



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**Incidencia de préstamos bancarios en la situación financiera de
Avamar Sac – Chimbote 2019**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público**

AUTORES:

Cerrinos Ponce Jaime Cesar (ORCID: 0000-0003-2954-3511)

Pinedo Vega Sheyla Estefanie (ORCID: 0000-0001-9589-8535)

ASESOR:

Dr. Pacheco Torres Julio Enrique (ORCID: 0000-0001-5595-8345)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

CHIMBOTE – PERÚ

2021

Dedicatoria

A Dios por su amor infinito por las bendiciones que me regala en mi vida. A mis padres Ángel y Angela y a mi amada hermana Magaly, por su preocupación y por brindarme su apoyo constante, para poder cumplir con mi meta de ser una profesional.

Sheyla

A mi Dios, mi amado padre celestial por derramar sus bendiciones sobre mí. A mis padre, hermanos y familiares, quienes me apoyaron en todo momento y siempre tuvieron palabras de ánimo y aliento para con mi persona.

Jaime

Agradecimiento

En primer lugar, agradecemos a Dios por las bendiciones que nos da todos los días.

A nuestras familias por su amor y aliento diario en esta etapa de nuestras vidas, y poder lograr nuestros objetivos.

Al Mg. Julio Enrique Pacheco Torres, por su paciencia y excelente dirección en la elaboración del presente informe de investigación.

A los docentes de la Universidad Cesar Vallejo; Dr. Luis Fernando Espejo Chacon; Dr. Cristian Raymound Gutierrez Ulloa y a la Mg. Deyssy Melyssa Alatriza Liñan por brindarnos su apoyo para la validación de instrumentos que han servido para la ejecución y culminación de este trabajo de investigación.

Los autores

Índice de contenidos

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Índice de Figuras	vi
Resumen	vii
Abstract	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	11
3.1. Tipo y diseño de investigación	11
3.2. Variables y operacionalización	12
3.3. Población, muestra y muestreo	13
3.4. Técnica e instrumentos de recolección de datos	13
3.5. Procedimientos	15
3.6. Método de análisis de datos	16
3.7. Aspectos éticos	16
IV. RESULTADOS	17
4.1. Variable préstamos bancarios	17
4.2. Variable situación financiera	19
V. DISCUSIÓN	23
VI. CONCLUSION	27
VII. RECOMENDACIÓN	28
REFERENCIAS	29
ANEXOS	35

Índice de tablas

Tabla 1 <i>Técnicas de Instrumentos de recolección de datos.</i>	14
Tabla 2 <i>Expertos que realizaron la validación</i>	15
Tabla 3 <i>Principales características de préstamos bancarios de AVAMAR SAC</i>	17
Tabla 4 <i>Préstamos recibidos por AVAMAR SAC.</i>	19
Tabla 5 <i>Análisis de la liquidez de AVAMAR SAC 2018 – 2019</i>	19
Tabla 6 <i>Análisis de la rentabilidad de AVAMAR SAC 2018 – 2019</i>	21

Índice de Figuras

Figura 1	<i>Metodología de la variable independiente y dependiente</i>	11
-----------------	---	-----------

Resumen

El presente estudio de investigación denominado “Incidencia de préstamos bancarios en la situación financiera de Avamar Sac – Chimbote 2019”; tiene como objetivo Determinar de qué manera los préstamos bancarios inciden en la situación financiera de Avamar Sac - Chimbote 2019.

La metodología es de enfoque cuantitativa, el tipo de investigación es aplicada, de diseño descriptivo no experimental de corte transversal. Para su estudio se consideró como población al personal del área contable y financiera. Como técnica e instrumentos de recolección de datos, se aplicó la entrevista y el análisis de situación financiera por medio de ratios. Mediante la aplicación de la entrevista se logró dar respuesta al Objetivo 1 se logró identificar que la empresa trabaja con 2 tipos de financiamiento, con diferentes tasas de interés. En el Objetivo 2 se determinó que debido a la inversión del financiamiento que se obtuvo se vio un aumento en la liquidez de la empresa. En el Objetivo 3 se determinó que la rentabilidad si bien aumento, teniendo un porcentaje significativo.

Palabras Clave: Financiamiento, Préstamos bancarios, Liquidez y Rentabilidad.

Abstract

This research study called "Incidence of bank loans in the financial situation of Avamar Sac - Chimbote 2019"; aims to determine how bank loans affect the financial situation of Avamar Sac - Chimbote 2019.

The methodology is quantitative approach, the type of research is applied, descriptive, non-experimental, cross-sectional design. For its study, the personnel of the accounting and financial area were considered as population. As a data collection technique and instruments, the interview and financial situation analysis were applied by means of ratios. Through the application of the interview, it was possible to respond to Objective 1, it was possible to identify that the company works with 2 types of financing, with different interest rates. In Objective 2 it was determined that due to the investment of the financing obtained, an increase in the liquidity of the company was seen. In Objective 3 it was determined that the profitability increased, although it had a significant percentage.

Keywords: Financing, Bank loans, Liquidity and Profitability.

I. INTRODUCCIÓN

El financiamiento es una base fundamental para el gestionamiento de las empresas, la carencia de capitales en las mismas es evidente, por ello los medios de financiamiento son una alternativa factible para hacer frente la carencia de capitales (Ramos ,2018).

Para Pozo, cuando se decide establecer un negocio o empresa el principal objetivo es poder lograr lucro propio, esto será posible directamente a las ganancias que obtenga de su actividad empresarial. Es así como crece la necesidad de invertir lo que conlleva a financiarse. Dicho financiamiento externo al que recurren, son de diferentes características y variaran de acuerdo al proyecto que se quiere realizar, la urgencia de la misma y del tiempo, entre otros aspectos más (2017, p.39)

Por su parte Romero, concluye que existen varias alternativas para poder financiar a las distintas empresas para que de esta manera logren ejecutar sus actividades, el dinero financiado lo utilizan, para su actividad principal de su negocio o extender su giro, o empezar una nueva idea de negocio. Al presentar déficit de liquidez y no contar con el dinero conlleva a que acudan a entidades del sistema financiero, esto hace posible que pueda aumentar efectivo líquido, pagar sus obligaciones y continuar invirtiendo (2017, p. 24)

Las diferentes ofertas de préstamos bancarios para las MYPES tienen características específicas en cada ciudad o región, tal es así que inclusive sus requerimientos se adaptan exclusivamente a la localidad a la que pertenecen. También, se dice que el lograr financiarse afecta en nivel bajo en las actividades de producción de la empresa en un porcentaje del 2%, esto se debe a que el financiamiento se utiliza para realizar actividades cotidianas, como proveerse de insumos y cancelación de deudas, no siendo su prioridad innovar (Leon,2017).

La empresa objeto de estudio AVAMAR SAC., constituida en el rubro comercio, se dedica principalmente a la venta mayorista y por menor de alimentos y bebidas; teniendo como proyección convertirse en entidad líder, la cual genere competencia en el área del comercio, prevaleciendo la alta calidad de sus productos a costos accesibles. teniendo como visión ser una empresa líder y competente en el mercado comercial. Obtuvo capital de inversión para mercadería, por lo cual recurrió a financiarse por medio de préstamos bancarios, en nuestro estudio analizaremos si los préstamos solicitados han sido rentables o no, así mismo, que tasa de interés le generó y que entidades la financiaron.

Existe una relación del financiamiento con la rentabilidad y la liquidez que se da de manera directa, y se refleja de manera positiva o negativa; las características de dicho financiamiento como son: plazos, tasa de interés, cantidad e incluso en cómo se usa el financiamiento y la oportunidad al momento de acceder, pueden diferenciarse entre ganar o perder; es por ello que un gran porcentaje de es en Mypes han presentado problemas recurrentes, la mayoría de estas empresas se han ido a la quiebra después de no haber cumplido con el pago del financiamiento (Ramos,2018).

Por lo antes descrito y con el propósito de identificar la incidencia que existe entre los préstamos bancarios sobre la situación financiera de AVAMAR SAC en el periodo 2019, se formula el problema general de investigación: ¿Como incide los préstamos bancarios en la situación financiera de AVAMAR SAC - Chimbote 2019?

En su trabajo de investigación Gutierrez, considera que es de importancia la manera en que se estudia el desarrollo del financiamiento de la Mypes en Chimbote, para que de acuerdo con los estudios que se realicen poder demostrar de qué manera favorece el financiamiento para que emprendedores crezcan y extiendan (2019, p. 11)

Nuestra investigación se presenta con la finalidad de determinar si el financiamiento por medio de préstamos bancarios que solicita la Empresa AVAMAR SAC influye en su situación financiera, Chimbote, 2019. Es por ello, que por medio de nuestro estudio se quiere reflejar si el financiamiento está ayudando al desarrollo de las Mypes y la empresa en estudio; y cómo están consiguiendo surgir y mantenerse por un periodo dentro del mercado; y si es de importancia que el financiamiento ha sido su mejor alternativa durante este tiempo de vigencia con su negocio.

Asimismo, de acuerdo a la problemática generada, se plantean los siguientes problemas específicos: ¿Cuáles son las principales características de préstamos bancarios de AVAMAR SAC – Chimbote 2019?, ¿De qué manera los préstamos bancarios inciden en la liquidez de AVAMAR SAC - Chimbote 2019?, por último ¿Cómo se da la incidencia de los préstamos bancarios en la rentabilidad de AVAMAR SAC - Chimbote 2019?

El objetivo general es Determinar de qué manera los préstamos bancarios inciden en la situación financiera de Avamar SAC - Chimbote 2019., como objetivos específicos son, describir las principales características de préstamos bancarios de AVAMAR SAC año 2019, además determinar de qué manera incide los préstamos bancarios en la liquidez de AVAMAR SAC año 2019 y por último analizar la incidencia de los préstamos bancarios en la rentabilidad de AVAMAR SAC año 2019.

Como hipótesis general Los préstamos bancarios inciden significativamente en la situación financiera de Avamar Sac - Chimbote 2019; sus hipótesis específicas son: Los préstamos bancarios en Avamar SAC año 2019 presenta diferentes características según la entidad prestadora, así también los préstamos bancarios inciden significativamente en la liquidez de Avamar SAC año 2019 y por último Inciden significativamente los préstamos bancarios en la rentabilidad de Avamar SAC año 2019.

II. MARCO TEÓRICO

Como antecedentes internacionales, referente a las variables relacionadas con nuestra investigación, mencionamos los siguientes:

Carrillo (2015), en su trabajo de investigación “Análisis de las fuentes de financiamiento y el crecimiento financiero de la empresa LOMBARDIA S.A”, la investigación tiene metodología predominante cuantitativa de tipo bibliográfica y descriptiva.

Concluye que, analizando los índices reflejados en sus estados financieros, determina que para poder tener buen manejo financiero es necesario contar con una buena liquidez. Se refleja que la rentabilidad referente a lo invertido ha sido baja, reflejándose 2 puntos menos y se sostiene que esto se debe a que el dinero del financiamiento no se utiliza directamente a forjar productividad, por lo contrario, está comprometiéndose el patrimonio. Por lo antes mencionado se determina que “LOMBARDIA” no logra un crecimiento financiero en el tiempo, volviéndose vulnerable y de alto riesgo.

