



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL CREDITO FINANCIERO Y LA
RENTABILIDAD DEL CENTRO OFTALMOLOGICO
RIVERA DE LA CIUDAD DE HUÁNUCO 2019**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR

LABADO REYES RUTH

ORCID: 0000-0003-3366-3751

ASESOR

PEÑA CELIS ROBERTO

ORCID: 0000-0002-7972-4903

HUÁNUCO – PERÚ

2020

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Labado Reyes, Ruth

ORCID: 0000-0003-3366-3751

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Bachiller de la Escuela de Contabilidad, Huánuco, Perú

ASESOR

Peña Celis, Roberto

ORCID: 0000-0002-7972-4903

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financiera y Administrativas, Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote, Perú

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO

PARDAVE BRANCACHO, JULIO VICENTE
ORCID: ID 0000-0002-1665-9120
PRESIDENTE

SINCHE ANAYA, AICHIRA YELMA
ORCID: ID 0000-0002-5300-377X
MIEMBRO

GAVIDIA MEDRANO, GERONCIO ALGEMIRO
ORCID: ID 0000-0003-2413-1155
MIEMBRO

4.- AGRADECIMIENTO

A Dios por la vida, a mis padres por su apoyo incondicional y por creer en mí y por darme la oportunidad de poder lograr mis objetivos y también agradezco a mi hijo por su bendición y ser mi motorcito para seguir adelante día en este camino de superación.

A la universidad católica los ángeles de Chimbote filial Huánuco por albergarme en sus aulas hasta alcanzar mi objetivo, y formarme como profesional

De igual forma al centro oftalmología Clínica Oftalmológica Rivera por haberme brindado las facilidades necesarias este trabajo de investigación.

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a Dios porque ha estado conmigo a cada paso que doy, cuidándome y dándome fortaleza para continuar, a mis padres, quienes a lo largo de mi vida han velado por mi bienestar y educación siendo mi apoyo en todo momento. Depositando su entera confianza en cada reto que se me presentaba sin dudar ni un solo momento en mi inteligencia y capacidad

“A mi hijo” que es mi motor y motivo para poder seguir logrando mis metas

5. RESUMEN

El presente informe de investigación titulada Propuesta de Mejora de los Factores Relevantes del Crédito Financiero y la Rentabilidad de la Clínica Oftalmológica RIVERA Huánuco – 2019, tiene como finalidad Identificar las oportunidades del crédito financiero que mejoren la rentabilidad en la Clínica Oftalmológico Rivera, en la ciudad de Huánuco y de esta manera conocer el correcto uso de este importante instrumento financiero como son los créditos financieros. En los últimos años la necesidad de las personas de acudir a los especialistas de Oftalmología sea incrementado vertiginosamente, lo cual a originado que la Clínica Oftalmológica trate de cubrir las necesidades para satisfacer un buen servicio y poder mantenerse en el mercado, por lo que se busca es saber con mayor precisión las oportunidades que brindan las diversas instituciones financieras a las personas que decidan ampliar sus empresas para generar una mayor rentabilidad; es por ello que nos formulamos el siguiente planteamiento ¿Cuáles son las oportunidades del crédito financiero que mejores la rentabilidad en la Clínica Oftalmológico Rivera?, en donde tenemos como objetivo Identificar las oportunidades del crédito financiero que mejoren la rentabilidad en la Clínica Oftalmológico Rivera – Huánuco – 2019.

Se utilizó una metodología de enfoque cuantitativo y de diseño no experimental porque no se manipularán los resultados de las variables, llegando a la conclusión de que las oportunidades de financiamiento mejoran la rentabilidad de las mype en estudio.

Palabras clave: Crédito financiero, financiamiento, rentabilidad y mype

ABSTRACT

This research report entitled Proposal for Improvement of the Relevant Factors of Financial Credit and Profitability of the RIVERA Huánuco Ophthalmology Clinic - 2019, aims to identify financial credit opportunities that improve profitability at Rivera Ophthalmology Clinic, in the city Huánuco and in this way know the correct use of this important financial instrument such as financial credits. In recent years, the need for people to go to Ophthalmology specialists is dramatically increased, which has caused the Ophthalmology Clinic to try to meet the needs to meet a good service and be able to stay in the market, so it is sought is to know more accurately the opportunities offered by the various financial institutions to people who decide to expand their companies to generate greater profitability; That is why we formulate the following approach: What are the financial credit opportunities that improve profitability at the Rivera Ophthalmology Clinic? Where we have the objective of identifying financial credit opportunities that improve profitability at the Rivera Ophthalmology Clinic - Huánuco - 2019.

A methodology of quantitative approach and non-experimental design was used because the results of the variables will not be manipulated, concluding that financing opportunities improve the profitability of the mype under study.

Keywords: Financial credit, financing, profitability and mype

6. INDICE

1.- Título de la tesis.....	I
2.- Equipo de Trabajo	II
3.- Hoja de Firma del Jurado y Asesor	III
4.- Agradecimiento	IV
5.- Resumen	VI
6.- Índice	VIII
7.- Índice de tablas y gráficos	IX
I.- Introducción	11
II.- Revisión de Literatura	13
2.1. Antecedentes	13
2.2. Bases Teóricas de la Investigación	29
2.2.1 Crédito Financiero.....	29
2.2.2 Rentabilidad	37
2.2.3 Micro y Pequeñas Empresas	38
III.- Hipótesis.....	39
IV.- Metodología	39
4.1 Diseño de la Investigación	39
4.2 El Universo y Muestra.....	40
4.3 Definición y Operacionalización de variables	41
4.4 Plan de Análisis	42
4.5 Matriz de Consistencia	43
4.6 Principios Éticos	44
V.- Resultados	45
5.1 Resultados.....	45
5.2 Análisis de Resultados	62
VI.- Conclusiones.....	64
Referencias Bibliográficas	69

7. INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS

Tabla 1 ¿Cuenta la Empresa con un asesor de Crédito financiero?.....	45
Tabla 2 ¿Ha adquirido crédito de capital de trabajo?.....	46
Tabla 3 ¿Ud. Utilizó los créditos comerciales para financiar su pequeña empresa?.....	47
Tabla 4 ¿Conoce sobre los préstamos para compra de activo fijo?.....	48
Tabla 5 ¿Sabe para qué sirven los créditos de línea múltiple?.....	49
Tabla 6 ¿Ha realizado refinanciamiento con compra de deudas?.....	50
Tabla 7 ¿Tiene mucho tiempo desarrollando la actividad?.....	51
Tabla 8 ¿Conoce que la utilidad de las declaraciones juradas de impuestos sirve para evaluar los créditos?.....	52
Tabla 9 ¿Conoce las tasas de interés que ofrecen las instituciones financieras bancarias?	53
Tabla 10 ¿Conoce las tasas de interés que ofrecen las instituciones financieras no bancarias?.....	54
Tabla 11 ¿Conoce los beneficios de los créditos financieros a corto plazo?.....	55
Tabla 12 ¿Ha invertido en activos y le genero la utilidad que esperaba?.....	56
Tabla 13 ¿Considera que la inversión inicial realizada le ha permitido ser competitivo y rentable a la vez?.....	57
Tabla 14 ¿La rentabilidad obtenida la reinvierte en la Empresa?	58
Tabla 15 ¿Utilizo fondos propios y le fueron rentables?	59
Tabla 16 ¿Considera que las utilidades obtenidas son producto de un adecuado financiamiento?.....	60
Tabla 17 ¿Considera que la inversión que realizo le genero la utilidad que esperaba?...	61

Índice de Gráficos

Gráfico 1 ¿Cuenta la Empresa con un asesor de Crédito financiero?.....	45
Gráfico 2 ¿Ha adquirido crédito de capital de trabajo?.....	46
Gráfico 3 ¿Ud. Utilizó los créditos comerciales para financiar su pequeña empresa?..	47
Gráfico 4 ¿Conoce sobre los préstamos para compra de activo fijo?.....	48
Gráfico 5 ¿Sabe para qué sirven los créditos de línea múltiple?.....	49
Gráfico 6 ¿Ha realizado refinanciamiento con compra de deudas?.....	50
Gráfico 7 ¿Tiene mucho tiempo desarrollando la actividad?.....	51
Gráfico 8 ¿Conoce que la utilidad de las declaraciones juradas de impuestos sirve para evaluar los créditos?.....	52
Gráfico 9 ¿Conoce las tasas de interés que ofrecen las instituciones financieras bancarias?.....	53
Gráfico 10 ¿Conoce las tasas de interés que ofrecen las instituciones financieras no bancarias?.....	54
Gráfico 11 ¿Conoce los beneficios de los créditos financieros a corto plazo?	55
Gráfico 12 ¿Ha invertido en activos y le genero la utilidad que esperaba?.....	56
Gráfico 13 ¿Considera que la inversión inicial realizada le ha permitido ser competitivo y rentable a la vez?.....	57
Gráfico 14 ¿La rentabilidad obtenida la reinvierte en la Empresa?	58
Gráfico 15 ¿Utilizo fondos propios y le fueron rentables?.....	59
Gráfico 16 ¿Considera que las utilidades obtenidas son producto de un adecuado financiamiento?.....	60
Gráfico 17 ¿Considera que la inversión que realizo le genero la utilidad que esperaba?	61

I. Introducción

El presente informe denominado: Propuesta de Mejora de los Factores Relevantes del Crédito Financiero y la Rentabilidad del Centro Oftalmológico Rivera de la Ciudad de Huánuco 2019, se realizó con la finalidad de identificar las oportunidades del crédito financiero que mejore la rentabilidad.

Granja Carvajal & Pesantezn Barreto(2015), la ciudad de Cuenca está considerada como una de la ciudad más importante del país del Ecuador, en el campo médico. La medicina tiene especialidades, la oftalmología y optometría con el fin de desarrollar un plan de estructura para la clínica que proporciona estos servicios.

Realizando un análisis sobre los problemas visuales que aquejan a la sociedad y como ha ido evolucionando por múltiples factores, dando como resultado, buscar cómo solucionar estos problemas visuales. Esto conlleva a la creación de una clínica en la ciudad de Cuenca que involucre las necesidades de contrarrestar los problemas visuales que cada día crecen más.

En las últimas investigaciones reportadas por la Organización Mundial de la Salud (OMS) en donde se indica que el número de personas que padecen ceguera evitable se está incrementando, siendo el 75% de las causas de ceguera evitables o curables, encontrándose entre las intervenciones en salud más satisfactorias y costos eficaces.

Rivas Souza(2017),Actualmente en el Perú existe un reducido número de oftalmólogos, y la demanda de atención es cada vez más creciente debido a que la cultura de prevención en salud en nuestra población está en aumento, gracias a la labor de difusión que realiza el Ministerio de Salud a través de sus programas de salud, gracias a ello la población buscan ser atendidos por médicos especialista.

Asimismo cabe señalar que en la ciudad de Huánuco, lugar donde se desarrolla la investigación existen cinco establecimiento dedicados a la especialidad de la oftalmología, de la información recabada del Colegio Médico sede Huánuco, hemos obtenido la información del labor de ocho Médicos Especialistas en la rama de la Oftalmología, siendo reducida la cantidad de profesiones existentes para una población que va en crecimiento, lo que hace para esta especialidad un lugar atractivo para la inversión e incremento del servicio.

Siguiendo la línea señalada en el párrafo anterior, en la presente investigación desarrollaremos y analizaremos la estructura del financiamiento, que resultaría relevante para la Clínica Oftalmológica Rivera, Empresa MYPE, y realizar un análisis detallado de cual fuente de crédito financiero debe utilizarse, para la adquisición de equipos y mobiliario la que servirá para ampliar los servicios de la Clínica y así obtener una mayor rentabilidad.

Es por ello que se plantea el siguiente enunciado del problema:

¿Cuáles son las Oportunidades del Crédito Financiero que Mejorarán la Rentabilidad en la Clínica Oftalmológica Rivera, Huánuco – 2019?, el cual nos conducirá a plantear el siguiente objetivo general ¿Identificar las oportunidades del crédito financiero que mejoren la rentabilidad en la Clínica Oftalmológica Rivera Huánuco - 2019?, y los siguientes objetivos específicos.

- Establecer las oportunidades de los tipos de crédito financiero para optimizar en la rentabilidad de la Empresa Centro Oftalmológico Rivera, Huánuco - 2019.
- Describir las oportunidades de las condiciones del crédito financiero para mejorar en la rentabilidad de la Empresa Centro Oftalmológico Rivera, Huánuco -2019.
- Analizar las oportunidades del crédito financiero que mejoren la rentabilidad del Centro oftalmológico Rivera, Huánuco -2019.

Se justifica la investigación porque se convertirá de utilidad para los emprendedores porque a partir de ello tomar decisiones de mejora a partir de los resultados que se obtengan, además de convertirse en un instrumento útil para recopilar los datos servirá para otras investigaciones en ámbitos poblacionales diferentes.

Se utilizó una metodología de enfoque cuantitativo y de diseño no experimental porque no se manipularán los resultados de las variables, llegando a la conclusión de que las oportunidades de financiamiento mejoran la rentabilidad de las mypes, obteniendo como resultados que la mype ha adquirido crédito de capital de trabajo y que con ello ha obtenido una rentabilidad considerable, llegando a la conclusión que para mejorar la inversión inicial necesito el financiamiento y mejoro los ingresos iniciales.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1 Antecedentes

2.1.1 Antecedente de Nivel Internacional

González Cómbita (2014), El trabajo de investigación se titula “La Gestión Financiera y el Acceso a Financiamiento de las Pymes del Sector Comercio en la Ciudad De Bogotá” dicho trabajo tiene como objetivo de identificar y caracterizar aquellas variables de la gestión financiera y su asociación con el acceso a financiamiento en las pequeñas y medianas Empresas (Pymes) del sector comercio en la ciudad de Bogotá. Se busca indagar en algunas organizaciones como está estructurada la gestión financiera con el propósito de establecer una posible correlación con el acceso a financiamiento considerando esta como una de las variables que contribuye en la generación de mejores oportunidades de crecimiento y distribución del ingreso en la sociedad.

Como investigación, se utilizó estrategia un diseño metodológico que se caracteriza por emplear un enfoque empírico analítico, con una primera parte enfocada en la revisión bibliográfica de las variables a tratar: gestión financiera y financiamiento de las Pymes, y una segunda deductiva puesto que comienza con la teoría para luego seleccionar los indicadores que serán analizados a través de la medición. El tipo de diseño de la investigación será en primer lugar documental, puesto que los datos base para el análisis serán tomados de fuentes secundarias. En segundo lugar, el diseño será de tipo no experimental ya que se busca observar los fenómenos tal y como se dan en su contexto natural sin manipular deliberadamente sus variables, para posteriormente analizarlos. En tercer lugar, el diseño será de corte longitudinal y correlacional, puesto que se utilizan datos de diferentes períodos de tiempo con el propósito de describir las variables y analizar su relación.

El principal aporte de esta investigación fue explorar la situación actual de uno de los sectores más impactantes e influyentes en la economía de la ciudad de Bogotá con el fin de efectuar un diagnóstico de su gestión financiera y la relación de ésta con sus alternativas de financiamiento, así mismo identificar las problemáticas financieras

presentes, con el fin de establecer estrategias y acciones de mejoramiento. En este orden de ideas, la pregunta de investigación se enfocó en determinar si la configuración de una gestión financiera en pequeñas y medianas empresas se relacionaba con un mejor acceso a financiamiento. Con el fin de responder esta pregunta se estudiaron distintas visiones e investigaciones de expertos en el tema, las cuales permitieron conceptualizar y construir un marco teórico que respaldara esta investigación. De este modo se logró establecer una síntesis de las concepciones de diferentes académicos, así como una comprensión de las características, generalidades, estructura, elementos e importancia de ambas variables: gestión financiera y financiamiento. Seguidamente y con el ánimo de contextualizar las unidades económicas y el sector objeto de estudio, se procedió mediante la revisión de fuentes secundarias a realizar una caracterización de las pequeñas y medianas empresas y una caracterización del sector comercio. Respecto al primero se logró identificar la definición y clasificación de las empresas por tamaño en Colombia, el número de establecimientos, distribución geográfica, empleos generados, distribución empresarial por actividad económica y la evolución que han experimentado las Pymes en el periodo 2008 a 2013 tanto en Colombia como en Bogotá. De este modo se observó que en Colombia el parque empresarial está conformado principalmente por microempresas en un 96,35%, Pymes en un 3.5% y grandes empresas tan solo un 0.13%, se evidencia que las Pymes generan una tercera parte del empleo del país (30.5%) y se encuentran ubicadas principalmente en Bogotá, Antioquia, Valle y Cundinamarca con una participación del 22.8%, 13.5% 9.6% y 6.30% respectivamente. En cuanto a la caracterización del sector comercio se identificaron los principales indicadores económicos y financieros, así como la distribución y evolución de las pymes en el sector. En este orden de ideas se encontró que el sector comercio es uno de los sectores más importantes de la economía, con una alta aportación al PIB y a la generación de empleo, en los últimos 4 años dicho sector ha presentado una tasa de crecimiento constante superior al 4% y ha experimentado un incremento permanente en la venta. Se observa que el número de establecimientos empresariales se encuentra desarrollando principalmente actividades en el sector comercio tanto a nivel nacional como en Bogotá, 50% y 36.26% respectivamente, además dicho sector genera aproximadamente una tercera parte del empleo de la

capital. Posteriormente, con la información financiera reportada por las pymes del sector comercio de Bogotá a la Superintendencia de Sociedades en el periodo 2008 a 2013 la cual se encuentra disponible en la plataforma del SIREM, se calcularon los indicadores financieros que permitieron efectuar el análisis de la investigación y dar alcance a los objetivos específicos propuestos en este trabajo. Se resalta que dichos indicadores fueron seleccionados teniendo en cuenta el marco teórico construido. En este orden de ideas se consideró la gestión financiera como reporte de los estados financieros publicados, identificando en primer lugar elementos de la gestión financiera y las principales fuentes de financiamiento y en segundo lugar se procedió a articular dichas variables para determinar la relación existente. A partir de la investigación realizada sobre la identificación de una relación de la gestión financiera con el acceso a financiamiento, y partiendo del análisis estadístico obtenido, se encontraron los resultados que se describen a continuación. Teniendo en cuenta el número de matrículas registradas ante la Cámara de Comercio, se evidencia que la participación de las Pymes en el parque empresarial Bogotano representa para 2012 alrededor del 16,09%, presentando un incremento aproximadamente del 12% frente al año inmediatamente anterior. Este crecimiento se ha debido en gran parte a las políticas que ha implementado el gobierno para Formalización Empresarial y Generación de Empleo. De igual forma se evidencia la gran representatividad del sector comercio tanto en la economía bogotana como nacional, con un promedio de participación del 16.34% y el 30.82% respectivamente. Así mismo se destaca que la composición empresarial dentro del sector comercio está dada mayoritariamente por Pymes (83.78%).

