



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**EVALUACIÓN FINANCIERA Y SU RELACION CON LOS CREDITOS EN  
LA EMPRESA CAJA DEL SANTA S.A. DEL DISTRITO CARAZ – ANCASH,  
2021.**

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

Contador Público

**AUTOR:**

Bach. Alvarez Chavez, Jhonatan Gustavo ([orcid.org/0000-0002-6327-2957](https://orcid.org/0000-0002-6327-2957))

**ASESORA:**

Dra. Sáenz Arenas, Esther Rosa ([orcid.org/0000-0003-0340-2198](https://orcid.org/0000-0003-0340-2198))

**LINEA DE INVESTIGACION:**

Finanzas

**LIMA - PERÚ**

2022

## Dedicatoria

Doy gracias a mi familia, por darme salud y ánimos; A mis progenitores por ser parte fundamental en mi desarrollo personal y profesional que me aconsejan días a día; A mi abuelo por ser mi compañero inseparable de cada día, que me apoya en cada decisión que tomo, que me impulsa a seguir creciendo día a día en el ámbito personal y profesional.

Luis Chavez Chavez

## Dedicatoria

Doy gracias a DIOS, por permitirme estar lleno de salud, y agradezco infinitamente a mis tíos (as), por darme fortaleza para seguir adelante y me apoya en cada decisión que tomo, A mis tíos por la tolerancia que me dan, su amor incondicional y por ser la parte fundamental que me impulsa a seguir creciendo como profesional en el día a día.

María Chavez Prudencio

### Agradecimiento

Le doy gracias a nuestro creador, por forjar mi camino y dirigirme por el sendero correcto a una luz brillante. A mi Abuelo porque me formaron dentro de las normas de la sociedad y cultura, por darme su sacrificio y esfuerzo con sus consejos de sabio y por creer en mi capacidad y ser el apoyo a cada momento de flaqueza; para poder superarme cada día más y nos depare un futuro mejor.

Luis Chavez Chavez

### Agradecimiento

Agradezco cordialmente a Dios por darme salud y vitalidad, que me ha dado la fortaleza necesaria para culminar este proyecto con éxito y mucha concentración. A mi familia, por su apoyo incondicional y motivadora, su paciencia, sus palabras de aliento para seguir adelante y no desmaye durante los años de estudio. Son ustedes los que han hecho posible el logro de mis objetivos. Así mismo a la Empresa CAJA DEL SANTA S.A. A todos mis profesores, mi asesora Esther Rosa Sáenz, Arenas, que me brindó su apoyo valioso incondicional en el presente proyecto de investigación.

María Chavez Prudencio

## Índice de contenido

caratula.....	
<b>¡Error! Marcador no definido.</b>	
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenido.....	iv
Índice de Tablas.....	v
Índice de Gráficos y Figuras.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	11
II. MARCO TEORICO.....	14
III. METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN.....	22
3.1 Tipo y diseño de investigación.....	22
3.2. Variables y operacionalización.....	22
3.3 Población, muestra, muestreo.....	23
<b>3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....</b>	<b>24</b>
3.5. Procedimientos.....	
<b>¡Error! Marcador no definido.</b>	
<b>3.6. Aspectos éticos.....</b>	<b>25</b>
IV. RESULTADOS.....	26
4.1. Prueba de confiabilidad.....	26
4.2. Prueba de confiabilidad.....	26
4.3. Prueba de normalidad.....	27
4.4. Prueba de Normalidad .....	28
4.5. Analisis de distribuacion de frecuencias (tablas y graficos).....	29
V. DISCUSION.....	49
VI. CONCLUSIONES.....	
511	
VII. Recomendaciones.....	53
REFERENCIAS.....	54
ANEXO.....	57

## Índice de Tablas

Tabla 1: Validación de juicios de expertos .....	25
Tabla 3: Estabilidad de fiabilidad de Créditos. ....	26
Tabla 4: Prueba de normalidad .....	27
Tabla 5: Prueba de normalidad de la Hipótesis General .....	28
Tabla 6: Existe un adecuado asesoramiento como gastos de operación por parte de la entidad financiera. ....	29
Tabla 7: Se promociona los productos de la entidad financiera de gastos imprevistos a los comerciantes. ....	30
Tabla 8: Se les brinda información y orientación acerca de cómo son los gastos de operación en su negocio. ....	31
Tabla 9: Se les informa u orienta en temas relacionados con los gastos de operación.....	32
Tabla 10: Hay comerciantes que no tienen sus negocios formalizados y acuden a las finanzas para los gastos evitados. ....	33
Tabla 11: Existen grupos o núcleos de apoyo fiscal para brindar información en temas de evaluación de activos. ....	34
Tabla 12: Se da intervenciones por parte de la financiera para poder evaluar los activos de los negocios de los comerciantes.....	35
Tabla 13: Se brinda información en temas relacionados a evaluación financiera de costos fijos.....	36
Tabla 14: Se da la presencia del asesor para hacer la evaluación financiera de los costos fijos de los comerciantes. ....	37
Tabla 15: Es necesario para usted que su negocio deba estar evaluado de sus costos fijos y así pueda contribuir información a la financiera. ....	38
Tabla 16: Por parte de la financiera, se les informa información acerca de cuentas por cobrar que tienen los negocios .....	39
Tabla 17: Se le da información y orientación acerca de gastos de operación que le corresponde a su negocio .....	40
Tabla 18: Por parte de la Financiera, se les brinda información relacionado a las ventajas gastos de operación, previa evaluación para calificar en su negocio. ....	41
Tabla 19: Los comerciantes que incumplen el pago de cuentas por cobrar se deben al desconocimiento de información y orientación por parte de la financiera.....	42
Tabla 20: Como comerciante considera que tiene un adecuado comportamiento frente a un deber de activo real de garantía.....	43

Tabla 21: Se da información acerca de los activos de garantía fiables a los comerciantes .....	44
Tabla 22: El comerciante desorientado, si no está formalizado su negocio, pueda tener acceso a las ventajas que se brinda la entidad financiera. ....	45
Tabla 23: La entidad financiera brinda información acerca de lo que son la rentabilidad neta sobre la inversión a los comerciantes. ....	46
Tabla 24: Como comerciante cumple usted con sus obligaciones en la rentabilidad neta sobre la inversión que tiene.....	47
Tabla 25: Como comerciante debe cumplir con sus responsabilidades como en la rentabilidad sobre el patrimonio.....	48

## Índice de Gráficos y Figuras

Gráfico 1: Existe un adecuado asesoramiento como gastos de operación por parte de la entidad financiera. ....	29
Gráfico 2: Se promociona los productos de la entidad financiera de gastos imprevistos a los comerciantes. ....	30
Gráfico 3: Se les brinda información y orientación acerca de cómo son los gastos de operación en su negocio. ....	31
Gráfico 4: Se les informa u orienta en temas relacionados con los gastos de operación.....	32
Gráfico 5: Hay comerciantes que no tienen sus negocios formalizados y acuden a las finanzas para los gastos evitados.....	33
Gráfico 6: Existen grupos o núcleos de apoyo fiscal para brindar información en temas de evaluación de activos. ....	34
Gráfico 7: Se da intervenciones por parte de la financiera para poder evaluar los activos de los negocios de los comerciantes.....	35
Gráfico 8: Se brinda información en temas relacionados a evaluación financiera de costos fijos.....	36
Gráfico 9: Se da la presencia del asesor para hacer la evaluación financiera de los costos fijos de los comerciantes.....	37
Gráfico 10: Es necesario para usted que su negocio deba estar evaluado de sus costos fijos y así pueda contribuir información a la financiera.....	38
Gráfico 11: Por parte de la financiera, se les informa información acerca de cuentas por cobrar que tienen los negocios. ....	39
Gráfico 12: Se le da información y orientación acerca de gastos de operación que le corresponde a su negocio .....	40
Gráfico 13: Por parte de la Financiera, se les brinda información relacionado a las ventajas gastos de operación, previa evaluación para calificar en su negocio. ....	41
Gráfico 14: Los comerciantes que incumplen el pago de cuentas por cobrar se deben al desconocimiento de información y orientación por parte de la financiera. ....	42
Gráfico 15: Como comerciante considera que tiene un adecuado comportamiento frente a un deber de activo real de garantía.....	43
Gráfico 16: Se da información acerca de los activos de garantía fiables a los comerciantes.....	44

Gráfico 17: El comerciante desorientado, si no está formalizado su negocio, pueda tener acceso a las ventajas que sebrinda la entidad financiera. ....	45
Gráfico 18: La entidad financiera brinda información acerca de lo que son la rentabilidad neta sobre la inversión a los comerciantes. ....	46
Gráfico 19: Como comerciante cumple usted con sus obligaciones en la rentabilidad neta sobre la inversión que tiene. ....	47
Gráfico 20: Como comerciante debe cumplir con sus responsabilidades como en la rentabilidad sobre el patrimonio.....	48



## Resumen

El trabajo de investigación tiene por objetivo determinar cómo influye la evaluación financiera en los créditos de la Empresa Caja Del Santa S.A... La evaluación financiera es fundamental y debe de ser administrativo y evaluado cuidadosamente de manera eficiente y para que la empresa tenga mayor liquidez y rentabilidad, aplicar políticas que se estableció en el reglamento de créditos bajo la supervisión de la SBS.

El tipo de investigación es básica porque busca ampliar y profundizar los conceptos se pueda proponer y dar alternativas de solución al problema de investigación, de enfoque cuantitativo, nivel correlacional, no experimental de cortes transversal, por que no se manipularon las variables y fueron dentro de un determinado tiempo, la muestra estuvo conformado por 30 colaboradores, que laboran en la Empresa. Y como instrumento el cuestionario el cual se midió en la escala de Spearman en ambas variables. Se utilizo el criterio de juicio de expertos para la validez de los instrumentos y se uso el alfa de Cronbach para la confiabilidad por variables y para verificar como influye la evaluación financiera en los créditos se utilizó la prueba estadística Rho Spearman (0,872) donde demuestra que existe correlación positiva moderada entre ambas variables de estudio.

Palabras Claves: Evaluación, Financiera, Créditos.

## Abstract

The objective of the research work is to determine how the financial evaluation influences the credits of the Company Caja Del Santa S.A... The financial evaluation is fundamental and must be administrative and carefully evaluated efficiently and so that the company has greater liquidity and profitability, apply policies established in the credit regulations under the supervision of the SBS.

The type of research is basic because it seeks to broaden and deepen the concepts that can be proposed and provide alternative solutions to the research problem, with a quantitative approach, correlational level, non-experimental cross-sectional, because the variables were not manipulated and were within for a certain time, the sample consisted of 30 collaborators, who work in the Company. And as an instrument the questionnaire which was measured on the Spearman scale in both variables. The expert judgment criteria were used for the validity of the instruments and Cronbach's alpha was used for reliability by variables and to verify how the financial evaluation influences the credits, the Rho Spearman statistical test (0.872) was used, which shows that there is a moderate positive correlation between both study variables.

Keywords: Evaluation, Financial, Credits.

## I. INTRODUCCIÓN

En la evaluación financiera y su relación con los créditos en la actividad económica es el impacto de colaboradores, generar recursos adecuados y mantener una buena rentabilidad en la canasta familiar, contribuyendo de manera ambas al crecimiento para su negocio i a la vez puedan mejorar el flujo económico y mantener una buena comercialización. Permitiría el crecimiento que generando de manera activa el crecimiento económico de sus contribuyentes. Se da en el tiempo permitido obtener la competencia en el mercado, en el fortalecimiento que da al sistema económico en Caraz, ayudando de manera activa la inversión y ser competitivos en el mercado.

Caraz que es parte del callejón de Huaylas”, caraz que significa que alude a las plantas de maguey que crecen en los alrededores del cerro y en el distrito de la provincia Huaylas distrito caraz se encuentra en una elevación de 2.256 m2 y su superficie es de 246,5 m2 según la, Municipalidad Distrital de caraz es la gran exportación de arándanos por la Empresa Athos que genera la economía para los habitantes la cual genera la estabilidad económica para la canasta familiar, por el callejón de Huaylas tenemos lo que es la explotación del carbón que se venden en las zonas costas generando ingresos para las empresa que comercializan en el distrito de caraz y a si dando a conocer que las empresa necesitan de un crédito para poder satisfacer las necesidades de los créditos y ellos acuden a las cajas municipales para poder realizar el financiamiento de un crédito previa evaluación del banco y a si dando muy buenas tasas a los clientes se les ayuda a inyectar capital financiado por las cajas municipales de la comercialización de productos dependiendo a que rubro se dedica caja comercialización y así que genera mucha rentabilidad para la economía en Caraz.

El Distrito de Caraz, Empezó con actividades económicas de ventas de margar blanco y agricultura, y se pudo palpar que la producción del margar blanco y la agricultura, trabajo en tozudo desarrollo e ingenio al valor y contrastante sacrificio y trabajo de los habitantes que generaba ingresos para el distrito de caraz. Los colaboradores al ver este inconveniente se vieron al esfuerzo de acudir al préstamo

para así poder crecer en capital de trabajo del manjar blanco y la agricultura, y sentir la necesidad que vieron en la obligación de acudir a los préstamos de créditos con las mejores tasas que brinda las cajas municipales para inyectar capital en la productividad de margar blanco y la agricultura para la venta de margar blanco y la agricultura y así cumplir con la demanda deseada de los clientes a tiempo parcial en la atención de análisis y evaluaciones y salidas de producción, satisfacer la necesidad de producir por cantidad y ser más reconocido como empresa , el crecimiento en cuanto a la productividad optima y favorable.

Teniendo en cuenta se da a conocer el **problema general**: ¿Cuál es la relación de la evaluación financiera y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A. Distrito Caraz-Ancash, Periodo 2021? Y como **problemas específicos**: ¿Cuál es la relación que existe entre los gastos de operación y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A. Distrito Caraz-Ancash, Periodo 2021?; ¿Cuál es la relación que existe entre la evaluación de activos y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A. Distrito Caraz-Ancash, Periodo 2021?; ¿Cuál es la relación que existe entre los costos fijos y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A. Distrito Caraz-Ancash, Periodo 2021?

Teniendo en cuenta la investigación tiene una **justificación teórica**, la investigación nos da a conocer y reforzar más nuestros conocimientos de la evaluación financiera y los créditos; en los cuales se van considerando varias teorías y preposiciones que respalda el contenido de argumento planteado; esta también cuenta con **justificación práctica**, porque será una herramienta que fortalece y es útil de consulta para diferentes profesionales y en cada etapa de vida de investigación, en las microempresas, claras para obtener un financiamiento adecuado. Así mismo el estudio presenta **justificación metodológica**, porque para la elaboración del mismo se cavilar las etapas metodológicas establecidos para la universidad para la elaboración de estudios.

Coger en la atención lo propuesto en la justificación se propone como **objetivo general**: Determinar cuál es la relación de la evaluación financiera y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A. Distrito Caraz-Ancash, Periodo 2021. Y como

**objetivos específicos:** Determinar cuál es la relación que existe entre los gastos de operación y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A. Distrito Caraz-Ancash, Periodo 2021; Determinar cuál es la relación que existe entre la evaluación de activos y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A. Distrito Caraz-Ancash, Periodo 2021; Determinar cuál es la relación que existe entre los costos fijos y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A. Distrito Caraz-Ancash, Periodo 2021. Y de acuerdo a lo planteado en sus objetivos se planteó como **hipótesis general:** Existe relación significativa entre la evaluación financiera y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A. Distrito Caraz-Ancash, Periodo 2021. Y como **hipótesis específicas:** Existe relación significativa entre los gastos de operación y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A. Distrito Caraz-Ancash, Periodo 2021; Existe relación significativa entre la evaluación de activos y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A. Distrito Caraz-Ancash, Periodo 2021; Existe relación significativa entre los activos fijos y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A. Distrito Caraz-Ancash, periodo 2021.

## II. MARCO TEORICO

Para el crecimiento de la operación de investigación, es imperioso realizar una revisión de los trabajos previos exhibir para dar una mayor interpretación de la existencia problemática agarrar los estudios de carácter nacional e internacional. Para los antecedentes **nacionales** tendremos en cuenta a los siguientes:

Pérez (2018) en su diplomado “Evaluación Crediticia y morosidad en clientes de mi banco, Oficina Principal Cusco”. Prologar en la Univ. andina del cusco el 2019. Para obtener el título profesional de contador público llego a la conclusión que la evaluación de créditos que se pone a las disposiciones de los clientes para poder así tener resultados de los morosos si no pagan a tiempo y para crecer de forma continua, se tiene que cumplir con los requisitos que exige la entidad financiera siendo esto los documentos personales y del negocio, a su vez la entidad evalúa el historial de créditos en el sistema, así como la capacidad de pago y garantía por lo que la presente investigación tuvo como objetivo determinar el grado de relación dela evaluación crediticia con la morosidad de mi banco y para crecer de la forma continua regula su morosidad.