Villamizar y Ducón (2018). Su investigación sobre el “Comportamiento del microcrédito en Colombia durante el periodo 2010 - 2014”. Utilizo método cuantitativo - descriptivo. Su objetivo principal es saber cómo se desarrolla el microcrédito en el contexto colombiano. Concluyo que, el crecimiento de las empresas en Colombia se debió a los diferentes recursos que financiaron las múltiples entidades bancarias, compañías de financiación y cooperativas; permitiéndoles aquellas que cuentan con financiamiento ser consideradas más rentables, se concluye que diferentes empresas se han interesado por dar buenas coyunturas a este rubro económico, dando oportunidad aquellos nuevos emprendedores que compitan en el mercado.

Los antecedentes nacionales considerados son:

Cobián (2016), en su tesis denominada, “Efecto de los créditos financieros en la rentabilidad de la Micro y pequeña empresa industria S&B SRL”, distrito El Porvenir 2015”. Que se realizó mediante un estudio de tipo descriptivo, con un diseño no

experimental – transversal, teniendo como objetivo general determinar el efecto de los Créditos Financieros en la rentabilidad de la Mype Industria S & B SRL, distrito El Porvenir 2015. Concluyó que su empresa en estudio, debido a financiamientos obtenidos se reflejó una rentabilidad patrimonial positiva, representado por 33.44% para el año 2015; de lo contrario, la rentabilidad obtenida hubiera sido de 20.07%. Asimismo, se concluyó, que el financiamiento obtenido se invirtió en capital de trabajo, es decir, se utilizó para comprar mercadería y materia prima, esto permitió que hubiera mayor producción y así poder obtener un nivel alto de ingresos.

Salazar (2018). En su investigación denominada “El financiamiento y su incidencia en la rentabilidad de las Mypes del sector servicio del Perú: caso distribuidor el Mijano E.I.R.L. de Iquitos 2016”. Se realizó con una metodología descriptiva y deductiva. Concluyó que, la manera de producir va en aumento, así como en nuestra empresa de estudio; por este motivo, varias MYPES recurren a financiarse; solicitando diferentes préstamos, los cuales tienen variedad de tasas de intereses, se reflejó que, en la empresa de estudio, los financiamientos que obtuvo le permitieron continuar con sus actividades, lo conllevó a que cuente con liquidez, permitiéndole lograr tener su rentabilidad estable.

Guerrero E. (2017), en su trabajo de investigación “El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso comercial decoraciones Paraíso E.I.R.L. Desarrolló una investigación descriptiva, de caso y documentada. Concluyó que la rentabilidad referente a la empresa en estudio, sí mejoró, esto debido a que se invirtió en la compra de mercadería seleccionada que tenía una gran demanda en este ámbito, lo que generó mayor ingreso. Por último, se rescata de manera principal que cuando la empresa es financiada, esto contribuye a que las Mypes en general tengan una rentabilidad alta, de manera específica en la empresa comercial DECORACIONES PARAISO E.I.R.L. de Chimbote.

Gutierrez (2018), en su investigación “Influencia del financiamiento en la rentabilidad de las MYPES del Mercado Modelo, Chimbote 2018, aplicó una investigación descriptiva y de diseño correlacional. Concluyó que la diversificación

de las fuentes de financiamiento se refleja en un porcentaje del 96% de forma positiva para el avance de las MYPES en estudio, nos dice que los diferentes financiamientos obtenidos por estas Mypes se usaron en invertir en nueva mercadería, así como maquinarias, enseres y tecnología, permitiéndole que aumenten su rentabilidad; esto se reflejó en un porcentaje del 65% del total de las Mypes de estudio y en un 31% las Mypes mantuvieron su estabilidad.

Mencionaremos teorías relacionadas a nuestra primera variable préstamos bancarios.

Al hablar de préstamos bancario, estamos estudiando un tipo de financiamiento, según Leandro (2018), lo define como un proceso que consiste en proveerse de capitales financieros de terceros, lo cual hace posible que el empresario consiga el capital que le es indispensable para poder solventar sus actividades empresariales y así optimizar la situación de su negocio.

Ya teniendo alcances de lo que es un financiamiento, continuaremos con la variable en estudio.

El Préstamo Bancario, es la operación en la que el banco otorga un capital a un solicitante. Posteriormente, este capital es entregado en el tiempo acordado en cuotas el capital prestado más.

Para Asto (2019), el Préstamo bancario, está definido como el tipo de financiamiento más solicitado en las entidades productivas de créditos, para la empresa o usuario solicitante, siendo estas las más solicitadas las líneas de crédito, préstamos hipotecarios, préstamos para adquisición de vehículos, para invertir en compra de equipos y diversos alquileres.

Para conceder un préstamo bancario, el solicitante debe cumplir 2 requisitos principales: por un lado, tener capacidad de pago, es decir, que la empresa sea capaz de cumplir sus obligaciones financieras con su acreedor; lo cual permite decidir el monto para solicitar un crédito y el tiempo en que se dará el financiamiento

(Coll,2020); y por otro lado , tener garantías, las cuales se definen, como el documento con el cual se respalda una empresa y así asegura que se cumpla con el pago del financiamiento que se le otorgó (Mavila,2014)

La SBS clasifica a los préstamos bancarios de la siguiente manera: En primer lugar, tenemos; préstamo de capital de trabajo; operación en la que un banco le otorga efectivo a una empresa, lo que le permite contar con liquidez y de esta manera cubrir tus necesidades y operaciones financieras básicas. En segundo lugar, mencionaremos, al préstamo con garantía hipotecario, este se caracteriza porque a la empresa se le solicita, que proporcione un inmueble propio, para que sirva de garantía, y poder entregarle el financiamiento solicitado. En tercer lugar, tenemos al préstamo de Activo Fijo, este préstamo se caracteriza, porque se financia a las empresas, con el fin de que puedan adquirir maquinaria, vehículos, muebles y enseres. Por último, tenemos al descuento comercial bancario; se le conoce también como descuento de letras y facturas, se otorga cuando se adelanta el fondo de letras o facturas y se descuenta el interés pactado.

Por otro lado, respecto a la variable situación financiera, se ha estudiado lo siguiente.

Análisis de situación financiera

Forma en la que se estudia nos dice, que consiste en estudiar las relaciones de elementos financieros la empresa, es un procedimiento en donde es de importancia la manera de interpretar los datos contables y de esta manera poder tener conclusiones de dicho análisis. La importancia de esta interpretación del análisis, permitirá dar soluciones inmediatas para mejorar los inconvenientes de la empresa (Bazán ,2018).

El análisis de la situación financiera de nuestro estudio se realizará mediante ratios financieros, para ello a continuación mencionaremos sus bases teorías, según estudios previo.

Ratio financieros

Muñoz (2019), nos dice que ratios financieras; son una razón o la relación entre dos números. De ratios se obtiene al operar dos ítems del estado de situación financiera o de resultado. Estos permiten obtener informes que ayudan en las decisiones futuras de los encargados de la empresa, sean estos representantes o dueños, entidades financieras y proveedores.

En el primer análisis de ratios, se evalúa la liquidez de la empresa en estudio.

Los Ratios de Liquidez, son razones que reflejan el nivel de pago referente de deudas que la empresa ha obtenido en corto plazo. Esto quiere decir, el efectivo con el que cuenta a disposición inmediata para pagar sus deudas. Se determinará analizando situación financiera de la empresa, por medio del análisis del activo y pasivo corriente (Andrade, 2021).

Se trabajará con las siguientes ratios para el análisis de la liquidez de la empresa.

Razón corriente

Irrazabal (2018), nos dice que esta operación se formula al dividir el activo corriente sobre el pasivo corriente. Es la operación principal del análisis de liquidez, ya que nos demuestra en que cantidad se está endeudado en un plazo corto y es cubierta por su activo corriente.

Se formula así:

$$\text{Razón corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Prueba ácida

Bazán (2018), indica que, esta razón descarta del activo corriente la cuenta de existencias, lo que permitirá poder medir capacidad pago a corto plazo con más exactitud. La cuenta de mercaderías o inventarios no se consideran para analizar esta razón, debido a que tienen demorar en hacerse efectivo, y esto conlleva a que sean más afectados en caso de quiebra.

Su operación es:

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Prueba defensiva

Esta razón mide la solvencia en efectivo de la entidad en plazo corto; se utiliza las cuentas de activos de la cuenta efectivo y equivalente de efectivo y sus cuentas negociables, separando el total de cuentas de su activo corriente por demandar tiempo para que se consideren efectivo líquido. Se refleja su resultado en porcentaje, formulándose esta operación dividiendo la totalidad del efectivo y equivalente de efectivo entre el pasivo corriente (Rojas B., Salcedo G.,2019)

Se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Prueba defensiva} = \frac{\text{Efectivo y eqv. ctivo}}{\text{Pasivo corriente}} \times 100$$

Capital de trabajo

Se opera restándole al activo corriente el pasivo corriente; dando como resultado, y refleja lo que una empresa obtiene en efectivo luego de pagar sus compromisos o deudas en un plazo corto (Bazán,2018)

Se formula:

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

Siguiendo con el análisis financiero, también lo analizaremos mediante ratios de rentabilidad.

Los Ratios de Rentabilidad, tienen como objetivo ver la capacidad de la empresa después de su utilidad, así como está usando sus activos, y si está obteniendo beneficios que compensen los gastos hechos por la empresa. También, reflejan la utilidad de la compañía y su capital (Ortega, 2020).

Los tipos de ratios de rentabilidad son

Rendimiento sobre el patrimonio

Gonzales (2016), nos indica que este resultado, lo obtenemos de representar las utilidades netas sobre patrimonio neto y de esta manera se demuestra la eficiencia en que se usó los invertido por los socios. Es decir que se puede conocer el rendimiento del capital invertido.

Se operación es:

$$\text{Rendimiento sobre patrimonio} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio neto}} = \%$$

Rendimiento sobre la inversión

Gonzales (2020), suscribe que esta razón es útil para comprobar la recuperación de efectivo en un tiempo específico al ser comparado con la utilidad neta que obtuvo la compañía. Se obtiene como resultado, dividiendo el total de utilidad netas con la suma total del activo.

Se formula así:

$$\text{Rendimiento sobre inversión} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}} = \%$$

Utilidad de activo

Para González (2020), esta razón demuestra la manera eficiente de cómo se da la utilización del activo en la entidad, a partir del resultado de sus actividades que se desarrollaron durante todo el ejercicio contable.

Se formula:

$$\text{Utilidad de activo} = \frac{\text{Utilidad antes de impuesto}}{\text{Activo}} = \%$$

Utilidad de ventas:

Esta razón nos demuestra las ganancias logradas por las ventas realizadas en un tiempo determinado, y se interpreta al decir que por cada sol obtenido se debe a cada producto vendido (Gonzales, 2020).

Su operación es:

$$\text{Utilidad de ventas} = \frac{\text{Utilidad antes de impuesto}}{\text{Ventas}} = \%$$

El crédito financiero permite realizar nuevas inversiones; esto se refleja en la situación financiera, analizada por medio de ratios, que demostró que cuenta con liquidez debido a la inyección de capital, y a través de la ganancia que recibe después de gastos, se refleja la rentabilidad de la misma (Ramírez, 2019).