XCHOP AJTUN (2014), El trabajo de investigación se titula " Fuentes de Financiamiento de Pequeñas Empresas del Sector Confección de la Ciudad de Mazatenango" tiene como objetivo El financiamiento en las empresas representa un factor importante para su funcionamiento y desarrollo, la presente investigación "Fuentes de financiamiento de pequeñas empresas del sector confección de la ciudad de Mazatenango" Surge debido a los desafíos que tiene el empresario a causa de la evolución tecnológica, que pone al descubierto sus limitaciones financieras y el problema que tiene en la búsqueda de recursos financieros para invertir en maquinaria

de punta que le permita ser más productivo. En efecto se estableció como objetivo general: Identificar cuáles son las de fuentes de financiamiento de la pequeña empresa del sector confección. Con la ayuda del método descriptivo se elaboró el marco teórico que fundamenta el trabajo de campo, y el análisis de resultados. Para las pequeñas empresas el financiamiento es parte esencial en su ciclo de vida, por eso es importante que el acceso al crédito tenga menos complicaciones. Se concluye que la principal fuente de financiamiento que utilizan los empresarios de confección es el financiamiento externo, a pesar de las altas tasas de intereses que cobran algunas instituciones financieras y del número de requisitos y trámites que solicitan. Como propuesta se presenta una guía para la decisión y manejo de fuentes de financiamiento, que incluye pasos para la elaboración de un plan de inversión y procedimientos para determinar amortizaciones de préstamos.

Para cualquier inversión el empresario tiene diferentes opciones de financiamiento, las más comunes son los préstamos con instituciones financieras, los créditos otorgados por los proveedores, los préstamos particulares, y el uso del financiamiento interno al reinvertir las utilidades, además los anticipos de clientes representan un financiamiento a corto plazo.

- La mayoría de empresarios dedicados a la confección en la ciudad de Mazatenango, acuden a instituciones financieras en busca de préstamos, lo que revela que su principal fuente para financiar sus actividades productivas han sido el financiamiento externo, entre tanto un porcentaje mínimo utiliza financiamiento interno.
- Una de los problemas que afecta a la mayoría de empresarios, es la poca capacidad que tienen para autofinanciar sus inversiones, la mayoría de instituciones financieras que participaron en la presente investigación, indicaron haber atendido solicitudes de créditos del sector confección, afirmando que es un potencial cliente demandante de crédito, cuya solicitud promedio es de Q 30,000.00, demanda que aumenta en los meses de enero, septiembre y diciembre.
- Los resultados demuestran que la mayor parte de empresarios acuden a bancos, y a ONG, en busca de recursos para financiar sus actividades productivas. Únicamente un porcentaje mínimo se ha acercado a las cooperativas.

- La mayoría de empresarios que participaron en esta investigación afirman que las mayores dificultades que tuvieron al momento de solicitar un préstamo fueron los trámites y requisitos que solicitan las financieras, además consideran que las tasas de intereses que cobran son algunas de las causas por la que no utilizarían préstamos

Amadeo Arostegui(2013), el presente trabajo de investigación tiene como título: “Determinación del Comportamiento de las Actividades del Financiamiento de Pequeñas y Medianas Empresas”, trabajo de investigación que tiene como objetivo, determinar el comportamiento de las actividades de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas. La información que se recogió para dar respuesta a este objetivo surgió de las experiencias de los mecanismos de financiamiento de los entrevistados, durante el último año, desde su propia visión e interpretación de sus propios actos, desde sus relatos y encuestas se identificaron algunas tendencias las cuales pueden ser generalizadas.

Asimismo, la investigación uso como metodología, el análisis de datos durante el proceso de investigación implico varias etapas, la primera fase fue de descubrimiento en progreso, tales como identificar temas y desarrollar conceptos y proposiciones, La segunda fase que típicamente se produce cuando los datos y el refinamiento de la comprensión del tema de estudio. En la fase final, el investigador relativizó sus descubrimientos, es decir, comprendió los datos en el contexto en que fueron recogidos. Al tratarse de un análisis descriptivo como en primer lugar se procedió a la organización de los datos de una tabla de frecuencias para abordar la aplicación de las herramientas estadísticas que posibilitaron el desarrollo del análisis.

Al finalizar la investigación se llegó a las siguientes conclusiones:

- a) Como primera tendencia se identificó que los empresarios encuestados, consideraron que la disposición a futuro de la demanda interna, empeorara. Existe una aceptación y sustento de sus creencias por sus experiencias vividas, dando así, una mirada negativa sobre sus decisiones en cuanto a continuidad y por lo tanto a los mecanismos de financiación. Dada esta visión por el mercado interno basan sus decisiones subjetivamente, no dando lugar a potenciales cambios vinculados al desarrollo de nuevos mercados o de nuevos productos.

- b) Se concluye que una de las causales de esta mirada negativa sobre el futuro del mercado interno fue el creciente nivel de inventarios que los encuestados afirmaron tener y la imposibilidad de poder colocar dichos inventarios en nuevos mercados dada la falta de competitividad que tienen las pequeñas y medianas empresas en mercados externos.

2.1.2 Antecedentes Nacionales:

Gargate Medrano(2019), En su trabajo de investigación titulada Los Instrumentos Financieros y su Relación con la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio Rubro Abarrotes del Mercado Central de Huaraz, 2017. Tiene como objetivo fue determinar la relación entre los instrumentos financieros con la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas en estudio. La metodología que se utilizó fue de tipo cuantitativo, el nivel de investigación fue descriptivo, el diseño de investigación fue no experimental. La técnica que se utilizó fue la encuesta y su instrumento fue el cuestionario estructurado. Obtuvo los siguientes resultados; el 58% dijo que utilizó el descuento, el 55% dijo que utilizó el factoring, el 78% dijo que utilizó la hipoteca, el 71% dijo que utilizó el leasing financiero, el 91% dijo que utilizó el crédito bancario, un 62% nos dijo que utilizaron los bonos para financiar su micro y pequeña empresa, un 53% nos dijo que utilizaron las acciones, el 76% utilizó los papeles comerciales, el 84% dijo que utilizó los papeles comerciales, el 75% nos manifestó que no utilizó sus ahorros personales, el 67% acudió a las juntas a solicitar financiamiento; con respecto a la rentabilidad, tiene como liquidez equivalente a un 2.78%, la rentabilidad patrimonial es de 1.26%. Finalmente se concluye que el financiamiento respondió de manera favorable para que las micro y pequeñas empresas puedan autofinanciarse ya que ha mejorado su rentabilidad con los créditos obtenidos en los últimos años como conclusión se obtuvo incremento de rentabilidad anual también menciono que gracias a la capacitación si llegaron a obtener rentabilidad para su empresa.

Se ha determinado las principales características de los instrumentos financieros y su relación con la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes en el mercado central de Huaraz, 2017. Se concluye como

característica principal de los instrumentos financieros se han utilizado, el descuento, la hipoteca, el crédito bancario; ya que con ello se ha podido solventar los gastos obteniendo financiamiento con los instrumentos financieros que cuenta. Por otro lado, con respecto a la rentabilidad el financiamiento recibido ha mejorado la rentabilidad ya que en los estados financieros mostrados se ha determinado la liquidez, la rentabilidad sobre ventas es buena y la rentabilidad patrimonial también tiene buenos incrementos ya que aumenta por las ventas que tienen las micro y pequeñas empresas. Finalmente, los instrumentos financieros se relacionan porque se han descrito las características de los instrumentos financieros (hipoteca, crédito bancario, el descuento) para poder obtener créditos de las entidades financieras y así mejorar la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.

1. Las principales características de los instrumentos financieros de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes en el mercado central de Huaraz, 2017. Estas micro y pequeñas empresas han utilizado como características principales, el descuento, la hipoteca, el leasing financiero, el crédito bancario y también los bonos. Con ello podemos decir que las micro y pequeñas empresas han utilizado diferentes mecanismos para poder obtener financiamiento de las entidades financieras. 80 3. Se ha descrito con respecto al objetivo específico

2. Las características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes en el mercado central de Huaraz, 2017. Se concluye que la rentabilidad de estas micro y pequeñas empresas es buena ya que la liquidez es solvente, por otro lado, la rentabilidad sobre ventas, la rentabilidad patrimonial es buenas ya que se realiza de manera permanente las ventas entonces se incrementa su patrimonio y con ello puede pagar los pasivos que puede tener la empresa.

Elorio Rodriguez(2016),En su trabajo de investigación titulada” El Crédito Financiero y su Incidencia en el Desarrollo de la Gestión Financiera de las Mypes Del Distrito de los Olivos – Lima 2014.” El objetivo general del presente trabajo de investigación fue determinar de qué manera el crédito financiero incide en el desarrollo de la gestión financiera de las mypes del distrito de Los Olivos – Lima 2014; teniendo en cuenta que el punto crítico es el acceso al crédito por un número razonable de micro y pequeñas empresas del sector mypes. Este trabajo de investigación se desarrolló bajo

el enfoque de investigación descriptiva, explicativa y cuantitativa en donde se han considerado los aportes e investigaciones de diferentes personalidades que han facilitado la asimilación en la investigación del tema. El universo estuvo conformado por 235 personas que pertenecen al sector de las micro y pequeñas empresas (MYPE) ubicadas en el distrito de Los Olivos. Los resultados de la encuesta indican que, el 72,6% de las mypes consideran el crédito financiero que otorgan las entidades financieras ofreciéndoles facilidades para capital de trabajo para su negocio y el 17,8% no considera debido a que, el crédito financiero se otorga por empresas financieras que dedican diversos tipos de negocios ofreciendo altas tasas de interés. Así mismo se indica que, el 61,0% considera que la gestión financiera de las mypes es una fuerza de emprendedores que combaten con la pobreza y luchan a diario para salir adelante con mucha perseverancia y el 32,9% de las mypes considera que, no va a mantener la fuerza de emprendedores para el desarrollo de nuestro país debido a que, se requiere el apoyo del gobierno central para la reducción de la tasa de interés. Por lo tanto, se concluye que el crédito financiero es de gran importancia en el cumplimiento de obligaciones, por lo que incide de manera directa en el desarrollo de la gestión financiera de las mypes del distrito de Los Olivos - Lima 2014.

Producto de la investigación desarrollada y la correspondiente validación por los instrumentos utilizados, se determinaron las conclusiones siguientes:

- 1.** El crédito financiero es de gran importancia en el cumplimiento de obligaciones, entonces incide de manera directa en el desarrollo de la gestión financiera de las MYPES del distrito de Los Olivos - Lima 2014.
- 2.** la falta de antecedentes crediticios incide negativamente en la capacidad de obtener financiamiento externo a las MYPES del distrito de Los Olivos debido a que para las instituciones financieras son clientes con alto riesgo.
- 3.** La evaluación de riesgos de las instituciones financieras incide en la estructura de financiamiento de las MYPES del distrito de Los Olivos, debido a que si una MYPES está muy apalancada le será muy difícil acceder a nuevo financiamiento.
- 4.** Las líneas de créditos ofrecidas por las instituciones financieras inciden en el nivel de capital de trabajo las MYPES del distrito de Los Olivos, debido a que estas necesitan

contar con liquidez para seguir contando con caja, existencias para atender sus ventas. 120.

5. Las garantías solicitadas por las instituciones financieras incide en los activos netos de las MYPES del distrito de Los Olivos, debido a que ante un incumplimiento de las obligaciones de pago de estas unidades empresariales las instituciones financieras podrían embargar las garantías.

Pacori Zapana(2019),En su tesis titulada: El Crédito Financiero y su Incidencia en el Crecimiento Económico de los Comerciantes del Rubro Prendas de Vestir del Mercado Internacional 24 de octubre de Juliaca. Periodo 2017 tiene como objetivo de determinar la incidencia del crédito financiero en el crecimiento económico de los comerciantes del rubro prendas de vestir del mercado internacional 24 de octubre de Juliaca.

El tipo de investigación es descriptivo correlacional, se analiza el fenómeno tal como es y cómo se manifiesta, a través de la medición de uno o más de sus atributos. El estudio correlacional visualiza como se relacionan o vinculan diferentes fenómenos entre sí, o si existe relación o no entre ellos. Lo principal es evaluar el grado de relación entre dos variables. El diseño es no experimental, por ser una investigación donde se observa el fenómeno tal como se da en su contexto natural sin manipulación deliberada de las variables, la investigación es transversal ya que se recolecto los datos en un solo momento y en tiempo único, para analizar su incidencia e interrelación en un momento dado.

PRIMERA: El nivel de información sobre el crédito financiero, es del 26,3% considerado un nivel bajo según la tabla de valoración porcentual, los mismos que consideran que su nivel de conocimiento es bajo con un 51,3%, debido a la falta de capacitación sobre temas financieros, y las pocas veces que tuvieron capacitación fue de parte de un analista de crédito 42,1%, es por ello que solo el 47,4 hacen uso del crédito financiero, dentro de ellos el 77,8% ha presentado un incremento económico debido al incremento de ventas y solo el 22,2% no presentaron cambio alguno.

SEGUNDA: El 46,1% de comerciantes no está inscrito en el RUC, debido a ello el 50% no emite comprobante de pago, dentro de los formales los tipos de comprobante de pago que emiten son con un 56,6% entre factura, boleta de venta, y nota de venta,

pero estos son emitidos eventualmente y el 43,4% no emite ningún tipo de comprobante, afectando así sus actividades, tal como se señala el 67,1% ha tenido inconvenientes al momento de adquirir un crédito financiero, y solo el 21,1% no ha tenido ningún inconveniente, entre los tipos de inconvenientes que se ha presentado son alta tasa de interés con un 17,1%, falta de garantías con un 19,7%, requisitos de acceso al crédito con un 36,8% y solo 26,3 %

TERCERA: La información financiera y la formalización son de vital importancia para acceder a un crédito financiero adecuado que pueda ayudar a invertir en su negocio para lograr el crecimiento social y económico deseado, y se ha determinado que la relación entre el crédito financiero y crecimiento económico es de un $=0.502^{**}$ el cual indica que existe una correlación positiva media, es decir se relaciona positivamente 104

Valverde Avila(2018), En su tesis titulada: Caracterización del Financiamiento de Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio del Perú Caso de Empresa de Importación Medicas Velsor S.A.C, cañete 2015, tuvo como objetivo general: describir la característica del financiamiento de micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y de la empresa de importación medicas Velsor S.A.C de cañete 2015. así mismo llego a la siguiente conclusión: respecto al objetivo específico

1.- según los autores los autores (antecedentes) nacionales ,regionales y locales revisado , los principales características de las mypes del sector comercio del pero son :la mayoría solicita financiamiento de terceros , siendo dicho el financiamiento de corto a largo plazo, el mismo que utiliza el capital del trabajo; sin embargo el principal problema que enfrenta son las altas tasa de intereses que cobran el sistema de banco formal, esta caracterización hace que el crédito o financiamiento de las mypes sea muy caro, lo que les resta compatibilidad y rentabilidad. Respecto al objetivo específicos.

2.- en el caso específico del mypes importación medica Velsor S.A.C. de la ciudad de cañete, accedió al tipo de financiamiento del terceros a través del sistema bancario, cumplimiento con los requisitos solicitados obtuvo su primer crédito , a través de una tarjeta de capital, siendo el monto otorgado de 24000 nuevos soles , bajo la modalidad del sistema revolvente ;siendo un tipo de crédito preferencial al no poseer un monto

fijo de cuotas ;la tasa a pagar es de 23 % anual, siendo aceptable; es decir , el crédito , fue relativamente barato ,por el hecho que la empresa cumplió con los requisitos exigidos por la entidad bancaria.

La caracterización del motivo del financiamiento de las mypes del sector comercio del Perú y de la mypes del caso de estudio ;es decir las mypes estudiadas generalmente recurren al financiamiento de terceros para utilizar el capital de trabajo; y dado que no hay coincidencia en cuanto a la caracterización de facilidades en la obtención de créditos en la tasa de interés; es decir en mypes en general, no tuvieron facilidades en el financiamiento bancario por no cumplir los requisitos exigidos por dicho sistema, tuvieron que concurrir al sistema no bancaria formal para solicitar financiamiento, pagado tasas de interese elevadas; en cambio mypes del caso de estudio, por cumplir con los requisitos que existe en el sistema bancario, tuvo acceso a financiamiento barato (tasa de interés preferencial) por tal razón, se recomienda que las mypes hagan todo lo posible para tener acceso al financiamiento del sistema bancario, porque es este sistema el que les otorga mayores exigencias en la documentación (garantías; por ello; las mypes deben tratar de formalizarse y capacitarse en gestión y administración, para que así, pueda cumplir con las exigencias del sistema bancario).

2.1.3 ANTECEDENTES LOCAL

Ramirez Romayna(2019),En su trabajo de investigación titulado “Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad de las Mypes del Sector Comercio Rubro Veterinarias en el Distrito De Rupa - Rupa 2018”, tiene como objetivo general describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las mypes del sector comercio rubro veterinarias en el distrito de Rupa Rupa, 2018. Por lo tanto, se concluye que el crédito financiero es de gran importancia en el cumplimiento de obligaciones, por lo que incide de manera directa en el desarrollo de la gestión financiera de las mypes del distrito de Los Olivos - Lima 2014. la investigación fue de tipo aplicada, nivel descriptivo y de diseño no experimental-descriptivo, para poder desarrollar se escogió una muestra de 10 micro y pequeñas empresas MYPE, a quienes se les aplico un cuestionario estructurado de 20 preguntas,

siendo estos los principales resultados: respecto al perfil de los microempresarios: del 100% de los encuestados, todos son personas adultas, el 80% son de género masculino, el 50% de los encuestados revelan que tienen estudios universitarios. Respecto al perfil de las MYPES: el 60% de los representantes de la MYPES afirman que tienen de 1 a 5 años, el 40% de los MYPES que tienen de 1 a 3 trabajadores, el 80% de los representantes de la MYPES afirman que, SI tienen asistencia técnica, En relación a las características del financiamiento, el 80% de los representantes de la MYPES afirman que solo conto con el capital propio, el 60% acuden al sistema bancario, el 40% emplean el corto plazo para la devolución de los créditos financieros, el tipo de crédito, el 50% afirman que utilizan crédito de consumo, el 40% de los encuestados utilizan crédito comercial,. Características de Rentabilidad. el 80% afirman que su rentabilidad SI ha mejorado por el financiamiento recibido. el 70% afirman que la rentabilidad de la empresa ha mejorado entre los últimos años.

Respecto a las características principales de los propietarios En relación a las características de los propietarios y representantes de la micro y pequeñas empresas se afirma que el 50% manifiestan que sus edades oscilan entre 31 a 40 años y el 30% dicen que sus edades son de 41 años a más, en cuanto al género se observa que el 80% informan que el género de los representantes legales es masculino mientras que el 20% son de género femenino. En cuanto al grado de estudios se observa que el 20% de los representantes de la MYPES afirman que su grado instrucción es secundaria completa, también el 30% de los encuestados afirman que tienen estudios técnicos, y el 50% de los encuestados revelan que tienen estudios universitarios y ningún encuestado tiene nivel primario.