Quispe (2017) en su titulado “Empresa de servicios de cobranza especializada en créditos castigados en Perú, en lima”, Dando a obtener el título profesional de contador público llego a la conclusión donde se realiza en las evaluaciones de créditos se da a conocer que los créditos van de la mano con la evaluación de créditos para poder tener una eficiencia de cartera en los créditos y que no se caiga el crédito bien evaluado por los expertos en evolución de créditos la cobranza en créditos especialización de créditos y evaluación se da a conocer que en el Perú se desarrolla las estrategias necesarias para un abuena evaluación de créditos y la morosidad la mora incremento en el sistema financiero por mala evaluación y créditos fantasmas tomaron estrategias para poder dar la recuperación de créditos en mora y la calidad de poseer la facultad de afrontar los retos y objetivos dentro de la empresa y así crecer de la manera moderada en la evolución de créditos para crecer continuamente.

Tafur (2020) en su titulado "Proceso de evaluación de créditos y cartera de clientes microempresa en una entidad financiera, Huacho, 2021". Exhibir en la Univ. Cesar Vallejo el 2021. Dando a obtener el título profesional de contador en el proceso de evaluación de créditos y el proceso de evaluación en la etapa que se evalúa un crédito para que sea eficaz en el negocio y así dar a conocer que es analizado por los analistas o asesor de negocios para poder saber en qué situación está el crédito y tener más control en el crédito precisa evaluación y ser eficaz en la atención de una evaluación crediticia. En Huacho y así dar a conocer que en el proceso de créditos es analizado por los analistas o asesores de negocios y dar la facultad de analizar el proceso de créditos de un cliente y así afrontar los retos y objetivos de la empresa.

Espinoza (2020) en su titulado "Comparación de la tenencia del Título de propiedad y de factores importantes en la evaluación del crédito para vivienda en el Perú, Piura 2021" presentada en la Univ. de Piura 2021, Dando a obtener el título profesional y la evaluación de créditos es eficaz en los clientes previo seguimiento, en los créditos de vivienda se da a conocer que los resultados en la necesidad de la demanda en el mercado de los consumidores es más en la canasta familiar y que los consumidores buscan las necesidades como satisfacer sus necesidades con optar por sacar un préstamo financiado del banco. Los objetivos y logros obtenidos en la evaluación de créditos que da forma espiritual al ser humano como aprender a evaluar los créditos y los factores para la vivienda en una canasta familiar y los consumos.

Dávila y Cerquen (2020) en su titulado "Tácticas Crediticias para rebajar el índice de morosidad en banco S.A. agencia, Mochumi 2017 - 2018". Prologar en la Univ. Católica Santo Toribio de Mogrovejo Chiclayo 2021, Dando a obtener el título profesional de contador público llego a la conclusión el presente estudio pretendió gestionar de forma efectiva tácticas crediticias para poder brindar un fuente de créditos fortalecidos y así tener una buena compostura en los créditos y la evaluación financiera de los créditos en la propuesta de créditos orientados por la competencia crediticia se vea en que se forma una mejora en la evaluación

financiera para poder tener una mejor clientela y crecer de forma continua. En la evaluación de créditos nace la morosidad por parte de los clientes en el índice de morosidad en donde las estrategias deben de ser aquel plan de acción orientada a gestionar los procesos de créditos y su cobertura en beneficios de la entidad, mientras que la morosidad se centra como la imposibilidad en beneficio de la entidad, mientras la financiera de la morosidad en cartera se planifica y baja la morosidad con la estrategia de castigo de créditos.

A prosecución, dilatar nuestro trabajo de investigación tomamos en cuenta los antecedentes ***internacionales:***

Capuz (2019) en su titulado “Evaluación financiera aplicando el método camel en la cooperativa de ahorro y créditos Chibuleo Ltda., Cantón Ambato, Provincia Tungurahua, Periodo 2018”. Presentada en la escuela superior politécnica de Chimborazo de Ecuador 2019, en el buen estado de evaluación financiera y así poder resaltar un buena evaluación financiera en la aplicación de métodos técnicos de la evaluación financiera y se dio el decrecimiento de colocación de créditos. En el mejoramiento de la toma de decisiones empresariales de la financiera para la mitigación de los riesgos de créditos se aplica métodos y técnicas de investigación, como la observación para diagnosticar la situación actual de la entidad, además se realizó una entrevista al gerente y encuestas al personal administrativo y financiero de la entidad para obtener información principal por el cual se identificó una serie de deficiencia, tales como mantiene una inadecuada provisión de cuentas incobrables, se concluyó que el personal de la cooperativa no cumple con las metas de recuperaciones de cartera lo que provoca que el grado de morosidad se incrementa y genere liquidez financiera se recomienda que se genera en plan estrategia de pago de cartera de los morosos con la finalidad de garantizar el crecimiento económico de la organización y lograr las metas planteadas.

Gómez (2020) en su titulado “Morosidad de la cartera de crédito al consumo banco mercantil, Banco Universal, en el periodo 2015 - 2019” presentada en la universidad Libre Seccional Cúcuta, facultad de ciencias económicas Venezuela 2019, para obtener el título profesional de contador P. dio la conclusión de la



determinación de la evaluación de créditos es lo más resaltante en la economía en el Banco Mercantil, Y dar a conocer que la que el consumo de las tarjetas genera mucho pago de rentabilidad y liquidez y genera más consumo de vida. Se determina que en la relación de los indicadores de rentabilidad y liquidez se determina la relación entre los indicadores de rentabilidad y liquidez con la morosidad de la cartera de créditos al consumo de la institución bancaria objetiva de estudio se apoya en una investigación descriptiva en los créditos y así se hace necesario aplicar políticas que permitan otorgar mejores beneficios a los colaboradores para aumentar la cartera y remplazar a los morosos por nuevos.

Torres (2017) en su titulado “Diseño de score psicométrico para evaluación del riesgo de crédito para las pymes en Colombia, periodo 2017”. Presentada en la escuela Univ. de ingeniería Julio Garavito Colombia 2017, Dando a obtener el título profesional de C.P. Da a conocer la evaluación financiera en Colombia es más estricta en la evaluación y financiera dar el resultado dado en la evaluación es el resultado de la rentabilidad de la empresa que se está echando a invertir en la evaluación financiera. En la bancarización de créditos el crecimiento de las pequeñas y medianas empresas tiene un objetivo de dar forma a una nueva forma de realizar la evaluación financiera para las pymes en especial del sector intermedio desatendido, hacia la evolución de la empresa financiera y así generar un crecimiento económico.

Duran (2018) en su titulado “Modelos de estructuraciones de operaciones de créditos para pymes en Colombia utilizando fintch y fondos de inversión colectiva, periodo 2019”. Presentada en la universidad de Colombia de ingeniería Julio Garavito Colombia 2017. En Colombia el nivel global de créditos en las pequeñas y medianas empresas de los créditos por que se financian más en los préstamos de capital y se promedia crecer en 5 años obteniendo rentabilidad en el trascurso de cada periodo y ser rentable en la economía.

Vivero (2017) en su titulado “Factibilidad de un negocio de corretaje, administración y cobranza de crédito de libre inversión, con garantía hipotecaria, periodo 2018” presentada en la universidad Medellín 2018, obtener el título

profesional de C.P. Llego a la conclusión de en la evaluación de negocios y créditos se viene la correlación de las cobranzas por no pagar el préstamo a tiempo donde se da la castigada de cartera a los clientes para tener técnicas de correlación es la satisfacción de una buena evaluación de créditos en la diferencia que ellos los clientes necesitan plata para un buen rendimiento de negocio. .

En el proceso de la indagación se requiere entablar **bases teóricas** dando a conocer la variable primera: **Evaluación financiera**, se da a conocer los siguientes conceptos:

Superintendencia de banca y seguros de las cajas este seguro cubre el interés devengado determinada de todas las operaciones bajo la SBS da la potestad de cubrir a las cajas para un buen funcionamiento en la economía de la empresa que le da la transparencia de ahorrar en la caja del santa.

Ley N 30607 cajas de ahorros y créditos (2022), que las cajas tienen que ser regularizadas por la SBS que da a respaldar a las cajas para un buen funcionamiento para la economía en el Perú y generar rentabilidad para el estado a través de sus organizadores.

Moscoso y calla (2020) NIC 23 Costo por préstamos es una relación que se da en la evaluación financiera y los créditos que se ve que la norma da a conocer que las respuestas de un coste de préstamo se tienen que respetar las normade créditos y políticas bajo las normas y políticas de SBS.

Mokate (2017) Evaluación financiera en este texto fue elaborado de un periodo de diez años empezó como apuntes sobre temas relacionaos con evaluación financiera y fue madurando hasta convertirse en unas notes de clase que fueron utilizadas por mí y por varios compañeros en cursos universitarios sirve como herramienta de formación y de consultas en la evaluación financiera para tomar decisiones se presenta las técnicas de evaluación financiera que son los procesos de evaluación financiera y se muestra su aplicación mediante que la evaluación financiera sirve para dar buenas decisiones en los créditos y otros procesos de investigación y a si fortalecer en la empresa par un abuena productividad.

Mokate (2017) Evaluación financiera da a conocer y dar a que los procesos de evaluación financiera se dan en los resultados de una evaluación financiera entre otros como ya también de bienes y prestamos donde se da los costeos de evaluación de los créditos bajo que circunstancias esta el cliente y se les evalúa previa políticas de evolución y seguridad.

En el proceso de investigación se da a conocer las **bases teóricas** a ver como base a autores, para ello explicaremos nuestra variable segunda: **Créditos**, toma los conceptos:

Castro (2017) Relación con los créditos en el crédito da a conocer que el crédito es una herramienta muy eficaz en las evaluaciones que consta de procesos de evaluación que se da de garantía un bien en el periodo determinado de termino de un contrato de un crédito y saber cuál es el beneficio que te genera el préstamo y su rentabilidad como negocio el crédito cuando no se necesita el dinero entre otros para fortalecer una mejor economía en el mercado y mejorar en el tiempo.

Se da a conocer las **bases conceptuales** se da a conocer autores que dan referencia en la variable primera: **Evaluación financiera**, se está tomando los siguientes conceptos:

Pérez (2017) evaluación financiera en las finanzas combinan cuatro elementos que es la evaluación el proceso y la ética y normas que para una finanza se tiene que ser más preciso en la presentación de evaluación financiera y así el mercado dar a conocer que la evaluación tiene que ser muy eficaz en el mercado y así crecer continuamente en cada periodo.

Bautista (2020) Evaluación financiera trata de responder al problema generado de la asignación optima de recursos en la economía a esa asignación optima es a lo que se refiere el termino eficiente en la teoría económica sin embargo cuando se usa este concepto por lo general se adopta de manera inconsciente la identificación del calor monetario de los recursos con la cosa es si en los en las evaluaciones y créditos de equilibrio emergen precios que sirven como mensajeros ideales acerca de escasez de cada bien o recursos.

Se da a conocer las dimensiones la investigación de las V. se extraerán las **dimensiones** como: **gastos de operación**. Núñez (2017) Gastos de operación se realiza en la evaluación financiera para fines en los créditos la evaluación se da los gastos de operación que es el reflejo de cada operación y se tiene que ser más indispensable y conocer a los clientes en sistema externo como es su forma de trabajo y así crecer en la economía y establecerla.

**Evaluación de activos** Mokate (2017) Evaluación activos en este texto fue elaborado de un periodo de diez años que los activos pierden valor en transcurso de del tiempo empezó como apuntes sobre temas relacionaos con evaluación financiera y activos fue madurando hasta convertirse en unas notas de clase que fueron utilizadas por mí y por varios compañeros en cursos universitarios sirve como herramienta de formación y de consultas en la evaluación financiera para tomar decisiones se presenta las técnicas de evaluación financiera de activos y se muestra su aplicación mediante que la evaluación financiera sirve para dar buenas decisiones en los créditos y otros procesos de investigación y a si fortalecer en la empresa para una buena productividad.

**Costos fijos** Mokate (2017) Evaluación financiera de costos fijos da a conocer y que la economía en los costos fijos es el bien de las previas de evaluación de los bienes en los costos fijos como la vida útil de un a bien que va a favorecer a los prestamos como respaldo en un crédito de negocios y a si la economía dará un buen giro de bienes que le van a rodear en los préstamos.

Como **segunda variable** de análisis **relación con los créditos**, tomaremos las definiciones conceptuales de Castillo (2021) relación con los créditos la palabra crédito deriva de la palabra creer donde el crédito es la economía en el ámbito donde se vive es la palabra clave de creer y crecer en los ámbitos de financiamiento de créditos para una buena mejora económica en un entorno.

En la investigación se da a conocer las **dimensiones** como: **Gastos económicos** Castillo (2021) relación con los créditos en la gestión de créditos los gastos económicos nos dan a conocer cómo se va a ir gastando los procesos de

predicción en los créditos para poder tener una buena clara y confiable resultado en los créditos y datos precisos bajo los indicadores de gastos económicos.

**Activos de Garantía** Castillo (2021) relación con los créditos da a conocer que la garantía es un respaldo de solvencia de un crédito al asignar el crédito de garantía son los activos bienes de los clientes que fortalecen a un crédito bajo garantía de un prestado a dado contrato de garantía y monto de préstamo dado al cliente en un acertado tiempo y pactado bajo un centrado de documentos.

**Costos Financieros** Chavez (2019) la evaluación de créditos en una parte fundamental las entidades de intermediación financiera ven los costos financieros como un crecimiento pues son su herramienta más importante de generación de ingresos estas dan pie al análisis del sujeto de créditos para garantizar la fuente de repago de los créditos otorgados los créditos son crédito adicional a los que ya tienen un crédito se amplía dos créditos que en la entidad figura que tiene dos créditos.

### III. METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN

#### 3.1 Tipo y diseño de investigación

##### **Tipo de investigación**

Bardales (2017) En tema de inv. tipo básica porque se busca y da conocer y los conocimiento y humildad de cada variable estudiada dando a conocer como variables evaluación financiera, como segunda variable créditos.

##### **Nivel de la investigación**

Torres (2017) se da a conocer la que señala el nivel de alcance básico correlacional se emplea y establecer y estandarizar el nivel de asociación de correlación de existencia que se denomina las variables.

##### **Diseño no experimental**

Tafur (2017) se da a conocer que en un diseño de no experimental no se manipulan se procederá a observar el hecho y describirlo de manera eficaz y precisa sin la necesidad de alterar resultados la investigación que demanda en general esfuerzo, tiempo, dedicación.

#### 3.2. Variables y operacionalización

##### **Variable 1**

Evaluación financiera

##### **a. Definición Conceptual**

Tafur (2017) En la evaluación financiera da a conocer que es una herramienta para la evaluación negocios se requiere de recursos financieros para el capital de trabajo y otros, ya sea para el crecimiento de capital en el negocio de cada comerciante de diferentes rubros para una buena evaluación financiera.

##### **b. Definición Operacional**

Hernández (2017) da a conocer que la evaluación financiera está definida como la toma de decisiones que es la responsabilidad de dar y conocer el propósito de las evaluaciones y se clasifica: Gastos de operación, activos, costos fijos.

### **Variable 1 – Dimensiones**

Evaluación financiera con gastos de operación

Evaluación de activos

Evaluación financiera costos fijos

### **Variable 2**

Relación con los créditos

#### **a. Definición Conceptual**

Caballero (2017) indica que la relación con los créditos es el volumen de negociar productos de créditos en el mercado que puede generar una empresa de largo plazo y se da crediticios actuales.

#### **b. Definición Operacional**

Reyes (2017) señala que la relación con los créditos se define como las negociaciones de inversión económica para capital u otras condiciones y/o cualidades optimas de una unidad rentable para el negocio para maximizar su inversión, dicha capacidad se clasifica en créditos gastos económicos, activos de garantía, costos financiados.

### **Variable 2 – Dimensiones**

Gastos económicos

Activos de garantía

Costos financiados

## 3.3 Población, muestra, muestreo

### **Población**

Tafur (2017) La población se considera a los colaboradores de que tienen la misma característica y atribuciones lo cual permitirá y dará a conocer y recolectar datos, para este estudio se considerará a la empresa caja del santa S.A. Distrito Caraz-Ancash, periodo 2021.

## **Muestra**

Tafur (2017) La recolección de muestra se considera a una fracción de la población de colaboradores que tengan conociendo en los temas de investigación. En el aumento de la interpretación se considera a 30 cooperantes de la empresa caja del santa S.A. Distrito Caraz-Ancash, periodo 2021.

## **Muestreo**

Tafur (2017) El muestreo cualitativo es a propósito en las primeras acciones de la muestra en el enfoque y cuando elegimos el contexto lo que se va a conocer o encontrar las circunstancias en los que está interesada la muestra procediendo estadístico.