III. METODOLOGÍA

En lo que respecta a la metodología fue de naturaleza cuantitativa, en donde se analizó para su consiguiente interpretación todos los datos que se recolectaron, lo que respalda al problema planteado y asimismo a la hipótesis planteada (Maldonado, 2018, pag.35)

3.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación

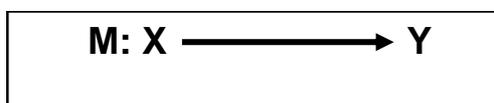
El tipo de investigación fue aplicada, a través de apoyo teórico, para dar respuesta a la problemática planteada (Escudero y Cortez, 2017, pag.19)

Diseño de investigación

La investigación fue de diseño descriptivo y propositivo, porque se desarrolla mediante estudio de la problemática, mediante fuentes a consultar para poder llegar a una conclusión (Escudero y Cortez, 2017, pag.22). Asimismo, fue no experimental, porque se analizó a la empresa con el objetivo de demostrar la incidencia del préstamo bancario en la situación financiera de la empresa de servicio AVAMAR SAC. y de corte transversal, porque se evaluará al objeto de estudio en un momento y tiempos determinados (Huiare, 2019, pag.17).

Se presenta el esquema que se siguió.

Figura 1. Metodología de la variable independiente y dependiente



Donde:

M: muestra

X: Variable préstamo bancario

Y: Variable situación financiera

3.2. Variables y operacionalización

Variable independiente: Prestamos bancario

Dimensión: Tipos de Préstanos

Indicadores:

- Capital de trabajo
- Préstamo con garantía hipotecario
- Prestamos de Activo Fijo
- Descuento comercial bancario

Variable dependiente: Situación Financiera

Dimensión: Liquidez

Indicadores:

- Razón corriente.
- Prueba ácida.
- Prueba defensiva.
- Capital de trabajo.

Dimensión: Rentabilidad

Indicadores:

- Rendimiento sobre el patrimonio.
- Rendimiento sobre la inversión.
- Utilidad de activo.
- Utilidad de ventas.

3.3. Población, muestra y muestreo

Población

En esta investigación, la población estuvo representada por el área de finanzas de la empresa AVAMAR SAC, conformada por el Contador de la empresa y los 4 trabajadores del área de finanzas, por medio del cual se obtuvo información que permitió llegar a conclusiones. Asimismo, para efectos del análisis financiero, se consideró la información financiera de la empresa desde sus inicios hasta la actualidad (Arias, Villasís y Miranda,2016).

Muestra

Referente a la muestra de estudio, esta fue una muestra censal, pues se consideró a toda la población, por reunir todas las características necesarias para la investigación. En cuanto a la información financiera, se consideró la información de los periodos 2018-2019, tales como el Estado situación financiera y el Estados de resultados (Arias, Villasís y Miranda, 2016).

Muestreo

La técnica de muestreo fue dirigida por conveniencia, ya que se contó con acceso a la información de nuestra investigación, por medio de su representante y del personal del área de finanzas (Arias, Villasís y Miranda,2016).

3.4. Técnica e instrumentos de recolección de datos

Técnica

Se desarrolló una entrevista como técnica de obtención de datos, según Sánchez, Fernández y Diaz (2021), mediante el dialogo que se desarrolló con los entrevistados, se obtuvo su opinión y conocimientos referente a las preguntas contenidas en nuestro instrumento de recolección.

Asimismo, se realizó un análisis de documentos a los estados financieros periodo 2018- 2019 que nos facilitó el área de finanzas de la empresa, Sánchez, Fernández

y Diaz (2021), indican que implica el obtener información de carácter valioso que nos permitió desarrollar el estudio de nuestra investigación.

Tabla 1.

Técnicas de Instrumentos de recolección de datos.

Técnica	Instrumento	Utilidad
Entrevista	Cuestionario de entrevista que permite evaluar los Préstamos Bancarios de la empresa	Medir el nivel de financiamiento por medio de Préstamos bancarios al que accede.
Análisis de información	Análisis de los estados financieros.	Verificar la incidencia en la situación financiera.

Fuente: elaboración de acuerdo a base teóricas.

Instrumentos de recolección de datos.

Guía de entrevista.

Se realizó por medio de entrevistas personalizadas y también se analizó la documentación requerida según nuestro trabajo de investigación. La entrevista es el diálogo que se desarrolló con el personal de la empresa, donde se recabó su opinión y conocimientos (Sánchez, Fernández y Díaz ,2021), El cuestionario lo conforma 12 ítems, bajo escala de Likert y con el cual queremos medir el nivel de financiamiento por medio de Préstamos bancarios al que accede

Validez

El instrumento de recolección de datos se revisó por docentes especialistas en investigación. La validación de instrumentos, tiene gran importancia científica. Como resultado de la revisión de especialistas, en donde aplicaron el procedimiento V de Aiken, nos dio como resultado de 1.00, lo que indicó una validez fuerte (López, Robaina y Guzmán,2018).

Tabla 2.

Expertos que realizaron la validación

Experto evaluador	Opinión
Dr. Luis Fernando Espejo Chacon	Aplicable
Mg. Deyssy Melyssa Alatriza Liñan	Aplicable
Dr. Cristian Raymound Gutierrez Ulloa	Aplicable

Fuente: elaboración propia

Confiabilidad

Para poder obtener el nivel de confiabilidad, se realizó la prueba piloto a 5 personas de la empresa dedicada al mismo rubro de comercio al que se dedica nuestra empresa en estudio. Por medio de, Alfa de Cronbach aplicada al instrumento de recolección usado se obtuvo de 0.88 como resultado, lo que indica una excelente confiabilidad.

Reporte del análisis de la situación financiera

Referente al estudio de la segunda variable, esta se realizó mediante el análisis de los estados financieros de la empresa por medio de ratios.

3.5. Procedimientos

Para poder aplicar la entrevista, se realizó la coordinación con el contador de la empresa AVAMAR SAC, para nos conceda el permiso debido.

Luego para poder recolectar la información, se aplicó el cuestionario por medio de la entrevista a 5 trabajadores del área de finanzas, de nuestra empresa en estudio. Con los datos obtenidos, realizamos su tabulación y análisis par atener las respectivas conclusiones, realizando después su tabla de resumen.

Asimismo, se analizó la situación financiera de la empresa, aplicando ratio financieros de liquidez y rentabilidad, a la información que nos alcanzó el contador de la empresa AVAMAR SAC.

3.6. Método de análisis de datos

El cuestionario que elaboramos fue estructura con ítems referente a los préstamos bancarios y el cual validaron los expertos, dicho cuestionario se aplicó mediante una entrevista, las respuestas obtenidas se tabularon e interpretaron, lo que nos permitió el estudio de variable independiente.

Para el estudio de la situación financiera; la información que se nos proporcionó la remplazamos en formulas, según ratios de estudio; con la obtención de cada resultado, realizamos las conclusiones respectivas, lo que nos permitió el estudio de la variable dependiente.

3.7. Aspectos éticos

Se practico los principios éticos, descritos en el código de ética de investigación de la UCV, reflejado por medio de nuestra objetividad, honestidad y ética profesional. Toda la información obtenida de la empresa de estudio, fue bajo el permiso de su representante.

Se trabajo en base a las normas APA; en todo momento la información que se obtuvo de trabajos previos como antecedente, se respetó al autor, citándose de una manera correcta a cada uno de ellos, evitando así el plagio, y demostrando la veracidad de nuestra investigación.

IV. RESULTADOS

Se consolida lo obtenido en la aplicación del instrumento de recolección de datos, que se realizó por medio de la entrevista al personal del área de finanzas de la empresa AVAMAR SAC.

4.1. Variable préstamos bancarios.

Tabla 3.

Principales características de préstamos bancarios de AVAMAR SAC

N°	Ítem	Respuesta con Punto de atención	Instrumentos de recolección de información	Interpretación de resultados de entrevista
PRESTAMOS BANCARIOS				
1	Suele evaluar los diferentes préstamos bancarios que le ofrecen antes de adquirirlos.	Siempre	Entrevista	El total de entrevistados coincidieron que es de gran importancia siempre evaluar los préstamos, ya que tiene que evaluar los plazos e interés de los mismos.
2	¿Los plazos de pago que usted elige son menores de un año?	Casi nunca	Entrevista	Se refleja en las respuestas, casi nunca obtienen préstamos con este tipo de plazos.
3	¿Los plazos de pago menores a un año son los más conveniente para su empresa?	A veces	Entrevista	Dependiendo de la utilización del préstamo, si este es para recuperación inmediata, coinciden en que si podría ser conveniente el plazo menor a 1 año
4	¿Los plazos de pago que elige son mayores a dos años?	Casi siempre	Entrevista	Casi siempre obtienen este plazo debido al monto solicitado.
5	Referente al ítem 4 ¿Considera que los intereses en estos periodos son más altos?	Siempre	Entrevista	Coinciden en que, a un plazo más amplio, se paga más intereses.

6	¿Su tipo de cronograma de pago más utilizado son los pagos mensuales?	Siempre	Entrevista	Siempre utilizan la modalidad de pagos mensuales.
7	¿La entidad prestadora analizo tu situación financiera?	Siempre	Entrevista	Indica que las entidades financieras les solicitan informe de su situación financiera.
CAPITAL DE TRABAJO				
8	¿Con que frecuencia renueva su préstamo de capital De trabajo?	Casi siempre	Entrevista	Explican que, en su necesidad de invertir en más mercadería, trabajan con este tipo de préstamo.
PRESTAMO CON GARANTIA HIPOTECARIO				
9	¿Cuenta con algún inmueble de su empresa, como garantía de sus préstamos?	Nunca	Entrevista	Por el momento no han recurrido a esta modalidad de préstamo.
PRESTAMOS DE ACTIVOS FIJOS				
10	¿Requiere usted préstamos para la compra de un Activo Fijo?	A veces	Entrevista	Si, se ha dado este tipo de préstamo, en la cual se ha invertido en compra de vehículo motorizado
11	¿Ha requerido préstamo para mejorar o remodelar la infraestructura de su empresa?	A veces	Entrevista	Nos indican que se realizaron ampliación de infraestructura de la empresa, mediante un préstamo bancario.
DESCUENTO COMERCIAL BANCARIO				
12	En su empresa ¿Ha hecho uso de Descuento comercial Bancario?	Nunca	Entrevista	Tienen alcance de esta modalidad, pero nos indican que ellos no han hecho uso de ella aún.

Fuente: Elaboración propia basada a la entrevista realizada.

La Información relacionada a los préstamos recibidos por AVAMAR SAC, proporcionada por el personal de finanzas.

Se detalla a continuación en la siguiente tabla.

Tabla 4.

Préstamos recibidos por AVAMAR SAC.

Institución Financiera	Monto de Préstamo	Tasa	Año
Scotiabank	80,000.00	17 %	2019
Mi banco	150,000.00	14 %	2019

Fuente: elaboración propia de información otorgada por área contable.

4.2. Variable situación financiera

Tabla 5.

Análisis de la liquidez de AVAMAR SAC 2018 – 2019

Liquidez			
Ratios de Liquidez	Fórmula	Año 2019	Año 2018
Razón corriente	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	1.59	1.45
Prueba ácida	$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$	0.46	0.39
Prueba defensiva	$\frac{\text{Efectivo y Equivalente efectivo} \times 100}{\text{Pasivo Corriente}}$	0.56	0.47
Capital de trabajo	Activo Corriente – Pasivo Corriente	1,273,741.3	1,030,214.3

Fuente: Elaboración propia en base a la información otorgada por la empresa

En la Tabla 5, nos refleja:

Razón corriente; para el periodo 2019 tiene como resultado 1.59 soles como capacidad de liquidez, es decir la empresa puede cumplir con sus obligaciones o deudas a corto plazo haciéndole presente con 1.59 soles por cada sol que tiene que pagar. En comparación al año 2018 que la empresa hacia frente a cada sol de su obligación con 1.45 soles.

