instrumento no se excluyeron ningún caso, siendo todos los 60 encuestados válidos para su análisis; mientras que, a nivel de fiabilidad cuenta con un valor de 0.833, que, de acuerdo a la escala de confiabilidad, se considera como una fiabilidad significativa, esto quiere decir que existe consistencia interna entre los ítems del instrumento.

**ANEXO 1**  
**Carta de presentación**

CPCC: Alicia Blanca Valenzuela Tipe.

Presente:

Asunto: Validación de cuestionario

Nos es grato comunicarnos con usted para expresarle un cordial saludo y así mismo hacer de su conocimiento que como ex estudiante, de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables: carrera profesional de **Contabilidad y Finanzas**, recorro a su digna persona para solicitar que evalúe los instrumentos denominados: **cuestionario** para cuyo efecto adjunto los documentos que se requiere para validar a través de juicio de experto, es imprescindible contar con la aprobación de dichos instrumentos para poder aplicar, se ha considerado conveniente recurrir a usted, por su connotada experiencia en el tema; así mismo sus observaciones y recomendaciones como juez de validación, serán de gran ayuda para la elaboración final de mi instrumento de investigación.

El expediente de validación contiene:

- a) Anexo 1 : Carta de Presentación
- b) Anexo 2 : Matriz de Consistencia
- c) Anexo 3 : Matriz de Operacionalización de Variables
- d) Anexo 4 : Matriz de Operacionalización del Instrumento
- e) Anexo 5 : Instrumento de Investigación
- f) Anexo 6 : Planilla de Juicio de Expertos

Agradeciéndole de antemano, y expresándole mi sentimiento y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispone a la presente.

Atentamente

Bach. Malú Martha Ruiz Rivas

Bach. Doris Huamaco Miranda

## ANEXO 6

### VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

#### Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “**cuestionario**” que hace parte de la investigación: Gestión Financiera y Lavado de Activos en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho – 2018

La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradezco su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez : Alicia Blanca Valenzuela Tipe.  
 Formación académica : Contador Público.  
 Áreas de experiencia profesional : Sector Financiero.  
 Tiempo : Dieciocho años  
 Institución : Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga.

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>SUFICIENCIA</b> Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no es claro 2. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas 3. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 4. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis

### Ficha informe de evaluación a cargo del experto

Variable: **GESTIÓN FINANCIERA**

DIMENSION	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACIÓN CUALITATIVA POR ÍTEMS	OBSERVACIONES
V1	1	X	X	X	X	3	
	2	X	X	X	X	3	
	3	X	X	X	X	3	
	4	X	X	X	X	3	
	5	X	X	X	X	3	
	6	X	X	X	X	3	
	7	X	X	X	X	3	
	8	X	X	X	X	3	
	9	X	X	X	X	3	
	10	X	X	X	X	3	
<b>EVALUACIÓN CUANTITATIVA POR CRITERIOS</b>		<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	

Variable: **RECAUDACIÓN**

DIMENSION	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACIÓN CUALITATIVA POR ÍTEMS	OBSERVACIONES
V2	11	X	X	X	X	3	
	12	X	X	X	X	3	
	13	X	X	X	X	3	
	14	X	X	X	X	3	
	15	X	X	X	X	3	
	16	X	X	X	X	3	
	17	X	X	X	X	3	
	18	X	X	X	X	3	
	19	X	X	X	X	3	
	20	X	X	X	X	3	
<b>EVALUACIÓN CUANTITATIVA POR CRITERIOS</b>		<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	

Fuente: tomado del libro *Validez y Confiabilidad de instrumentos de investigación*: (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 200).

Evaluación final por el experto: por criterios e ítems, tomando como medida de tendencia central: la moda.