### **3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **Técnica de la encuesta**

Tafur (2017) La técnica son el mecanismo de cómo llegar a la respuesta y saber cómo dar el resultado a un problema en el estudio a tratar de la empresa caja del santa S.A. Distrito Caraz-Ancash, periodo 2021.



## Instrumentos

Tafur (2017) El instrumento se refiere en los procesos de mecanismos de investigación se da a obtener la información para ello se utilizará el cuestionario que cada variable consta de 10 preguntas en total 20 que tendrá respuesta en base a la escala Likert.

Tabla 1: Vid. de juicios de expertos

Experto	Grado Académico	Nombre y Apellidos		Dictamen
1	Dr.	Javier	Villanueva	Aplicable
		Rodríguez		
2	Dr.	Avelino	Sebastián	Aplicable
		Villafuerte de la Cruz		
3	Dr.	Juan Eliseo	Saavedra	Aplicable
		Alvarez		

*Fuente: Elaboración propia*

### 3.6. Aspectos éticos

En aspectos éticos se dio confiabilidad y responsabilidad y confiabilidad, de verdad que brinda la información de la investigación de los créditos de los negocios acerca del trabajo de investigación lo cual será respetando las normativas y políticas de la empresa y la ética de los colaboradores ya que toda información será de los colaboradores.

## IV. RESULTADOS

### 4.1. Prueba de confiabilidad

Prueba de confiabilidad

Confiabilidad de la variables de: Evaluacion Financiera

*Tabla 2*

*Estadística de fiabilidad de evaluacion financiera*

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,922	24

Fuente: Preparación propia utilizando el SPSS

Dando la prueba de fiabilidad podemos dar a conocer en este trabajo de investigación es moderada.

### 4.2. Prueba de confiabilidad

**Confiabilidad de variable: Creditos**

Tabla 3:Estabilidad de fiabilidad de Creditos.

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,872	21

Fuente: Preparación propia utilizando el SPSS.

En la transacción de los resultados se da a conocer que es confiable en los resultados del ,872 de la variable de créditos es confiable.

### 4.3. Prueba de normalidad

H<sub>0</sub>: Los datos tienen distribución normal.

H<sub>1</sub>: Los datos no tienen distribución normal

Tabla 4: Prueba de Normalidad

#### *Prueba de normalidad*

	Pruebas de normalidad					
	Estadístico	GL	Sig.	Estadístico	GL	Sig.
	Shapiro-Wilk					
	co					
D. GASTOS DE OPERACIÓN	,160	30	,047	,901	30	,009
D.EVALUACION DE ACTIVOS	,173	30	,023	,924	30	,034
D.COSTOS FIJOS	,170	30	,028	,904	30	,011
D.GASTOS ECONOMICOS	,144	30	,116	,938	30	,080
D.ACTIVOS DE GARANTIA	,103	30	,200*	,966	30	,429
D.COSTOS	,241	30	,000	,879	30	,003
V1	,117	30	,200*	,924	30	,034
V2	,116	30	,200*	,912	30	,017

Fuente: Preparación propia utilizando el SPSS.

Dio a conocer el desarrollo en los respectivos análisis que se presenta un tamaño igual o menor a 30 datos.

Resultados de análisis:

En la tabla 4, Se vio que significa para la variable 1 evaluación financiera y sus dimensiones (Gastos de operación, Evaluación de Activos, Costos Fijos) y la variable 2 Créditos; dimensiones (Gastos económicos, Activos de garantía, Costos).

#### 4.4. Prueba de Normalidad

Hipotesis General

H<sub>1</sub>: Existe relación significativa entre la evaluación financiera y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A. Distrito Caraz-Ancash.

H<sub>0</sub>: Existe relación significativa no entre la evaluación financiera y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A. Distrito Caraz-Ancash.

Tabla 5: Prueba de normalidad de la Hipotesis General

PRUEVA DE NORMALIDAD				
			V.1	V.2
Rho de	V.1 = Evaluación Financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,751**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	30	30
Spearman	V.2 = Créditos	Coefficiente de correlación	,751**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	30	30

Fuente: Preparación propia utilizando SPSS.

#### Analisis de Resultados

Según la T. 5 corresponde a la prueba de normalidad correspondientes a las variables evaluación de créditos el mismo que dio como resultado un valor de Re. 751 el cual nos revela que tiene una línea distribucional en los créditos.

Prueba de Hipotesis

Re: Los valores se relacionan con la evaluación financiera y los créditos en la empresa caja del santa S.A. Distrito Caraz.

#### 4.5. Analisis de distribucion (tablas y graficos)

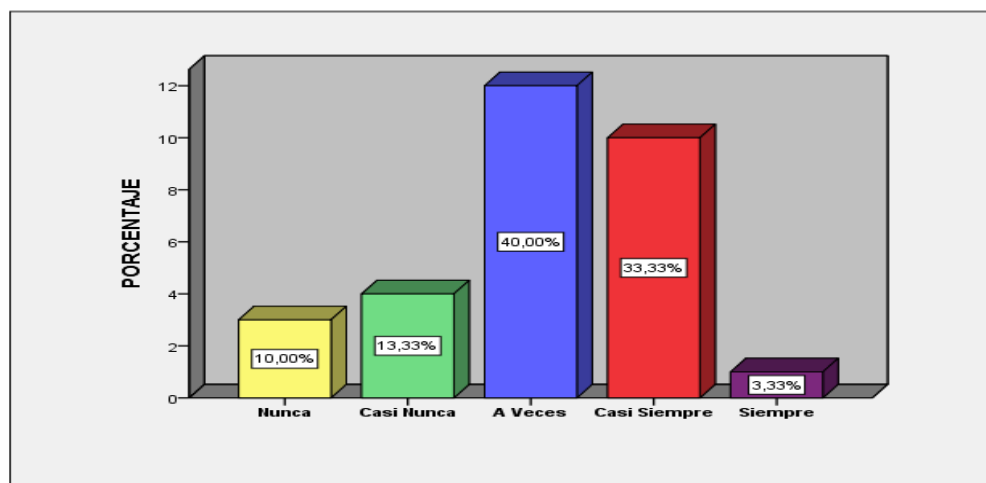
##### 1. ¿Existe un adecuado asesoramiento como gastos de operación por parte de la entidad financiera?

Tabla 6: Existe un adecuado asesoramiento como gastos de operación por parte de la entidad financiera.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Nunca	3	10,0	10,0	10,0
Casi Nunca	4	13,3	13,3	23,3
A Veces	12	40,0	40,0	63,3
Casi Siempre	10	33,3	33,3	96,7
Siempre	1	3,3	3,3	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS.

Gráfico 1: Existe un adecuado asesoramiento como gastos de operación por parte de la entidad financiera.



Fuente: Preparación propia utilizando el SPSS.

Resultados. – En la T. 6 y G. 1 se certifica que el 10.00% de los colaboradores afirma que el gasto operativo no se realiza. Por lo tanto, el 33.33% responde casi siempre, 40.00%, a veces y el 13.33% casi nunca.

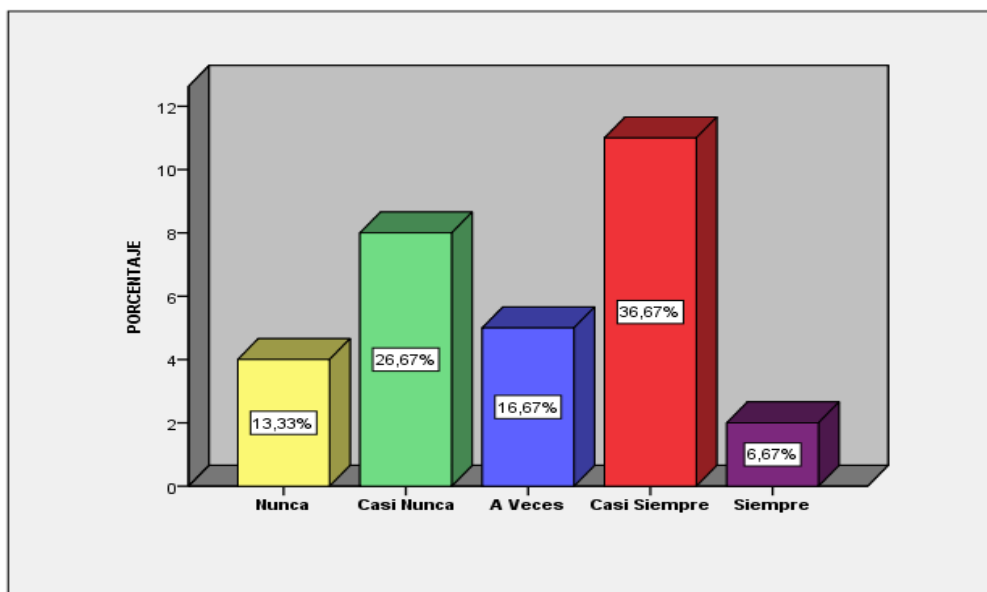
2. ¿Se promociona los productos de la entidad financiera de gastos imprevistos a los comerciantes?

Tabla 7: Se promociona los productos de la entidad financiera de gastos imprevistos a los comerciantes.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	4	13,3	13,3	13,3
Casi Nunca	8	26,7	26,7	40,0
A Veces	5	16,7	16,7	56,7
Casi Siempre	11	36,7	36,7	93,3
Siempre	2	6,7	6,7	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Preparacion propia utilizada el SPSS.

Grafico 2: Se promociona los productos de la entidad financiera de gastos imprevistos a los comerciantes.



Fuente: Preparación propia utilizando el SPSS.

Resultados. – En la T. 7 y G. 2 se certezza que el 6.67% de los aportantes que la entidad financiera de gastos imprevistos a los comerciantes. Por otro lado, el 36.67% respondió casi siempre,16.67% a veces, 26.67% casi siempre,13.33% Nunca.

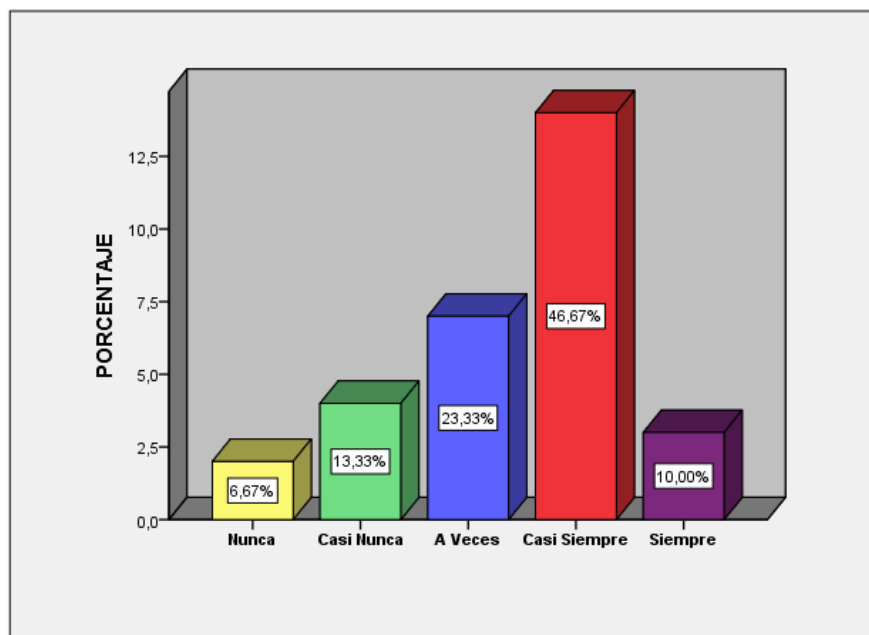
3. ¿Se les brinda información y orientación acerca de cómo son los gastos de operación en su negocio?

Tabla 8: Se les brinda información y orientación acerca de cómo son los gastos de operación en su negocio.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	2	6,7	6,7	6,7
Casi Nunca	4	13,3	13,3	20,0
A Veces	7	23,3	23,3	43,3
Casi Siempre	14	46,7	46,7	90,0
Siempre	3	10,0	10,0	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Resultado: Elaboracion propia utilizada el SPSS.

Gráfico 3: Se les brinda información y orientación acerca de cómo son los gastos de operación en su negocio.



Resultado: Preparación propia utilizando el SPSS.

Resultados. – En la T. 8 y G. 3 se certifica que 10.00%, Se les brinda información y orientación acerca de cómo son los gastos de operación en su negocio. Por otro lado, el 46.67% casi siempre, 23.33% a veces, 13.33% casi nunca, 6.67% nunca.

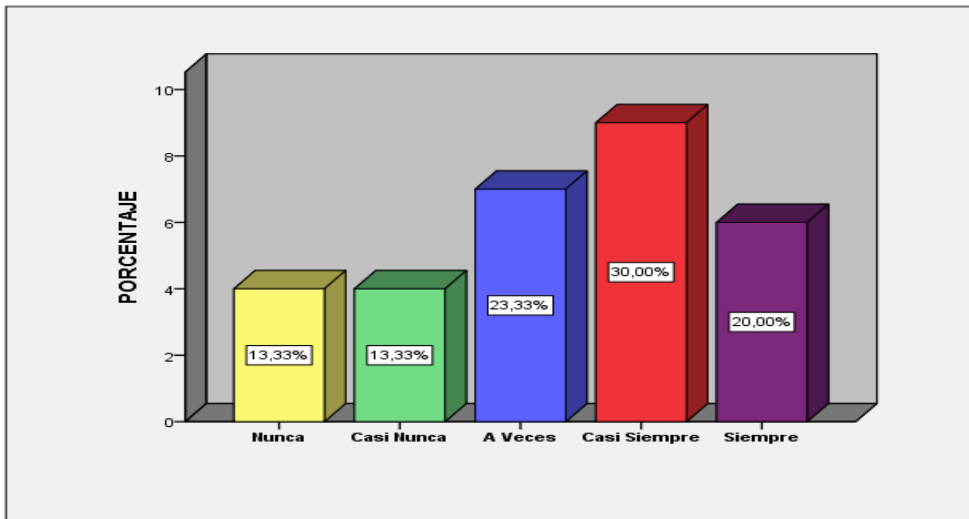
4. ¿Se les informa u orienta en temas relacionados con los gastos de operación?

Tabla 9: Se les informa u orienta en temas relacionados con los gastos de operación.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nunca	4	13,3	13,3
	Casi Nunca	4	13,3	26,7
	A Veces	7	23,3	50,0
	Casi Siempre	9	30,0	80,0
	Siempre	6	20,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0

Fuente: Elaboracion propia utilizada el SPSS.

Gráfico 4: Se les informa u orienta en temas relacionados con los gastos de operación.



Resultado: Preparación propia utilizando el SPSS.

Resultados En la T. 9 y G. 4 se da el resultado el 20.00%, Se les informa Se les informa u orienta en temas relacionados con los gastos de operación. Por otro lado, 30.00% casi siempre, 23.33% a veces, 13.33% casi nunca, 13.33% nunca.



5. ¿Hay comerciantes que no tienen sus negocios formalizados y acuden a las finanzas para los gastos evitados?

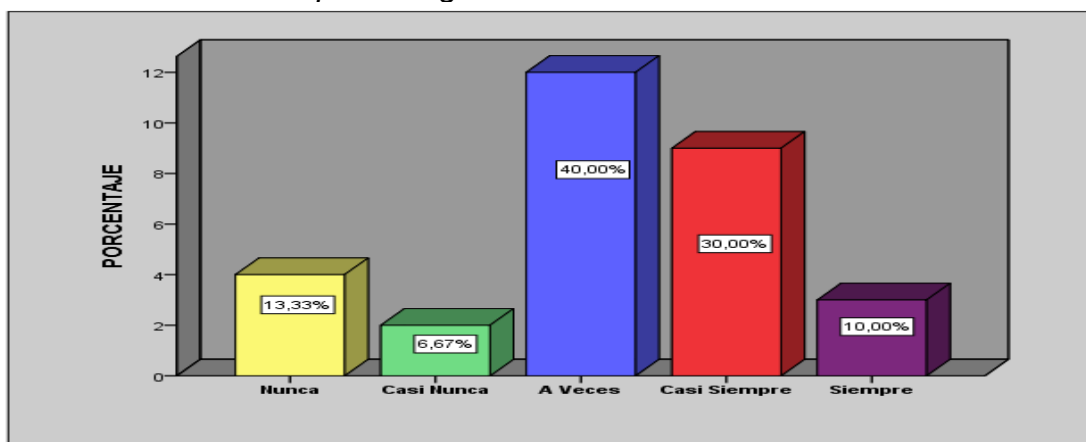
Tabla 10

Tabla 10: Hay comerciantes que no tienen sus negocios formalizados y acuden a las finanzas para los gastos evitados.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nunca	4	13,3	13,3
	Casi Nunca	2	6,7	20,0
	A Veces	12	40,0	60,0
	Casi Siempre	9	30,0	90,0
	Siempre	3	10,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0

F: Elaboracion propia utilizada el SPSS.