Prueba ácida, para el periodo 2019 tiene como resultado 0.46 soles como capacidad de liquidez, es decir la empresa puede cumplir con sus obligaciones o deudas a corto plazo haciéndole presente con 0.46 soles por cada sol que tiene que pagar, pero esta liquidez monetaria está compuesta solo por efectivo liquido de rápida accesibilidad, hay un aumento ya que, en el 2018, fue de 0.39 soles.

Prueba defensiva; en el 2019 tiene como resultado 0.56, es decir la empresa tiene un activo líquido que representa 56 % frente a su pasivo corriente, lo que refleja que es capaz de hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, en comparación al 2018 se representa en un 47 % es decir que su pasivo es mayor.

Capital de trabajo: Para el periodo 2019 tiene como resultado 1,273,741.3 soles que es lo que tiene la empresa después pagar sus deudas a corto plazo, en comparación del 2018 que tiene 1,030,214.3 soles, en un año su capital de trabajo aumento en 243,527 soles.

Tabla 6.*Análisis de la rentabilidad de AVAMAR SAC 2018 – 2019*

Rentabilidad			
Ratios de Rentabilidad	Fórmula	Año 2019	Año 2018
Rendimiento sobre el patrimonio	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{capital o patrimonio}}$	0.97	0.96
Rendimiento sobre la inversión	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo Total}}$	0.42	0.39
Utilidad de activo	$\frac{\text{Utilidad antes de impuestos}}{\text{Activo}}$	0.50	0.46
Utilidad de ventas	$\frac{\text{Utilidad antes de interés}}{\text{Ventas}}$	0.88	0.73

Fuente: Elaboración propia en base a la información otorgada por la empresa

En la tabla 6, nos refleja:

Rendimiento sobre el patrimonio; para el periodo 2019 calcula un 97%, lo que se refiere a que por cada sol que el dueño mantiene, se genera un rendimiento de 0.97 sobre el patrimonio. Lo que nos refleja la capacidad de generar utilidades a favor del propietario, en comparación del 2018 este aumento en 1%.

Rendimiento sobre la inversión; para el año 2019 se calculó un 42%, esto indica que por cada sol invertidos en los activos se generó un rendimiento de 0.42 sobre lo invertido. se analiza para establecer la efectividad total de la administración y producir utilidades sobre los activos totales disponibles. En comparación del 2018 que fue de 0.39 sobre la inversión.

Utilidad de Activo; para el periodo 2019 se refleja 0.50, esto indica que se obtiene 50% de utilidad por la utilización de cada unidad monetaria en inversión de activos, en comparación al 2018 que presento una ligera disminución de 4%

Utilidad de ventas; para el periodo 2019 se refleja 88%, esto indica que por 1 venta realizada se obtuvo 0.88 de utilidad, y en el año 2018 esta fue de 73%; es decir 0.73 por cada venta realizada.

Contrastación de hipótesis.

Como hipótesis general de nuestra investigación es; los préstamos bancarios inciden notablemente en la situación financiera de Avamar Sac - Chimbote 2019.

En nuestro estudio, al evaluar los resultados podemos observar que el aumento de capital de trabajo por medio de préstamo bancarios, se ve refleja en las tablas 5 y 6 donde evaluamos la situación financiera de la empresa, analizando su liquidez y rentabilidad, es así donde observamos que en comparación al año anterior de nuestro estudio si hay aumentos.

Como hipótesis específicas tenemos; los préstamos bancarios en Avamar SAC año 2019 presenta diferentes características según la entidad prestadora.

En la tabla 3 y 4 se refleja que los préstamos bancarios de Avamar SAC, tienen diferencias en cuanto a su monto, a la tasa de interés otorgada, el tiempo de pago al que se decide aceptarlos, así como en que se utiliza lo financiado.

Así también los préstamos bancarios inciden notablemente en la liquidez de Avamar SAC año 2019. Según la tabla 5 si hay variantes en los resultados de ratio analizados y si hay una incidencia para el año 2019 en comparación a año anterior.

Por último, Inciden significativamente los préstamos bancarios en la rentabilidad de Avamar SAC año 2019, en la tabla 6 vemos que hay aumento en ratios, pero que aún algún dicho aumento es bajo de 1% al año anterior, no siendo tan significativo.

V. DISCUSIÓN

De acuerdo al objetivo específico 1. Describir las principales características de préstamos bancarios de AVAMAR SAC 2019, según la tabla 3 nuestro estudio, se identifica que la empresa utiliza el préstamo de capital de trabajo, préstamo de activo fijo para invertir en nuevos activos o remodelar su infraestructura; también se observa que el plazo más usado por la empresa para devolver lo financiado es mayor a dos años, esto en pagos mensuales.

En la tabla 4 nos refleja que la empresa trabaja con dos instituciones financieras, estas son Mi Banco y Scotiabank; para el año 2019, dichos financiamientos se dan en diferentes montos; e intereses que varían entre el 14 y 17 % respectivamente.

Lo antes mencionado se respalda con el estudio de Asto en el año 2019, quien detalla en su investigación los diferentes financiamientos que obtuvo su empresa de estudio; dicha empresa tiene tres tipos de financiamiento, que son; préstamos bancarios de capital, el leasing de vehículos y el financiamiento interno; estos préstamos son pagados en plazos entre los 2 a 5 años, en cuotas mensuales y afectas a diferentes tasas de intereses diferentes.

Así también Leandro en su estudio en el año 2018, describe al crédito, como la vía a la que recurren las empresas para poder obtener crecimiento; sin embargo, para la obtención de un crédito, los solicitantes son evaluados; de esta manera la entidad bancaria; podrá saber si son capaces de pagar dicho financiamiento.

El autor, antes mencionado, nos describe que, mediante su estudio, se reflejó en sus resultados, que el 87% de los dueños de las diferentes empresas optaron por préstamos bancario, esto lo designaron a invertir en su capital de trabajo y también en ampliar su negocio, y así poder obtener mejores utilidades para su empresa; este también indica que los financiamientos obtenidos por bancos, tienen tasas de interés más bajas en comparación a las cajas de crédito.

De acuerdo al objetivo específico 2. Determinar de qué manera incide los préstamos bancarios en la liquidez de AVAMAR SAC año 2019, según la tabla 5 nuestro estudio, al aplicar ratios de liquidez se comprueba que los préstamos bancarios tienen incidencia positiva en la liquidez de AVAMAR SAC.

Esto se refleja en los resultados de cada razón aplicada, en donde nos indica que la empresa tiene por cada sol de deuda, 1.45 soles que le respaldan, también refleja que la empresa tiene el 56 % de activo líquido frente a su pasivo corriente.

Por lo antes expuesto, podemos decir que por medio de los préstamos bancarios obtenidos por AVAMAR SAC, cuyo tipo de financiamiento es el más usado por para obtener efectivo, para luego invertir y generar utilidades; lo que le conlleva a que se refleje en su ganancia financiera de 243,527 soles.

Nuestro estudio se respalda, con la tesis de Miranda en el año 2016 de la empresa Repcas, quien concluye que el financiamiento bancario ayuda a que la empresa obtenga liquidez, de esta manera permiten el buen funcionamiento de la empresa en todas sus operaciones comerciales, permitiéndole mejoras, y poder cumplir con sus obligaciones en plazos establecidos; así también permitiéndole obtener una ganancia financiera de S/. 241,042 a favor de la empresa.

En la empresa Repcas se financian con préstamos bancarios a corto plazo; y trabajan con políticas, de esta forma realizan un buen funcionamiento de sus actividades comerciales, lo que les permite tener mejor capacidad de pago dentro de los plazos que acordaron en sus financiamientos.

También Cuellar, Flores y Huyhua en su estudio 2020, analizan el financiamiento de su empresa y de qué manera esta influye en su liquidez, en su estudio se evidencia que la empresa no tenía suficientes recursos para cumplir sus obligaciones, sin embargo, al recibir financiamiento, esta se ve reflejada en su aumento de efectivo en S/. 81,336.

Así es como concluye que, el crecimiento de liquidez de la empresa para el año 2017 es favorable, porque permite a la empresa afrontar obligaciones en un menor tiempo, y por lo tanto también puede lograr un mejor desarrollo en el negocio y obtener una mayor utilidad del ejercicio, permite que la liquidez de su empresa en estudio se más alta en comparación a los años anteriores, lo cual se refleja en una ganancia financiera de S/203.978 para el año de estudio.

De acuerdo al objetivo específico 3. Analizar la incidencia de los préstamos bancarios en la rentabilidad de AVAMAR SAC año 2019.; en nuestro estudio se refleja en el cuadro 6 que la empresa presenta una rentabilidad estable con un ligero aumento en algunos índices de las ratios en 1%, esto ha ayudado que la empresa se evaluada las entidades financieras y le otorguen préstamos bancarios, que se utilizó en invertir en mercadería y adquisición de activos y la mejora de su infraestructura.

Asimismo, Polonio en el año 2019 en su investigación respalda lo antes mencionado; indicando que los préstamos de terceros si inciden en el aumento de su rentabilidad, dicho financiamiento les permite seguir invirtiendo en capital y permitiendo adquirir bienes, lo que se refleja en sus estados financieros; de esta manera las entidades bancarias los continuaran financiando. Los representantes de cada empresa; revelaron que los financiamientos obtenidos y su rentabilidad se relacionan entre sí; esto se debe, a que lo financiado, le permitió que cada una de sus empresas mejore en su calidad de negocio, lo que conlleva a obtener una mejor rentabilidad, esto debido a el adecuado uso de lo invertido.

En su estudio estuvo basado en 44 Mypes, del cual, el 75% de estas, indicaron que sus financiamientos incrementaron su rentabilidad en los dos últimos años, referente al año de su estudio.

Asto en el año 2019, en su estudio nos respalda al concluir que, la rentabilidad de la compañía tiene un incremento en comparación de un año a otro, lo cual indica que sus movimientos y actividades están siendo positivas para un crecimiento y mejora de la rentabilidad. Dicho estudio estuvo basado, en el análisis mediante ratios.

Su análisis de ratios, arrojo que su empresa en estudio, es capaz de solventar sus obligaciones financieras, sin perjudicar su rentabilidad y estabilidad económica. Sin embargo, este también indica que, a mayor aumento del monto del préstamo bancario, esto conllevará a que se ponga en riesgo la rentabilidad de la empresa.

Referente a las hipótesis en estudio, se concluye referente a la HE1, que los préstamos bancarios en Avamar SAC año 2019 presenta diferentes características según la entidad prestadora, en el estudio se realizó la entrevista aplicando el cuestionario el cual nos permitió obtener las diferentes características de los préstamos bancarios de la empresa en estudio.

Para la HE2 los préstamos bancarios inciden notablemente en la liquidez de Avamar SAC año 2019. Por medio de aplicación de análisis de ratios, en los resultados analizados y aceptamos que si hay una incidencia para el año 2019.