Respecto a las características principales de las MYPES Las características principales que cuentan las unidades económicas en este caso las micro y pequeñas empresas, se afirma que del 100% de los encuestados, el 60% de los representantes de la MYPES afirman que tienen de 1 a 5 años, también el 30% de los encuestados tienen de 5 a 10 años, y el 10% de los encuestados que tienen de 78 11 a más años operando en el sector comercio rubro veterinaria. En cuanto al número de trabajadores se observa que del 100% de los encuestados, el 40% de los representantes de la MYPES afirman

que tienen de 1 a 3 trabajadores, el 30% de los encuestados tienen de 4 a 5 trabajadores, también el 20% de los encuestados que tienen de 6 a 8 trabajadores y el 10% afirman que tienen más de 9 trabajadores. En cuanto a la asistencia técnica del 100% de los encuestados, el 80% de los representantes de la MYPES afirman que, SI tienen asistencia técnica, y el 20% de los encuestados afirman que NO, según como la empresa está desarrollando sus actividades económicas.

Respecto a las características principales del financiamiento. En relación a las características del financiamiento se observa que para constituir sus actividades empresariales del 100% de los encuestados, el 80% de los representantes de la MYPES afirman que solo conto con el capital propio, también manifestaron que del 100% de los encuestados, el 60% de los representantes de la MYPES acuden al sistema bancario, y el 40% de los encuestados no acuden al sistema bancario, en cuanto a los plazos de crédito, del 100% de los encuestados, el 40% de los representantes de la MYPES emplean el corto plazo para la devolución de los créditos financieros recibidos y el 30% de los encuestados eligen el largo plazo, también manifestaron Del 100% de los encuestados, el 50% de los representantes de la MYPES afirman que tienen cuentan con una línea de crédito, también el 30% de los encuestados con pagarés, y el 20% de los encuestados con un descuento de letras, de tal manera como se organiza y que instrumento financiero tiene su empresa. En cuanto al tipo de crédito del 100% de los encuestados, el 50% 79 de los representantes de la MYPES afirman que utilizan crédito de consumo, el 40% de los encuestados utilizan crédito comercial, y el 10% de los encuestados utilizan el crédito hipotecario, por lo tanto, todos utilizan cuentas con un crédito financiero.

Respecto a las características principales de la rentabilidad Las principales características de la rentabilidad se afirma que del 100% de los encuestados, el 70% de los representantes de la MYPES afirman que su rentabilidad SI ha mejorado, de igual modo que del 100% de los encuestados, el 80% de los representantes de la MYPES afirman que su rentabilidad SI ha mejorado por el financiamiento recibido. También se observa que del 100% de los encuestados, el 70% de los representantes de

la MYPES afirman que la rentabilidad de la empresa entre los últimos años ha mejorado.

Dominguez Ramos(2018),en su trabajo de investigación titulado “Características del Financiamiento y la Rentabilidad de las MYPES del Sector Comercio-Rubro Farmacias Del Distrito De Rupa, 2018, con el objetivo general describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las MYPES del sector comercio-rubro farmacias del distrito de Rupa, 2018, la investigación fue de tipo aplicada, nivel descriptivo y de diseño no experimental-descriptivo, para poder desarrollar se escogió una muestra de 18 micro y pequeñas empresas MYPE , a quienes se les aplico un cuestionario estructurado de 20 preguntas, siendo estos los principales resultados: respecto al perfil de los microempresarios: el 100%, son personas adultas, el 72% son de género femenino. el 50% tienen estudios técnicos, y el 39% tienen estudios universitarios. Respecto al perfil de las MYPES: el 50% tienen de 5 a 10 años, el 39% afirman que tienen de 1 a 3 trabajadores, y el 78% afirman que tienen orientación profesional. Respecto al Financiamiento de las MYPES: el 56% consideran a las entidades bancarias como una fuente de financiamiento, el 61% toman al largo plazo para la devolución, el 50% la línea de crédito es el instrumento financiero escogido, el tipo de crédito es el crédito de consumo El 50% manifiesta que el crédito obtenido invierte en el capital de trabajo. Respecto a la rentabilidad de las MYPES: el 83% afirman que su rentabilidad ha mejorado como resultado del financiamiento recibido, el 78% de los representantes de la MYPES afirman que el sector farmacia es una actividad rentable, el 72% de los representantes de la MYPES afirman que la rentabilidad ha mejorado por las estrategias de ventas.

Respecto a las características de los propietarios de las mypes Todos los propietarios de las MYPES, es decir el 100%, son personas adultas dado que, el 44% manifiestan que sus edades oscilan entre 35 a 45 años, asimismo, el 72% son de género femenino. de igual modo, el 50% de los encuestados afirman que tienen estudios técnicos, y el 39% de los encuestados revelan que tienen estudios universitarios. Lo que implica que todos los empresarios son personas adultas lo que implica que las decisiones

financieras son las facultades plenas, su grado de instrucción son de educación secundaria y superior, y por último estas actividades son compartidas tanto por mujeres y varones.

Respecto a las características de las mypes Según los resultados obtenidos en la presente investigación se evidencia, que el 39% afirman que tienen de 1 a 5 años, el 50% de los encuestados tienen de 5 a 10 años, y el 11% de los encuestados que tienen de 11 a más años operando en el sector comercio rubro de farmacias. En cuanto a los trabajadores el 39% afirman que tienen de 1 a 3 trabajadores, en cuanto a la asistencia profesional, el 78% afirman que tienen orientación profesional, Lo que significa que la gran mayoría de las micro y pequeñas empresas, tienen una antigüedad de más de 3 años, asimismo tienen de 1 a 3 trabajadores y ocasionalmente tienen orientación profesional.

Respecto a las características del financiamiento Para la constitución, continuidad y ampliación de las micro y pequeñas empresas es importante los recursos financieros, en ese sentido, el 56% de los representantes de la 79 MYPES consideran a las entidades bancarias como una fuente de financiamiento, el 61% de los encuestados toman al largo plazo para la devolución, el 50% manifiestan que la línea de crédito es el instrumento financiero escogido, el tipo de crédito es el crédito de consumo dado que el 61% hace uso de este tipo de crédito. El 50% manifiesta que el crédito obtenido invierte en el capital de trabajo. De los cuales se desprende que la mayoría acuden al sistema financiero para obtener financiamiento, como plazo de devolución es el largo plazo y el préstamo obtenido lo invierte en capital de trabajo.

Respecto al objetivo 4 características de la rentabilidad El objetivo fundamental de las unidades económicas es que sus operaciones sean rentables en ese sentido, el 83% de los representantes de la MYPES afirman que su rentabilidad ha mejorado como resultado del financiamiento recibido, el 78% de los representantes de la MYPES afirman que el sector farmacia es una actividad rentable, el 72% de los representantes de la MYPES afirman que la rentabilidad ha mejorado por las estrategias de ventas. Por lo tanto, se afirma que la rentabilidad es necesaria para que las empresas sean sostenibles en el tiempo de igual modo, es necesario la efectividad

en la utilización del capital de trabajo y también los activos intangibles o nominales permiten generar mayor rentabilidad a largo plazo

Venturo Coronel, Silvia(2016), su proyecto de Tesis Caracterización Del Financiamiento, La Capacitación Y La Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresa Del Sector Servicio Rubro Hotelería En La Provincia De Leoncio Prado, Periodo 2016. En la universidad católica los ángeles de Chimbote sede tingo maría dando por objetivo determinar las Característica De Financiamiento, La Capacitación Y La Rentabilidad En La MYPE Del Sector Servicio Rubro Hotelería En La Provincia De Leoncio Prado Periodo 2016 Llegando A Las siguientes conclusiones: respecto a los empresarios, se concluyes que todos los representantes legales son personas adultas y que su edad oscila entre 45 a 64 años de edad. por otro lado, se obtuvo también que 83% del representante de representante de la MYPE son de género masculino y solamente el 17 %son de género femenino. También se pudo obtener que el 75 %del representante de las mypes tiene estudio superior técnicas. Respecto a las características de la MYPE, se concluye que el 100% de los representantes de la MYPE tiene más de tres dedicándose a esta actividad empresarial; se obtuvo también que el 50% de los representantes de la MYPE tienen de 16 a 20 trabajadores.

Respecto a las características de la capacitación se concluye que el 58% de los representantes de la MYPE precisa de no haber recibido capacitación previa antes del otorgamiento del crédito recibido.

Respecto a las características de la rentabilidad se concluye que hay relación entre el financiamiento y rentabilidad, así mismo, también hay relación entre capacitación y rentabilidad de las MYPE encunetada ya que el 83% cree que la rentabilidad de su negocio ha mejorado por el financiamiento recibido y el 92% cree que la rentabilidad de su negocio ha mejorado por la capacitación.

(Poma Arrieta, 2018), En su tesis denominado “Caracterización de Financiamiento, la Capacitación y la Rentabilidad de Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio. Rubro panadería en la ciudad de Tingo María, provincia de Leoncio Prado, periodo 2017” tiene como objetivo general de describir las principales características de financiamiento y capacitación y la rentabilidad en micro y pequeña

empresa de sector panadería en la ciudad de Tingo María 2017 y llego a la siguiente conclusión:

- Donde manifiesta el 78% de financiamiento de mypes es propio, mientras que el 22% es ajeno. el 68% de las mypes encuestando si solicitaron un crédito, muestra que el 32 % no solicitaron un crédito 92% de los representantes legales encuestado obtuvieron créditos comerciales, y el 8% de crédito de consumo, siendo 32 % del sistema bancario continental BBVA, y el 68% de la caja de Trujillo. el 48% de los microempresarios encuestados dijeron que invirtieron los créditos recibidos en activos fijos y el 32% en capital de trabajo. el 20% en mejoramiento del local. El 68% de las mypes manifiestan que han mejorado la rentabilidad de su micro empresa y el 32% manifiesta que no ha mejorado su rentabilidad el 72% de los microempresarios encuestados creen que su rentabilidad no se incrementó en nada. El 80% de los micro empresarios encuestaron consideran a la capacitación como una inversión y un 20% consideran como un gasto

2.2 BASES TEÓRICAS DE LA INVESTIGACIÓN

2.2.1 Créditos Financieros,

Impulso popular (2014), “es aquel que se consigue a través de las entidades financieras o bancarias, es decir, mediante préstamos y líneas de crédito”.

En el crédito financiero existe un costo financiero asociado a la disponibilidad del dinero que son las tasas de interés y otros gastos de índole administrativo.

En el crédito financiero es muy común que la extensión del crédito se otorgue contra la presentación de avales y garantías.

Ten presente también que el crédito financiero sólo se obtiene a través de los bancos y mayormente es concedido por la institución bancaria con la cual la empresa ya tiene relaciones comerciales. El volumen de monto concedido y el tipo de crédito dependerá del tipo de institución financiera, el historial crediticio de la empresa y su flujo de efectivo.

Sea cual sea el tipo de crédito financiero que decidas adquirir para tu empresa, procura que sea la tasa más baja del mercado, que te ofrezcan resúmenes e informes de gastos y que te mantengan al tanto de otras ventajas que puedan beneficiar a tu empresa

Clasificación de Créditos según la SBS en el Perú:

- **Créditos corporativos:**

Emprendedor(2013), estos créditos son otorgados a personas jurídicas que tengan ventas de al menos s/. 200 millones al año. Es necesario que esa cifra sea real al menos en los dos últimos años antes de solicitar el crédito.

- **Créditos a grandes empresas:**

Estos créditos se otorgan a personas jurídicas con ventas anuales mayores a s/20 mil, pero menores a s/. 200 millones en los dos últimos años antes de solicitar el crédito.

- **Créditos a medianas empresas:**

Este tipo de créditos se otorga a personas jurídicas que tengan un endeudamiento de al menos s/. 300 mil en el Sistema Financiero en los últimos seis meses y que no cumplen con las características para ubicarse entre los corporativos y las grandes empresas. Asimismo, este crédito se otorga a las personas naturales con deudas que no sean hipotecarias mayores a s/.300 mil en el SF en los últimos seis meses siempre y cuando parte de este crédito este destinado a pequeñas empresas o microempresas.

- **Créditos a pequeñas empresas:**

Es un crédito otorgado a personas jurídicas o naturales para fines de prestación de servicios, comercialización o producción, cuyo endeudamiento en el SF sea de al menos s/. 20 mil y menor a s/. 300 mil en los últimos seis meses.

- **Créditos a microempresas:**

Es un crédito otorgado a personas jurídicas o naturales para fines de iguales a los de las pequeñas empresas, salvo que en este caso el endeudamiento en el Sector Financiero (SF) debe ser menor de s/. 20 mil.

- **Créditos de consumo revolvente:**

Este tipo de crédito se otorga a las personas naturales con la finalidad de pagar servicios, bienes o deudas no empresariales. El crédito revolvente se refiere a que estos créditos pueden ser pagados por un monto inferior al de la factura, acumulándose la diferencia (a la que se le aplica la tasa de interés correspondiente) para posteriores facturas.

- **Créditos de consumo no revolvente:**

Es, igual, un crédito que se otorga a personas naturales para fines distintos de la actividad empresarial. La diferencia está en que en este caso el crédito se debe pagar por el mismo monto facturado y no de manera diferida.

- **Créditos hipotecarios:**

Estos créditos se otorgan a personas naturales para la compra, construcción, reparación, remodelación, ampliación, etc., de vivienda propia siempre y cuando esos créditos se amparen en hipotecas inscritas.

ENTIDAD FINANCIERA

Nicomendoza(2019), “es toda institución que ejecuta operaciones de intermediación financiera, o sea, de captación de capital público. Siempre que el dinero captado lo empleo en operaciones activas o de otorgamiento de créditos a terceros”.

Para mayor claridad, son instituciones que realizan las siguientes actividades:

- Concesión de préstamos y créditos.
- Negociación de efectivos comerciales.
- Inversión de capitales.
- Aseguramiento.
- Otras actividades similares.

Cada país cuenta con sus propias leyes e instituciones que regulan y supervisan el funcionamiento de las entidades financieras. En el Perú estas instituciones son:

- a.- El Banco Central de Reserva del Perú, o BCRP por sus siglas.
- b.- La Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones, conocida como SBS, por sus siglas.
- c.- La Comisión Nacional Supervisora de Empresas y Valores, también conocida por su acrónimo CONASEV.
- d.- La Superintendencia de Administración de Fondos de Pensiones o SAFP.

TIPOS DE ENTIDADES FINANCIERAS EN PERÚ

a. Sistema Bancario

El sistema bancario peruano está constituido por el conjunto de instituciones bancarias del país. Lo integran el Banco Central de Reserva, el Banco de la Nación y la banca comercial y de ahorros.

La principal actividad de la banca comercial y ahorros es captar el dinero del público en depósito u otra modalidad. Y emplear ese dinero para conceder créditos en diversas modalidades o en operaciones sujetas a riesgos de mercado.

b. Sistema no Bancario

Entre los tipos de entidades financieras en Perú están aquellas que son independientes del sistema bancario. Aunque igualmente captan recursos del público, el uso que le dan al mismo varía según sus propios objetivos. A continuación, se exponen las diferentes instituciones que conforman este tipo, así como sus objetos.

- **Cajas municipales de ahorro y crédito.** Su finalidad es realizar operaciones de financiamiento, con preferencia a las pequeñas y microempresas.
- **Cajas municipales de crédito popular.** Su objeto es brindar servicios bancarios a los Consejos Provinciales y Consejos Distritales, así como a sus empresas municipales.
- **Cajas rurales.** Su meta es otorgar financiamiento preferencial a empresarios de la pequeña y microempresa del sector productivo rural.

- **Entidad de desarrollo a la pequeña y micro empresa (EDPYME).** Su fin es otorgar financiamiento preferencial a los empresarios de la pequeña y microempresa.
- **Empresas especializadas.** Su objetivo es actuar como agente de transferencia y registros de las operaciones o transacciones del ámbito comercial y financiero. Incluyen las empresas afianzadoras y de garantías, factoring y servicios fiduciarios.
- **Empresa de arrendamiento financiero.** Su finalidad es la adquisición de bienes muebles e inmuebles para arrendarlos a terceros.
- **Empresas financieras.** Tienen como objeto la colocación en emisiones de valores, operar con valores mobiliarios y brindar asesoría de carácter financiero.
- **Empresas de seguro.** Su objetivo es brindar protección contra los riesgos para personas y empresas.

CONDICIONES Y REQUISITOS PARA LOS CRÉDITOS FINANCIEROS

Miempresapropia(2018), ante las diversas necesidades de inversión los emprendedores recurren a las distintas entidades financieras en la que obtendrán recursos para clarificar y hacer realidad su negocio, entre los principales créditos tenemos:

➤ **Crédito de Capital de Trabajo**

El capital de trabajo lo considera como aquellos recursos que requiere la empresa para poder operar. En este sentido el capital de trabajo es lo que comúnmente conocemos como activo corriente. Préstamo para la compra de mercadería e insumos para tu negocio.

Entre las principales características y ventajas de este producto están:

- a) El tiempo del financiamiento oscila entre 3 y 18 meses.
- b) La aprobación es más sencilla que otros productos de financiamiento.
- c) Se pueden realizar prepagos o el pago total anticipadamente.

- d) Puede estar asociada a una línea de crédito con lo cual puedes retirar en cualquier momento la totalidad o una parte de la misma. Usualmente muchas entidades financieras la asocian a una tarjeta de crédito para poder disponer de los fondos en cajero o hacer pagos con ella.

Entre los requisitos más comunes están:

- a) Tu negocio debe haber estado funcionando por lo menos entre 6 a 12 meses. El tiempo exigido depende de la entidad financiera. Por ejemplo, las entidades de microcrédito son más flexibles en este aspecto, pero usualmente la tasa es más alta.
- b) Las últimas declaraciones de impuestos (PDT) y declaración de renta anual. Sin embargo, es importante mencionar que esto no siempre es un requisito indispensable. Algunas entidades financieras también pueden otorgar financiamiento a negocios en proceso de formalización.

➤ **Préstamo de Activo Fijo**

Si requiere de financiamiento para la compra de herramientas, equipos, maquinarias o mejoramiento de tu local es recomendable solicitar un préstamo de activo fijo, que tiene como característica más importante tener un tiempo de pago mayor que un crédito de capital de trabajo, dado que el aumento de los ingresos de tu negocio todavía será reflejado en el futuro, producto del aprovechamiento de estos nuevos activos.

Entre las principales características están:

- a) Son préstamos con un plazo de financiamiento con un promedio entre 24 y 36 meses llegando inclusive hasta 60 meses dependiendo del tipo de activo y monto a financiar.
- b) En algunos casos se exige que tu pagues también un porcentaje del activo para compartir los riesgos con la entidad financiera

Entre los requisitos que te pedirán están:

- a) Documentos de la empresa si eres persona natural con negocio o persona jurídica como DNI, Copia Literal, Testimonio de la empresa, Ficha RUC, entre otros
- b) Las declaraciones de impuestos, niveles de ingresos mensuales y antigüedad de la empresa también serán considerados a la hora de la aprobación del préstamo.
- c) En algunos casos se pide una proforma del activo que se va a comprar, así como seguros y/o garantías hipotecarias.

Según las diferentes necesidades de financiamiento de los emprendedores, las entidades financieras ofrecen actualmente una gran variedad de productos para cubrir diversos requerimientos como, por ejemplo:

➤ **Créditos para tu local comercial**

El cual se puede destinar para la compra de locales, construcción, reparación y/o mejora de los mismos. Los plazos de financiamiento pueden ser hasta 60 meses y para montos mayores te solicitarán proformas de la compra o gastos relacionados para la mejora de tu local.