Gráfico 5: Hay comerciantes que no tienen sus negocios formalizados y acuden a las finanzas para los gastos evitados



F: Preparacion propia utilizada el SPSS.

Resultados En la T. 10 y G. 5 se corteza que 10.00%, Se les informa a los comerciantes que no tienen sus negocios formalizados y acuden a las finanzas para los gastos evitados. Por otro lado, 30.00% casi siempre, 40.00% a veces, 6.67% casi nunca,13.33% nunca.

6. ¿Existen grupos o núcleos de apoyo fiscal para brindar información en temas de evaluación de activos?

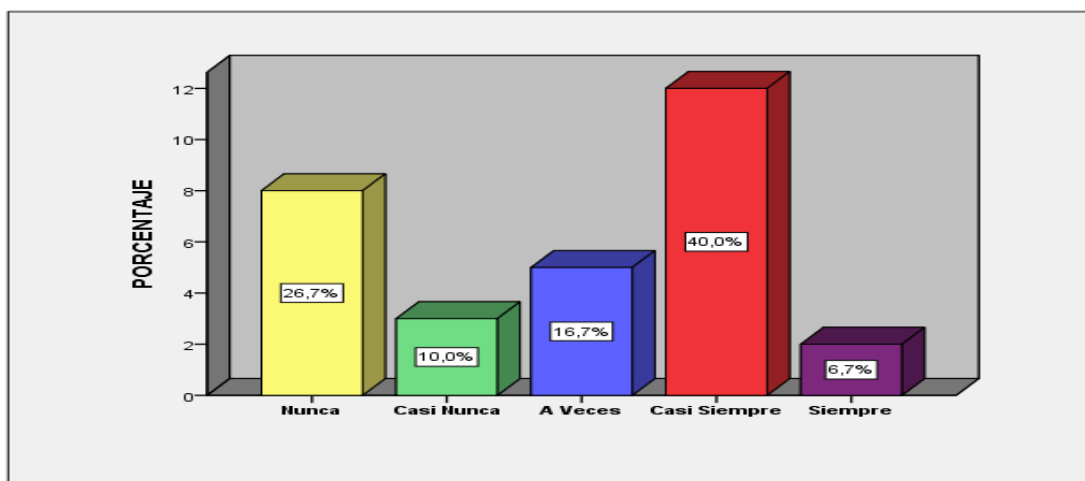
Tabla 11

Tabla 11: Existen grupos o núcleos de apoyo fiscal para brindar información en temas de evaluación de activos.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	8	26,7	26,7	26,7
Casi Nunca	3	10,0	10,0	36,7
A Veces	5	16,7	16,7	53,3
Casi Siempre	12	40,0	40,0	93,3
Siempre	2	6,7	6,7	100,0
Total	30	100,0	100,0	

F: Elaboracion propia utilizada el SPSS.

Gráfico 6: Existen grupos o núcleos de apoyo fiscal para brindar información en temas de evaluación de activos.



F: Preparacion propia utilizada el SPSS.

Resultados En la T. 11 y G. 6 se certezza que 6.7%, Se les informa que Existen grupos o núcleos de apoyo fiscal para brindar información en temas de evaluación de activos. Por otro lado, 40.00% casi siempre, 16.7% a veces, 10.0% casi nunca,26.7% nunca.

7. ¿Se da intervenciones por parte de la financiera para poder evaluar los activos de los negocios de los comerciantes?

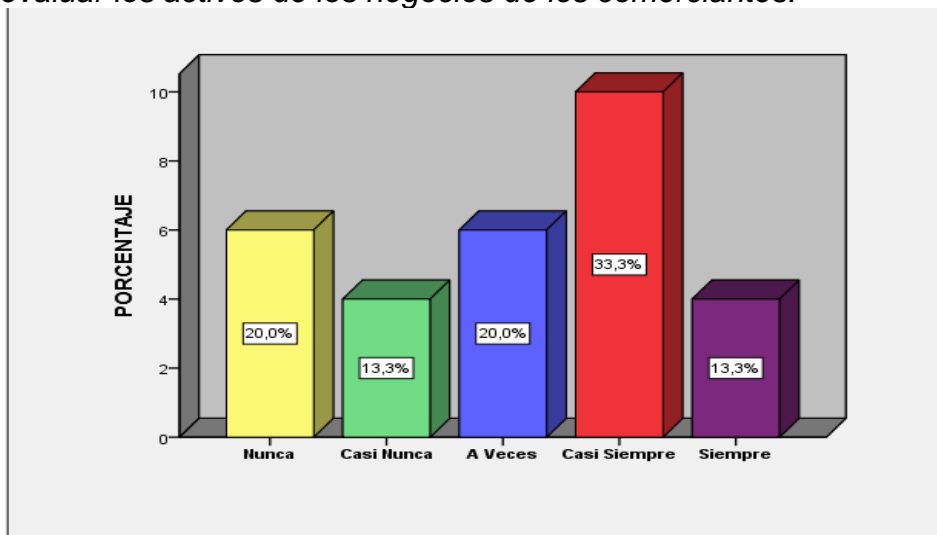
Tabla 12

Tabla 12: Se da intervenciones por parte de la financiera para poder evaluar los activos de los negocios de los comerciantes.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Nunca	6	20,0	20,0	20,0
Casi Nunca	4	13,3	13,3	33,3
A Veces	6	20,0	20,0	53,3
Casi Siempre	10	33,3	33,3	86,7
Siempre	4	13,3	13,3	100,0
Total	30	100,0	100,0	

F: Preparacion propia utilizada el SPSS.

Gráfico 7: Se da intervenciones por parte de la financiera para poder evaluar los activos de los negocios de los comerciantes.



F: Preparacion propia utilizada el SPSS.

Resultados En la T. 12 y G. 7 se certeza que 13.3%, Se les informa de las intervenciones por parte de la financiera para poder evaluar los activos de los negocios de los comerciantes. Por otro lado, 33.3% casi siempre, 20.0% a veces, 13.3% casi nunca,20.0% nunca.

8. ¿Se brinda información en temas relacionados a evaluación financiera de costos fijos?

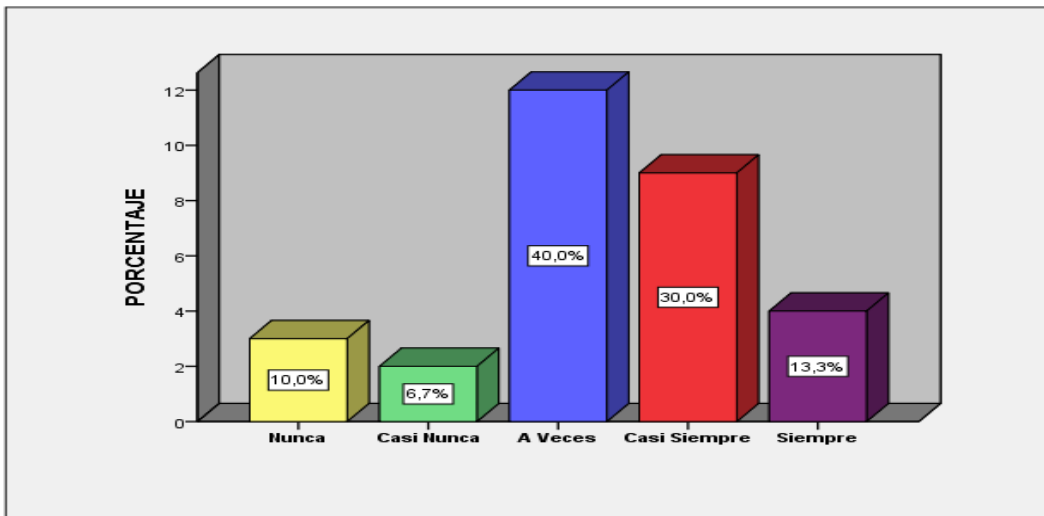
Tabla 13

Tabla 13: Se brinda información en temas relacionados a evaluación financiera de costos fijos.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
	a	e	válido	acumulado
Válidos	Nunca	3	10,0	10,0
	Casi Nunca	2	6,7	16,7
	A Veces	12	40,0	56,7
	Casi Siempre	9	30,0	86,7
	Siempre	4	13,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0

F: Elaboracion propia utilizada el SPSS.

Gráfico 8: Se brinda información en temas relacionados a evaluación financiera de costos fijos.



F: Preparacion propia utilizada el SPSS.

Resultados En la T.13 y G. 8 se certifica que 13.3%, Se les informa y se les brinda información en temas relacionados a evaluación financiera de costos fijos. Por otro lado, 30.0% casi siempre, 40.0% a veces, 6.7% casi nunca, 10.0% nunca.

9. ¿Se da la presencia del asesor para hacer la evaluación financiera de los costos fijos de los comerciantes?

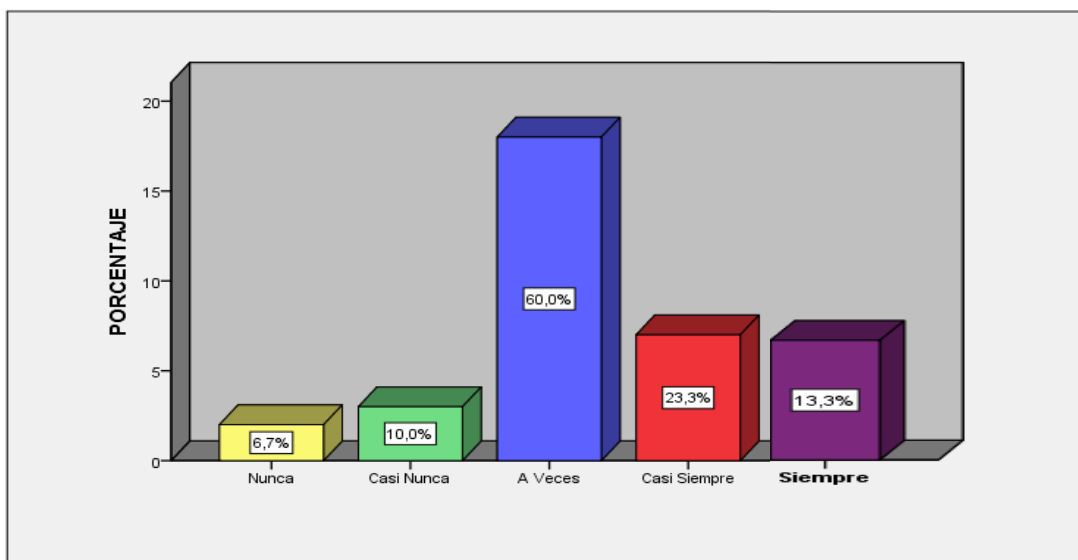
Tabla 14

Tabla 14: Se da la presencia del asesor para hacer la evaluación financiera de los costos fijos de los comerciantes.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Nunca	2	6,7	6,7	6,7
Casi Nunca	3	10,0	10,0	16,7
A Veces	18	60,0	60,0	76,7
Casi Siempre	7	23,3	23,3	100,0
Siempre	0	0	0	0
Total	30	100,0	100,0	

F: Preparacion propia utilizada el SPSS.

Gráfico 9: Se da la presencia del asesor para hacer la evaluación financiera de los costos fijos de los comerciantes.



Fuente: Preparacion propia utilizada el SPSS.

Resultados En la T. 14 y G. 9 se certifica que 13.3%, Se les informa y se les da la presencia del asesor para hacer la evaluación financiera de los costos fijos de los comerciantes. Por otro lado, 23.3% casi siempre, 60.0% a veces, 10.0% casi nunca, 6.7% nunca.

10. ¿Es necesario para usted que su negocio deba estar evaluado de sus costos fijos y así pueda contribuir información a la financiera?

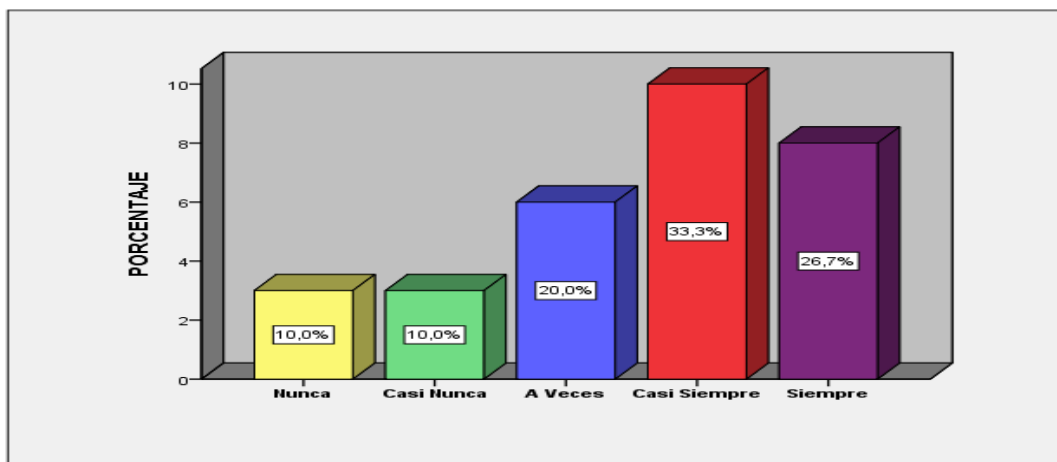
Tabla 15

Tabla 15: Es necesario para usted que su negocio deba estar evaluado de sus costos fijos y así pueda contribuir información a la financiera.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nunca	3	10,0	10,0
	Casi Nunca	3	10,0	20,0
	A Veces	6	20,0	40,0
	Casi Siempre	10	33,3	73,3
	Siempre	8	26,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0

F: Elaboracion propia utilizada el SPSS.

Gráfico 10: Es necesario para usted que su negocio deba estar evaluado de sus costos fijos y así pueda contribuir información a la financiera.



F: Preparacion propia utilizada el SPSS.

Resultados En la T. 15 y G. 10 se certeza que 26.7%, Se les informa lo necesario para usted que su negocio deba estar evaluado de sus costos fijos y así pueda contribuir información a la financiera. Por otro lado, 33.3% casi siempre, 20.0% a veces, 10.0% casi nunca, 10.0% nunca.

11. ¿Por parte de la financiera, se les informa información acerca de cuentas por cobrar que tienen los negocios?

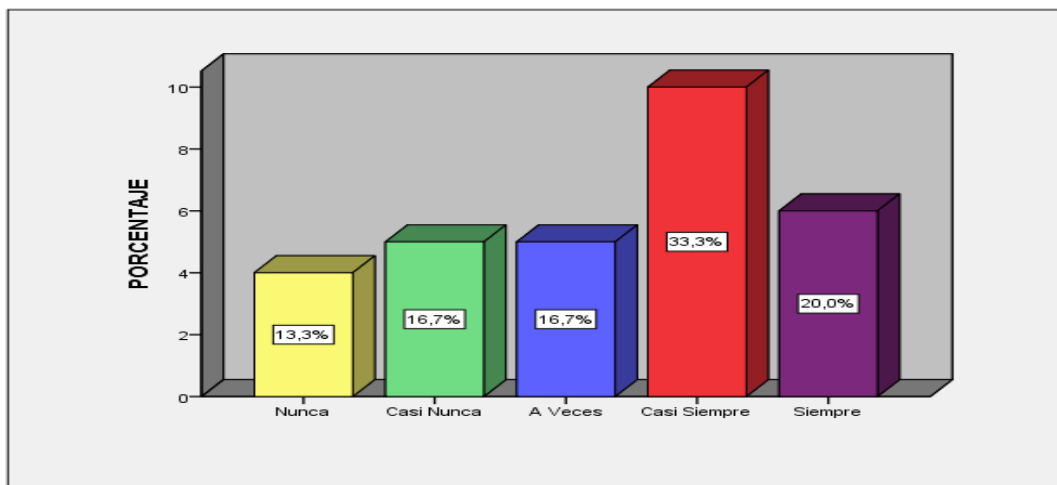
Tabla 16

Tabla 16: Por parte de la financiera, se les informa información acerca de cuentas por cobrar que tienen los negocios

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	4	13,3	13,3	13,3
Casi Nunca	5	16,7	16,7	30,0
A Veces	5	16,7	16,7	46,7
Casi Siempre	10	33,3	33,3	80,0
Siempre	6	20,0	20,0	100,0
Total	30	100,0	100,0	

F: Preparacion propia utilizada el SPSS.

Gráfico 11: Por parte de la financiera, se les informa información acerca de cuentas por cobrar que tienen los negocios.



F: Preparacion propia utilizada el SPSS.

Resultados En la T. 16 y G. 11 se corteza que 20.0%, se les informa Por parte de la financiera, se les informa información acerca de cuentas por cobrar que tienen los negocios. Por otro lado, 20.0% casi siempre, 16.7% a veces, 16.7% casi nunca, 13.3% nunca.