<b>Calificación:</b>	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto



**ANEXO I**  
**Carta de presentación**

Dr. Uldarico Pillaca Esquivel  
Contador Público Colegiado

Presente:

Asunto: Validación de cuestionario

Nos es grato comunicarnos con usted para expresarle un cordial saludo y así mismo hacer de su conocimiento que como ex estudiante, de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables: carrera profesional de **Contabilidad y Finanzas**, recorro a su digna persona para solicitar que evalúe los instrumentos denominados: **cuestionario** para cuyo efecto adjunto los documentos que se requiere para validar a través de juicio de experto, es imprescindible contar con la aprobación de dichos instrumentos para poder aplicar, se ha considerado conveniente recurrir a usted, por su connotada experiencia en el tema; así mismo sus observaciones y recomendaciones como juez de validación, serán de gran ayuda para la elaboración final de mi instrumento de investigación.

El expediente de validación contiene:

- a) Anexo 1 : Carta de Presentación
- b) Anexo 2 : Matriz de Consistencia
- c) Anexo 3 : Matriz de Operacionalización de Variables
- d) Anexo 4 : Matriz de Operacionalización del Instrumento
- e) Anexo 5 : Instrumento de Investigación
- f) Anexo 6 : Planilla de Juicio de Expertos

Agradeciéndole de antemano, y expresándole mi sentimiento y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispone a la presente.

Atentamente

Bach. Malú Marilía Ruiz Rivas

Bach. Doris Huanaco Miranda

## ANEXO 6

### VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

#### Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "cuestionario" que hace parte de la investigación: Gestión Financiera y Lavado de Activos en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho – 2018

La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradezco su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez : Uldarico Pillaca Esquivel.  
 Formación académica : Contador Público.  
 Áreas de experiencia profesional : Sector Público y Financiero.  
 Tiempo : Treinta años  
 Institución : Gobierno Regional de Ayacucho-Cooperativa Jesús Nazareni-Auditoría.

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>SUFICIENCIA</b> Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintaxis y semántica son adecuadas	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no es claro 2. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas 3. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 4. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 2. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 3. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 4. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	1. No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 2. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 3. El ítem es relativamente importante 4. El ítem es muy relevante y debe ser incluido

### Ficha informe de evaluación a cargo del experto

Variable: **GESTIÓN FINANCIERA**

DIMENSION	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACIÓN CUALITATIVA POR ÍTEMS	OBSERVACIONES
V1	1	X	X	X	X	3	
	2	X	X	X	X	3	
	3	X	X	X	X	3	
	4	X	X	X	X	3	
	5	X	X	X	X	3	
	6	X	X	X	X	3	
	7	X	X	X	X	3	
	8	X	X	X	X	3	
	9	X	X	X	X	3	
	10	X	X	X	X	3	
<b>EVALUACIÓN CUANTITATIVA POR CRITERIOS</b>		<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	

Variable: **RECAUDACIÓN**

DIMENSION	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACIÓN CUALITATIVA POR ÍTEMS	OBSERVACIONES
V2	11	X	X	X	X	3	
	12	X	X	X	X	3	
	13	X	X	X	X	3	
	14	X	X	X	X	3	
	15	X	X	X	X	3	
	16	X	X	X	X	3	
	17	X	X	X	X	3	
	18	X	X	X	X	3	
	19	X	X	X	X	3	
	20	X	X	X	X	3	
<b>EVALUACIÓN CUANTITATIVA POR CRITERIOS</b>		<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	

Fuente: tomado del libro Validez y Confabilidad de instrumentos de investigación: (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 200).

Evaluación final por el experto: por criterios e ítems, tomando como medida de tendencia central: la moda.

<b>Calificación:</b>	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto
----------------------	---

**Validez de contenido**Cuadro 1  
Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
Uldarico PILLACA ESQUIVEL	Doctor	20	3

Sello y Firma:



*Dr. Uldarico Pillaca Esquivel*  
Contador Público Colegado Certificado  
Matrícula N° 017 121

**ANEXO 1**  
**Carta de presentación**

Doctor;

Contador Público Colegiado; Carmen VICENTE Avalos Huamani

Presente:

Asunto: Validación de cuestionario

Nos es grato comunicarnos con usted para expresarle un cordial saludo y así mismo hacer de su conocimiento que como ex estudiante, de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables: carrera profesional de **Contabilidad y Finanzas**, recurre a su digna persona para solicitar que evalúe los instrumentos denominados: **cuestionario** para cuyo efecto adjunto los documentos que se requiere para validar a través de juicio de experto, es imprescindible contar con la aprobación de dichos instrumentos para poder aplicar, se ha considerado conveniente recurrir a usted, por su connotada experiencia en el tema; así mismo su observaciones y recomendaciones como juez de validación, serán de gran ayuda para la elaboración final de mi instrumento de investigación.