➤ **Créditos de línea múltiple**

En donde en un solo producto te ofrecen diferentes tipos de préstamos cada uno con sus propios límites de capital, intereses y restricciones para ser usados.

➤ **Créditos para asociaciones de comerciantes, productores o mercados**

Destinado para la compra de terrenos, locales terminados, remodelaciones entre otros. En este caso el contrato es entre la entidad financiera y la asociación de los emprendedores.

➤ **Compra de deuda**

En la cual una entidad financiera puede asumir todas tus obligaciones financieras que tengas con otra entidad y ofrecerte nuevas condiciones de intereses y mayores plazos de pago.

TASAS DE INTERÉS

Boletín BCRP(2017), Junto con la información de los agregados monetarios, debe resaltarse la información proporcionada por las tasas de interés tanto como indicadores principalmente de corto plazo de la coyuntura económica de un país, cuanto por el impacto que tienen sobre el costo del crédito y del financiamiento de la inversión.

➤ **Las tasas activas**

Son aquéllas que cobran los bancos según tipo de crédito (corporativos, grandes empresas, medianas empresas, pequeñas empresas, microempresas, consumo e hipotecario) y modalidades de financiamiento (préstamos a diversos plazos).

La Tasa Activa Promedio en Moneda Nacional (TAMN) y la Tasa Activa Promedio en Moneda Extranjera (TAMEX) son tasas promedio de un conjunto de operaciones de crédito que tienen saldo vigente a la fecha. Estas tasas resultan de agregar operaciones pactadas con clientes de distinto riesgo crediticio y que han sido desembolsadas en distintas fechas. La SBS calcula además tasas activas promedio móvil para las operaciones efectuadas durante los últimos 30 días hábiles (FTAMN y FTAMEX).

➤ **La tasa preferencial corporativa**

Involucra solamente a clientes de menor riesgo, que son por lo general los grandes clientes corporativos.

➤ **Las tasas pasivas**

Representan las tasas que reciben los depositantes por sus cuentas corrientes, cuentas de ahorro y depósitos a plazo fijo. Al igual que las tasas activas, existen las tasas de interés promedio TIPMN y TIPMEX, en las que se promedian las tasas de diversas operaciones pasivas con saldos vigentes. Igualmente, la SBS calcula tasas pasivas promedio ponderado de mercado para las operaciones realizadas en los últimos 30 días útiles.

2.2.2 Rentabilidad

Baca Mozo & Diaz Cieza (2015), El banco Central de Reserva define a la rentabilidad como la Capacidad de un activo para generar utilidad. Relación entre el importe de determinada inversión y los beneficios obtenidos una vez deducidos comisiones e impuestos. La rentabilidad, a diferencia de magnitudes como la renta o el beneficio, se expresa siempre en términos relativos. Rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados.

En la literatura económica, aunque el término rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo.

Rentabilidad y riesgo

En un mundo con recursos escasos, la rentabilidad es la medida que permite decidir entre varias opciones. No es una medida absoluta porque camina de la mano del riesgo. Una persona asume mayores riesgos sólo si puede conseguir más rentabilidad. Detrás de una sensata administración del capital de trabajo están dos decisiones fundamentales para la empresa Estas son la determinación de:

- El nivel óptimo de inversión en activos corrientes.
- La mezcla apropiada de financiamiento a corto y largo plazo usado para apoyar esta inversión en activos corrientes.

TIPOS DE RENTABILIDAD

1. La rentabilidad económica: También conocida como rentabilidad de la inversión se refiere a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos. De aquí que, según la opinión más extendida, la rentabilidad económica sea considerada como una medida de la capacidad de los activos de una empresa para generar valor con independencia

de cómo han sido financiados, lo que permite la comparación de la rentabilidad entre empresas sin que la diferencia en las distintas estructuras financieras, puesta de manifiesto en el pago de intereses, afecte al valor de la rentabilidad.

2. Rentabilidad financiera: Conocida también como fondos propios, es una medida referida a un determinado periodo de tiempo del rendimiento obtenido por esos capitales. La rentabilidad financiera o de los fondos propios es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. La rentabilidad financiera puede considerarse así una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica, y de ahí que teóricamente, y según la opinión más extendida, sea el indicador de rentabilidad que los directivos buscan maximizar en interés de los propietarios. Además, una rentabilidad financiera insuficiente supone una limitación por dos vías en el acceso a nuevos fondos propios.

2.2.3 Micro y Pequeñas Empresas

En la Ley N° 30056, que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y crecimiento empresarial, se establecen los criterios que determinan la clasificación de las empresas formales, estableciendo una clasificación especial, ya que la realiza en función de las ventas anuales en Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

Estrato empresarial	Promedia de ventas anuales (en UIT) ¹	Equivalencia en US\$ ²
Microempresa	Ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT	Ventas anuales hasta el monto máximo de US\$ 0,17 millones
Pequeña empresa	Ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta por el monto máximo de 1.700 UIT	Ventas anuales superiores a US\$ 0,17 millones y hasta por el monto máximo de US\$1,97 millones
Mediana empresa	Ventas anuales superiores a 1.700 UIT y hasta por el monto máximo de 2.300 UIT	Ventas anuales superiores a US\$1,97 millones y hasta por el monto máximo de US\$ 2,66 millones

- Nota:
1. Clasificación según Ley n° 30056.
 1. UIT: Unidad Impositiva tributaria vigente

III. Hipótesis

3.1. Hipótesis General

Galan Amador(s/f), No todas las investigaciones llevan hipótesis, según sea su tipo de estudio (investigaciones de tipo descriptivo) no las requieren, es suficiente plantear algunas preguntas de investigación.

IV. Metodología

4.1. Tipo de investigación

La presente investigación reúne las condiciones suficientes para ser calificado como una investigación aplicada, en razón que para su desarrollo se utilizó teorías, enfoques y verdades ya conocidos, a fin de explicar el problema de falta de un conocimiento de los créditos financieros que ofrecen las instituciones financieras para alcanzar una mejor rentabilidad

Stracuzzi & Pestana(2014), El método cuantitativo se fundamenta en el positivismo, el cual percibe la uniformidad de los fenómenos, aplica la concepción hipotética – deductiva como una forma de acotación y predica que la materialización del dato es el resultado de procesos derivados de la experiencia. Esta concepción se organiza sobre la base de procesos de operacionalización que permite descomponer el todo en sus partes e integrar éstas para lograr el todo.

Nivel de investigación

Por las características del problema planteado, el presente trabajo de investigación es de tipo descriptivo, por cuanto se describirá los diversos créditos financieros sus ventajas y desventajas para una correcta elección que mejorarían una decisión financiera acertada que produzca una mejor rentabilidad de la empresa en estudio.

Diseño de la investigación

Cabrero y Richart (s/f), constituye el plan general del investigador para obtener respuestas a sus interrogantes o comprobar la hipótesis de investigación. El diseño de investigación desglosa las estrategias básicas que el investigador adopta para generar

información exacta e interpretable. En el presente trabajo de investigación se utilizará el diseño no experimental, en la cual el investigador observa los fenómenos tal y como ocurren naturalmente, sin intervenir en su desarrollo.



Donde:

M = Es la MYPE en estudio.

O = Observación de las variables: Crédito financiero.

O = Observación de la variable rentabilidad de rentabilidad.

R = Relación entre las variables de estudio.

4.2 Universo y Muestra

4.2.1 El Universo

La población por la naturaleza de la investigación por ser un estudio de caso estar conformado por la clínica Oftalmología Rivera. con numero de RUC:10224995721 como PERSONA NATURAL se encuentra ubicado en el Jr. Huallayco N° 1450, inició sus actividades en AGOSTO de 2010 por lo cual de presencia y trayectoria ha ido logrando reconocimiento en el mercado como unos de las primeras empresas en el rubro de oftalmología.

La clínica inicio con un capital propio nos especializamos en el suministro de productos y equipos y la prestación de servicios relacionados a la salud y cuidado de los ojos.

Con el transcurso de los años hemos ido creciendo, a fin de brindar un mejor servicio y comodidad de nuestros clientes; en ese entonces solo contábamos con un personal para la atención al cliente y la atención personalizada del Médico Especialista en oftalmología.

4.2.2 Muestra

La muestra será realizará al Representante Legal Mirco Rivera Berrospi de la clínica Oftalmología Rivera quienes se les realizará la encuesta.

4.3 DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLE

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEM
CRÉDITOS FINANCIEROS	Un crédito financiero es cuando una persona o empresa obtiene un préstamo de una entidades financieras o bancarias, Viene hacer una operación de transacción de riesgo del prestamista a un prestatario	Tipos de los Créditos financieros	Crédito Capital de Trabajo	¿Cuenta la Empresa con un asesor de Crédito financiero? ¿Ha adquirido crédito de capital de trabajo? ¿Ud. Utilizó los créditos comerciales para financiar su micro y pequeña empresa? ¿Conoce los beneficios de los créditos financieros a corto plazo?
			Préstamo para activo fijo	¿Conoce sobre los préstamos para compra de activo fijo?
			Crédito de línea múltiple	¿Sabe para qué sirven los créditos de línea múltiple?
			Compra de deuda	¿Ha realizado refinanciamiento con compra de deudas?
		Condiciones	Temporalidad de la actividad	¿Tiene mucho tiempo desarrollando la actividad?
			Declaraciones de impuestos	¿Conoce que la utilidad de las declaraciones juradas de impuestos sirve para evaluar los créditos?
			Tasas de interés	¿Conoce las tasas de interés que ofrecen las instituciones financieras bancarias? ¿Conoce las tasas de interés que ofrecen las instituciones financieras no bancarias?
RENTABILIDAD	Invertir tu dinero en actividad que genere utilidades razonables en un determinado periodo de tiempo	Rentabilidad Económica	Activos Utilidad	¿Ha invertido en activos y le genero la utilidad que esperaba? ¿Considera que la inversión inicial realizada le ha permitido ser competitivo y rentable a la vez? ¿La rentabilidad obtenida en la empresa la reinvierte?
		Rentabilidad Financiera	Fondos propios Utilidades	¿utilizó los fondos propios y le fueron rentables? ¿Considera que las utilidades obtenidas son producto de un adecuado financiamiento? ¿Considera que la inversión que realizo le genero la utilidad que esperaba?

4.3 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.3.1 Técnicas

Para el trabajo de investigación se utilizará la técnica de la encuesta, dirigida Centro Oftalmológico Rivera – Huánuco-2019.

4.3.2 Instrumentos

Para el recojo de la información de esta investigación se aplicará un cuestionario, el cuál constara de preguntas que serán aplicadas a la muestra en mención, conocedores del tema que trata la presente investigación.

4.4 Plan de análisis

Para el análisis de los datos recolectados en la investigación se hará uso del análisis descriptivo, para la tabulación de los datos se utiliza como soporte el programa Excel.

Para la presentación de datos a través de tablas y gráficos estadístico con la finalidad de formular la conclusión básica del trabajo al mismo tiempo aplicar su contrastación de dicha hipótesis que se fórmula para dar la solución al problema identificado y planteado en el presente trabajo de investigación.

4.5 Matriz de Consistencia

TITULO: PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LA CLÍNICA CENTRO OFTALMOLÓGICO RIVERA – HUÁNUCO-2019.

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	VARIABLE	METODOLOGIA
<p>Problema General ¿Cuáles son las oportunidades del crédito financiero que nos permita obtener mayor rentabilidad de la Clínica Oftalmológico Rivera, Huánuco – 2019?</p> <p>Problema Específicos a) ¿De qué manera los tipos créditos financieros optimizara la rentabilidad de la Empresa Centro Oftalmológico “Rivera” Huánuco - 2019? b) ¿De qué manera las condiciones de crédito financiero optimizaran la rentabilidad de la Empresa Centro Oftalmológico “Rivera” Huánuco - 2019? c) ¿De qué manera las oportunidades del crédito financiero que mejoren la rentabilidad del Centro oftalmológico Rivera, Huánuco - 2019?</p>	<p>Objetivo General ¿Identificar las oportunidades del crédito financiero para obtener mayor rentabilidad en la Clínica Oftalmológico Rivera – Huánuco - 2019?</p> <p>Objetivo Específicos a) Establecer las oportunidades de los tipos de crédito financiero para obtener en la rentabilidad de la Empresa Centro Oftalmológico “Rivera” Huánuco - 2019. b) Describir las oportunidades de las condiciones del crédito financiero para mejorar en la rentabilidad de la Empresa Centro Oftalmológico “Rivera” Huánuco - 2019. c) Analizar las oportunidades de las condiciones del crédito financiero que para mejorar en la rentabilidad para la Empresa Centro Oftalmológico “Rivera” Huánuco - 2019.</p>	<p>Hipótesis General En esta investigación no se formuló la hipótesis dado que el alcance de la investigación. Descriptivo, por lo tanto, no tiene como finalidad de estudiar la relación causal entre las variables</p>	<p>Variable Independientes Crédito financiero</p> <p>Variable Dependiente Rentabilidad</p>	<p>Tipo de investigación Enfoque cuantitativo</p> <p>Nivel de investigación Descriptivo</p> <p>Diseño de Investigación No experimental</p> <p>Población La población o universo estará conformada por la clínica oftalmológico Rivera. Por ser una investigación de estudio de caso.</p> <p>Muestra La muestra será a la representante de la empresa en estudio</p> <p>Técnica: Encuesta</p> <p>Instrumento: cuestionario</p>

4.6 Principio ético

Según el reglamento del comité institucional de ética en investigación (CIEI) de la ULADECH Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N°0942-2018-CU-ULADECH Católica, de fecha 10 de agosto de 2018, establece un subconjunto dentro de la moral, aunque aplicada a problemas mucho más restringidos, Es información que amerite transparencia, veracidad, autenticidad y respeto a los respecto por las Propuesta de Mejora de los Factores Relevantes del Crédito Financiero y la Rentabilidad del Centro Oftalmologico rivera de la Ciudad de Huánuco_ 2019.

Se basa en reconocer la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, su autonomía. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad. El respeto por las personas que participan en la investigación (mejor “participantes” que “sujetos”, puesto esta segunda denominación supone un desequilibrio) se expresa a través del proceso de consentimiento informado basado en el reconocimiento de su obras y producciones literarias.

Justicia

El principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios.

V. RESULTADOS

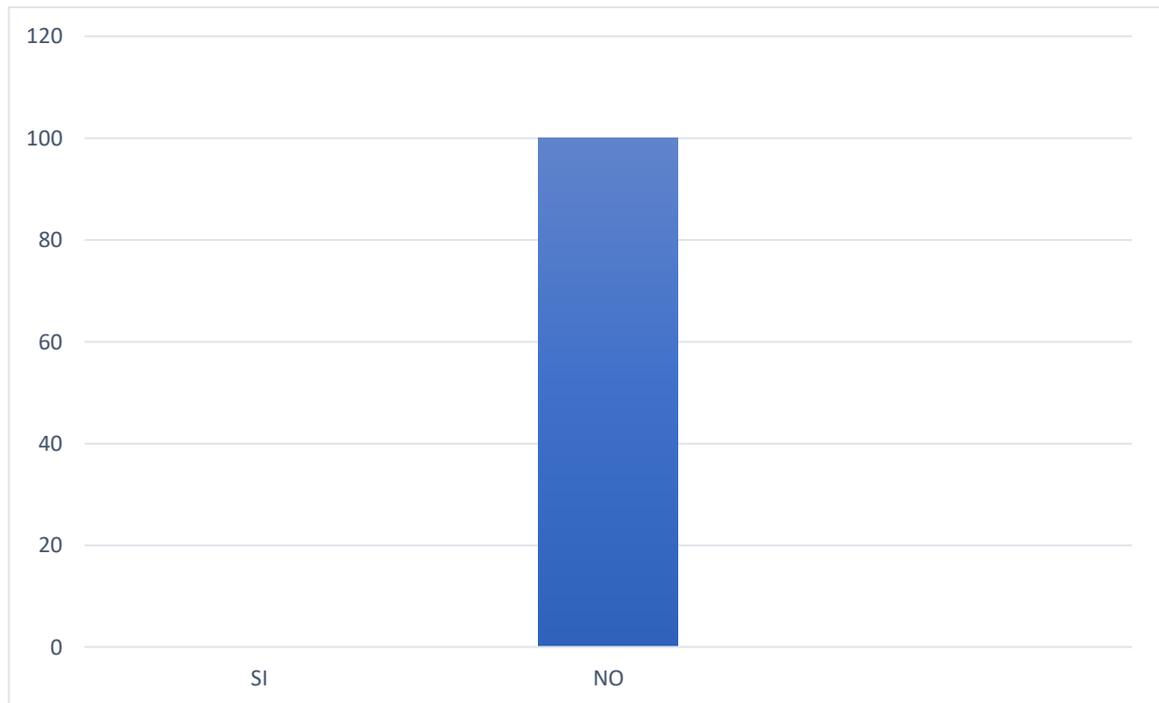
5.1 Resultados

Tabla 01.- ¿Cuenta la Empresa con un asesor de Crédito financiero?

RESPUESTA	Fi	%
SI	0	0%
NO	1	100%
TOTAL	1	100%

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 01 ¿Cuenta la Empresa con un asesor de Crédito financiero?



Fuente: Tabla 01
Elaboración: Propia

Interpretación:

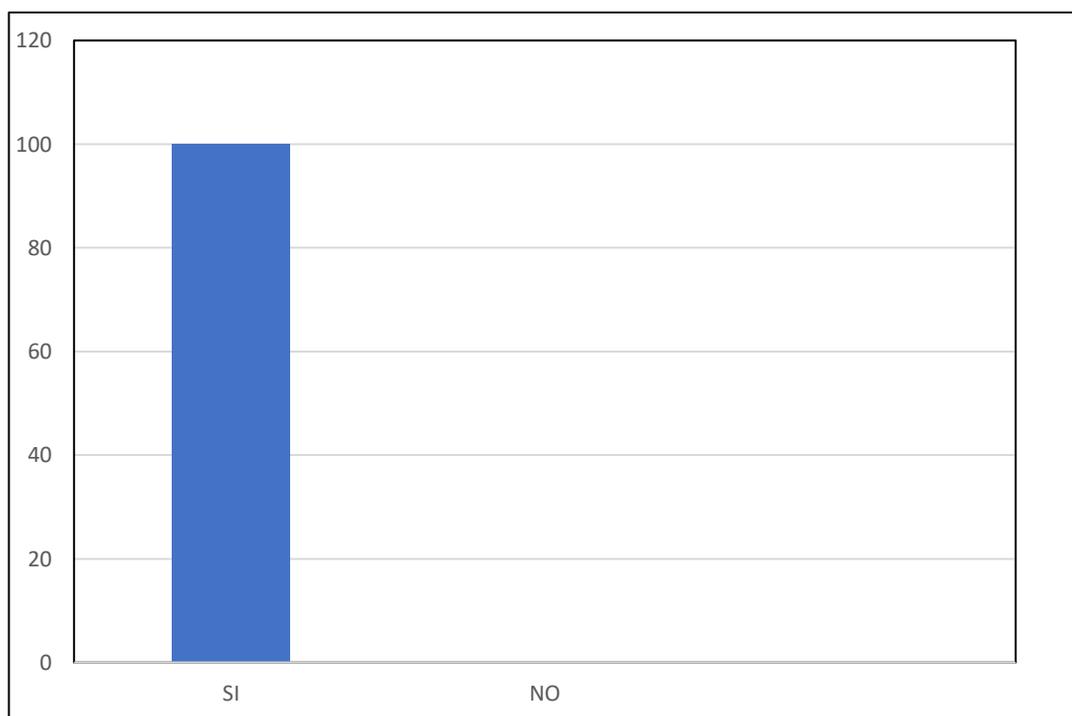
A la Pregunta realizada el entrevistado señaló que no cuenta con un asesor financiero, ya que son los propios operadores de las Entidades Financieras quienes proporcionan toda la información respecto a los créditos financieros. La encuesta realizada representa el 100% de no contar la Empresa con un asesor financiero.

