



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
UNIDAD DE POSGRADO**

**CALIDAD DE GESTIÓN FINANCIERA EN EL MANEJO
DE LAS PRIMAS Y SU INCIDENCIA EN LA
RENTABILIDAD EMPRESARIAL DE LAS EMPRESAS
ASEGURADORAS EN EL PERÚ, 2017 - 2020**

PRESENTADO POR

WALTER CHRISTIAN BERNIA LEON

ASESOR

WILFREDO VIRGILIO RODAS SERRANO

TESIS

**PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE DOCTOR EN CIENCIAS
CONTABLES Y FINANCIERAS**

LIMA – PERÚ

2024



CC BY-NC-ND

Reconocimiento – No comercial – Sin obra derivada

El autor sólo permite que se pueda descargar esta obra y compartirla con otras personas, siempre que se reconozca su autoría, pero no se puede cambiar de ninguna manera ni se puede utilizar comercialmente.

<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
UNIDAD DE POSGRADO**

**CALIDAD DE GESTIÓN FINANCIERA EN EL MANEJO DE LAS PRIMAS
Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD EMPRESARIAL DE LAS
EMPRESAS ASEGURADORAS EN EL PERÚ, 2017 - 2020**

**PARA OPTAR
EL GRADO ACADÉMICO DE DOCTOR EN CIENCIAS CONTABLES Y
FINANCIERAS**

**PRESENTADO POR:
WALTER CHRISTIAN BERNIA LEON**

**ASESOR:
DR. WILFREDO VIRGILIO RODAS SERRANO**

**LIMA - PERÚ
2024**

REPORTE DE SIMILITUD

Reporte de similitud

NOMBRE DEL TRABAJO

CALIDAD DE GESTIÓN FINANCIERA EN EL MANEJO DE LAS PRIMAS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD EMPRESARIAL

AUTOR

WALTER CHRISTIAN BERNIA LEÓN

RECuento DE PALABRAS

22116 Words

RECuento DE CARACTERES

123499 Characters

RECuento DE PÁGINAS

117 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

689.1KB

FECHA DE ENTREGA

Nov 23, 2023 9:17 AM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Nov 23, 2023 9:19 AM GMT-5

● 19% de similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos.

- 18% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 14% Base de datos de trabajos entregados
- 3% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● Excluir del Reporte de Similitud

- Material bibliográfico
- Material citado
- Bloques de texto excluidos manualmente
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 10 palabras)

Resumen

RESUMEN

El objetivo general de esta investigación fue la calidad de gestión financiera en el manejo de primas, es la parte medular para la continuidad de las empresas aseguradoras porque pueden afectar su rentabilidad, para ello es suficiente con la informatización de estas que permitan identificar, administrar y optimizar los recursos que tienen para mantener, cubrir los siniestros por la cartera de asegurados y satisfacer la atención de los servicios por las pólizas colocadas, de no haber una eficiente gestión financiera, les genera cierto déficit financiero originando una potencial quiebra.

Se insiste en investigar la necesidad de identificar los problemas de gestión presupuestaria, el nivel de conocimiento de la composición de los activos empresariales, la estrategia de financiamiento basada en activos, control de gestión empresarial por tipo de riesgo o producto como se conoce en el sector, la previsión de riesgos asegurables y conocimientos de políticas empresariales y regulatorias; de modo que las empresas aseguradoras obtengan mayor recursos y atiendan la demanda en el sistema asegurador.

Dicha investigación se llevó a cabo mediante un diseño descriptivo, explicativo y correccional bajo un enfoque cuantitativo y también se aplicó una encuesta y la entrevista con finalidad de obtener resultados reales, el cual se incluyó 57 funcionarios de 17 empresas aseguradoras.

Obteniendo como conclusión con una gestión financiera propicia para las primas, se obtiene una rentabilidad empresarial conveniente, para coberturar siniestros, manejar una cartera de inversiones variada no riesgosas, y distribuir estrategias de seguros y reaseguros.

Palabras claves: Calidad de gestión financiera, empresas aseguradoras, políticas empresariales y regulatorias rentabilidad empresarial, control de gestión empresarial.

ABSTRACT

The general objective of this research was the quality of financial management in the management of premiums, it is the core part for the continuity of insurance companies because they can affect their profitability, for this it is sufficient with the computerization of these that allow them to identify, manage and optimizing the resources they have to maintain, cover the claims for the insured portfolio and satisfy the attention of the services for the policies placed, if there is no efficient financial management, it generates a certain financial deficit, causing a potential bankruptcy.

It insists on investigating the need to identify budget management problems, the level of knowledge of the composition of business assets, the asset-based financing strategy, business management control by type of risk or product as known in the sector. , the forecast of insurable risks and knowledge of business and regulatory policies; so that insurance companies obtain more resources and meet the demand in the insurance system.

This research was carried out through a descriptive, explanatory and correctional design under a quantitative approach and a survey and interview were also applied in order to obtain real results, which included 57 officials from 17 insurance companies.

Obtaining as a conclusion with a financial management favorable to the primes, if obtains a convenient business profitability, to cover claims, manage a portfolio of varied non-risky investments, and distribute insurance and reinsurance strategies.

Keywords: Quality of financial management, business profitability, business and regulatory policies insurance companies, business management control.