El expediente de validación contiene:

- a) Anexo 1 : Carta de Presentación
- b) Anexo 2 : Matriz de Consistencia
- c) Anexo 3 : Matriz de Operacionalización de Variables
- d) Anexo 4 : Matriz de Operacionalización del Instrumento
- e) Anexo 5 : Instrumento de Investigación
- f) Anexo 6 : Planilla de Juicio de Expertos

Agradeciéndole de antemano, y expresándole mi sentimiento y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispone a la presente.

Atentamente

Bach. Maú Marila Ruiz Reyes

Bach. Doris Huamaco Miranda

## ANEXO 6

## VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

## Familla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "cuestionario" que hace parte de la investigación: Gestión Financiera y Lavado de Activos en el Banco de Crédito del Perú, Sucursal Ayacucho – 2018

La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez : Carmen Vicenté Ayales Huamán  
 Formación académica : Contador Público Colegiado.  
 Áreas de experiencia profesional : Sistema Financiero Peruano  
 Tiempo : 33 años de experiencia en el sistema financiero  
 Institución : Caja Municipal Ica, San Cristóbal, Santa María, Virgen de las Nieves, Universidad Jorge Basadre de Tacna, etc.

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>SUFICIENCIA</b> Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintaxis y semántica son adecuadas	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no es claro 2. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas 3. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 4. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 2. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión 3. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 4. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es crucial o importante, es decir debe ser incluido	1. No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 2. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide este. 3. El ítem es relativamente importante 4. El ítem es muy relevante y debe ser incluido

### Ficha informe de evaluación a cargo del experto

Variable: **GESTIÓN FINANCIERA**

DIMENSION	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACIÓN CUALITATIVA POR ÍTEM	OBSERVACIONES
VI	1	X	X	X	X	3	
	2	X	X	X	X	3	
	3	X	X	X	X	3	
	4	X	X	X	X	3	
	5	X	X	X	X	3	
	6	X	X	X	X	3	
	7	X	X	X	X	3	
	8	X	X	X	X	3	
	9	X	X	X	X	3	
	10	X	X	X	X	3	
<b>EVALUACIÓN CUANTITATIVA POR CRITERIOS</b>		<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	

Variable: **RECAUDACIÓN**

DIMENSION	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACIÓN CUALITATIVA POR ÍTEM	OBSERVACIONES
V2	11	X	X	X	X	3	
	12	X	X	X	X	3	
	13	X	X	X	X	3	
	14	X	X	X	X	3	
	15	X	X	X	X	3	
	16	X	X	X	X	3	
	17	X	X	X	X	3	
	18	X	X	X	X	3	
	19	X	X	X	X	3	
	20	X	X	X	X	3	
<b>EVALUACIÓN CUANTITATIVA POR CRITERIOS</b>		<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	

Fuente: tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumentos de investigación: (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 200).

Evaluación final por el experto: por criterios e ítems, tomando como medida de tendencia central: la moda.