Por último, para la HE3 Inciden significativamente los préstamos bancarios en la rentabilidad de Avamar SAC año 2019, en el análisis de ratios de rentabilidad, se reflejó un aumento en resultados, aceptando esta hipótesis referente a la rentabilidad.

VI. CONCLUSIÓN

Primera: Mediante nuestra investigación, podemos decir que el tipo de financiamiento que la empresa AVAMAR SAC. solicita más, es el préstamo bancario, lo solicitado lo utiliza para aumentar su capital, invirtiendo en mercadería; así como en la adquisición de un activo que requiera o para remodelar sus instalaciones; de esta manera continuar con sus operaciones y seguir creciendo. La empresa está financiada por dos entidades financieras; los montos del crédito son distintos al igual que las tasas de interés y se amortizan en plazos de 1 año a más, según cronogramas mensuales. Sin embargo, para obtener un préstamo bancario, la empresa debe ser analizada por la entidad financiera; por medio de documentación financiera que se le solicitara; para ver si es apta de poder cumplir con la amortización del crédito.

Segunda: Los préstamos bancarios inciden en la liquidez de AVAMAR SAC, de manera positiva; esto le permite la obtención de efectivo, para luego invertir, generar ganancia financiera y también le permite tener la capacidad de cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Es así que concluimos en nuestro análisis, que AVAMAR SAC para el año 2019, puede cumplir con sus obligaciones y cuenta con una ganancia financiera de S/. 243,527.00.

Tercera: A partir del análisis de los resultados concluimos, que el financiamiento incide en la rentabilidad de AVAMAR SAC, esto se debe a que, mediante los préstamos bancarios, la empresa puede adquirir mercadería lo que le permite aumentar sus ventas, de esta manera crecen sus ingresos y beneficios económicos. El análisis de ratio financiero refleja un rendimiento positivo; quiere decir que a mayor inversión la empresa obtiene una alta rentabilidad financiera; es por eso que opta por financiarse y así obtener el capital deseado para su inversión la cual le permitirá la ganancia esperada.

VII. RECOMENDACIÓN

Primera: Se recomienda a la empresa AVAMAR SAC., seguir evaluando los préstamos que le ofrecen, pero a la par realizar proyección en sus estados financieros, de esta manera podrá verificar riesgos, y saber si podrá cumplir con las obligaciones financieras a corto o largo plazo y poder generar más utilidad.

Segunda: La empresa debe tener un nivel óptimo de sus inventarios, para no mantener mercadería sin rotar, lo que permitirá poder transformarlos en efectivo en tiempo más corto, lo cual le permite tener un mayor beneficio en su liquidez, también debe evaluarse la posibilidad de invertir en activos financieros como un medio de auto financiamiento.

Tercera: Se le recomienda como una medida fundamental controlar y evaluar constantemente la rentabilidad de la empresa con respecto a los financiamientos que obtiene, para que su utilidad sea más alta a los costos que realiza.

REFERENCIAS

- Andrade, A. (2017) *Ratios o Razones Financieras*. Editorial Gaceta Jurídica.
<http://hdl.handle.net/10757/622323>
- Arias, J., Villasís, A., Miranda, M. (2016) *El protocolo de investigación III: la población de estudio*. Metodología de la investigación. Revista Alergia México, vol. 63.
- Asto, M. (2019) *El Financiamiento por Préstamo Bancario y su Incidencia en la Rentabilidad de Magsa E.I.R.L. Operador Logístico, Trujillo 2018*. [tesis de licenciatura, Universidad Cesar Vallejo].
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/45749/Asto_DL-CMR-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Bazán, E. (2018) *Ratios de liquidez y solvencia como instrumento para la toma de decisiones de financiamiento en la empresa Transportes Yosely SRL 2016-2017*. [tesis de licenciatura, Universidad Nacional de Cajamarca].
<https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/UNC/2927/TESIS-ESTEFANI%20BAZAN%20GUTIERREZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Carrillo, V. (2015) *Análisis de las fuentes de financiamiento y el crecimiento financiero de la Empresa Lombardia SA*. [tesis de Maestría, Universidad Técnica de Ambato]. <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/20451>
- Cobián, K. (2016) *Efecto de los créditos financieros en la rentabilidad de la Mype industria S&B SRL, distrito El Porvenir año 2015*. [tesis de licenciatura, Universidad Cesar Vallejo].
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/342/cobian_sv.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Coll, F. (2020) *Capacidad de pago*.
<https://economipedia.com/definiciones/capacidad-de-pago.html>

- Cuellar, Y., Flores, F., Huyhua, D. (2020) *El factoring y su incidencia con la liquidez en las Mypes de servicios en el distrito de la victoria, 2020*. [tesis de licenciatura, Universidad Peruanas de las Americas]. <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1333/CUELLAR%20-%20FLORES%20-%20HUYHUA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Escudero, C., Cortez, L. (2017) *Técnicas y métodos cualitativos para la investigación científica. Gestión de proyectos editoriales universitarios*. Editorial UTMACH.
- Gonzales, N. (2020) *La rentabilidad en el grifo Tobi EIRL, Morrope - Lambayeque – 2019*. [tesis de grado bachiller, Universidad Señor de Sipan]. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7564/Gonzales%20Mena%20Nilson.pdf?sequence=1>
- Guerrero E. (2017), *El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa comercial decoraciones Paraíso E.I.R.L. Chimbote, 2015* [tesis de licenciatura, Universidad Católica los Angeles de Chimbote]. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1880/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_GUERRERO_ALTAMIRANO_ERIKA_MIRTHA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Gutierrez, K. (2019) *Influencia Del Financiamiento En La Rentabilidad De Las Mypes Del Mercado Modelo, Chimbote, 2018*. [tesis de licenciatura, Universidad San Pedro]. http://repositorio.usanpedro.edu.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/14891/Tesis_65659.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Huaire, E. (2019). *Método de investigación*. <https://www.aacademica.org/edson.jorge.huaire.inacio/35.pdf>

Irrazabal, V. (2018) *Aplicación del análisis e interpretación de los estados financieros y su incidencia para la toma de decisiones en una empresa de Transportes urbano de lima metropolitana en el periodo 2015*. [tesis de licenciatura, Universidad Ricardo Palma]. <https://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/URP/1464/APLICACION%20DEL%20ANALISIS%20E%20INTERPRETACION%20DE%20LOS%20ESTADOS%20FINANCIEROS%20Y%20SU%20INCIDENCIA%20PARA%20LA%20TOMA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Leandro, C. (2018) *Influencia del crédito financiero en la rentabilidad de las Mypes del sector abarrotes en el distrito de pilco marca Huánuco 2017*. [tesis de licenciatura, Universidad Católica los Angeles de Chimbote]. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4105/CREDITO_FINANCIERO_LEANDRO_BARTOLO_CARMEN_AVILA.pdf?sequence=5&isAllowed=y

León, B. (2017) *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería Santa María SAC. de Casma, 2016*. [tesis de licenciatura, Universidad Católica los Angeles de Chimbote]. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3676/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_LEON_CHICO_BRANDON_BRUCCE.pdf?sequence=1&isAllowed=y

López, Z., Robaina, M., Guzmán, Y. (2018) *Validación de instrumentos de medición para la variable proceso de formación de profesionales de pregrado*. *Identidad Bolivariana*, 218219. <https://doi.org/10.37611/IB2ol238-48>

Maldonado, J. (2018) *Metodología de la investigación social: Paradigmas: cuantitativo, sociocrítico, cualitativo, complementario*. Ediciones de la U, 2018

Mavila, D. (marzo 2014). *Las garantías crediticias*.
https://www.researchgate.net/publication/307180759_GARANTIAS_CREDITICIAS

Miranda, E. (2016) *Incidencia del financiamiento a corto plazo en la gestión de la liquidez de la empresa REPCAS periodos 2013-2015*. [tesis de licenciatura, Universidad Nacional de San Agustín].
repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/4691/COMIMOEa.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Muñoz, J. (2019) *Análisis contable 1ed*. Editorial Elearning, S.L.

Ortega, F. (2020) *Resultado, rentabilidad y caja*. España ESIC Editorial.

Polonio, D. (2019) *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro peluquerías en la ciudad de Huaraz, 2017*. [tesis de licenciatura, Universidad Católica los Angeles de Chimbote].
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10602/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUE%
c3%91AS_EMPRESAS_POLONIO_LEON_DEYSI_NOEMI.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10602/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUE%c3%91AS_EMPRESAS_POLONIO_LEON_DEYSI_NOEMI.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Pozo, L. (2017) *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso distribuidora Flores EIRL. de Casma 2016*. [tesis de licenciatura, Universidad Católica los Angeles de Chimbote].
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3321/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_POZO_RODRIGUEZ_LUIS%
20ARNALDO.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3321/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_POZO_RODRIGUEZ_LUIS%20ARNALDO.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

- Ramírez, X. (2019) *Créditos financieros y la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito Nuestra Señora del Rosario, Cajabamba, periodo 2015- 2017*. [tesis de licenciatura, Universidad Cesar Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/55478/Ramírez-MXK_SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ramos, M. (2018) *El financiamiento y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas agroexportadoras en la región lima provincias 2015-2016*. [tesis de Maestría, Universidad San Martín de Porres].
- Rojas, B., Salcedo, G. (2019) *Las infracciones tributarias y la liquidez de la empresa de servicios Akatusa S.A.C. del distrito de Los Olivos – 2014*. [tesis de licenciatura, Universidad de Ciencias y Humanidades]. https://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12872/268/Rojas_BA_Salcedo_GK_tesis_contabilidad_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Romero, K. (2018) *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio –rubro distribuidoras de útiles de oficina de Sihuas, 2016*. [tesis de licenciatura, Universidad Católica los Angeles de Chimbote]. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5577/FINANCIAMIENTO_Y_MYPE_ROMERO_LOPEZ_KARITO_LESLY.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Salazar, L. (2018) *El financiamiento y su incidencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso de la empresa restaurant cubichería El Mijano EIRL. de Iquitos, 2016*. [tesis de licenciatura, Universidad Católica los Angeles de Chimbote]. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3084/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESA_SALAZAR_RODRIGUEZ_LUIS_ALBERTO_JUNIOR.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Sánchez, M., Fernández, M., Díaz, J. (2021) *Técnicas e instrumentos de recolección de información: análisis y procesamiento realizado por el investigador cualitativo*. Revista Científica de Educador. Uisrael

SBS, *Tipos de Créditos*. Portal de la SBS. <https://www.sbs.gob.pe/usuarios/abc-de-los-creditos/tipos-de-creditos>

Villamizar, O. y Ducón, J (2018). *Comportamiento del microcrédito en Colombia durante el periodo 2010-2014: exploración desde la perspectiva de la Escuela de Ohio y del Grameen Bank*. [tesis de Maestría, Universidad de La Salle]. <https://ciencia.lasalle.edu.co/eq/vol1/iss30/2/>

ANEXOS

Anexo 01: Declaración de Originalidad de Autor



Sheyla Estefanie Pinedo Vega y Jaime Cesar Cerrinos Ponce, alumnos de la Facultad de Ciencias Empresariales y Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan a la tesis titulada:

“Incidencia de préstamos bancarios en la situación financiera de Avamar Sac – Chimbote 2019”, es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la tesis:

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

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

Nuevo Chimbote, 01 diciembre 2021

Br. Jaime Cesar Cerrinos Ponce
DNI N° 47707626
ORCID:0000-0003-2954-3511

Br. Sheyla Estefanie Pinedo Vega
DNI N° 45649270
ORCID:0000-0001-9589-853

Anexo 02: Declaración de Autenticidad del Asesor.