12. ¿Se le da información y orientación acerca de gastos de operación que le corresponde a su negocio?

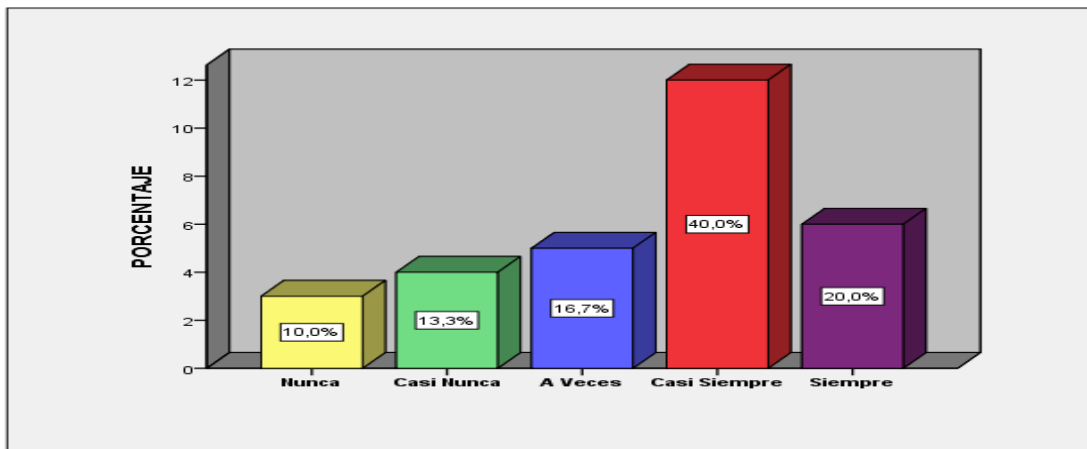
Tabla 17

Tabla 17: Se le da información y orientación acerca de gastos de operación que le corresponde a su negocio

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
	a	e	válido	acumulado
Válidos	Nunca	3	10,0	10,0
	Casi Nunca	4	13,3	23,3
	A Veces	5	16,7	40,0
	Casi Siempre	12	40,0	80,0
	Siempre	6	20,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0

F: Preparacion propia utilizada el SPSS.

Gráfico 12: Se le da información y orientación acerca de gastos de operación que le corresponde a su negocio



F: Preparacion propia utilizada el SPSS.

Resultados En la T. 17 y G. 12 se certifica que 20.0%, Se les da información y orientación acerca de gastos de operación que le corresponde a su negocio. Por otro lado, 40.0% casi siempre, 16.7% a veces, 13.3% casi nunca, 10.0% nunca.



13. ¿Por parte de la Financiera, se les brinda información relacionado a las ventajas gastos de operación, previa evaluación para calificar en su negocio?

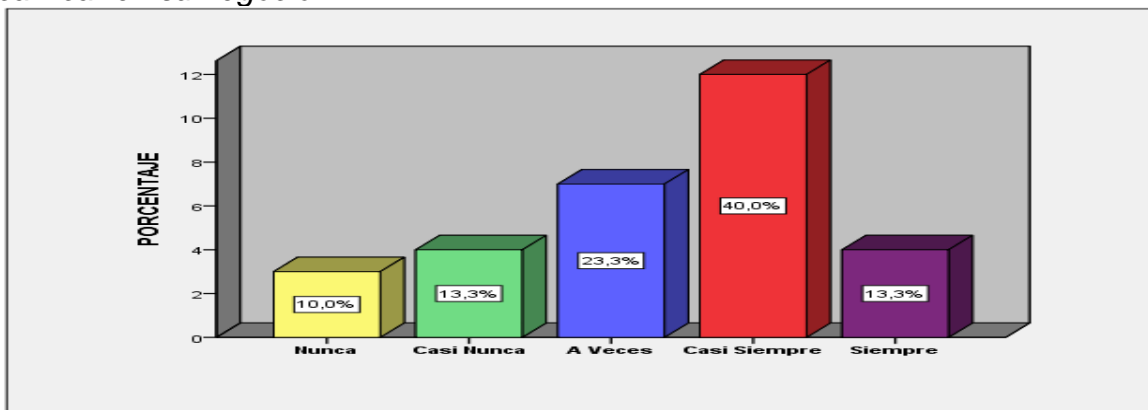
Tabla 18

Tabla 18: Por parte de la Financiera, se les brinda información relacionado a las ventajas gastos de operación, previa evaluación para calificar en su negocio.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nunca	3	10,0	10,0
	Casi Nunca	4	13,3	23,3
	A Veces	7	23,3	46,7
	Casi Siempre	12	40,0	86,7
	Siempre	4	13,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0

Fuente: Preparacion propia utilizada el SPSS.

Gráfico 13: Por parte de la Financiera, se les brinda información relacionado a las ventajas gastos de operación, previa evaluación para calificar en su negocio.



Fuente: Preparacion propia utilizada el SPSS.

Resultado En la T. 18 y G. 13 se evidencia que 13.3%, se les informa Por parte de la Financiera, se les brinda información relacionado a las ventajas gastos de operación, previa evaluación para calificar en su negocio. Por otro lado, 40.0% casi siempre, 23.3% a veces, 13.3% casi nunca, 10.0% nunca.

14. ¿Los comerciantes que incumplen el pago de cuentas por cobrar se deben al desconocimiento de información y orientación por parte de la financiera?

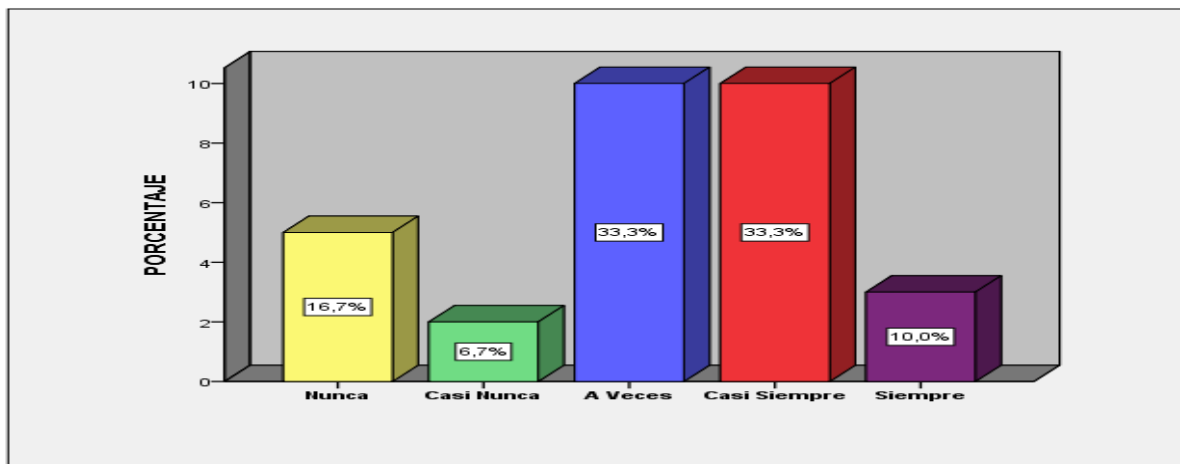
Tabla 19

Tabla 19: Los comerciantes que incumplen el pago de cuentas por cobrar se deben al desconocimiento de información y orientación por parte de la financiera.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
	a	e	válido	acumulado
Nunca	5	16,7	16,7	16,7
Casi Nunca	2	6,7	6,7	23,3
A Veces	10	33,3	33,3	56,7
Casi Siempre	10	33,3	33,3	90,0
Siempre	3	10,0	10,0	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia utilizada el SPSS.

Gráfico 14: Los comerciantes que incumplen el pago de cuentas por cobrar se deben al desconocimiento de información y orientación por parte de la financiera.



Fuente: Preparación propia utilizada el SPSS.

Resultados En la T. 19 y G. 14 se certifica que 10.0%, se les informa a los comerciantes que incumplen el pago de cuentas por cobrar se deben al desconocimiento de información y orientación por parte de la financiera. Por otro lado, 33.3% casi siempre, 33.3% a veces, 6.7% casi nunca, 16.7% nunca.

15. ¿Como comerciante considera que tiene un adecuado comportamiento frente a un deber de activo real de garantía?

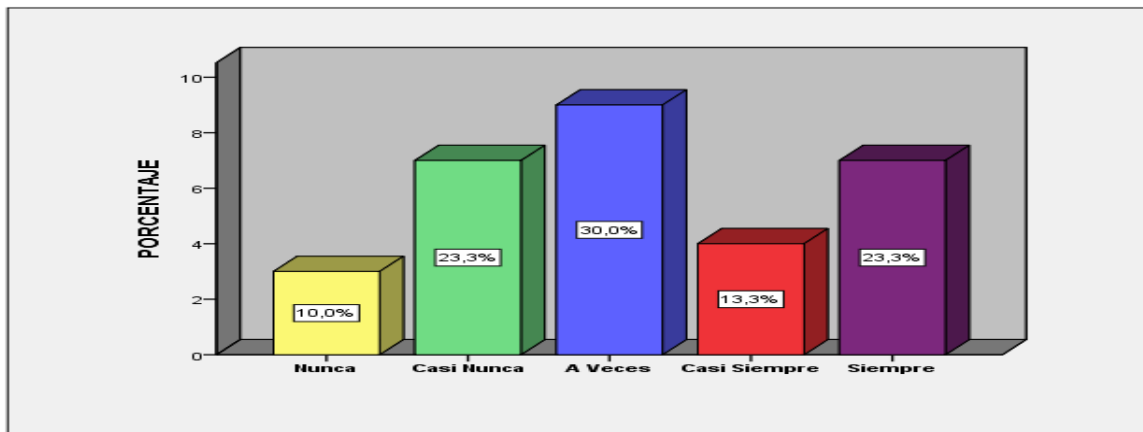
Tabla 20

Tabla 20: Como comerciante considera que tiene un adecuado comportamiento frente a un deber de activo real de garantía.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nunca	3	10,0	10,0
	Casi Nunca	7	23,3	33,3
	A Veces	9	30,0	63,3
	Casi Siempre	4	13,3	76,7
	Siempre	7	23,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0

Fuente: Preparacion propia utilizada el SPSS.

Gráfico 15: Como comerciante considera que tiene un adecuado comportamiento frente a un deber de activo real de garantía.



Fuente: Preparacion propia utilizada el SPSS.

Resultados En la T. 20 y G. 15 se certifica que 23.3%, se les informa Como comerciante considera que tiene un adecuado comportamiento frente a un deber de activo real de garantía. Por otro lado, 13.3% casi siempre, 30.0% a veces, 23.3% casi nunca, 10.0% nunca.

16. ¿Se da información acerca de los activos de garantía fiables a los comerciantes?

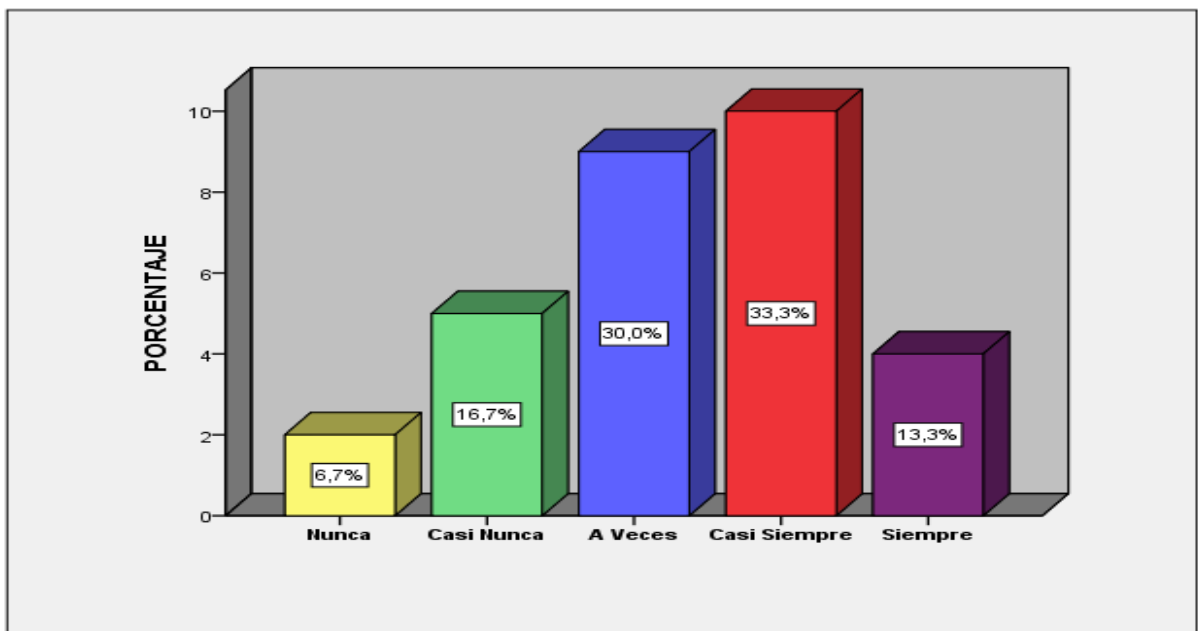
Tabla 21

Tabla 21: Se da información acerca de los activos de garantía fiables a los comerciantes

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Nunca	2	6,7	6,7	6,7
Casi Nunca	5	16,7	16,7	23,3
A Veces	9	30,0	30,0	53,3
Casi Siempre	10	33,3	33,3	86,7
Siempre	4	13,3	13,3	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Preparacion propia utilizada el SPSS.

Gráfico 16: Se da información acerca de los activos de garantía fiables a los comerciantes.



Fuente: Preparacion propia utilizada el SPSS.

Análisis En la tabla 21 y gráfico 16 se certifica que 13.3%, se les informa Se da información acerca de los activos de garantía fiables a los comerciantes. Por otro lado, 33.3% casi siempre, 30.0% a veces, 16.7% casi nunca, 6.7% nunca.

17. ¿El comerciante desorientado, si no está formalizado su negocio, pueda tener acceso a las ventajas que se brinda la entidad financiera?

Tabla 22

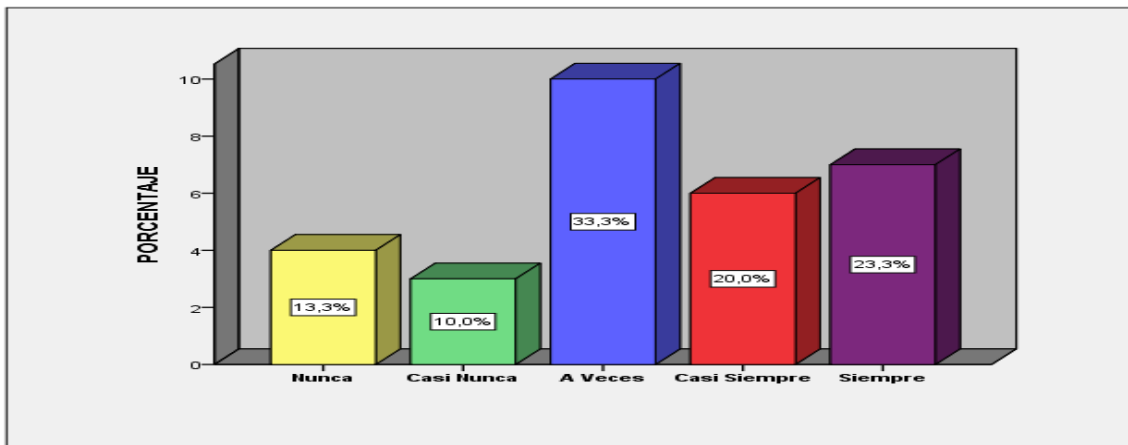
Tabla 22: El comerciante desorientado, si no está formalizado su negocio, pueda tener acceso a las ventajas que se brinda la entidad financiera.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
	a	e	válido	acumulado
Nunca	4	13,3	13,3	13,3
Casi Nunca	3	10,0	10,0	23,3
A Veces	10	33,3	33,3	56,7
Casi Siempre	6	20,0	20,0	76,7
Siempre	7	23,3	23,3	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Válidos

Fuente: Elaboracion propia utilizada el SPSS.

Gráfico 17: El comerciante desorientado, si no está formalizado su negocio, pueda tener acceso a las ventajas que se brinda la entidad financiera.



Fuente: Preparacion propia utilizada el SPSS.

Resultados En la T. 22 y G. 17 se certifica que 23.3%, se le informa a el comerciante desorientado, si no está formalizado su negocio, pueda tener acceso a las ventajas que se brinda la entidad financiera. Por otro lado, 20.0% casi siempre, 33.3% a veces, 10.0% casi nunca, 13.3% nunca.

18. ¿La entidad financiera brinda información acerca de lo que son la rentabilidad neta sobre la inversión a los comerciantes?