<b>Calificación:</b>	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto
----------------------	---

**Validez de contenido**Cuadro 1  
Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
CPC Carmen Vicente Avalos Huamani	Doctor.	20	3

Sello y Firma:



Carmen Vicente Avalos Huamani  
Jefe Regional  
Zona 05

## La data de procesamiento de datos

 VAR0000 3	 VAR0000 4	 VAR0000 5	 VAR0000 6	 VAR0000 7	 VAR0000 8	 VAR0000 9	 VAR0001 0	 VAR0001 1	 VAR0001 2
2	2	5	5	3	5	5	4	2	3
3	4	3	3	3	5	4	3	3	4
4	2	4	3	5	4	5	4	2	3
4	4	5	5	3	5	4	2	2	3
4	3	3	5	3	5	5	3	3	4
4	3	4	4	2	5	4	4	3	2
4	4	5	5	4	5	5	3	2	4
4	4	5	4	2	4	5	2	3	4
4	4	3	3	3	5	5	3	2	2
4	3	5	4	3	5	4	4	2	4
3	3	5	4	3	4	5	4	2	4
4	2	4	4	4	5	5	4	1	4
4	4	5	5	4	4	4	3	2	4
2	4	5	3	4	5	5	3	2	2
4	4	4	5	3	3	5	4	2	5
2	2	3	4	4	5	3	2	2	2
2	3	4	5	4	4	5	4	3	4
4	2	5	5	3	3	3	3	2	2
4	3	4	5	2	3	3	3	2	3
3	3	3	5	4	4	5	2	2	2
4	3	4	4	4	5	4	4	4	5
4	4	5	5	4	4	5	4	2	4
3	4	5	5	2	5	4	4	2	2
3	3	5	5	2	5	5	4	4	3
3	4	4	4	4	5	5	3	2	5
4	2	5	4	4	5	5	4	2	4
3	3	5	3	4	4	4	4	3	4
4	2	5	5	4	3	5	2	2	4
4	4	4	5	2	3	4	4	2	4
3	4	5	5	3	4	5	2	3	3
3	4	4	3	3	5	4	4	2	2
2	3	4	4	2	4	5	2	3	4
4	4	3	5	4	5	4	4	3	4
2	4	3	4	4	4	5	4	3	2
3	3	3	4	4	5	3	3	2	4
3	4	4	4	3	5	5	3	2	4
4	4	4	5	3	4	5	4	4	2
4	4	3	5	3	5	3	4	2	4
4	2	3	4	4	4	5	3	2	4
3	4	4	5	4	5	5	3	4	2
3	4	4	5	4	3	5	3	2	4
3	2	4	5	4	5	5	4	2	3
4	2	4	5	3	5	5	3	2	4
4	2	4	4	4	4	5	3	2	3
4	4	3	5	3	5	3	4	4	3
3	4	4	5	3	4	3	3	2	4
4	2	3	5	3	5	5	3	2	4
4	4	5	5	4	5	4	4	3	4
4	4	5	3	4	4	5	3	2	4
3	4	3	4	4	5	5	4	3	3
4	2	5	4	3	5	5	2	3	4
4	4	3	4	4	3	5	2	3	4
3	2	5	3	3	5	4	4	2	4
4	4	5	5	5	4	4	2	3	4

## Consentimiento Informado

**SOLICITO: AUTORIZACION PARA LA REALIZACION DE INVESTIGACION DE TESIS Y APLICACIÓN DE INSTRUMENTO DE EVALUACION.**

**SEÑOR GERENTE DE AGENCIA DEL BANCO DE CREDITO DE AYACUCHO.**

RUIZ RIVAS MALU MARILIA y HUANACO MIRANDA DORIS, bachilleres de la Universidad Peruana los Andes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas ante usted nos presentamos y exponemos;

Que siendo de importancia realizar nuestro trabajo de investigación para poder optar nuestro título profesional, razón por el cual nos dirigimos a su despacho para solicitar la autorización de la realización de investigación y aplicación del instrumento de tesis titulada "GESTIÓN FINANCIERA Y LAVADO DE ACTIVOS EN EL BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ, SUCURSAL AYACUCHO-2018.

**POR LO EXPUESTO:**

Ruego a usted señor gerente acceder a nuestra petición.

Ayacucho, 18 de enero de 2021.

  
Bach. Ruiz Rivas Malu Marilia  
DNI N° 44840749

  
Bach. Huanaco Miranda Doris  
DNI N° 45399010



## Fotos de la aplicación del instrumento