Tabla 02.- ¿Ha adquirido crédito de capital de trabajo?

RESPUESTA	Fi	%
SI	1	100%
NO	0	0%
TOTAL	1	100%

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 02 ¿Ha adquirido crédito de capital de trabajo?



Fuente: Tabla 02
Elaboración: Propia

Interpretación:

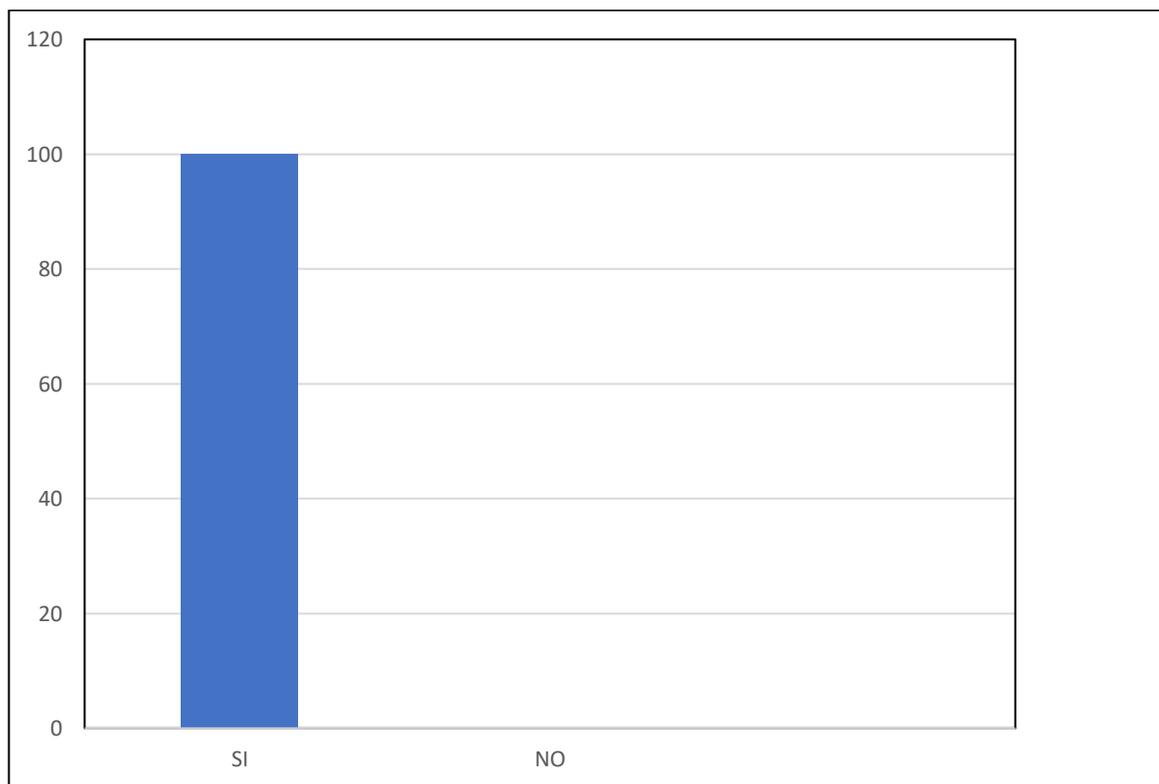
Señalo el encuestado que, si había adquirido un crédito de capital de trabajo y que tenía cierto conocimiento del tema, señalando que el inicio de actividades se invirtió capital propio, y viendo las necesidades de los pacientes, y las oportunidades de crédito que ofrecían diversas entidades, se optó por acertar un crédito capital de trabajo. La encuesta realizada representa el 100% de conocer los créditos de capital de trabajo.

Tabla 03.- ¿Ud. Utilizó los créditos comerciales para financiar su pequeña empresa?

RESPUESTA	Fi	%
SI	1	100%
NO	0	0%
TOTAL	1	100%

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 03 ¿Ud. Utilizó los créditos comerciales para financiar su pequeña empresa?



Fuente: Tabla 03
Elaboración: Propia

Interpretación:

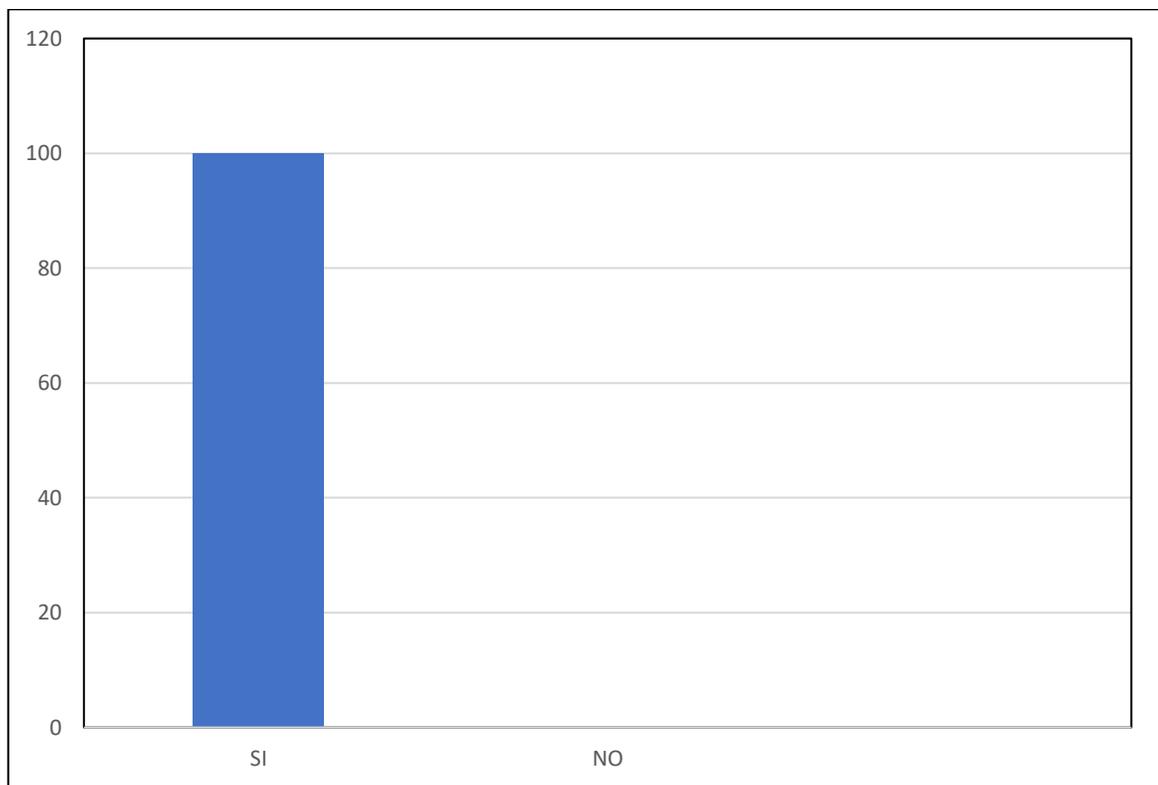
A la pregunta el encuestado señaló que al emprender una Empresa casi siempre se recurre al uso de créditos comerciales, que sirve para invertir en las necesidades y equipamiento. La encuesta realizada representa el 100% que uso el crédito comercial para financiar su empresa.

Tabla 04.- ¿Conoce sobre los préstamos para compra de activo fijo?

RESPUESTA	Fi	%
SI	1	100%
NO	0	0%
TOTAL	1	100%

Fuente: Encuesta Aplicada
 Elaboración: Propia

Gráfico 04 ¿Conoce sobre los préstamos para compra de activo fijo?



Fuente: Tabla 04
 Elaboración: Propia

Interpretación:

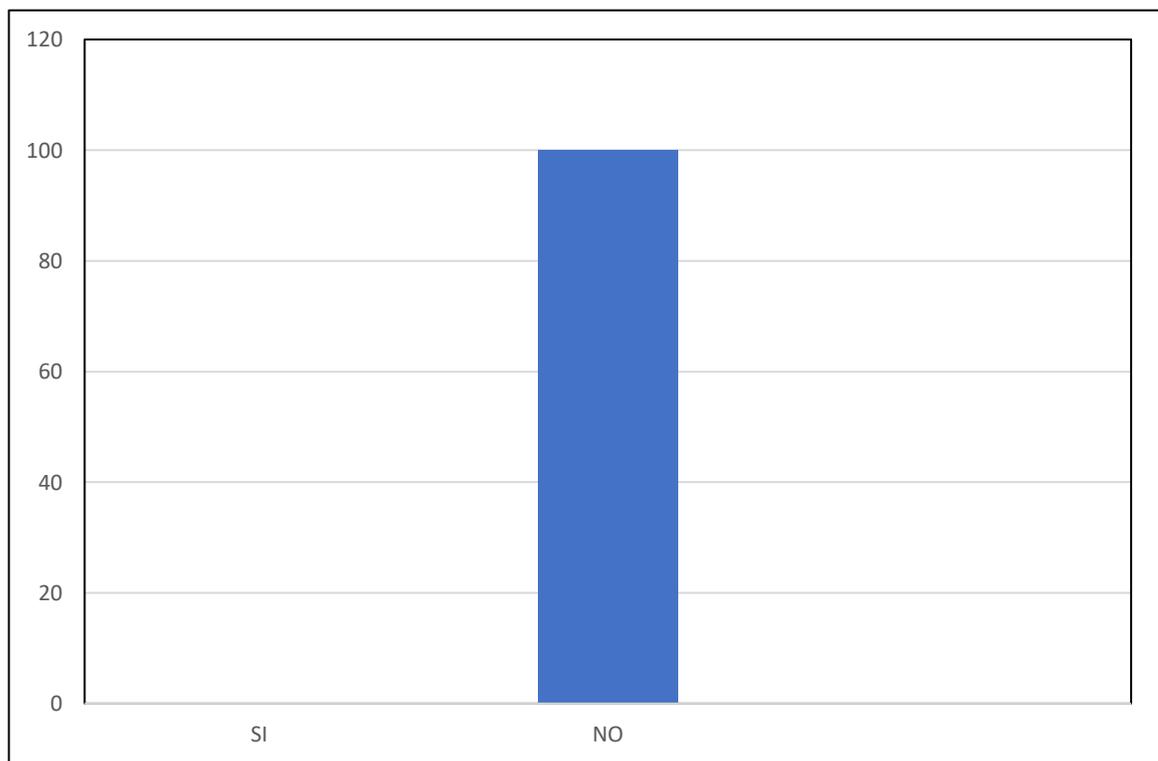
A la pregunta el encuestado respondió que, si tenía conocimiento sobre el préstamo para compra de activo fijo, ya que es el tipo de préstamo es la más óptima para su Empresa. La encuesta realizada representa el 100% de conocer que los préstamos para compra de activo fijo.

Tabla 05 ¿Sabe para qué sirven los créditos de línea múltiple?

RESPUESTA	Fi	%
SI	0	0%
NO	1	100%
TOTAL	1	100%

Fuente: Encuesta Aplicada
 Elaboración: Propia

Gráfico 05 ¿Sabe para qué sirven los créditos de línea múltiple?



Fuente: Tabla 05
 Elaboración: Propia

Interpretación:

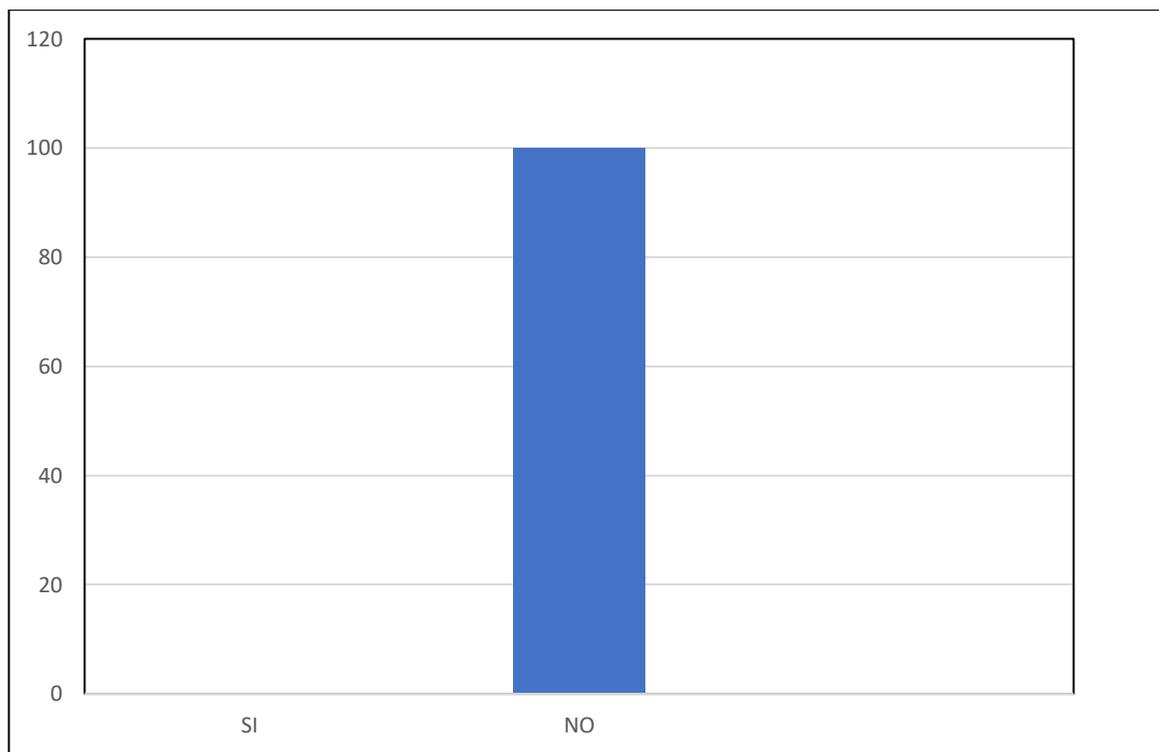
A la pregunta el encuestado respondió que no tenía conocimiento de los créditos de línea múltiple por cuanto nunca había recurrido a ellos. La encuesta realizada representa el 100% de no conocer la existencia de dichos créditos de línea múltiple.

Tabla 06.- ¿Ha realizado refinanciamiento con compra de deudas?

RESPUESTA	Fi	%
SI	0	0%
NO	1	100%
TOTAL	1	100%

Fuente: Encuesta Aplicada
 Elaboración: Propia

Gráfico 06.- ¿Ha realizado refinanciamiento con compra de deudas?



Fuente: Tabla 06
 Elaboración: Propia

Interpretación:

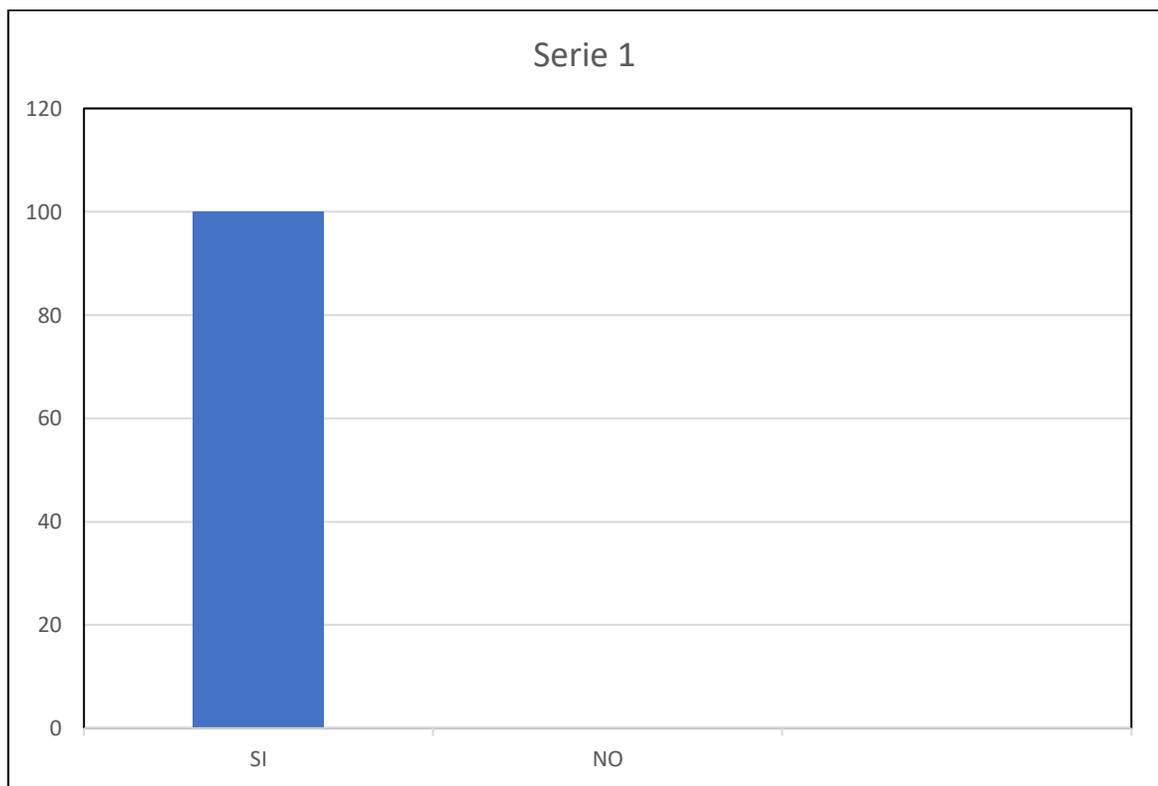
A la pregunta el encuestado respondió que, jamás había refinanciado un préstamo con compra de deudas, ya que por lo general se encontraba al día en sus pagos de sus créditos y que no era necesario recurrir a ellos. La encuesta realizada representa el 100% de no haber refinanciado mediante la compra de su deuda.

Tabla 07.- ¿Tiene mucho tiempo desarrollando la actividad?

RESPUESTA	Fi	%
SI	1	100%
NO	0	0%
TOTAL	1	100%

Fuente: Encuesta Aplicada
 Elaboración: Propia

Gráfico 07 ¿Tiene mucho tiempo desarrollando la actividad?