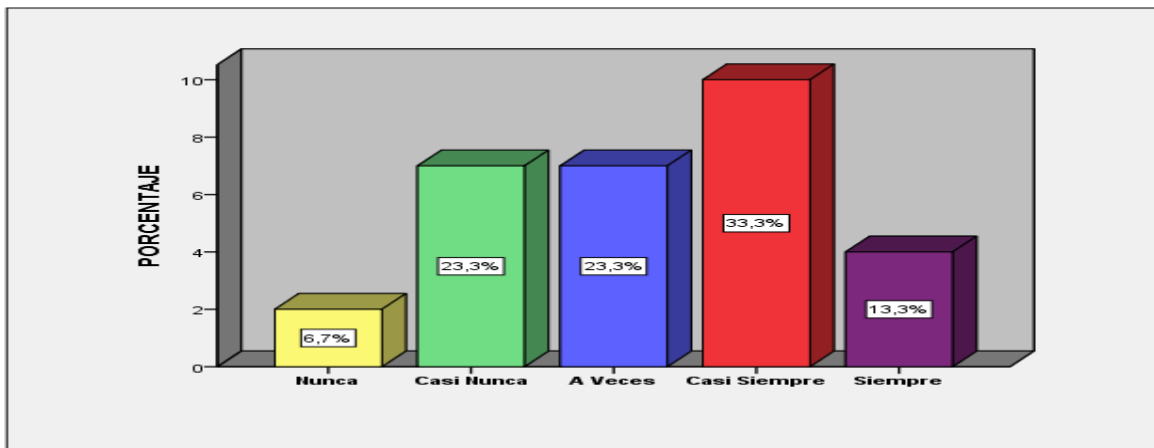
Tabla 23

Tabla 23: La entidad financiera brinda información acerca de lo que son la rentabilidad neta sobre la inversión a los comerciantes.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
		a	e	válido	acumulado
Válidos	Nunca	2	6,7	6,7	6,7
	Casi Nunca	7	23,3	23,3	30,0
	A Veces	7	23,3	23,3	53,3
	Casi Siempre	10	33,3	33,3	86,7
	Siempre	4	13,3	13,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

F: Preparación propia utilizada el SPSS.

Gráfico 18: La entidad financiera brinda información acerca de lo que son la rentabilidad neta sobre la inversión a los comerciantes.



F: Preparación propia utilizada el SPSS.

Resultados En la T. 23 y G. 18 se certifica que 13.3%, se le informa La entidad financiera brinda información acerca de lo que son la rentabilidad neta sobre la inversión a los comerciantes. Por otro lado, 33.3% casi siempre, 23.3% a veces, 23.3% casi nunca, 6.7% nunca.

19. ¿Como comerciante cumple usted con sus obligaciones en la rentabilidad neta sobre la inversión que tiene?

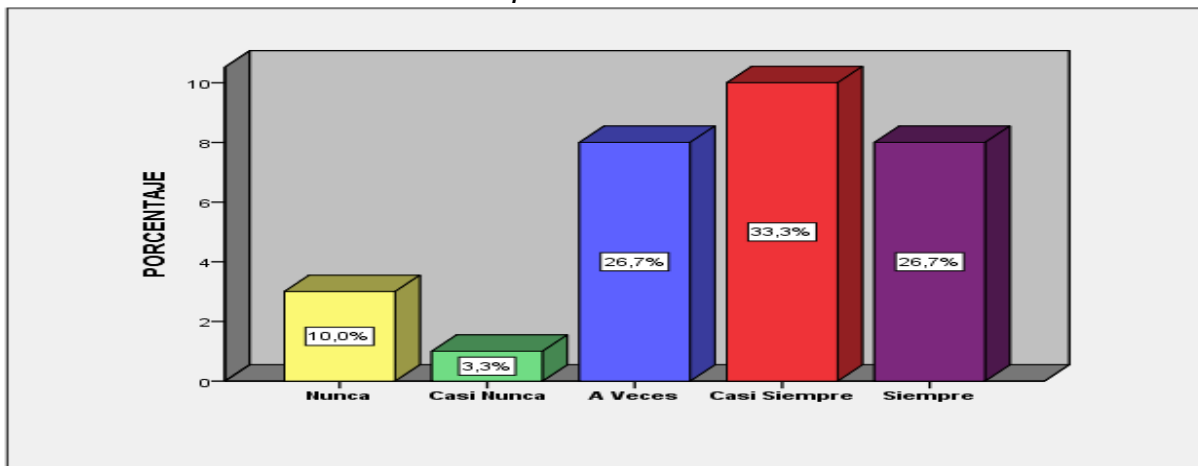
Tabla 24

Tabla 24: Como comerciante cumple usted con sus obligaciones en la rentabilidad neta sobre la inversión que tiene.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
		a	e	válido	acumulado
Válidos	Nunca	3	10,0	10,0	10,0
	Casi Nunca	1	3,3	3,3	13,3
	A Veces	8	26,7	26,7	40,0
	Casi Siempre	10	33,3	33,3	73,3
	Siempre	8	26,7	26,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

F: Elaboracion propia utilizada el SPSS.

Gráfico 19: Como comerciante cumple usted con sus obligaciones en la rentabilidad neta sobre la inversión que tiene.



F: Preparacion propia utilizada el SPSS.

Resultado En la T. 24 y G. 19 se certifica que 26.7%, se le informa Como comerciante cumple usted con sus obligaciones en la rentabilidad neta sobre la inversión que tiene. Por otro lado, 33.3% casi siempre, 26.7% a veces, 3.3% casi nunca, 10.0% nunca.

20. ¿Como comerciante debe cumplir con sus responsabilidades como en la rentabilidad sobre el patrimonio?

Tabla 25

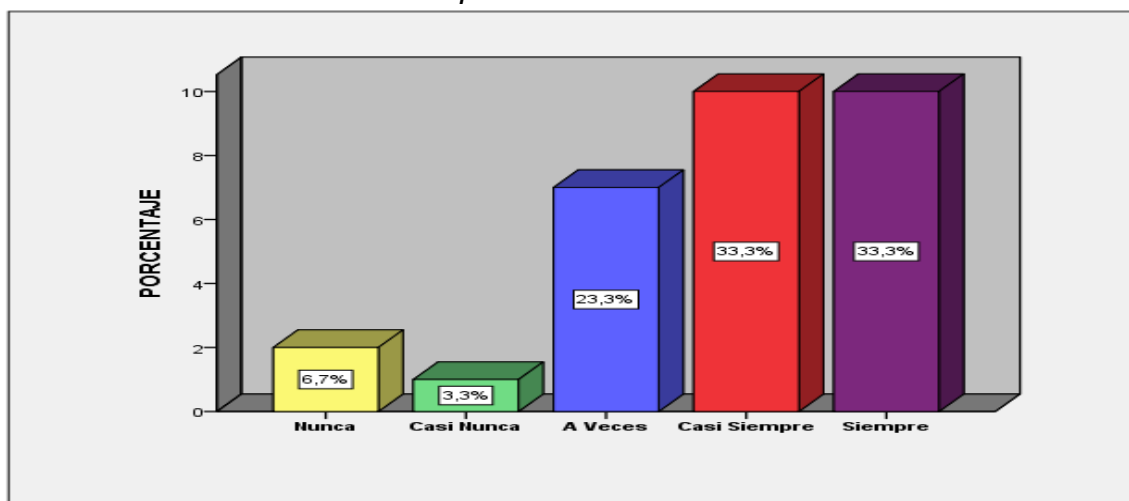
Tabla 25: Como comerciante debe cumplir con sus responsabilidades como en la rentabilidad sobre el patrimonio.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	2	6,7	6,7	6,7
Casi Nunca	1	3,3	3,3	10,0
A Veces	7	23,3	23,3	33,3
Casi Siempre	10	33,3	33,3	66,7
Siempre	10	33,3	33,3	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Válidos

F: Elaboracion propia utilizada el SPSS.

Gráfico 20: Como comerciante debe cumplir con sus responsabilidades como en la rentabilidad sobre el patrimonio.



F: Preparacion propia utilizada el SPSS.

Resultados En la T. 25 y G. 20 se certifica que 33.3%, se le informa Como comerciante debe cumplir con sus responsabilidades como en la rentabilidad sobre el patrimonio. Por otro lado, 33.3% casi siempre, 23.3% a veces, 3.3% casi nunca, 6.7% nunca.



## V. DISCUSION

En la obtención de datos, obtenido los resultados, se dio que en la discusión del objetivo General de estudio da a conocer que: Determinara cual es la relación de la evaluación financiera y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A. Distrito Caraz – Ancash, Periodo 2021, con el análisis de la SPSS versión 27 se dio que la Hipótesis General con cada variable de 10 preguntas según los autores se dio los resultados confiables de R. 0,872 y 0.922 para las variables de evaluación financiera y créditos que son aceptables

En la hipótesis general, Existe relación significativa entre la evaluación financiera y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A. Distrito Caraz-Ancash, Periodo 2021, se utilizó la SPSS para poder identificar si la hipótesis tiene relación  $R = 0,872$ , en las variables.: Evaluación financiera y créditos que indica, aceptamos la hipótesis. La evaluación financiera es el paso que se da que tiene en cada crédito de la misma forma. Pérez (2017) La evaluación financiera es la evaluación de cada producto o bien que se realiza día a día para dar buenos resultados en la empresa y saber cómo está la empresa y así en los de periodos de mercado y así crecer continuamente en cada periodo.

Lo que se implementa con los trabajos: Mokate (2017) Evaluación financiera en este texto fue elaborado de un periodo de evaluación empezó como apuntes sobre temas relacionaos con evaluación financiera y fue madurando hasta convertirse en unas notes de clase que fueron utilizadas por mí y por varios compañeros en cursos universitarios sirve como herramienta de formación y de consultas en la evaluación financiera para tomar decisiones se presenta las técnicas de evaluación financiera que y se muestra su aplicación mediante que la evaluación financiera sirve para dar buenas decisiones en los créditos y otros procesos de investigación y a si fortalecer en la empresa par un abuena productividad.

La Hipótesis Especifica. 01, Existe relación significativa entre los gastos de operación y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A. Distrito Caraz-Ancash, Periodo 2021, se dio a conocer los resultados  $=0,751$ , entre la variable evaluación financiera y créditos y la D. capacidad de pago, indicando un resultado moderado;

y el nivel de significación es menor a 0.05, por ende, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna.

La Hipótesis Especifica. 02, En la evaluación financiera existe relación entre la evaluación de activos y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A, Spearman da a conocer que el resultado es coeficiente de  $R= 0,912$ , entre la variable evaluación financiera y créditos.

La evaluación financiera y los créditos van del par en cada evaluación financiera son políticas de confiabilidad que te dan resultados. Se completa con los colaboradores de: Bautista (2020) Evaluación financiera trata de responder al problema generado de la asignación óptima de recursos en la economía a esa asignación óptima es a lo que se refiere el termino eficiente en la teoría económica sin embargo cuando se usa este concepto por lo general se adopta de manera inconsciente la identificación del calor monetario de los recursos con la cosa es si en los equilibrio emergen precios que sirven como mensajeros ideales acerca de escasez de cada bien o recursos.

La hipótesis Especifica. 03, Existe relación significativa entre los activos fijos y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A. Distrito Caraz-Ancash, periodo 2021. Spearman da a conocer que el  $R= 0,924$ , entre la variable evaluación financiera y créditos y la dimensión obligada a corto plazo indica una relación positiva moderada; y cuyo nivel de significancia es menor de 0.05, por ende, aceptamos la hipótesis alterna.

Las políticas de la evaluación financiera y créditos. Lo que se completa con los trabajos previos de: Duran (2018) en su titulado "Modelos de estructuraciones de operaciones de créditos para pymes en Colombia utilizando fintch y fondos de inversión colectiva, periodo 2019" presentada en la universidad EAFIT colombiana de ingeniería Julio Garavito Colombia 2017, se da a conocer que los resultados de la SPSS se dio con confiabilidad para dar buenos resultados en la investigación de las variables y se planteó un estudio que la empresa implementa una oficina para dar el seguimiento a los créditos.

## VI. CONCLUSIONES

A través del análisis, se dio a llegar en las siguientes conclusiones en la evaluación financiera influye significativamente en los créditos en la Empresa Caja del Santa S.A., Distrito de Caraz – Ancash, Periodo 2021. Para ello la aceptación de la hipótesis general del tema de investigación, la hipótesis general, Existe relación significativa entre la evaluación financiera y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A. Distrito Caraz-Ancash, Periodo 2021, Spearman da a conocer la coeficiencia en  $R = 0,872$ , En las variables: Evaluación financiera y créditos que se da una correlación positiva moderada. La evaluación financiera permite tener una mayor confianza en los créditos consiguiendo crédito y conciso de evaluaciones, para tomar buenas decisiones efectivas en la cantidad a producir más créditos y bien evaluados para luego proceder a la recepción de expedientes bien claros y concisos. La evaluación de créditos en el tiempo oportuno demostrando así que la evaluación de créditos es muy vital importante, porque se tiene una evaluación bien clara y concisa en la información y así buscar el nivel óptimo.

A través del procedimiento de análisis estadístico, se dio la conclusión que la evaluación financiera y los créditos influye significativamente en los créditos a corto y largo plazos. Para la aceptación de la Hipótesis Es 02, del tema de investigación la evaluación financiera existe relación entre la evaluación de activos y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A, se utilizó el coeficiente de correlación de Spearman y dio un resultado de  $Rho = 0,912$ , entre la variable evaluación financiera y créditos y la dimensión obligada a corto plazo indica una relación positiva moderada. La empresa debe de tener una buena evaluación en los créditos, para así tener una buena cartera de préstamos.

En el análisis de la evaluación financiera y los créditos influye significativamente Castro (2017) Relación con los créditos en el crédito que da a conocer que los créditos son la evaluación que hace la entidad financiera cuando va a dar un crédito previa evaluación financiera que da un préstamo.

En el análisis estadístico, se da la conclusión que la evaluación financiera y los créditos influye significativamente en los créditos a mediano plazos. Para la

aceptación de la Hipótesis Es. 03, Existe relación significativa entre los activos fijos y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A. Distrito Caraz-Ancash, periodo 2021. Spearman da a conocer que el  $R= 0,924$ , En la variable, evaluación financiera y créditos la D. obligada a corto plazo indica la relación aceptable moderada. Que al planificar la empresa la evaluación ayuda mucho en las evaluaciones de créditos.

## **VII. Recomendaciones**

Se recomienda que el administrador de seguimiento a la mora, en los créditos que los aprueba el administrador se les dé seguimiento a la evaluación financiera y los créditos, que le tomen la debida importancia de a la evaluación para que no se pueda caer sus créditos y no generar mora, se sugiere que la evaluación financiera se realice en todo momento acompañado del administrador ya que esto ayuda a tener una actualización eficiente en la evaluación de créditos en cada negocio que se realiza en el mercado.

Se recomienda que Caja del Santa S.A establecer políticas de cobranza a fin de reducir la mora en la entidad financiera para que no genera mora en los resultados el cliente tenga obligaciones financieras y tenga las posibilidades de pagar sus cuentas por pagar que son los créditos y estar de la mano con los asesores de negocios.

Se recomienda que el supervisor de riesgos de Caja del Santa S.A establezca controles de cartera en la evaluación de créditos, clientes que están sacando préstamos y sean prestamos reales y no fantasmas y así evitar la caída de los créditos que fueron evaluados por los asesores de negocios.

Se recomienda que la supervisora de Caja del Santa S.A de visitas valla seguidamente a visitar a os clientes de los préstamos de mayor monto de préstamo que tiene en la entidad financiera y así tener un control más con los créditos y los créditos no se caerían y saber cómo está el cliente si le va bien en el negocio y reflejar más las actividades del cliente.