Yo, PACHECO TORRES JULIO ENRIQUE, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales y Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo, filial Chimbote, revisor de la tesis titulada:

“Incidencia de préstamos bancarios en la situación financiera de Avamar SAC – Chimbote 2019”, de los estudiantes Cerrinos Ponce Jaime Cesar y Pinedo Vega Sheyla Estefanie, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 8% verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada uno de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi real saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

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

Chimbote, 16 de diciembre del 2021



Pacheco Torres, Julio Enrique
DNI N° 32983259
ORCID: 0000-0001-5595-8345

Anexo 03: Matriz de consistencia.

MATRIZ DE CONSISTENCIA.

TÍTULO: INCIDENCIA DE PRESTAMOS BANCARIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA DE AVAMAR SAC - CHIMBOTE 2019						
PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES E INDICADORES			
<p>General: ¿Como incide los préstamos bancarios en la situación financiera de AVAMAR SAC - Chimbote 2019?</p> <p>Específicos PE1. ¿Cuáles son las principales características de préstamos bancarios de AVAMAR SAC – Chimbote 2019?</p> <p>PE2. ¿De qué manera los préstamos bancarios inciden en la liquidez de AVAMAR SAC - Chimbote 2019??</p> <p>PE3. ¿Cómo se da la incidencia de los préstamos bancarios en la rentabilidad de AVAMAR SAC - Chimbote 2019</p>	<p>General: Determinar de qué manera los préstamos bancarios inciden en la situación financiera de Avamar Sac - Chimbote 2019.</p> <p>Específicos OE1. Describir las principales características de préstamos bancarios de AVAMAR SAC – Chimbote 2019. OE2. Determinar de qué manera incide los préstamos bancarios en la liquidez de AVAMAR SAC. - Chimbote 2019. OE3. Analizar la incidencia de los préstamos bancarios en la rentabilidad de AVAMAR SAC. - Chimbote 2019</p>	<p>General: Los préstamos bancarios inciden significativamente en la situación financiera de Avamar Sac - Chimbote 2019.</p> <p>Hipótesis específicas HE1. Los préstamos bancarios en Avamar SAC – Chimbote 2019 presenta diferentes características según la entidad prestadora. HE2. Los préstamos bancarios inciden significativamente en la liquidez de Avamar Sac - Chimbote 2019. HE3. Indicen significativamente los préstamos bancarios en la rentabilidad de Avamar Sac - 2019.</p>	<p>Variable independiente: Prestamos bancario</p>			
			Dimensiones	Indicadores	Ítems	Niveles o rangos
			Tipos de préstamos	<ul style="list-style-type: none"> - Capital de trabajo - Préstamo con garantía hipotecario - Prestamos de Activo Fijo - Descuento comercial bancario 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Suele evaluar los diferentes préstamos bancarios que le ofrecen antes de adquirirlos. 2. ¿Los plazos de pago que usted elige son menores de un año? 3. ¿Los plazos de pago menores a un año es el más conveniente para su empresa? 4. ¿Los plazos de pago que elige son mayores a dos años? 5. Referente al ítem 4 ¿Considera que los intereses en estos periodos son más altos? 6. ¿Su tipo de cronograma de pago más utilizado son los pagos mensuales? 7. ¿La entidad prestadora analizo tu situación financiera? 8. ¿Con que frecuencia renueva su préstamo de capital De trabajo? 9. ¿Cuenta con algún inmueble de su empresa, como garantía de sus préstamos? 10. ¿Requiere usted préstamos para la compra de un Activo Fijo? 11. ¿Ha requerido préstamo para mejorar o remodelar la infraestructura de su empresa? 12. ¿En su empresa ¿Ha hecho uso de Descuento comercial Bancario 	<p>Rango total (1-5) en cinco niveles: Nunca (1), Casi nunca (2), A veces (3), Casi siempre (4), y Siempre (5)</p>

Variable dependiente: Situación Financiera			
Dimensiones	Indicadores	Ítems	Niveles o rangos
Liquidez	Razón corriente	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	Escala: La Razón
	Prueba ácida	$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$	
	Prueba defensiva	$\frac{\text{Efectivo y Equivalente efectivo} \times 100}{\text{Pasivo Corriente}}$ $\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$	
	Capital de trabajo		
Rentabilidad	Rendimiento sobre el patrimonio	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{capital o patrimonio}}$	
	Rendimiento sobre la inversión	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo Total}}$	
	Utilidad de activo		
	Utilidad de ventas	$\frac{\text{Utilidad antes de impuestos}}{\text{Activo}}$ $\frac{\text{Utilidad antes de interés}}{\text{Ventas}}$	

TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	POBLACIÓN Y MUESTRA	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS	ESTADÍSTICA A UTILIZAR
<p>TIPO: En la investigación de tipo aplicada debe haber relación de fuentes de datos y pueden utilizarse diferentes herramientas tanto cuantitativas (Jiménez y Comet,2016, p. 8)</p> <p>DISEÑO: Descriptivo no experimental de corte transversal</p> <p>MÉTODO: fue de metodología fue de naturaleza cuantitativa, en donde se analizó para su consiguiente interpretación todos los datos que se recolectaron, lo que respalda al problema planteado y asimismo a la hipótesis planteada (Maldonado, 2018, pag.35)</p>	<p>Población En esta investigación, la población estuvo representada por el área de finanzas, por medio del cual se obtuvo información que permitió llegar a conclusiones para el estudio (Arias, Villasís y Miranda,2016, p. 2)</p> <p>Muestra Referente a la muestra de estudio, esta se representó por un número específico de personas, en el caso de nuestra investigación fueron el Contador de la empresa y los 4 trabajadores del área de finanzas (Arias, Villasís y Miranda, 2016, p. 6).</p>	<p>Técnica: Se aplicó en la investigación Recolección de Información de fuentes de información como textos, revistas, tesis, artículos periodísticos e información de Internet.</p> <p>Instrumentos: Al aplicar la Técnica de la Recolección de Información se recurrió a las fuentes de información de origen para la obtención de datos las cuales permitirán formular resultados, análisis de resultados y las conclusiones.</p> <p>Asimismo, se utilizó la entrevista para poder conocer información sobre los dueños y representantes de la empresa.</p>	<p>La investigación fue de diseño descriptivo y propositivo, porque se desarrolla mediante estudio de la problemática, mediante fuentes a consultar para poder llegar a una conclusión (Escudero y Cortez,2017, pag.22).</p> <p>Se realizó por medio de recolección de información de Tesis, libros y bibliografía de Internet; y recopilación y evaluación de información de la empresa acerca de su financiamiento – prestamos financieros.</p>

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Variable independiente: Prestamos bancario	El préstamo es una operación financiera que consiste en la entrega de un capital al inicio de la operación que será devuelto junto con los intereses, mediante el sistema de amortización acordado (Rozas, A., Gallego, R., Ibarra, J., Monrobel, J., 2017, pág.146)	Por medio de los prestamos la empresa obtiene efectivo que le permitirá invertir en sus actividades comerciales. Se evaluó la variable a través de una entrevista y la aplicación de un cuestionario.	Tipos de préstamos	<ul style="list-style-type: none"> • Capital de trabajo • Préstamo con garantía hipotecario • Préstamos de Activo Fijo • Descuento comercial bancario 	Ordinal
Variable dependiente: Situación financiera	La situación financiera refleja los recursos controlados de la empresa a una fecha determinada. La información es requerida por la gerencia de una empresa con la finalidad de analizar la liquidez, el nivel de recaudación de cuentas por cobrar, la rotación de inventarios, la optimización en la inversión en activos fijos, el nivel de endeudamiento, el grado de representatividad del patrimonio dentro del todo, rentabilidad, entre otros. (Soto, C., Ramón, R., Solórzano, A., Sarmiento, C., Mite, M. 2017, pág. 12-13)	Para evaluar el rendimiento de una empresa en un tiempo determinado ya que señala, en cifras, la situación patrimonial de la organización. La variable se analizó mediante la aplicación de ratio financieros.	Liquidez	<ul style="list-style-type: none"> • Razón corriente • Prueba ácida • Prueba defensiva • Capital de trabajo 	De razón
			Rentabilidad	<ul style="list-style-type: none"> • Razón de rendimiento sobre patrimonio • Razón de rendimiento sobre inversión • Utilidad de activo • Utilidad de ventas 	

Anexo 04: Instrumentos de recolección de datos.

- **Guía de entrevista para evaluar la variable préstamos bancarios de AVAMAR SAC.**

**INSTRUMENTO
CUESTIONARIO PARA EVALUAR PRESTAMOS BANCARIOS
(VARIABLE 1)**

Estimado docente:

El cuestionario que se presenta es parte de un trabajo de investigación que tiene por finalidad la obtención de información objetiva y veraz acerca de financiamiento por medio de préstamos bancarios de la empresa en estudio.

A continuación, encontrará indicadores a las que debe responder con sinceridad. Se agradece por anticipado su valiosa cooperación.

Instrucciones:

A continuación, Lea atentamente cada afirmación y marque la respuesta que usted crea que se adecue más a su percepción. Responda marcando con un **(X)** la alternativa elegida.

1. Significa: Nunca
2. Significa: Casi nunca
3. Significa: A veces
4. Significa: Casi siempre
5. Significa: Siempre

VARIABLE	ÍTEM	ENUNCIADO	PUNTO DE ATENCIÓN				
			Nunca (1)	Casi nunca (2)	A veces (3)	Casi siempre (4)	Siempre (5)
P R	Tipos de Prestamos						
	1	Suele evaluar los diferentes préstamos bancarios que le ofrecen antes de adquirirlos.					
	2	¿Los plazos de pago que usted elige son menores de un año?					

E S T A M O S	3	¿Los plazos de pago menores a un año son los más conveniente para su empresa?					
	4	¿Los plazos de pago que elige son mayores a dos años?					
	5	Referente al ítem 4 ¿Considera que los intereses en estos periodos son más altos?					
	6	¿Su tipo de cronograma de pago más utilizado son los pagos mensuales?					
	7	¿La entidad prestadora analizo tu situación financiera?					
	Capital de trabajo						
	8	¿Con que frecuencia renueva su préstamo de capital De trabajo?					
	Préstamo con garantía hipotecario						
	9	¿Cuenta con algún inmueble de su empresa, como garantía de sus préstamos?					
	Prestamos de Activo Fijo						
	10	¿Requiere usted préstamos para la compra de un Activo Fijo?					
	11	¿Ha requerido préstamo para mejorar o remodelar la infraestructura de su empresa?					
Descuento comercial bancario							
12	En su empresa ¿Ha hecho uso de Descuento comercial Bancario?						