Fuente: Tabla 07
 Elaboración: Propia

Interpretación:

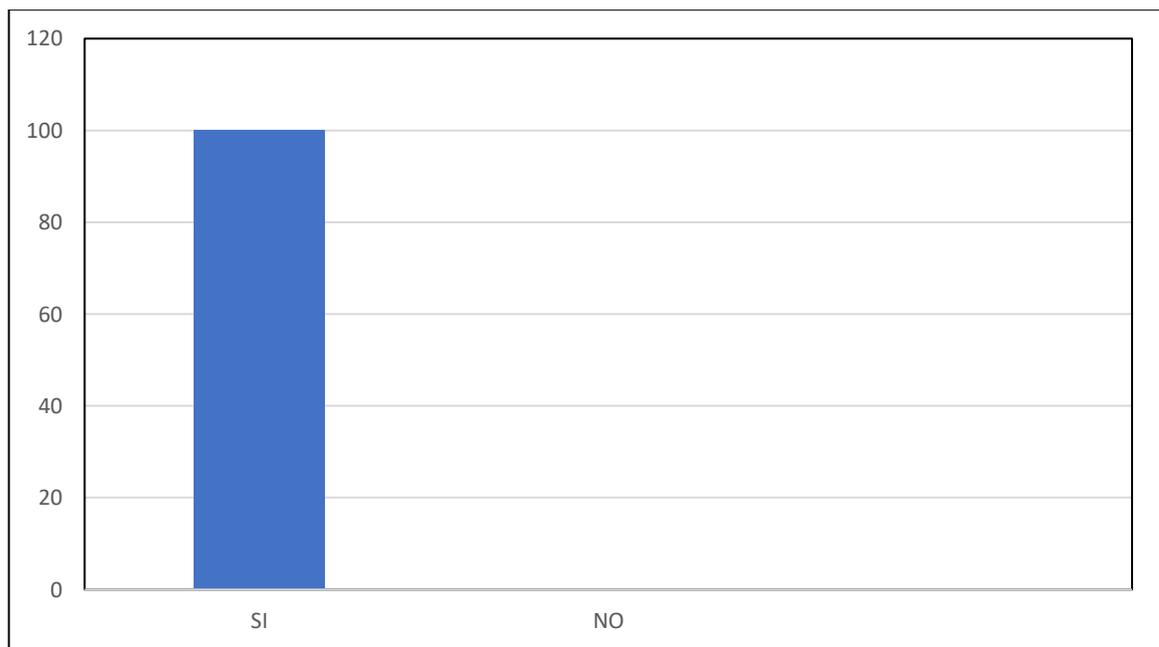
A la pregunta el encuestado respondió que, si tenía buen tiempo en el mercado, señalando que viene realizando esta actividad por 07 años habiendo logrado ser líder en el rubro que desarrolla. La encuesta realizada representa el 100% de conocer su antigüedad.

Tabla 08.- ¿Conoce que la utilidad de las declaraciones juradas de impuestos sirve para evaluar los créditos?

RESPUESTA	Fi	%
SI	1	100%
NO	0	0%
TOTAL	1	100%

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 08.- ¿Conoce que la utilidad de las declaraciones juradas de impuestos sirve para evaluar los créditos?



Fuente: Tabla 8
Elaboración: Propia

Interpretación:

A la pregunta el encuestado señaló que, si tenía conocimiento que las declaraciones juradas sirven al momento de solicitar un crédito financiero, aseverando que dicho instrumento resultaba siendo unos de los requisitos de mayor importancia al momento de solicitar un crédito. La encuesta realizada representa el 100% de tener conocimiento de los créditos financieros a largo plazo.

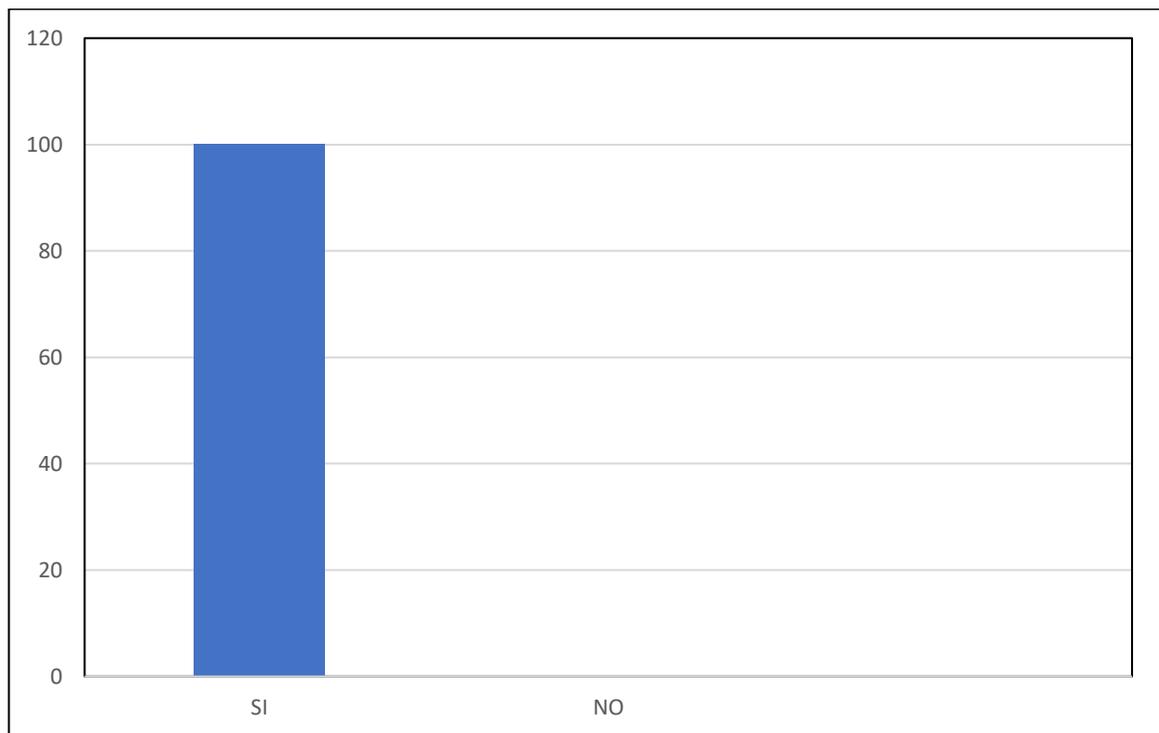
Tabla 09 ¿Conoce las tasas de interés que ofrecen las instituciones financieras bancarias?

RESPUESTA	Fi	%
SI	1	100%
NO	0	0%
TOTAL	1	100%

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 09 ¿Conoce las tasas de interés que ofrecen las instituciones financieras bancarias?



Fuente: Tabla 09

Elaboración: Propia

Interpretación:

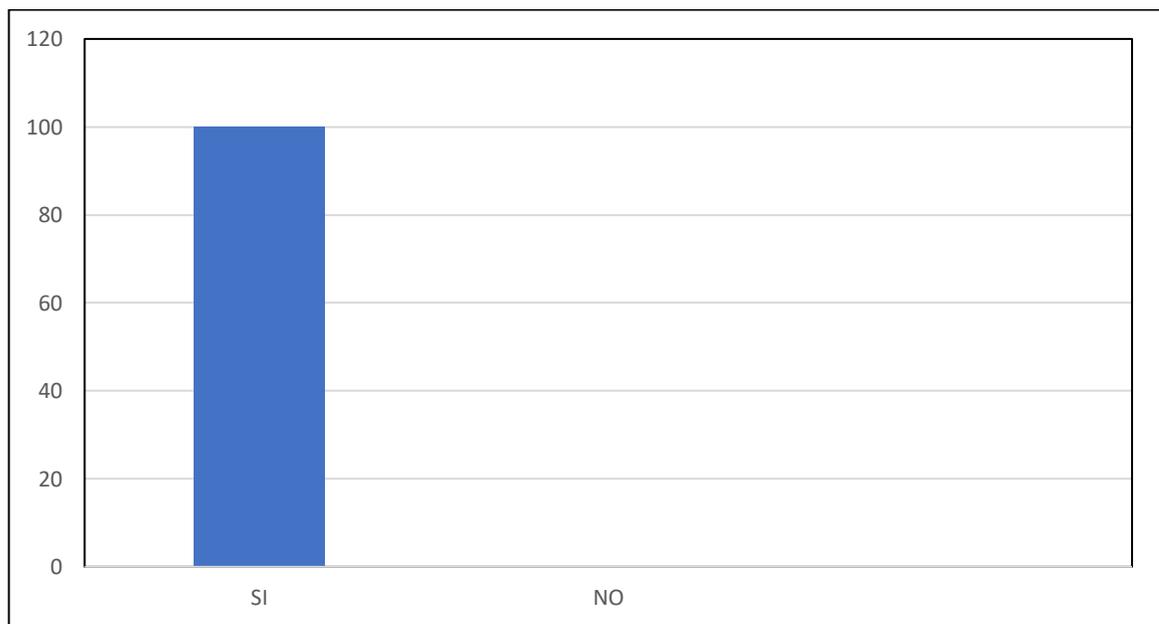
A la pregunta el encuestado respondió que, si tenía conocimiento de las diversas tasas de interés que ofrecían las instituciones financieras. La encuesta realizada representa el 100% de que si conoce las diferentes tasas de intereses de las entidades financieras.

Tabla 10.- ¿Conoce las tasas de interés que ofrecen las instituciones financieras no bancarias?

RESPUESTA	Fi	%
SI	1	100%
NO	0	0%
TOTAL	1	100%

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 10.- ¿Conoce las tasas de interés que ofrecen las instituciones financieras no bancarias?



Fuente: Tabla 10
Elaboración: Propia

Interpretación:

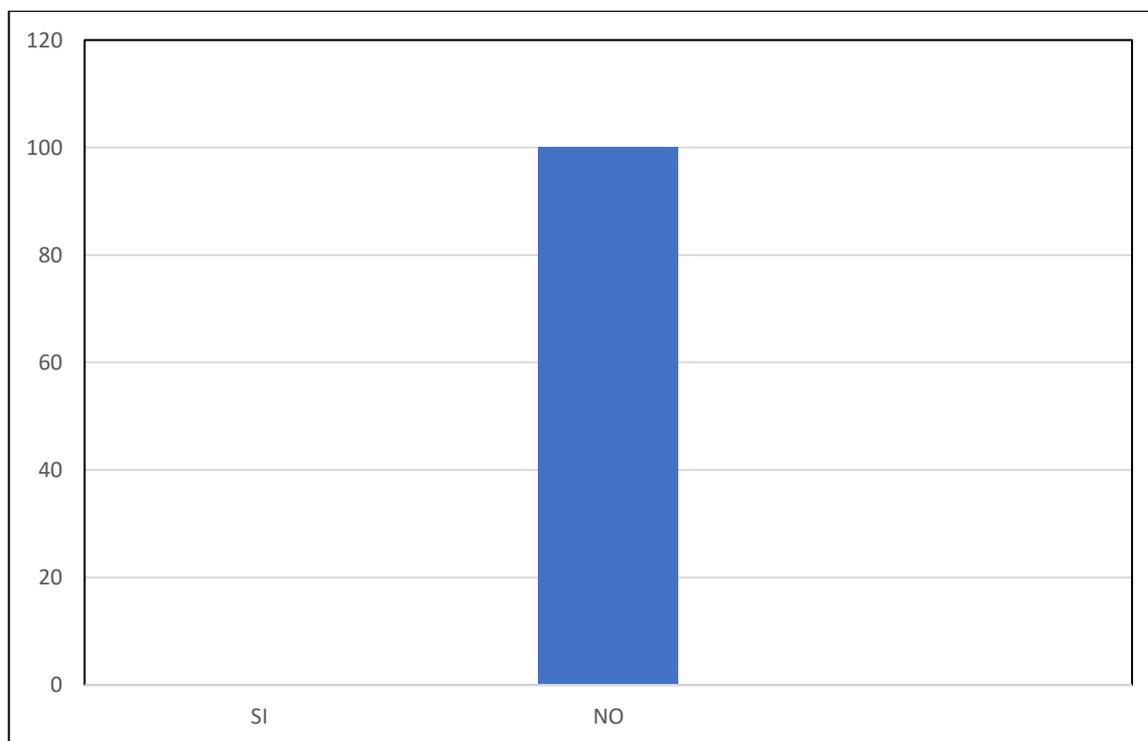
A la pregunta el encuestado respondió que, si tenía conocimiento de las diversas tasas de interés que ofrecían las instituciones financieras no bancarias ya que regularmente estas entidades la visitaban para ofrecer créditos. La encuesta realizada representa el 100% de que si conoce las diferentes tasas de intereses de las entidades financieras no bancarias.

Tabla 11.- ¿Conoce los beneficios de los créditos financieros a corto plazo?

RESPUESTA	Fi	%
SI	0	0%
NO	1	100%
TOTAL	1	100%

Fuente: Encuesta Aplicada
 Elaboración: Propia

Gráfico 11.- ¿Conoce los beneficios de los créditos financieros a corto plazo?



Fuente: Tabla 11
 Elaboración: Propia

Interpretación:

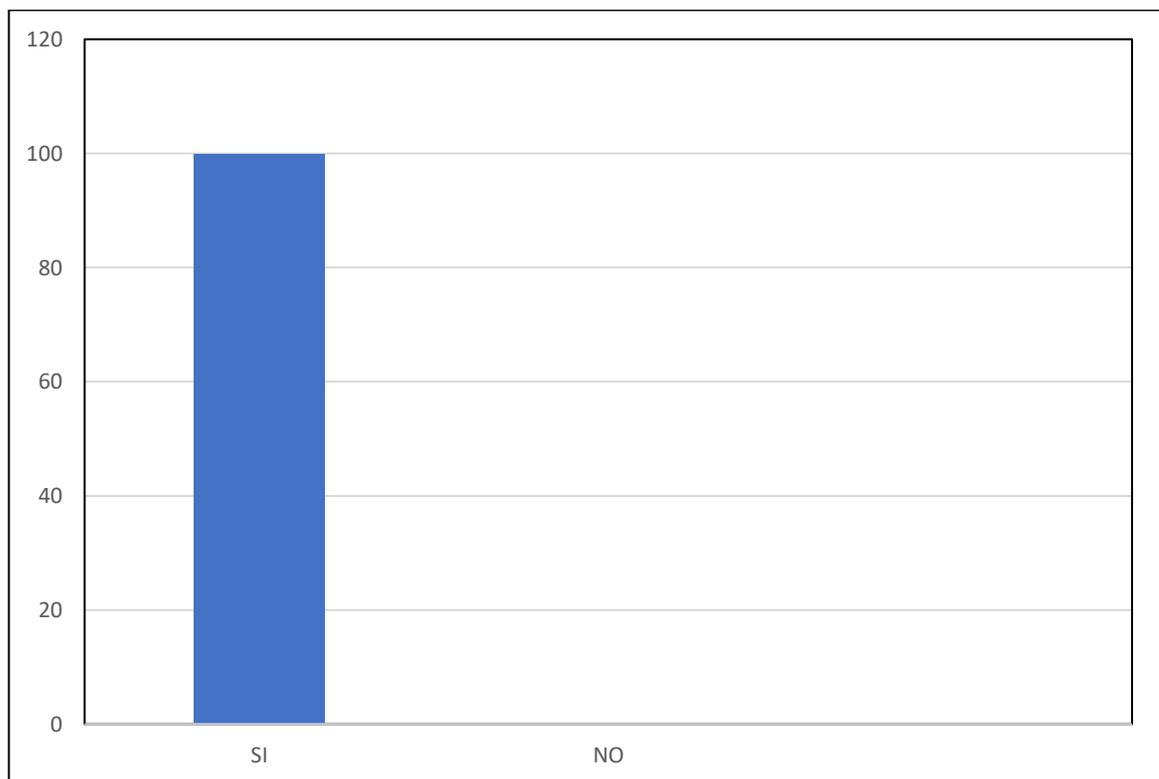
A la pregunta el encuestado contestó que no sabía de los beneficios de los créditos financieros a corto plazo, por cuanto en su vida empresarial jamás realizó un crédito a corto plazo, siempre señalando que las cuotas a corto plazo eran excesivas y que corría el riesgo de no cumplir con su pago y quedar mal ante el sistema financiero. La encuesta realizada representa el 100% de no conocer los beneficios de un financiamiento a corto plazo.

Tabla 12.- ¿Ha invertido en activos y le genero la utilidad que esperaba?

RESPUESTA	Fi	%
SI	1	100%
NO	0	0%
TOTAL	1	100%

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 12.- ¿Ha invertido en activos y le genero la utilidad que esperaba?



Fuente: Tabla 12
Elaboración: Propia

Interpretación:

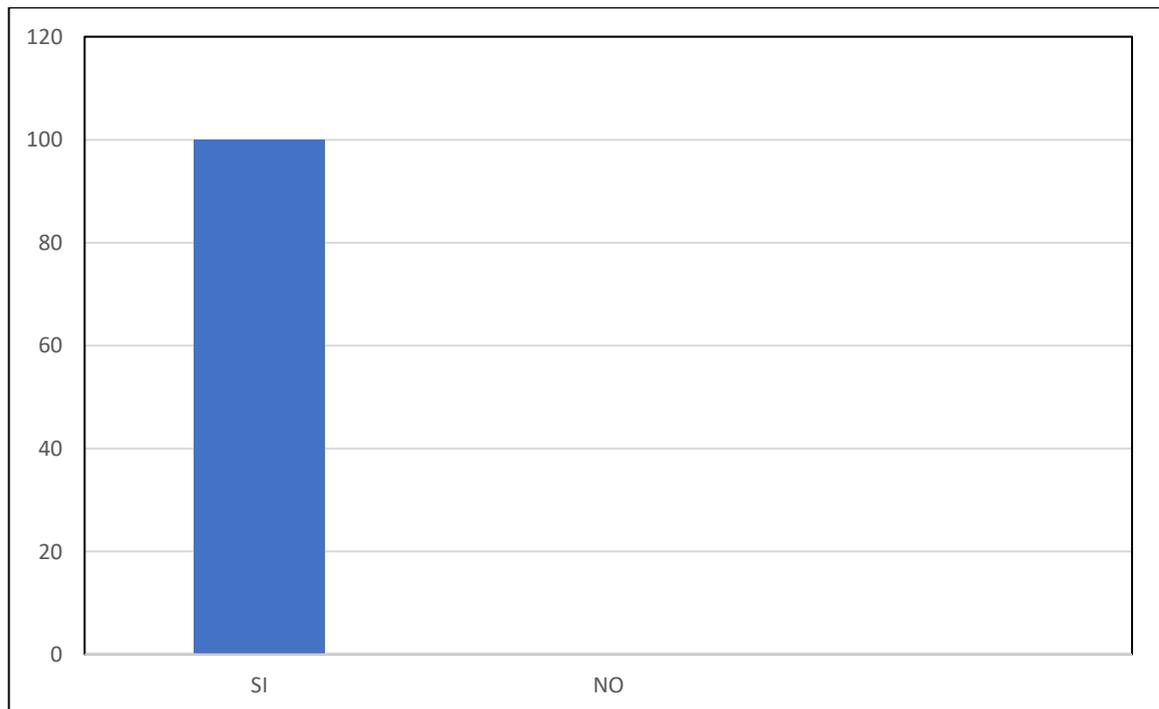
A la pregunta el encuestado respondió que, si había invertido en activos los mismos que genera la rentabilidad esperada, ya que tal inversión le permite liderar el mercado en el rubro que ofrece. La encuesta realizada representa el 100% de que si conoce sobre los créditos financieros.