## Referencias

- Capuz Velasco, C.V. (2018). Evaluación financiera aplicando el método camel en la cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo. *Revisión teórica. tesis Espacios*, 8 - 20 .  
<http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/14441>
- Contreras Gomez, L. A. (2019). Morosidad de la Cartera de Créditos al Consumo y su incidencia en la rentabilidad y liquidez del Banco Mercantil Universal. Herramientas para la toma de decisiones. *Horizontes de la Contaduría en las Ciencias Sociales*, 10.  
[https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/gestion\\_libre/article/view/8109](https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/gestion_libre/article/view/8109)
- Rodriguez Torres, D. F. (2017). Diseño de score psicométrico para evaluación del riesgo de crédito para las PYMES de Colombia. *Ciencia & Investigación*, 20 - 45.  
<https://repositorio.escuelaing.edu.co/handle/001/677>
- Restrepo Duran. (2019). Modelos de estructura de operaciones de créditos para pymes en Colombia utilizando fintch y fondos de inversión colectiva. *pagina*, 18 -35.  
<https://repository.eafit.edu.co/handle/10784/13854>
- Vivero Gutierrez, M. A.(2018). Factibilidad de un negocio de corretaje, administración y cobranza de créditos de libre inversión, con garantía hipotecaria medellín. Obtenido de  
<https://repository.eafit.edu.co/handle/10784/13743>
- Chirinos , Y. (2018). Emprendimiento sostenible para el desarrollo económico de las PYMES. *Revista Espacios*, 30 - 07 .
- Perez Vallenas, M. (2019). *“Evaluación crediticia y morosidad en clientes de mi banco, oficina principal cusco-periodo 2019”*. Cuzco - Perú: Universidad Andino del Cuzco. Obtenido de  
<https://repositorio.uandina.edu.pe/handle/20.500.12557/3319>
- Quispe Gonzales, F.P. (2017). *estudio “Empresa de servicios de cobranza especializada en créditos castigados en Perú”*. Lima - Perú: Universidad Tecnológico del Perú. Obtenido de  
<https://repositorio.utp.edu.pe/handle/20.500.12867/4291>
- Garay Anaya, G. (2017). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. *Revista perspectivas*, 30 - 41 .
- Frezza Lucyluz, T. A.(2021). *“Procesos de evaluación de créditos y cartera de clientes - microempresa en una entidad financiera, huacho, 2021”*. Huacho - Perú: Universidad Cesar Vallejo. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/78124>
- Guerrero. (2017). Financiamiento utiliza por pequeñas y medianas empresas ferreteras. *Revista del centro de investigación de ciencias administrativas y gerenciales* , 283 - 300.
- Espinoza Maceda, J. A.(2021). *“Análisis de la tenencia de título de propiedad y de factores importantes en la evaluación del crédito para vivienda en el Perú en la ciudad de Piura 2021”* . Piura - Perú: Universidad de Piura. Obtenido de  
<https://pirhua.udep.edu.pe/handle/11042/5115>

Llamo Davila, R.(2018). *“estrategia crediticia para disminuir el indice de morosidad en banco S.A. agencia mochumi, 2018”*. Chiclayo - Peru: Universidad Catolica Santo Toribio de Mogrovejo . Obtenido de <https://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/4015>

NIC 2 Inventario norma internacional de contabilidad. Obtenido de [https://asesorateenbolivia.com/media/anexos/2019/09/01/13\\_Norma\\_Contable\\_NC\\_2.pdf](https://asesorateenbolivia.com/media/anexos/2019/09/01/13_Norma_Contable_NC_2.pdf)

NIC 23 Norma internacional de contabilidad. Obtenido de [https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/652528/De%20La%20Torre\\_CA.pdf?sequence=3&isAllowed=y](https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/652528/De%20La%20Torre_CA.pdf?sequence=3&isAllowed=y)

Carbaillo Veiga, J. (2017). La gestión financiera en la empresa el análisis financiero como herramienta clave para una gestión financiera eficiente en las medianas empresas comerciales. *Libro Observatorio* 14-45. [https://books.google.com.pe/books?id=WJ16CgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=evaluacion+financiera+en+finanzas&hl=es&sa=X&redir\\_esc=y#v=onepage&q=evaluacion%20financiera%20en%20finanzas&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=WJ16CgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=evaluacion+financiera+en+finanzas&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=evaluacion%20financiera%20en%20finanzas&f=false)

Bautista Nena, R. (2020). Fundamentos para finanzas para ciencias sociales el desarrollo financiero y el crecimiento económico. Libro *Electrónica de Investigación*, 2 - 30. [https://books.google.com.pe/books?id=bes3EAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=evaluacion+financiera+en+finanzas&hl=es&sa=X&redir\\_esc=y#v=onepage&q=evaluacion%20financiera%20en%20finanzas&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=bes3EAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=evaluacion+financiera+en+finanzas&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=evaluacion%20financiera%20en%20finanzas&f=false)

Nunez Alcantara, L.(2017). *“finanzas contabilidad en creditos”*. Libro electrónico. Obtenido de [https://books.google.com.pe/books?id=bes3EAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=evaluacion+financiera+en+finanzas&hl=es&sa=X&redir\\_esc=y#v=onepage&q=evaluacion%20financiera%20en%20finanzas&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=bes3EAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=evaluacion+financiera+en+finanzas&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=evaluacion%20financiera%20en%20finanzas&f=false)

Castillejo Glisvet, M. (2021). *estudio “creditos y cobranza y creditos paralelos”*. Libro Electrónico. Obtenido de [https://books.google.com.pe/books?id=a3wcEAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=relacion+de+creditos+con+los+creditos&hl=es&sa=X&redir\\_esc=y#v=onepage&q=relacion+de+creditos+con+los+creditos&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=a3wcEAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=relacion+de+creditos+con+los+creditos&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=relacion+de+creditos+con+los+creditos&f=false)

Guachalla Chavez, J. A.(2019). "Evaluación y calificación de la cartera de créditos banco fie S.A". Universidad Mayor de San Andrés. Obtenido de <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/21422/EVALUACION%20Y%20CALIFICACION%20DE%20LA%20CARTERA%20DE%20CREDITOS.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Torres. (2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. *Centro de investigación de ciencias administrativas y gerenciales* , 280 - 300.

Mokate, K.M.(2017). Evaluación financiera de proyectos de inversión. Libro electrónico obtenido de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=PTx4EAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR5&dq=%22e>

valuacion+financiera%22+bases+teoricas&ots=gNHfz\_gxfF&sig=QCEytuzJ9PGhKnciVoOglUIHJ18#v=onepage&q=%22evaluacion%20financiera%22%20bases%20teoricas&f=false

SBS.(2021). Superintencia de Banca Y Seguro. Ley obtenido de [https://intranet2.sbs.gob.pe/intranet/INT\\_CN/DV\\_INT\\_CN/1426/v1.0/Adjuntos/anexo17a.amcf.pdf](https://intranet2.sbs.gob.pe/intranet/INT_CN/DV_INT_CN/1426/v1.0/Adjuntos/anexo17a.amcf.pdf)

Ley 30607.(2021). Ley que modificac y fortalece cajas municipales de ahorros y creditos. El peruano electronico obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-y-fortalece-el-funcionamiento-de-las-cajas-ley-n-30607-1543520-1/>



**ANEXO**

## ANEXO 01: MATRIZ DE CONSISTENCIA DE LA INVESTIGACION

TITULO: EVALUACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LOS CRÉDITOS EN LA EMPRESA CAJA DEL SANTA S.A. DEL DISTRITO CARAZ-ANCASH. 2021.

MATRIZ DE CONSISTENCIA						
Titulo: "Evaluación Financiera y su Relación Con los Créditos en la Empresa Caja del Santa S.A. Del distrito Caraz-Ancash.2021".						
Autor: Alvarez Chavez Jhonatan Gustavo						
PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	VARIABLES E INDICADORES			
Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	Variable 1 a) Evaluación Financiera			
			DIMENSIONES	INDICADORES	CRITERIO, ENUNCIADO, REACTIVOS, ITEMS	CRITERIO DE MEDICION
¿Cuál es la relación de la evaluación financiera y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A. Distrito Caraz-Ancash, Periodo 2021?	Determinar cuál es la relación de la evaluación financiera y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A. Distrito Caraz-Ancash, Periodo 2021.	Existe relación significativa entre la evaluación financiera y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A. Distrito Caraz-Ancash, Periodo 2021.	<b>Gastos de operación</b>	. Evaluación financiera en los gastos de operación de estado de resultado. . Orientación en los gastos de operación de la producción de metas.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Existe un adecuado asesoramiento como gastos de operación por parte de la entidad financiera.</li> <li>2. Se promociona los productos de la entidad financiera de gastos imprevistos a los comerciantes.</li> <li>3. Se les brinda información y orientación acerca de cómo son los gastos de operación en su negocio.</li> <li>4. Se les informa u orienta en temas relacionados con los gastos de operación.</li> <li>5. Hay comerciantes que no tienen sus negocios formalizados y acuden a las finanzas para los gastos evitados.</li> </ol>	1= Nunca

			<b>Evaluación de Activos.</b> Sistema de evaluación de activos de negocios en el mercado.	6. Existen grupos o núcleos de apoyo fiscal para brindar información en temas de evaluación de activos. 7. Se da intervenciones por parte de la financiera para poder evaluar los activos de los negocios de los comerciantes. 8. Se brinda información en temas relacionados a evaluación financiera de costos fijos. 9. Se da la presencia del asesor para hacer la evaluación financiera de los costos fijos de los comerciantes. 10. Es necesario para usted que su negocio deba estar evaluado de sus costos fijos y así pueda contribuir información a la financiera.	2= Casi nunca.	
			<b>Costos fijos.</b> Evaluación financiera de costos fijos en el análisis de gestión.			
<b>Problemas Específicos</b>	<b>Objetivos Específicos</b>	<b>Hipótesis Específicas</b>	<b>Variable 2 b) Créditos</b>			
¿Cuál es la relación de la evaluación financiera y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A. Distrito Caraz-Ancash, Periodo 2021?	Determinar cuál es la relación de la evaluación financiera y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A. Distrito Caraz-Ancash, Periodo 2021.	Existe relación significativa entre la evaluación financiera y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A. Distrito Caraz-Ancash, Periodo 2021.	<b>Gatos Económicos</b>	Cuentas por cobrar - Gastos Operativos	11. Por parte de la financiera, se les imparte información acerca de cuentas por cobrar que tienen los negocios. 12. Se le da información y orientación acerca de gastos de operación que le corresponde a su negocio. 13. Por parte de la Financiera, se les brinda información relacionado a las ventajas gastos de operación, previa evaluación para calificar en su negocio. 14. Los comerciantes que incumplen el pago de cuentas por cobrar se deben al desconocimiento de información y orientación por parte de la financiera.	3= A veces  4= Casi siempre
¿Cuál es la relación de la evaluación financiera y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A. Distrito Caraz-Ancash, Periodo 2021?	Determinar cuál es la relación de la evaluación financiera y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A. Distrito Caraz-Ancash, Periodo 2021.	Existe relación significativa entre la evaluación financiera y los créditos de la Empresa Caja del Santa S.A. Distrito Caraz-Ancash, Periodo 2021.	<b>Activos de Garantía</b>	Activos de Garantía Fiables. - Activo real de Garantía.	15. Como comerciante considera que tiene un adecuado comportamiento frente a un deber de activo real de garantía. 16. Se da información acerca de los activos de garantía fiables a los comerciantes. 17. El comerciante desorientado, si no está formalizado su negocio, pueda tener acceso a las ventajas que se brinda la entidad financiera.	5= Siempre

## ANEXO 02: MATRIZ DE CONSISTENCIA DE LA INVESTIGACION

TITULO: EVALUACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LOS CRÉDITOS EN LA EMPRESA CAJA DEL SANTA S.A. DEL DISTRITO CARAZ-ANCASH. 2021

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICION
Variable 1: Evaluación Financiera	Capuz (2019) en su titulado "Evaluación financiera aplicando el método camel en la cooperativa de ahorro y créditos Chibuleo Ltda., Cantón Ambato, Provincia Tungurahua, Periodo 2018". Presentada en la escuela superior politécnica de Chimborazo de Ecuador 2019, en el buen estado de evaluación financiera y así poder resaltar un buena evaluación financiera en la aplicación de métodos técnicos de la evaluación financiera y se dio el decrecimiento de colocación de créditos.	La evaluación Financiera es una herramienta muy eficaz en las evaluaciones que consta de procesos de evaluación que se da de garantía un bien en el periodo determinado de termino de un contrato de un crédito y saber cuál es el beneficio que te genera el préstamo y su rentabilidad como negocio el crédito cuando no se necesita el dinero entre otros para fortalecer una mejor economía en el mercado y mejorar en el tiempo.	Gastos de operación  Evaluación de Activos  Costos Fijos	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Evaluación financiera en los gastos de operación de estados de resultados</li> <li>➤ Orientación en los gastos de operación de la producción de metas.</li> <li>➤ Sistema de evaluación de activos de negocios en el análisis de gestión.</li> <li>➤ Evaluación financiera de costos fijos en el análisis de gestión.</li> </ul>	Escala de Likert Nunca (N) = 1 Casi nunca (CN) =2 A veces (AV) = 3 Casi siempre (CS)=4 Siempre (S)=5
Variable 2: Creídos	Castro (2017) Relación con los créditos en el crédito da a conocer que el crédito es una herramienta muy eficaz en las evaluaciones que consta de procesos de evaluación que se da de garantía un bien en el periodo determinado de termino de un contrato de un crédito y saber cuál es el beneficio que te genera el préstamo	Los Créditos proviene de la palabra creer los créditos nace de la necesidad de los consumidores en el día a día en la actividad de los consumidores y comerciantes.	Gastos Económicos  Activos de Garantía  Costos Financiados	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Cuentas por cobrar</li> <li>➤ Gastos operativos</li> <li>➤ Activos de Garantía Fiables.</li> <li>➤ Activos reales de Garantía</li> <li>➤ Rentabilidad Neta sobre la inversión.</li> <li>➤ Rentabilidad sobre el Patrimonio.</li> </ul>	Escala de Likert Nunca (N) = 1 Casi nunca (CN) =2 A veces (AV) = 3 Casi siempre (CS)=4 Siempre (S)=5

**ANEXO 03:** instrumento de recolección de datos

### **INSTRUMENTO DE MEDICIÓN**

#### **CUESTIONARIO DE ENCUESTA REFERIDO A “Evaluación Financiera y su relación con los Créditos En La Empresa Caja Del Santa S.A. Del Distrito Caraz-Ancash, 20221”.**

Estimado(a) comerciante reciba mis saludos cordiales, el presente cuestionario es parte de una investigación que tiene por finalidad obtener información para elaborar una tesis acerca de **“Evaluación Financiera y su relación con los Créditos En La Empresa Caja Del Santa S.A. Del Distrito Caraz-Ancash, 20221”**.

Solicito su colaboración para que responda con sinceridad el presente instrumento que es confidencial y de carácter anónimo.

Las opiniones de todos los encuestados serán el sustento de la tesis para optar el grado de Contador Público; nunca se comunicarán los datos individuales a terceros.

Con las afirmaciones que a continuación se exponen, algunos encuestados estarán de acuerdo y otros en desacuerdo. Por favor, exprese con sinceridad marcando con **“X”** en una sola casilla de las siguientes alternativas:

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

## VARIABLE 1: EVALUACION FINANCIERA

N°	PREGUNTAS					
	<b>Dimensión 1. Evaluación con Gastos de Operación</b>					
01	Existe un adecuado asesoramiento como gastos de operación por parte de la entidad financiera.	5	4	3	2	1
02	Se promociona los productos de la entidad financiera de gastos imprevistos a los comerciantes.	5	4	3	2	1
03	Se les brinda información y orientación acerca de cómo son los gastos de operación en su negocio.	5	4	3	2	1
04	Se les informa u orienta en temas relacionados con los gastos de operación.	5	4	3	2	1
05	Hay comerciantes que no tienen sus negocios formalizados y acuden a las finanzas para los gastos evitados.	5	4	3	2	1
	<b>Dimensión 2. Evaluación de Activos</b>					
06	Existen grupos o núcleos de apoyo fiscal para brindar información en temas de evaluación de activos.	5	4	3	2	1
07	Se da intervenciones por parte de la financiera para poder evaluar los activos de los negocios de los comerciantes.	5	4	3	2	1
	<b>Dimensión 2. Evaluación Financiera de Costos Fijos</b>					
08	Se brinda información en temas relacionados a evaluación financiera de costos fijos.	5	4	3	2	1
09	Se da la presencia del asesor para hacer la evaluación financiera de los costos fijos de los comerciantes.	5	4	3	2	1

10	Es necesario para usted que su negocio deba estar evaluado de sus costos fijos y así pueda contribuir información a la financiera.	5	4	3	2	1
----	--	---	---	---	---	---

**VARIABLE 2: CREDITOS**

N°	PREGUNTAS					
<b>Dimensión 1. Gastos Económicos</b>						
11	Por parte de la financiera, se les imparte información acerca de cuentas por cobrar que tienen los negocios	5	4	3	2	1
12	Se le da información y orientación acerca de gastos de operación que le corresponde a su negocio.	5	4	3	2	1
13	Por parte de la Financiera, se les brinda información relacionado a las ventajas gastos de operación, previa evaluación para calificar en su negocio.	5	4	3	2	1
14	Los comerciantes que incumplen el pago de cuentas por cobrar se deben al desconocimiento de información y orientación por parte de la financiera.					
<b>Dimensión 2. Activos de Garantía</b>						
15	Como comerciante considera que tiene un adecuado comportamiento frente a un deber de activo real de garantía.	5	4	3	2	1
16	Se da información acerca de los activos de garantía fiables a los comerciantes.	5	4	3	2	1
17	El comerciante desorientado, si no está formalizado su negocio, pueda tener acceso a las ventajas que se brinda la entidad financiera.	5	4	3	2	1
<b>Dimensión 3. Costos Financiados</b>						
18	La entidad financiera brinda información acerca de lo que son la rentabilidad neta sobre la inversión a los comerciantes.	5	4	3	2	1

19	Como comerciante cumple usted con sus obligaciones en la rentabilidad neta sobre la inversión que tiene.	5	4	3	2	1
20	Como comerciante debe cumplir con sus responsabilidades como en la rentabilidad sobre el patrimonio.	5	4	3	2	1



#### ANEXO 04: Calculo del tamaño de la muestra

Para definir la muestra probabilística, se utiliza la siguiente formula:

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

Donde:

n: Tamaño de la muestra	¿?
N: Tamaño de la población	33 colaboradores
z: Nivel de confianza 95%.	1.96
e: Error permisible 5%	0.05
p: Variabilidad positiva 0.50	0.5
q: Variabilidad negativa 0.50	0.5

Se procede a realizar el cálculo:

$$n = \frac{(1.96)^2 * (0.5) * (0.5) * 33}{((0.05)^2 * (33 - 1) + ((1.96)^2 * (0.5) * (0.5)))}$$

$$n = \frac{31.6932}{0.08 + 0,9604}$$

$$n = 30$$

La muestra consta de 30 colaboradores de la Empresa caja del Santa S.A., para el instrumento de recolección de los datos.