▪ **Ficha Técnica**

FICHA TÉCNICA DEL INSTRUMENTO

1. **Nombre del instrumento:** Cuestionario para evaluar los préstamos bancarios.
2. **Autores:** Cerrinos Ponce Jaime y Pinedo Vega Sheyla.
3. **Objetivo:** Determinar los niveles de los préstamos bancarios.
4. **Usuarios:** Personal contable y gerente general de la empresa Avamar SAC.
5. **Tiempo:** 30 minutos
6. **Técnica:** Cuestionario
7. **Organización de ítems:**

DIMENSIÓN	INDICADORES	ÍTEMS	
TIPOS DE PRESTAMOS		Suele evaluar los diferentes préstamos bancarios que le ofrecen antes de adquirirlos.	
		¿Los plazos de pago que usted elige son menores de un año?	
		¿Los plazos de pago menores a un año son los más conveniente para su empresa?	
		¿Los plazos de pago que elige son mayores a dos años?	
		Referente al ítem 4 ¿Considera que los intereses en estos periodos son más altos?	
		¿Su tipo de cronograma de pago más utilizado son los pagos mensuales?	
		¿La entidad prestadora analizo tu situación financiera?	
	Capital de trabajo	¿Con que frecuencia renueva su préstamo de capital De trabajo?	
	Préstamo con garantía hipotecario	¿Cuenta con algún inmueble de su empresa, como garantía de sus préstamos?	
	Préstamos de Activo Fijo		¿Requiere usted préstamos para la compra de Activo Fijo?
			¿Ha requerido préstamo para mejorar o remodelar la infraestructura de su empresa?
	Descuento comercial bancario		En su empresa ¿Ha hecho uso de Descuento comercial Bancario?

- Escala de valoración del instrumento.

Escala de valoración del instrumento.

Niveles de Incidencia en la Situación Financiera					
Variable	Total, de ítems	Puntaje	Escala	Nivel	Criterio
Préstamo Financiero	12	60	42-60	Alta	Expresión que declara que los préstamos bancarios solicitados tienen incidencia eficaz. Esto se ve reflejado en la situación financiera de la empresa evaluada a través de su liquidez y rentabilidad alta.
			21-41	Regular	Expresión que declara que los préstamos bancarios solicitados tienen incidencia media. La situación financiera es aceptable, pero no alcanza los niveles altos que se requería para la empresa.
			1-20	Baja	Expresión que declara que los préstamos bancarios solicitados tienen incidencia ineficaz. La situación financiera refleja resultados no favorables en su liquidez y rentabilidad.

DATOS DEL EVALUADOR Y VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO:

Cuestionario para evaluar los préstamos bancarios.

OBJETIVO:

Recoger información medible sobre los diferentes préstamos bancarios obtenidos por la empresa Avamar SAC.

DIRIGIDO A:

Personal contable y gerente general de la empresa Avamar SAC.

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR:

Espejo Chacon Luis Fernando

GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR:

Doctor

VALORACIÓN:

Aprobado	Desaprobado
x	



Dr. Luis Fernando Espejo Chacón
DNI: 32943821
Orcid: 0000-0003-3776-2490

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS

CUESTIONARIO PARA EVALUAR EL PLANEAMIENTO TRIBUTARIO								
N°	DIMENSIONES / Items	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Observaciones
	Dimensión 1. Tipos de Prestamos	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	Suele evaluar los diferentes préstamos bancarios que le ofrecen antes de adquirirlos.	X		X		X		
2	¿Los plazos de pago que usted elige son menores de un año?	X		X		X		
3	¿Los plazos de pago menores a un año son los más conveniente para su empresa?	X		X		X		
4	¿Los plazos de pago que elige son mayores a dos años?	X		X		X		
5	Referente al ítem 4 ¿Considera que los intereses en estos periodos son más altos?	X		X		X		
6	¿Su tipo de cronograma de pago más utilizado son los pagos mensuales?	X		X		X		
7	¿La entidad prestadora analizo tu situación financiera?	X		X		X		
8	¿Con que frecuencia renueva su préstamo de capital De trabajo?	X		X		X		
9	¿Cuenta con algún inmueble de su empresa, como garantía de sus préstamos?	X		X		X		
10	¿Requiere usted préstamos para la compra de Activo Fijo?	X		X		X		
11	¿Ha requerido préstamo para mejorar o remodelar la infraestructura de su empresa?	X		X		X		
12	En su empresa ¿Ha hecho uso de Descuento comercial Bancario?	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [x]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador: Luis Fernando Espejo Chacón

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Especialidad del validador: Finanzas

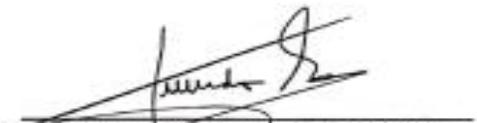
¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

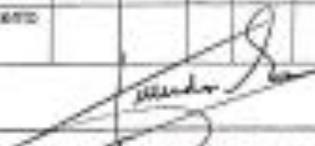
Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Chimbote, 19 de octubre del 2021



Firma del Experto Informante
ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-3776-2490>

MATRIZ DE VALIDACIÓN (VARIABLE 1)

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADORES	ITEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA					CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES
				NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE	RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA		
									SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
PRESTAMOS BANCARIOS	TIPOS DE PRESTAMOS	¿Suele evaluar los diferentes préstamos bancarios que le ofrecen antes de adquirirlos?							X		X		X		X		
		¿Los plazos de pago que usted elige son menores de un año?							X		X		X		X		
		¿Los plazos de pago menores a un año son los más convenientes para su empresa?							X		X		X		X		
		¿Los plazos de pago que elige son mayores a dos años?							X		X		X		X		
		Referente al ítem 4 ¿Considera que los intereses en estos periodos son más altos?							X		X		X		X		
		¿Su tipo de cronograma de pago más utilizado son los pagos mensuales?							X		X		X		X		
		¿La entidad prestadora analiza tu situación financiera?							X		X		X		X		
		• Capital de trabajo	¿Con que frecuencia renueva su préstamo de capital de trabajo?						X		X		X		X		
		• Préstamo con garantía hipotecaria	¿Cuenta con algún inmueble de su empresa, como garantía de sus préstamos?						X		X		X		X		
		• Préstamos de Activo Fijo	¿Requiere usted préstamos para la compra de Activo Fijo? ¿Ha requerido préstamo para mejorar o remodelar la infraestructura de su empresa?						X		X		X		X		
• Descuento comercial bancario	En su empresa ¿Ha hecho uso de Descuento comercial bancario?						X		X		X		X				
 Dr. Luis Fernando Espejo Chasón D.N.E. 32543321 Orcid 0000-0003-3770-3490																	

DATOS DEL EVALUADOR Y VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO:

Cuestionario para evaluar los préstamos bancarios.

OBJETIVO:

Recoger información medible sobre los diferentes préstamos bancarios obtenidos por la empresa Avamar SAC.

DIRIGIDO A:

Personal contable y gerente general de la empresa Avamar SAC.

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR:

Gutiérrez Ulloa Cristian Raymound

GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR:

Doctor

VALORACIÓN:

Aprobado	Decaprobado
X	



Dr. Cristian R. Gutiérrez Ulloa

DNI: 41056767

[OrCID: https://orcid.org/0000-0001-9791-9627](https://orcid.org/0000-0001-9791-9627)

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS

CUESTIONARIO PARA EVALUAR EL PLANEAMIENTO TRIBUTARIO								
N°	DIMENSIONES / ítem	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Cuidad ²		Observaciones
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
	Dimensión 1. Tipos de Préstamos							
1	Se está evaluando los diferentes préstamos bancarios que le ofrecen antes de adquirirlos.	X		X		X		
2	¿Los plazos de pago que usted elige son mayores de un año?	X		X		X		
3	¿Los plazos de pago menores a un año son los más convenientes para su empresa?	X		X		X		
4	¿Los plazos de pago que elige son mayores a dos años?	X		X		X		
5	Referente al ítem 4 ¿Considera que los intereses en estos períodos son más altos?	X		X		X		
6	¿Se tipo de cronograma de pago más utilizado son los pagos mensuales?	X		X		X		
7	¿La entidad prestadora analizó tu situación financiera?	X		X		X		
8	¿Con qué frecuencia renueva su préstamo de capital De trabajo?	X		X		X		
9	¿Cuenta con algún inmueble de su empresa, como garantía de sus préstamos?	X		X		X		
10	¿Requiere usted préstamos para la compra de Activo Fijo?	X		X		X		
11	¿Ha requerido préstamo para mejorar o remodelar la infraestructura de su empresa?	X		X		X		
12	En su empresa ¿Ha hecho uso de Descuento comercial Bancario?	X		X		X		

Observaciones (prestar si hay ausencia):

Opinión de aplicabilidad: Aplicable | Aplicable después de corregir | No aplicable |

Apellidos y nombres del juez validador: CRISTIAN R. GUTIÉRREZ ULLDA
Especialidad del validador: CONTADOR PÚBLICO

CIRCIID:

¹ Pertinencia: El ítem corresponde al concepto técnico formulado.

² Relevancia: El ítem es apropiado para representar el componente o dimensión específica del constructo.

³ Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, su contenido, estado y diseño.

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

Chimbote, 18 de octubre del 2021



Firma del Experto Informante
CIRCIID: <https://circiid.org/0000-0001-9791-9627>

MATRIZ DE VALIDACIÓN (VARIABLE 1)

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADORES	ITEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA					CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACION Y/O RECOMENDACIONES
				NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE	RELACION ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACION ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACION ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACION ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA		
									SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
PRESTAMOS BANCARIOS	TIPOS DE PRESTAMOS	Suele evaluar los diferentes préstamos bancarios que le ofrecen antes de adquirirlos.							X		X		X		X		
		¿Los plazos de pago que usted elige son menores de un año?							X		X		X		X		
		¿Los plazos de pago menores a un año son los más conveniente para su empresa?							X		X		X		X		
		¿Los plazos de pago que elige son mayores a dos años?							X		X		X		X		
		Referente al ítem 4 ¿Considera que los intereses en estos periodos son más altos?							X		X		X		X		
		¿Su tipo de cronograma de pago más utilizado son los pagos mensuales?							X		X		X		X		
		¿La entidad prestadora analizo tu situación financiera?							X		X		X		X		
		• Capital de trabajo	¿Con que frecuencia renueva su préstamo de capital De trabajo?						X		X		X		X		
		• Préstamo con garantía hipotecario	¿Cuenta con algún inmueble de su empresa, como garantía de sus préstamos?						X		X		X		X		
		• Prestamos de Activo Fijo	¿Requiere usted préstamos para la compra de Activo Fijo? ¿Ha requerido préstamo para mejorar o remodelar la infraestructura de su empresa?						X		X		X		X		
• Descuento comercial bancario	En su empresa ¿Ha hecho uso de Descuento comercial Bancario?						X		X		X		X				
 Dr. Cristian Raymound Gutierrez Ulloa: DNI: 41056767 Orcid: https://orcid.org/0000-0001-9731-9627																	

DATOS DEL EVALUADOR Y VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO:

Cuestionario para evaluar los préstamos bancarios.

OBJETIVO:

Recoger información medible sobre los diferentes préstamos bancarios obtenidos por la empresa Avamar SAC.

DIRIGIDO A:

Personal contable y gerente general de la empresa Avamar SAC.