Tabla 13.- ¿Considera que la inversión inicial realizada le ha permitido ser competitivo y rentable a la vez?

RESPUESTA	Fi	%
SI	1	100%
NO	0	0%
TOTAL	1	100%

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 13.- ¿Considera que la inversión inicial realizada le ha permitido ser competitivo y rentable a la vez



Fuente: Tabla 13
Elaboración: Propia

Interpretación:

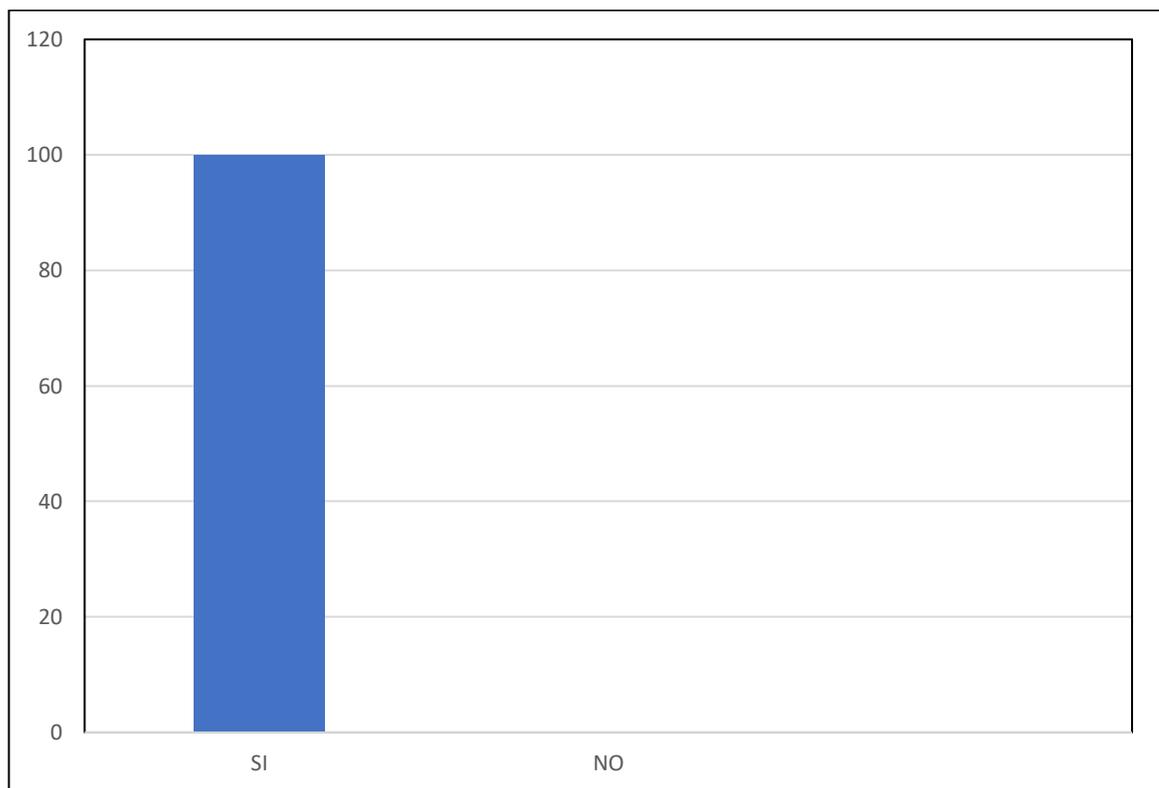
A la pregunta el encuestado respondió que, consideraba que su inversión inicial le permitió ser competitivo y ser reconocido en el mercado y poder seguir creciendo, obteniendo una mayor rentabilidad. La encuesta realizada representa el 100% de que su inversión le permitió ser competitivo y rentable.

Tabla 14.- ¿La rentabilidad obtenida la reinvierte en la Empresa?

RESPUESTA	Fi	%
SI	1	100%
NO	0	0%
TOTAL	1	100%

Fuente: Encuesta Aplicada
 Elaboración: Propia

Gráfico 14.- ¿La rentabilidad obtenida la reinvierte en la Empresa?



Fuente: Tabla 14
 Elaboración: Propia

Interpretación:

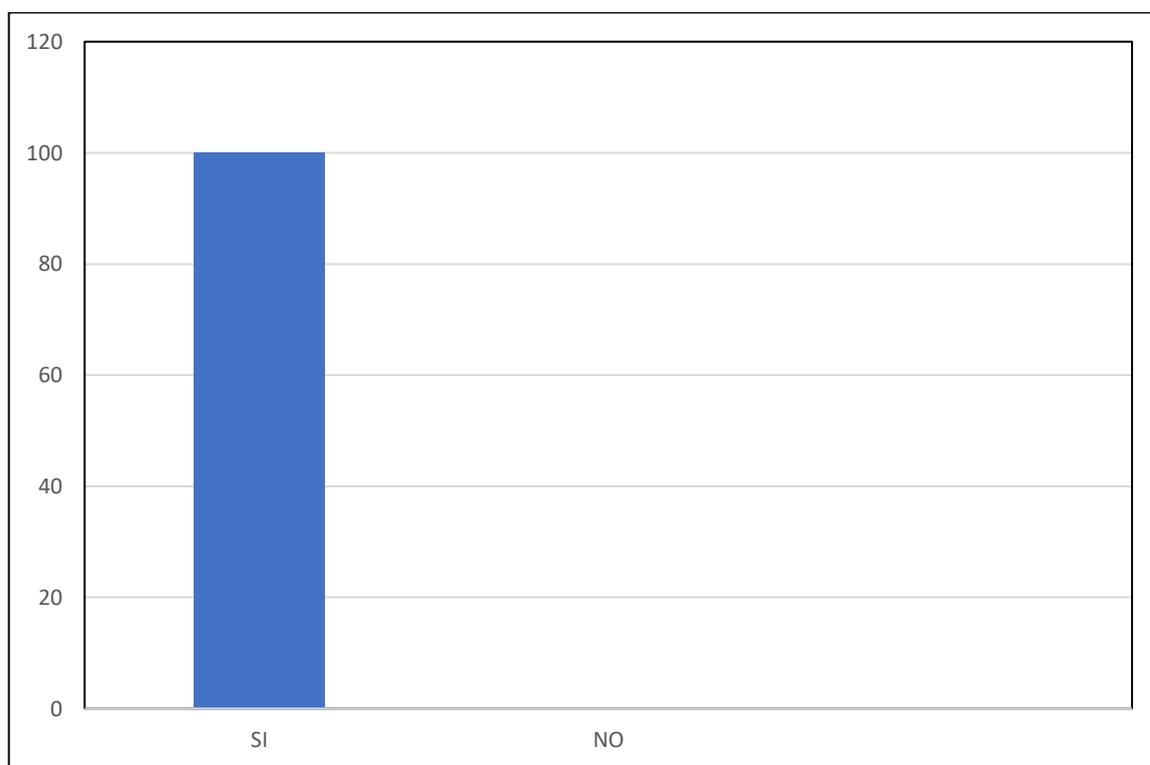
A la pregunta el encuestado respondió que, si reinvierte su rentabilidad, ya que la Empresa requiere de una constante modernización y requiere mayor inversión para cubrir todos sus servicios. La encuesta realizada representa el 100% de que si reinvierte su rentabilidad para su empresa.

Tabla 15.- ¿Utilizo fondos propios y le fueron rentables?

RESPUESTA	Fi	%
SI	1	100%
NO	0	0%
TOTAL	1	100%

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 15.- ¿Utilizo fondos propios y le fueron rentables?



Fuente: Tabla 15
Elaboración: Propia

Interpretación:

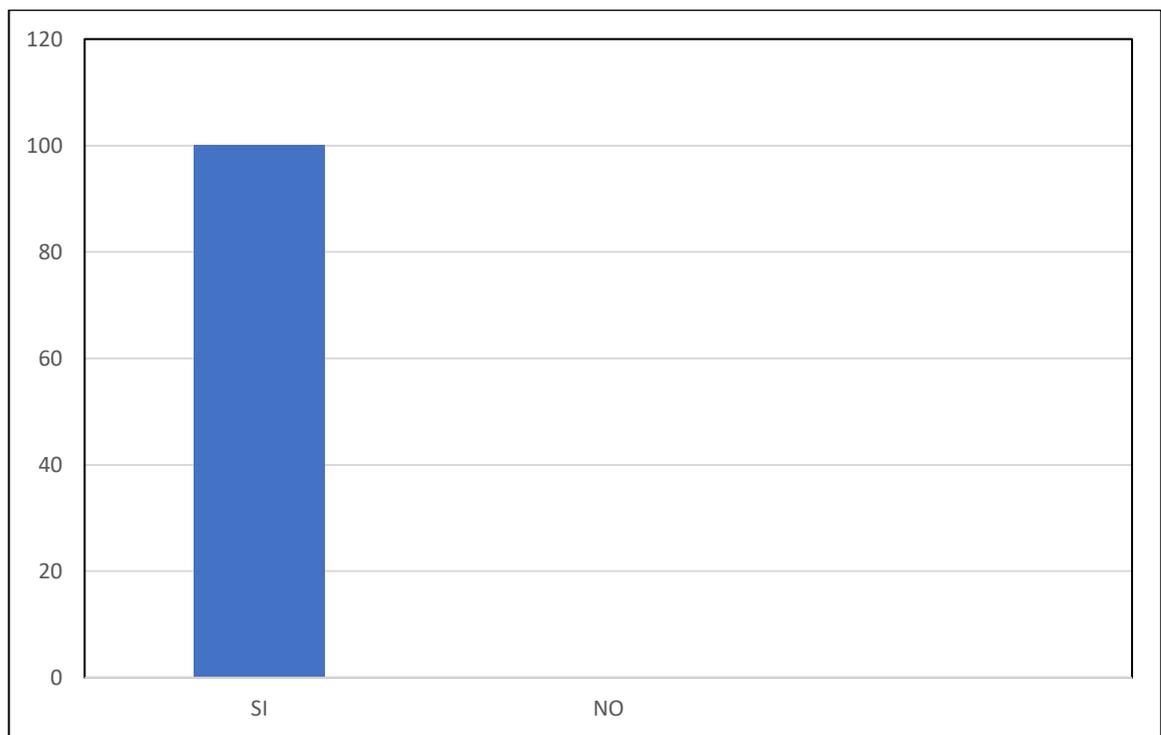
A la pregunta el encuestado respondió que, si tenía había invertidos sus fondos propios los mismos que le generan una rentabilidad como la que esperaba. La encuesta realizada representa el 100% de que si conoce sobre los créditos financieros.

Tabla 16.- ¿Considera que las utilidades obtenidas son producto de un adecuado financiamiento?

RESPUESTA	Fi	%
SI	1	100%
NO	0	0%
TOTAL	1	100%

Fuente: Encuesta Aplicada
 Elaboración: Propia

Gráfico 16.- ¿Considera que las utilidades obtenidas son producto de un adecuado financiamiento?



Fuente: Tabla 16
 Elaboración: Propia

Interpretación:

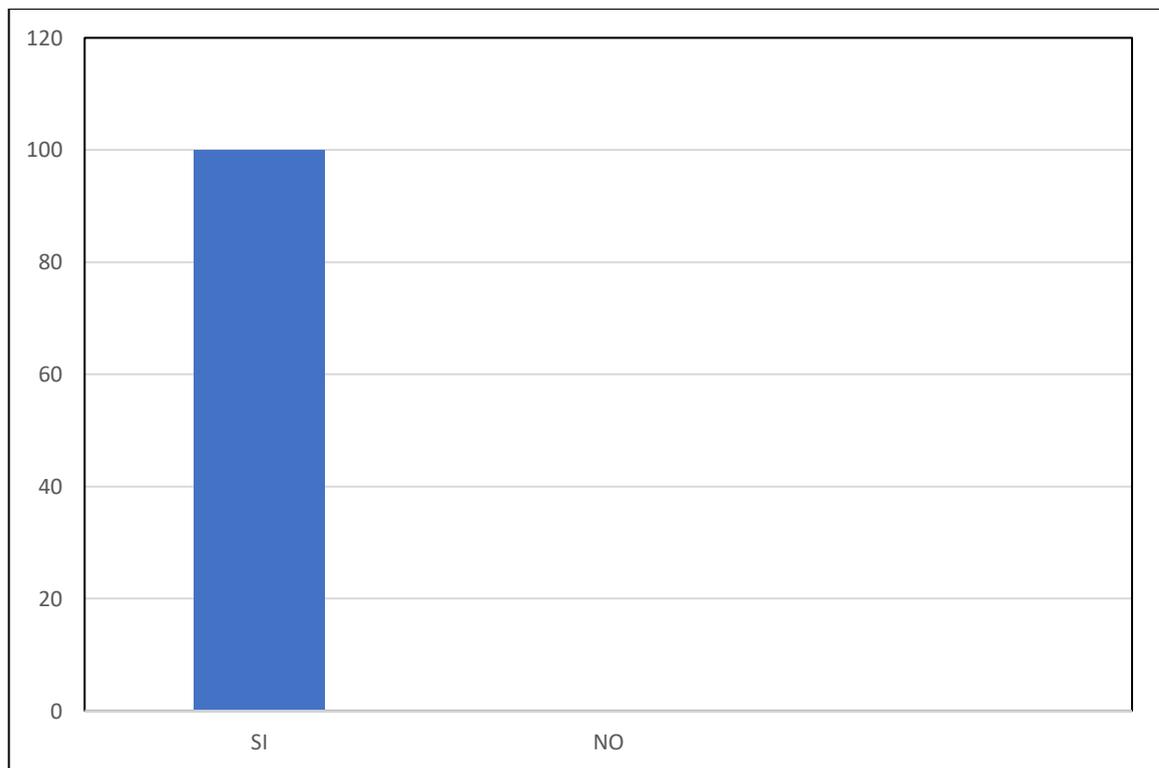
A la pregunta el encuestado respondió las utilidades obtenidas se debe a un adecuado financiamiento, en razón a que los créditos obtenidos los ha invertido en la compra de equipos que hace que la empresa tenga mayores utilidades, también considera que a mayor inversión mayor sería su utilidad. La encuesta realizada representa el 100% de que si considera que, a mayor capital, mayor sería su rentabilidad.

Tabla 17.- ¿Considera que la inversión que realizo le genero la utilidad que esperaba?

RESPUESTA	Fi	%
SI	1	100%
NO	0	0%
TOTAL	1	100%

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 17.- ¿Considera que la inversión que realizo le genero la utilidad que esperaba?



Fuente: Tabla 17
Elaboración: Propia

Interpretación:

A la pregunta el encuestado respondió que, consideraba que su inversión le permitió ser competitivo y reconocido en el mercado y poder seguir creciendo, y obteniendo la utilidad esperada. La encuesta realizada representa el 100% de que su inversión le permitió ser competitivo y rentable.

5.2 ANALISIS DE RESULTADOS

Respecto al Objetivo 1 Establecer las oportunidades de los tipos de crédito financiero para optimizar en la rentabilidad.

Según la Tabla N° 2 manifiesta el encuestado que si conoce con respecto a los tipos de Crédito Financiero y específicamente nos refiere que el Crédito Capital de Trabajo que ofrece el sistema financiero, fue muy importante al inicio de sus actividades por cuanto ello le ayudo al financiamiento de su equipamiento e infraestructura del local, este resultado tiene relación con lo que dice Uribe Monteverde J. P(2018) en su investigación llego a la conclusión que los créditos financieros recibidos los invirtieron en capital de trabajo y el 20% en mejoramiento y/o ampliación de sus locales, en tecnología, capacitación y en activos fijos. Finalmente, se concluye que, la mayoría de las Micro y Pequeña Empresa que solicitaron crédito de terceros; En este sentido el capital de trabajo es lo que comúnmente conocemos como activo corriente. Préstamo para la compra de mercadería e insumos para tu negocio.

Respecto al Objetivo 2 Describir las oportunidades de las condiciones del crédito financiero para mejorar en la rentabilidad.

Según la tabla N° 8 y 10 el encuestado señalo que, si tenía conocimientos que las utilidades de las declaraciones juradas sirven al momento de solicitar un crédito financiero, aseverando que dicho instrumento resultaba siendo unos de los requisitos de mayor importancia al momento de solicitar un crédito, este resultado se relaciona con Cortijo Bazán(2018), llega a la conclusión que las declaraciones juradas de impuestos vienen a ser un instrumento que sirve para medir las utilidades de una empresa, la cual representa una parte muy importante al obtener estos créditos financieros, lo que se tomara en cuenta si tu empresa tiene dinero o capital para realizar inversiones, generar presupuestos, y pedir un préstamo.

Al tener estos documentos podrás tomar decisiones de una forma sencilla y con la seguridad de que tienes una solvencia para hacer o no hacer tus inversiones, asimismo sostenemos que las declaraciones juradas son un elemento importante al momento de solicitar un préstamo y poder determinar el plazo y el monto a pagar mensualmente,

ya que es ella la que determinara si la empresa se encuentra en condiciones de asumir un compromiso como lo es un crédito financiero.

Respecto al Objetivo 3 Analizar las oportunidades de las condiciones del crédito financiero para mejorar la rentabilidad.

Según la tabla N° 9, 10 y 11 del cuestionario aplicado al representante legal de la empresa, el encuestado manifestó que si tenía un amplio conocimiento de las tasas de intereses que ofrecen las entidades financieras tanto bancarias como las no bancarias, ya que la Empresa ha requerido de préstamos en ambas entidades; Asimismo según la tabla N° 11 el encuestado manifestó desconocer con respecto los créditos a corto plazo, debido a que regularmente su Empresa ha tenido acceso a créditos a largo plazo, no prestando mayor importancia a este tipo de créditos, siendo ello así, debemos de concluir la importancia de informarse y conocer los beneficios de los créditos a corto plazo, para que la empresa tome una mejor decisión al momento de elegir un crédito financiero. Este análisis tiene relación con los conceptos señalados por, Pérez Carranza, (2018), en su trabajo de investigación se llega a la conclusión que al solicitar un crédito financiero, financian sus actividades productivas con recursos de terceros. Recurriendo en su mayoría a entidades bancarias, ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes, estos créditos fueron a corto plazo. Por lo tanto, el 89% invirtió sus créditos en capital de trabajo. Las Mypes afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento, el cual permitió planificar sus actividades en un ambiente laboral competitivo, considerando que todo ello les permitirá lograr sus objetivos y generar rentabilidad. Se recomienda, para que las Mypes puedan subsistir y crecer. En resumen, la tasa de interés es el precio del dinero. Esta información desarrollada en la presente investigación aportara para que el Empresario tenga una mayor información sobre las tasas de interés y los plazos que ofrecen las entidades financieras para una mejor decisión al momento de elegir un crédito que le permita obtener una mejor rentabilidad.