## ANEXO 05: Validez y confiabilidad de los instrumentos

### CARTA DE PRESENTACIÓN

**Señor:** JAVIER VILLANUEVA RODRÍGUEZ

#### **Presente**

#### **Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.**

Por medio del presente me dirijo a usted para expresarle mi saludo y así mismo hacer de su conocimiento que, siendo estudiante del Taller de Elaboración de Tesis, de la EPde Contabilidad promoción 2022, requiero validar los instrumentos con los cuales deborecojer la información necesaria para poder desarrollar la investigación y posteriormente optar el Título Profesional de Contador Público.

El título o nombre del Informe de investigación es: **“Evaluación Financiera y su relación con los créditos en la empresa caja del Santa S.A. del distrito Caraz- Ancash, 2021”**.

y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos, recorro y apelo a su connotada experiencia a efecto que se sirva aprobar el instrumento aludido.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de Operacionalización.
- Matriz de consistencia.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Cuestionario de encuesta.

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,



Alvarez Chavez Jhonatan Gustavo

DNI 70140578

## CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

### INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

#### I. DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: Javier Villanueva Rodríguez  
I.2. Especialidad del Validador: Finanzas, Gestión Pública  
I.3. Cargo e Institución donde labora: Municipalidad de Carhuaz  
I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Encuesta  
I.5. Autor del instrumento Br: Álvarez Chávez Jhonatan Gustavo

#### II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					90
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					90
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					92
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					91
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					90
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					90
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación					92
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					91
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					95
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					90
<b>PROMEDIO DE VALORACIÓN</b>						<b>91%</b>

#### III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

instrumento apto para su validación.....

#### IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

91%

Lima, 30 de octubre del 2022



Firma de experto informante

DNI: 44226542

Teléfono: 918386400

**PERTINENCIA DE ÍTEM O REACTIVOS DEL INSTRUMENTO:**

**Variable 1: EVALUACION FINANCIERA**

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
Ítem 1	X		
Ítem 2	X		
Ítem 3	X		
Ítem 4	X		
Ítem 5	X		
Ítem 6	X		
Ítem 7	X		
Ítem 8	X		
Ítem 9	X		
Ítem 10	X		

**Variable 2: RELACION CON LOS CREDITO**

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
Ítem 11	X		
Ítem 12	X		
Ítem 13	X		
Ítem 14	X		
Ítem 15	X		
Ítem 16	X		
Ítem 17	X		
Ítem 18	X		
Ítem 19	X		
Ítem 20	X		

Lima, 30 de octubre del 2022.



Firma de experto informante

DNI: 44226542

Teléfono: 918386400

## CARTA DE PRESENTACIÓN

**Señor:** JUAN ELISEO SAACEDRA ALVAREZ

### **Presente**

#### **Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.**

Por medio del presente me dirijo a usted para expresarle mi saludo y así mismo hacer de su conocimiento que, siendo estudiante del Taller de Elaboración de Tesis, de la EPde Contabilidad promoción 2022, requiero validar los instrumentos con los cuales deborecoger la información necesaria para poder desarrollar la investigación y posteriormente optar el Título Profesional de Contador Público.

El título o nombre del Informe de investigación es: **“Evaluación Financiera y su relación con los créditos en la empresa caja del Santa S.A. del distrito Caraz- Ancash, 2021”**.

y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos, recorro y apelo a su connotada experiencia a efecto que se sirva aprobar el instrumento aludido.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de Operacionalización.
- Matriz de consistencia.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Cuestionario de encuesta.

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,



---

Alvarez Chavez Jhonatan Gustavo

DNI 70140578

## **CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO**

### **INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN**

#### **I. DATOS GENERALES:**

I.1. Apellidos y nombres del informante: Juan Eliseo Saavedra Álvarez

I.2. Especialidad del Validador: Gestión Pública

I.3. Cargo e Institución donde labora: Municipalidad Santo Toribio

I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Encuesta

I.5. Autor del instrumento Br. Álvarez Chávez Jhonatan Gustavo

#### **II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:**

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					95
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					95
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					90
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					95
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					90
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					95
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación					90
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					90
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					95
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					95
<b>PROMEDIO DE VALORACIÓN</b>						93%

### III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

Es aplicable.....

### IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

93 %
------

Lima, 25 de octubre del 2022



Firma de experto informante

DNI: 42466053

Teléfono: 963100720

**Variable 1: EVALUACION FINANCIERA**

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
Ítem 1	x		
Ítem 2	x		
Ítem 3	x		
Ítem 4	x		
Ítem 5	x		
Ítem 6	x		
Ítem 7	x		
Ítem 8	x		
Ítem 9	x		
Ítem 10	x		

**Variable 2: RELACION CON LOS CREDITO**

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
Ítem 11	x		
Ítem 12	x		
Ítem 13	x		
Ítem 14	x		
Ítem 15	x		
Ítem 16	x		
Ítem 17	x		
Ítem 18	x		
Ítem 19	x		
Ítem 20	x		

Lima, 25 de octubre del 2022.



Firma de experto informante

DNI: 42466053

Teléfono: 963100720



## CARTA DE PRESENTACIÓN

**Señor:** Dr. AVELINO SEBASTIÁN VILLAFUERTE DE LA CRUZ

### **Presente**

#### **Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.**

Por medio del presente me dirijo a usted para expresarle mi saludo y así mismo hacer de su conocimiento que, siendo estudiante del Taller de Elaboración de Tesis, de la EPde Contabilidad promoción 2022, requiero validar los instrumentos con los cuales deborecoger la información necesaria para poder desarrollar la investigación y posteriormente optar el Título Profesional de Contador Público.

El título o nombre del Informe de investigación es: **“Evaluación Financiera y su relación con los créditos en la empresa caja del Santa S.A. del distrito Caraz- Ancash, 2021”**.

y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos, recorro y apelo a su connotada experiencia a efecto que se sirva aprobar el instrumento aludido.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de Operacionalización.
- Matriz de consistencia.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Cuestionario de encuesta.

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,



---

Alvarez Chavez Jhonatan Gustavo

DNI 70140578

## **CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO**

### **INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN**

#### **I. DATOS GENERALES:**

I.1. Apellidos y nombres del informante: Villafuerte De la Cruz, Avelino Sebastián

I.2. Especialidad del Validador: Finanzas, Metodología

I.3. Cargo e Institución donde labora: Docente de la Universidad César Vallejo

I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Encuesta

I.5. Autor del instrumento: Alvarez Chavez Jhonatan Gustavo

#### **II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:**

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					90
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					90
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					90
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					95
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					90
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					90
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación					90
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					90
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					90
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					95
<b>PROMEDIO DE VALORACIÓN</b>						92

### III. **OPINIÓN DE APLICACIÓN:**

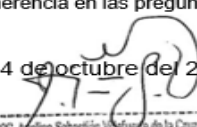
¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

Mejorar la correspondencia de los indicadores con las dimensiones, mayor coherencia en las preguntas.

### IV. **PROMEDIO DE VALORACIÓN:**

91

Lima, 24 de octubre del 2022.

  
 CPC. Melino Sebastián V. de la Cruz  
 Experto Informante - EM-1686  
**Firma de experto informante**  
 DNI: 25729654  
 Teléfono: 968701977

**Variable 1: EVALUACION FINANCIERA**

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
Ítem 1	X		
Ítem 2	X		
Ítem 3	X		
Ítem 4	X		
Ítem 5	X		
Ítem 6	X		
Ítem 7	X		
Ítem 8	X		
Ítem 9	X		
Ítem 10	X		

Lima, 26 de octubre del 2022.

  
.....  
Firma de experto informante  
Especialista Categoría Principal  
DNI: 25729654  
Teléfono: 968701977

**Variable 2: RELACION CON LOS CREDITO**

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
Ítem 11	X		
Ítem 12	X		
Ítem 13	X		
Ítem 14	X		
Ítem 15	X		
Ítem 16	X		
Ítem 17	X		
Ítem 18	X		
Ítem 19	X		
Ítem 20	X		

Lima, 26 de octubre del 2022.

  
.....  
Firma de experto informante  
Cuenta Categoría Principal  
DNI: 25729654  
Teléfono: 968701977

## ANEXO 06: Autorización de aplicación del instrumento



Universidad  
César Vallejo

"AÑO DEL FORTALECIMIENTO DE LA SOBERANÍA NACIONAL"

Callao, 19 de agosto de 2022

Señor(a)  
**HUAMAN GUTIÉRREZ PEPE**  
**ADMINISTRACIÓN**  
**CAJA DEL SANTA S.A.**  
**JR. JORGE CHÁVEZ**

Asunto: Autorizar para la ejecución del Proyecto de Investigación de Contabilidad

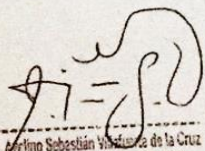
De mi mayor consideración:

Es muy grato dirigirme a usted, para saludarlo muy cordialmente en nombre de la Universidad Cesar Vallejo Filial Huaraz y en el mío propio, desearle la continuidad y éxitos en la gestión que viene desempeñando.

A su vez, la presente tiene como objetivo solicitar su autorización, a fin de que el Bach. JHONATAN GUSTAVO ALVAREZ CHÁVEZ, con DNI: 70140578, del Programa de Titulación para universidades no licenciadas, Taller de Elaboración de Tesis de la Escuela Académica Profesional de Contabilidad, pueda ejecutar su investigación titulada: **"EVALUACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LOS CRÉDITOS EN LA EMPRESA CAJA DEL SANTA S.A. DISTRITO CARAZ-ANCASH, PERIODO 2021"**, en la institución que pertenece a su digna Dirección; agradeceré se le brinden las facilidades correspondientes.

Sin otro particular, me despido de Usted, no sin antes expresar los sentimientos de mi especial consideración personal.

Atentamente,

  
Dr. Avelino Sebastián Milafuerte de la Cruz  
Coordinador del Programa de Titulación  
EP de Contabilidad

cc: Archivo PTUN

www.ucv.edu.pe

CAJA MUNICIPAL DEL SANTA S.A  
ORIGINA CARAZ  
Huamán Gutiérrez Pepe Ivan  
ADMINISTRADOR (a)





**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Declaratoria de Originalidad del Autor**

Yo, ALVAREZ CHAVEZ JHONATAN GUSTAVO estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - HUARAZ, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Evaluación Financiera y su relación con los créditos en la empresa caja del Santa S.A. del distrito Caraz - Ancash, 2021", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

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

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

Nombres y Apellidos	Firma
JHONATAN GUSTAVO ALVAREZ CHAVEZ DNI: 70140578 ORCID: 0000-0002-6327-2957	Firmado electrónicamente por: JHONATANAC el 14-12-2022 12:28:16

Código documento Trilce: TRI - 0487337



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, SAENZ ARENAS ESTHER ROSA, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - HUARAZ, asesor de Tesis titulada: "Evaluación Financiera y su relación con los créditos en la empresa caja del Santa S.A. del distrito Caraz - Ancash, 2021", cuyo autor es ALVAREZ CHAVEZ JHONATAN GUSTAVO, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 17.00%, 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 una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal 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 los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

HUARAZ, 14 de Diciembre del 2022

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
SAENZ ARENAS ESTHER ROSA DNI: 08150222 ORCID: 0000-0003-0340-2198	Firmado electrónicamente por: ESAENZAR el 14-12- 2022 07:54:38

Código documento Trilce: TRI - 0487340





**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**  
**ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS**

Siendo las 13:30 horas del 19/12/2022, el jurado evaluador se reunió para presenciar el acto de sustentación de Tesis titulada: "Evaluación Financiera y su relación con los créditos en la empresa caja del Santa S.A. del distrito Caraz - Ancash, 2021", presentado por el autor ALVAREZ CHAVEZ JHONATAN GUSTAVO estudiante de la escuela profesional de CONTABILIDAD.

Concluido el acto de exposición y defensa de Tesis, el jurado luego de la deliberación sobre la sustentación, dictaminó:

<b>Autor</b>	<b>Dictamen</b>
JHONATAN GUSTAVO ALVAREZ CHAVEZ	Unanimidad

Firmado electrónicamente por:  
PCOSTILLACA el 26 Dic 2022 00:22:47

---

**PEDRO CONSTANTE COSTILLA  
CASTILLO  
PRESIDENTE**

Firmado electrónicamente por: MROJASJA  
el 26 Dic 2022 00:13:48

---

**JAIME ALFONSO MENDIBURU ROJAS  
SECRETARIO**

Firmado electrónicamente por: ESAENZAR  
el 26 Dic 2022 00:28:54

---

**ESTHER ROSA SAENZ ARENAS  
VOCAL**

Código documento Trilce: TRI - 0487339



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

## **Dictamen para Sustentación**

HUARAZ, 14 de Diciembre del 2022

El jurado encargado de evaluar la Tesis presentado por el autor ALVAREZ CHAVEZ JHONATAN GUSTAVO de la escuela profesional de CONTABILIDAD, cuyo título es " Evaluación Financiera y su relación con los créditos en la empresa caja del Santa S.A. del distrito Caraz - Ancash, 2021", damos fe de que hemos revisado el documento antes mencionado, luego que el estudiante levantado todas las observaciones realizadas por el jurado, y por lo tanto está APTA para su defensa en la respectiva sustentación.

Firmado electrónicamente por:  
PCOSTILLACA el 25 Dic 2022 22:31:07

---

**PEDRO CONSTANTE COSTILLA CASTILLO**  
**PRESIDENTE**

Firmado electrónicamente por: MROJASJA  
el 25 Dic 2022 22:36:07

---

**JAIME ALFONSO MENDIBURU ROJAS**  
**SECRETARIO**

Firmado electrónicamente por: ESAENZAR el 16 Dic  
2022 22:18:26

---

**ESTHER ROSA SAENZ ARENAS**  
**VOCAL**

Código documento Trilce: TRI - 0487341



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

### **Autorización de Publicación en Repositorio Institucional**

Yo, ALVAREZ CHAVEZ JHONATAN GUSTAVO identificado con N° de Documento N° 70140578 (respectivamente), estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES y de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - HUARAZ, autorizo (  ), no autorizo (  ) la divulgación y comunicación pública de mi Tesis: "Evaluación Financiera y su relación con los créditos en la empresa caja del Santa S.A. del distrito Caraz - Ancash, 2021".

En el Repositorio Institucional de la Universidad César Vallejo, según esta estipulado en el Decreto Legislativo 822, Ley sobre Derecho de Autor, Art. 23 y Art. 33.

Fundamentación en caso de NO autorización:

--

HUARAZ, 14 de Diciembre del 2022

<b>Apellidos y Nombres del Autor</b>	<b>Firma</b>
ALVAREZ CHAVEZ JHONATAN GUSTAVO DNI: 70140578 ORCID: 0000-0002-6327-2957	Firmado electrónicamente por: JHONATANAC al 14-12- 2022 12:26:38

Código documento Trilce: TRI - 0487338



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

### **Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, SAENZ ARENAS ESTHER ROSA, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - HUARAZ, asesor de Tesis titulada: "Evaluación Financiera y su relación con los créditos en la empresa caja del Santa S.A. del distrito Caraz - Ancash, 2021", cuyo autor es ALVAREZ CHAVEZ JHONATAN GUSTAVO, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 17.00%, 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 una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal 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 los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

HUARAZ, 14 de Diciembre del 2022

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
SAENZ ARENAS ESTHER ROSA <b>DNI:</b> 08150222 <b>ORCID:</b> 0000-0003-0340-2198	Firmado electrónicamente por: ESAENZAR el 14-12- 2022 07:54:38

Código documento Trilce: TRI - 0487340