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR:

Alatrística Liñan Deyssy Melyssa

GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR:

Magíster

VALORACIÓN:

Aprobado	Desaprobado
x	

Mg. Alatrística Liñan Deyssy Melyssa

DNI: 45488821

Orcid: <https://orcid.org/0000-0002-3850-2708>

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS

CUESTIONARIO PARA EVALUAR EL PLANEAMIENTO TRIBUTARIO								
N°	DIMENSIONES / Ítem	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Observaciones
	Dimensión 1. Tipos de Préstamos	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	Suele evaluar los diferentes préstamos bancarios que le ofrecen antes de adquirirlos.	x		x		x		
2	¿Los plazos de pago que usted elige son menores de un año?	x		x		x		
3	¿Los plazos de pago menores a un año son los más conveniente para su empresa?	x		x		x		
4	¿Los plazos de pago que elige son mayores a dos años?	x		x		x		
5	Referente al ítem 4 ¿Considera que los intereses en estos periodos son más altos?	x		x		x		
6	¿Su tipo de cronograma de pago más utilizado son los pagos mensuales?	x		x		x		
7	¿La entidad prestadora analizo tu situación financiera?	x		x		x		
8	¿Con que frecuencia renueva su préstamo de capital De trabajo?	x		x		x		
9	¿Cuenta con algún inmueble de su empresa, como garantía de sus préstamos?	x		x		x		
10	¿Requiere usted préstamos para la compra de Activo Fijo?	x		x		x		
11	¿Ha requerido préstamo para mejorar o remodelar la infraestructura de su empresa?	x		x		x		
12	En su empresa ¿Ha hecho uso de Descuento comercial Bancario?	x		x		x		

Observaciones (preclarar si hay suficiencia):

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [x] Aplicable después de corregir [v] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: Alatriza Liñan Deyssy Melyssa

ORCID: 0000-0002-3850-2708

Especialidad del validador: Contador Público

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Chimbote, 25 noviembre 2021



Firma del Experto Informante

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-3850-2708>

MATRIZ DE VALIDACIÓN (VARIABLE 1)



VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADORES	ITEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA					CRITERIOS DE EVALUACIÓN				OBSERVACION Y/O RECOMENDACIONES			
				NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE	RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR			RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM		
									SI	NO	SI	NO		SI	NO	SI
PRESTAMOS BANCARIOS	TIPOS DE PRESTAMOS	Suele evaluar los diferentes préstamos bancarios que le ofrecen antes de adquirirlos.							X		X		X			
		¿Los plazos de pago que usted elige son menores de un año?							X		X		X		X	
		¿Los plazos de pago menores a un año son los más conveniente para su empresa?							X		X		X		X	
		¿Los plazos de pago que elige son mayores a dos años?							X		X		X		X	
		Referente al ítem 4 ¿Considera que los intereses en estos periodos son más altos?							X		X		X		X	
		¿Su tipo de cronograma de pago más utilizado son los pagos mensuales?							X		X		X		X	
		¿La entidad prestadora analizo tu situación financiera?							X		X		X		X	
		• Capital de trabajo	¿Con que frecuencia renueva su préstamo de capital De trabajo?						X		X		X		X	
		• Préstamo con garantía hipotecario	¿Cuenta con algún inmueble de su empresa, como garantía de sus préstamos?						X		X		X		X	
		• Prestamos de Activo Fijo	¿Requiere usted préstamos para la compra de Activo Fijo? ¿Ha requerido préstamo para mejorar o remodelar la infraestructura de su empresa?						X		X		X		X	
• Descuento comercial bancario	En su empresa ¿Ha hecho uso de Descuento comercial Bancario?						X		X		X		X			
 Mg. Abogada Defina Arce Mayessa DNE: 4548821 ORCID: https://orcid.org/0000-0002-3850-2708																

Análisis de la validación de contenido a nivel de expertos

Validez de contenido ítem-total

PRESTAMOS BANCARIOS								
Dimensión	Ítems	Criterios	Expertos			Total (S)	V. Aiken	Validez por ítems
			1	2	3			
TIPOS DE PRESTAMOS	item1	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
	item2	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
		Calidad	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
	item3	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
	item4	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
	item5	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
	item6	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
	item7	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
	item8	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
	item9	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
	item10	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
	item11	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
	item12	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Válidez fuerte
Total							1.00	Válidez fuerte

Criterios para interpretar el coeficiente de validez	
Puntuación	Criterio
0,91 a 1,00	Validez fuerte
0,81 a 0,90	Validez aceptable
0,00 a 0,80	Validez debil

Dimensión	Criterios			Puntuación
	Pertinencia	Relevancia	Claridad	
Ingresos	1.00	1.00	1.00	1.00
Puntuación General	1.00	1.00	1.00	1.00

Coeficiente de confiabilidad corregido ítem-total

ENCUESTADOS	ITEMS												SUM
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
E1	5	3	4	3	5	5	5	5	4	4	5	3	51
E2	5	2	2	2	2	4	5	5	1	2	3	1	34
E3	4	3	2	3	4	4	4	5	1	3	2	1	36
E4	4	3	3	4	5	5	4	5	3	5	5	3	49
E5	4	2	3	5	3	5	3	5	1	2	2	1	36
VARIANZA	0.24	0.24	0.56	1.04	1.36	0.24	0.56	0	1.6	1.36	1.84	0.96	
SUMATORIA DE VARIANZAS	10												
VARIANZA DE LA SUMA DE LOS ITEMS	52.56												

$$\alpha = \left[\frac{k}{k-1} \right] \left[1 - \frac{\sum_{i=1}^k S_i^2}{S_t^2} \right]$$

$\alpha =$	coeficiente de confiabilidad del cuestionario	→ 0.883
$k =$	número de ítems del instrumento	→ 12
$\sum_{i=1}^k S_i^2 =$	sumatoria de las varianzas de los ítems	→ 10
$S_t^2 =$	varianza total del instrumento	→ 52.56

RANGO	CONFIABILIDAD
0.53 a menos	confiabilidad nula
0.54 a 0.59	confiabilidad baja
0.60 a 0.65	confiable
0.66 a 0.71	muy confiable
0.72 a 0.99	excelente confiabilidad
1	confiabilidad perfecta

0.88

Anexo 05: Estado de Situación Financiera

FORMATO 3.1 : "LIBRO DE INVENTARIOS Y BALANCES - BALANCE GENERAL" (1)

PERIODO: 02 ENERO DEL 2019 AL 31 DICIEMBRE 2019

RUC: 20531679777

APELLIDOS Y NOMBRES, DENOMINACIÓN O RAZÓN SOCIAL: AVAMAR SAC

	PERIODO O PERÍODO
ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	
Caja y Bancos	12,079.00
Valores Negociables	
Cuentas por Cobrar Comerciales	970,032.50
Cuentas por Cobrar a Vinculadas	
Otras cuentas por cobrar (Accionistas)	
Existencias	2,437,031.31
Gastos Pagados por Anticipado	
Otras Cuentas del Activo Corriente	5,894.04
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	3,425,036.85
ACTIVO NO CORRIENTE	
Cuentas por Cobrar a Largo Plazo	
Cuentas por Cobrar a Vinculadas a Largo Plazo	
Otras Cuentas por Cobrar a Largo Plazo	
Inversiones Permanentes	
Inmuebles, Maquinaria y Equipo (neto de depreciación acumulada)	1,115,349.75
depreciación	
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidos Activo	
Otros Activos	8,030.19
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,123,379.94
TOTAL ACTIVO	4,548,416.79

	PERIODO O PERÍODO
PASIVO Y PATRIMONIO	
PASIVO CORRIENTE	
Sobregiros y Pagarés Bancarios	
Cuentas por Pagar Comerciales	2,068,078.80
Cuentas por Pagar a Vinculadas	
Otras cuentas por Pagar	67,534.28
Beneficios sociales	15,682.51
TOTAL PASIVO CORRIENTE	2,151,295.59
PASIVO NO CORRIENTE	
Deudas a Largo Plazo	94,446.54
Cuentas por Pagar a Vinculadas	
Ingresos Diferidos	
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidos Pasivo	328,967.00
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	423,413.54
TOTAL PASIVO	2,574,709.13
PATRIMONIO NETO	
Capital	250,000.00
Capital Adicional	
Acciones de Inversión	
Reservas Legales - historico	0.15
Reservas Legales - ejercicio	
Resultados Acumulados - historico	
Resultados Acumulados - ejercicio	1,903,847.02
Perdida de periodos anteriores	-180,139.51
TOTAL PATRIMONIO NETO	1,973,707.66
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	4,548,416.79

Anexo 06: Solicitud de aplicación de instrumento.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

SOLICITAMOS: Permiso para realizar trabajo de investigación.

**SR. AVALOS CIRILO MARCO ANTONIO
GERENTE GENERAL DE AVAMAR SAC.**

Nos es grato dirigirnos a usted y expresarle nuestro saludo cordial.

Nosotros, **Cerrinos Ponce Jaime Cesar**, identificado con DNI N° 47707626 y **Pinedo Vega Sheyla Estefanie**, identificada con DNI N° 45649270, estudiantes de contabilidad del curso de Titulación de la Universidad Cesar Vallejo, ante usted nos presentamos y solicitamos el permiso de su representada para realizar la investigación titulada: **"Incidencia de préstamos bancarios en la situación financiera de Avamar Sac – Chimbote 2019"**; en la prestigiosa institución de que dignamente Ud. dirige.

El permiso conlleva el acceso a información financiera 2018 - 2019. Asimismo, cabe precisar que aplicaremos una entrevista a los trabajadores que constituyen nuestra muestra, y que en su oportunidad comunicaremos a los trabajadores en mención.

Esperamos que la investigación realizada sirva para mejorar y desarrollar a la institución que tiene bajo su cargo.

Sin otro particular agradecemos su apoyo y atención a esta solicitud, aprovechamos la oportunidad para reiterarles nuestro cordial saludo y estima personal.

01 de octubre del 2021

Cerrinos Ponce Jaime Cesar

Pinedo Vega Sheyla Estefanie

Anexo 07: Autorización para aplicación de instrumento



AVAMAR S.A.C

DOMICILIO FISCAL: AV. MARIANO CORNEJO NRO. 1937 DPTO. 202 INT. 2 LIMA
LIMA - PUEBLO LIBRE (MAGDALENA VIEJA)
SUCURSALES: Jr. Cahuide 293 - P.J. EL PROGRESO, Chimbote - Santa - Ancash
Mercado de la Asociación DE Comerciantes Unificados DEL Gran Mercado de la Región
Chavín AV. Pardo S/N Int A146, Chimbote - Santa - Ancash

"AÑO DEL BICENTENARIO DEL PERÚ: 200 AÑOS DE INDEPENDENCIA"

Chimbote, 11 de octubre de 2021

Señores:

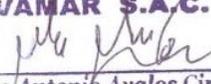
Cerrinos Ponce Jaime Cesar
Pinedo Vega Sheyla Estefanie

ASUNTO: Autorización para realizar el informe de investigación: "Incidencia de préstamos bancarios en la situación financiera de Avamar Sac – Chimbote 2019".

Mediante la presente se autorizan a: Cerrinos Ponce Jaime Cesar y Pinedo Vega Sheyla Estefanie, estudiantes de la facultad de Ciencias Empresariales y la escuela profesional de Contabilidad de la universidad "César Vallejo, para desarrollar su investigación titulada: "Incidencia de préstamos bancarios en la situación financiera de Avamar Sac – Chimbote 2019"., en nuestra institución, por lo que se proporcionará la información requerida para la ejecución de la investigación planteada.

Sin otro particular, se expide el presente documento para los fines que los interesados mantengan consideración.

Atentamente,

AVAMAR S.A.C.

Marco Antonio Avalos Cirilo
GERENTE GENERAL