VI. CONCLUSION:

1. Según el Objetivo General: Identificar las oportunidades del crédito financiero que mejoren la rentabilidad en la Clínica Oftalmológico Rivera – Huánuco – 2019, Se concluye que es de vital importancia identificar las oportunidades del Crédito financiero las que resultan ser importantes para la Clínica Oftalmológica Rivera ya que le permite cumplir sus metas operativas y de crecimiento; sin embargo, se debe tomar la mejor oportunidad al momento de elegir un crédito financiero correcto según los objetivos a corto . En este sentido el papel del Gerente es evaluar las necesidades de la Empresa en lo inmediato y a futuro para realizar una planeación óptima que mantenga la competitividad y rentabilidad del negocio.

En el caso del crédito financiero a corto plazo, se pretende utilizar para la adquisición de equipos tecnológicos para la empresa y cubrir como objetivo principal la entrega inmediata de su servicio, ya que en anteriores oportunidades esa entrega del servicio podía durar varios días, es decir, que el beneficio que se consiga será obtener una mayor rentabilidad y satisfacción del cliente.

2. Según el Objetivo Específico 1: Establecer Las Oportunidades de los Tipos de Crédito Financiero para Optimizar en la Rentabilidad de la Empresa Centro Oftalmológico “Rivera” Huánuco - 2019, en la presente investigación se llegó a la conclusión que la empresa mantiene un movimiento económico estable y en crecimiento, además de tener un historial crediticio con calificación de muy buena, se encuentra en condiciones de optar por cualquiera de las Entidades Financieras, siendo ello así, existiendo diversos tipos de créditos financieros se pudo identificar que el crédito comercial sería el más apropiado para ampliar la inversión de la Empresa.

En virtud de la solvencia económica de la Clínica y de acuerdo a sus necesidades podrá elegir los diversos tipos de crédito financiero según su necesidad y requerimiento, con la finalidad de brindar un mejor servicio la cual va repercutir la rentabilidad, que es el propósito de toda empresa.

3. Según el Objetivo específico 2: Describir las oportunidades de las condiciones del crédito financiero para mejorar en la rentabilidad de la Empresa Centro Oftalmológico

“Rivera” Huánuco - 2019, teniendo en consideración que la Clínica tiene un historial crediticio optimo, nos ayudará a que las Entidades Financieras nos brindes mejores ofertas de créditos financieros, la que nos permitirá hacer una evaluación de las tasas y el tiempo en que nos ofrecen tales créditos, la que los nos permitirá tomar una mejor decisión al momento de elegir un crédito, para obtener una mayor rentabilidad. Asimismo, tal historial crediticio nos permitirá acceder a créditos más rápidos para cubrir las necesidades inmediatas de la Clínica.

4. Según el Objetivo Especifico 3: Analizar las oportunidades del crédito financiero que mejoren la rentabilidad del Centro oftalmológico Rivera, Huánuco – 2019, Inicialmente la Clínica abrió sus actividades con un financiamiento propio, con el transcurrir del tiempo y con la finalidad de ampliar los servicios, se optó por un crédito financiero a largo plazo, sin haber previsto la Clínica, que quizá pagar en menor plazo pudo haber sido más beneficioso para la empresa.

Teniendo la necesidad de ampliar los servicios de la Clínica se requiere un crédito financiero para la adquisición de equipos tecnológico, se analizó que la mejor opción de un préstamo se haga a corto plazo y que ésta sea un crédito comercial, ya que lo que se busca es pagar menor tasa de interés a un plazo menor, con la finalidad de incrementar los ingresos sobre la inversión realizada, para obtener una mejor rentabilidad.

PROPUESTAS

1.- Se propone a la Clínica Oftalmológica Rivera se utilice como fuente de financiamiento para la adquisición del equipo, mobiliario y lunas de medidas, señaladas en la propuesta anterior, un crédito financiero en su modalidad de crédito comercial a corto plazo, por cuanto la adquisición de dichos bienes requiere un presupuesto elevado como para realizar una compra directa, realizando consultas en diferentes entidades bancarias y no bancarias para el financiamiento, para poder encontrar una mejor oportunidad en cuanto a las tasas de interés y tiempo en gestionar el crédito, hemos encontrado la mejor opción en la Caja Huancayo por cuanto el propietario de la Clínica es un cliente de la entidad, en virtud de ello le ofrecían un tasa de interés preferencial y a bajo costo.

Número de Cuotas	12
Cuota a Pagar (cuota aprob)	7893.79
Total Intereses a Pagar	9328.15
Total I.T.F.	4.68
Total a Pagar(Inc. ITF)	94725.54
Tasa Costo Efectivo Anual	24.15
Fecha de Desembolso	2020/02/28

Nº	Fecha Pago	Días entre Cuotas	# Días entre Cuotas	Saldo Capital	Capital	Interés	Seg. Desg. (*)	Seg. y Com. (**)	Tot. Cuota	I.T.F.	Tot. Cuo + ITF
0	28/02/2020	0	0	85,000.00					-85,000.00		
1	29/02/2020	1	1	77,162.22	7,837.78	53.35	2.27	0.00	7,893.40	0.39	7,893.79
2	31/03/2020	31	32	70,848.03	6,314.18	1,515.43	63.79	0.00	7,893.40	0.39	7,893.79
3	30/04/2020	30	62	64,357.42	6,490.61	1,346.11	56.68	0.00	7,893.40	0.39	7,893.79
4	31/05/2020	31	93	57,781.16	6,576.25	1,263.95	53.20	0.00	7,893.40	0.39	7,893.79
5	30/06/2020	30	123	51,031.82	6,749.34	1,097.84	46.22	0.00	7,893.40	0.39	7,893.79
6	31/07/2020	31	154	44,182.84	6,848.97	1,002.24	42.19	0.00	7,893.40	0.39	7,893.79
7	31/08/2020	31	185	37,193.69	6,989.15	867.73	36.52	0.00	7,893.40	0.39	7,893.79
8	30/09/2020	30	215	30,036.71	7,156.97	706.68	29.75	0.00	7,893.40	0.39	7,893.79
9	31/10/2020	31	246	22,758.05	7,278.66	589.91	24.83	0.00	7,893.40	0.39	7,893.79
10	30/11/2020	30	276	15,315.25	7,442.79	432.40	18.21	0.00	7,893.40	0.39	7,893.79
11	31/12/2020	31	307	7,735.29	7,579.96	300.78	12.66	0.00	7,893.40	0.39	7,893.79
12	31/01/2021	31	338	0.00	7,735.34	151.73	6.39	0.00	7,893.46	0.39	7,893.85
					85,000.00	9,328.15	392.71	0.00		4.68	94,725.54

CIENTA: SIMULACIÓN DE PLAN DE PAGOS				DESEMBOLSO: 85,000.00			VIGENCIA: 2020.01.31		
NEA:				MONEDA: SOLES			ANALISTA: XXXXXX		
PROGRAMA									
CUOTA		FECHA		CAPITAL	INTERÉS	SEG.	SEG. Y COM.	ITF	MONTO
		VENCIMIENTO				DESGRAVAMEN	(%)		CUOTA
11	E	Lun	2020-mar-02	924.60	1,054.21	70.27	18.18	0.10	2,067.36
12	E	Jue	2020-abr-02	936.84	1,042.74	69.50	18.18	0.10	2,067.36
13	E	Sáb	2020-may-02	985.49	997.66	66.51	17.60	0.10	2,067.36
14	E	Mar	2020-jun-02	962.27	1,018.90	67.91	18.18	0.10	2,067.36
15	E	Jue	2020-jul-02	1,010.42	974.29	64.95	17.60	0.10	2,067.36
16	E	Dom	2020-ago-02	988.36	994.44	66.28	18.18	0.10	2,067.36
17	E	Mié	2020-sep-02	1,001.43	982.18	65.47	18.18	0.10	2,067.36
18	E	Vie	2020-oct-02	1,048.82	938.29	62.55	17.60	0.10	2,067.36
19	E	Lun	2020-nov-02	1,028.56	956.75	63.77	18.18	0.10	2,067.36
0	E	Mié	2020-dic-02	1,075.41	913.36	60.89	17.60	0.10	2,067.36
1	E	Sáb	2021-ene-02	1,056.40	930.65	62.03	18.18	0.10	2,067.36
2	E	Mar	2021-feb-02	1,070.37	917.55	61.16	18.18	0.10	2,067.36
3	E	Mar	2021-mar-02	1,180.12	816.28	54.44	16.42	0.10	2,067.36
4	E	Vie	2021-abr-02	1,100.14	889.64	59.30	18.18	0.10	2,067.36
5	E	Dom	2021-may-02	1,145.59	847.57	56.50	17.60	0.10	2,067.36
6	E	Mié	2021-jun-02	1,129.85	861.79	57.44	18.18	0.10	2,067.36
7	E	Vie	2021-jul-02	1,174.72	820.26	54.68	17.60	0.10	2,067.36
8	E	Lun	2021-ago-02	1,160.33	833.21	55.54	18.18	0.10	2,067.36
9	E	Jue	2021-sep-02	1,175.68	818.82	54.58	18.18	0.10	2,067.36
10	E	Sáb	2021-oct-02	1,219.64	778.14	51.88	17.60	0.10	2,067.36
11	E	Mar	2021-nov-02	1,207.37	789.11	52.60	18.18	0.10	2,067.36
12	E	Jue	2021-dic-02	1,250.72	749.01	49.93	17.60	0.10	2,067.36
13	E	Dom	2022-ene-02	1,239.90	758.62	50.56	18.18	0.10	2,067.36
14	E	Mié	2022-feb-02	1,256.30	743.24	49.54	18.18	0.10	2,067.36
15	E	Mié	2022-mar-02	1,350.18	656.85	43.81	16.42	0.10	2,067.36
16	E	Sáb	2022-abr-02	1,290.77	710.92	47.39	18.18	0.10	2,067.36
17	E	Lun	2022-may-02	1,332.48	672.36	44.82	17.60	0.10	2,067.36
18	E	Jue	2022-jun-02	1,325.48	678.38	45.22	18.18	0.10	2,067.36
19	E	Sáb	2022-jul-02	1,366.50	640.46	42.70	17.60	0.10	2,067.36
10	E	Mar	2022-ago-02	1,361.09	645.00	42.99	18.18	0.10	2,067.36
11	E	Vie	2022-sep-02	1,379.10	628.11	41.87	18.18	0.10	2,067.36
12	E	Dom	2022-oct-02	1,419.07	591.18	39.41	17.60	0.10	2,067.36
13	E	Mié	2022-nov-02	1,416.12	593.41	39.55	18.18	0.10	2,067.36
14	E	Vie	2022-dic-02	1,455.36	557.16	37.14	17.60	0.10	2,067.36
15	E	Lun	2023-ene-02	1,454.10	557.80	37.18	18.18	0.10	2,067.36
16	E	Jue	2023-feb-02	1,473.34	539.76	35.98	18.18	0.10	2,067.36
17	E	Jue	2023-mar-02	1,548.70	470.74	31.40	16.42	0.10	2,067.36
18	E	Dom	2023-abr-02	1,513.32	502.28	33.48	18.18	0.10	2,067.36
19	E	Mar	2023-may-02	1,550.65	467.82	31.19	17.60	0.10	2,067.36
10	E	Vie	2023-jun-02	1,553.85	464.28	30.95	18.18	0.10	2,067.36
11	E	Dom	2023-jul-02	1,590.39	430.57	28.70	17.60	0.10	2,067.36
12	E	Mié	2023-ago-02	1,595.44	425.29	28.35	18.18	0.10	2,067.36
13	E	Sáb	2023-sep-02	1,616.55	405.50	27.03	18.18	0.10	2,067.36
14	E	Lun	2023-oct-02	1,651.66	372.94	24.86	17.60	0.10	2,067.36

CUOTA		FECHA		CAPITAL	INTERÉS	SEG.	SEG. Y COM.	ITF	MONTO
		VENCIMIENTO				DESGRAVAMEN	(%)		CUOTA
045	E	Jue	2023-nov-02	1,659.79	364.96	24.33	18.18	0.10	2,067.36
046	E	Sáb	2023-dic-02	1,694.25	333.20	22.21	17.60	0.10	2,067.36
047	E	Mar	2024-ene-02	1,704.17	323.36	21.55	18.18	0.10	2,067.36
048	E	Vie	2024-feb-02	1,726.71	302.23	20.14	18.18	0.10	2,067.36
049	E	Sáb	2024-mar-02	1,770.15	262.59	17.51	17.01	0.10	2,067.36
050	E	Mar	2024-abr-02	1,772.97	258.86	17.25	18.18	0.10	2,067.36
051	E	Jue	2024-may-02	1,805.20	229.18	15.28	17.60	0.10	2,067.36
052	E	Dom	2024-jun-02	1,820.30	214.48	14.30	18.18	0.10	2,067.36
053	E	Mar	2024-jul-02	1,851.60	185.68	12.38	17.60	0.10	2,067.36
054	E	Vie	2024-ago-02	1,868.88	168.94	11.26	18.18	0.10	2,067.36
055	E	Lun	2024-sep-02	1,893.60	145.76	9.72	18.18	0.10	2,067.36
056	E	Mié	2024-oct-02	1,923.46	118.31	7.89	17.60	0.10	2,067.36
057	E	Sáb	2024-nov-02	1,944.10	98.42	6.56	18.18	0.10	2,067.36
058	E	Lun	2024-dic-02	1,972.97	71.90	4.79	17.60	0.10	2,067.36
059	E	Jue	2025-ene-02	1,995.92	49.84	3.32	18.18	0.10	2,067.36
060	E	Dom	2025-feb-02	2,022.25	25.29	1.67	18.18	0.10	2,067.49
**** TOTALES ****				85,000.00	35,590.52	2,372.46	1,072.75	6.00	124,041.73

2.- Como segunda propuesta se le recomienda a la Clínica Oftalmológica Rivera utilice como fuente de financiamiento para la implementación de infraestructura y equipo de monitoreo, las misma que servirá de complemento para la propuesta anterior, un crédito financiero en su modalidad de crédito comercial a corto plazo, hemos encontrado la mejor opción en la Caja Huancayo por cuanto el propietario de la Clínica es un cliente de la entidad, en virtud de ello le ofrecían un tasa de interés preferencial y a bajo costo.

CUADRO COMPARATIVO DE TIPOS DE CREDITO CMAC HUANCAYO

TIPOS	PLAZO	TASA DE INTERES
CREDITOS PERSONAL	CORTO	24.15%
CREDITO COMERCIAL	CORTO	21.50%
CREDITO HIPOTECARIO	LARGO	13.53%

CUADRO COMPARATIVO DE TASAS DE INTESES DE CAJAS MUNICIPALES

ENTIDAD FINANCIERA	CREDITO COMERCIAL TASA DE INTESES %	CREDITO PERSONAL TASA DE INTERES %
CMAC AREQUIPA	23.19%	28.57%
CMAC SANTA	24.00%	45.66%
CMAC HUANCAYO	21.50	25.34%
CMAC MAYNAS	22.09%	24.57%
CMAC SULLANA	22.99%	42.29%
CMAC TRUJILLO	20.09%	26.79%

FUENTE: PAGINA WEB SBS

3.- Se propone a la Clínica Oftalmológica Rivera, la adquisición y compra de un equipo BISELADORA AUTOMATICA de lentes, así como la adquisición de cajonera para almacenar las lunas de medida que serán usadas por el equipo biselador, un stock de lunas de todas las medidas, una computadora y la construcción de infraestructura para la implementación y funcionamiento del equipo, la misma que tiene un costo de S/. 85,000.00; por cuanto a la fecha la Clínica no cuenta con dicho equipo, lo que significa que la elaboración de lentes se tiene que realizar en la ciudad de Lima, lo que acarrea una demora en la atención de dicho servicio, por lo que me llevo a realizar una encuesta a los pacientes y usuarios de la Clínica Oftalmológica, tomando como muestra a 10 pacientes a quienes se les pregunto por el tiempo de entrega de los lentes, los cuales 7 de los entrevistados señalaron que les gustaría que la entrega de sea de inmediato o el mismo día.



CUADRO COMPARATIVO DE INGRESOS

INGRESOS ANTES DE LA COMPRA DE LA BISELADORA

MES DIC.	VENTA DE LENTES	TIEMPO DE ENTREGA	COSTO DE ENVIO Y BISELADO C/LENTE S/.	GANANCIA C/LENTE S/.
1era semana	50	72 horas	85.00	50.00
2da semana	70	72 horas	85.00	50.00
3era semana	55	72 horas	85.00	50.00
4ta semana	60	72 horas	85.00	50.00
Total	235	----- -	19,975	11,750

INGRESOS Y BENEFICIOS QUE OBTENDRIA LA CLINICA CON LA BISELADORA

MES DIC.	VENTA DE LENTES	TIEMPO DE ENTREGA	COSTO DE BISELADO C/LENTE S/.	GANANCIA C/LENTE S/.
1era semana	50	04 horas	55.00	80.00
2da semana	70	04 horas	55.00	80.00
3era semana	55	04 horas	55.00	80.00
4ta semana	60	04 horas	55.00	80.00
Total	235	----- -	12,925.00	18,800

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

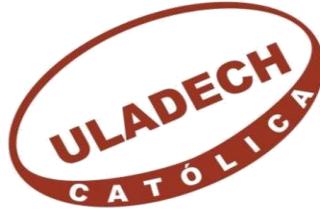
Bibliografía

- Amadeo Arostegui, A. (2013). "Determinación del Comportamiento de las Actividades del Financiamiento de Pequeñas y Medianas Empresas. *Tesis de Maestría*.
- Andrade Salinas, C. A. (2011). La producción y la rentabilidad de la Empresa de Construcciones y Hormigones ECOHORMIGONES Cía. Ltda., en el año 2010. *Tesis Pregrado*, Huanuco.
- Baca Mozo, A. E., & Diaz Cieza, t. (2015). IMPACTO DEL FINANCIAMIENTO EN LA RENTABILIDAD DE LA CONSTRUCTORA VERASTEGUI S.A.C. - 2015. *Tesis Pregrado*, Lima.
- Boletín BCRP. (2017). *Tasas de Interés*. Obtenido de www.bcrp.gob.pe.
- Cortijo Bazán, C. A. (06 de 11 de 2018). características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Midas Transportes y Servicios E.I.R.L. de Lima, 2016. *tesis Pregrado*, lima.
- creditomiicrig. (02 de FEBRERO de 2018). Financiamiento a corto, mediano y largo plazo. *creditomiicrig*. Obtenido de www.reditomiicrig.weebly.com.
- Dominguez Ramos, D. E. (2018). características del financiamiento y la rentabilidad de las MYPES del sector comercio-rubro farmacias del distrito de Rupa, 2018,. *Tesis Pregrado*, Huanuco.
- El economista. (30 de 07 de 2018). *eleconomistadeamerica.com*.
- Elorio Rodriguez, M. A. (2016). EL CRÉDITO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO DE LA GESTION FINANCIERA DE LA MYPES DEL DISTRITO DE OLIVOS - LIMA 2014. *TESIS Pregrado*, Lima.
- Emprendedor. (6 de junio de 2013). *emprendedor.pe*. Recuperado el 5 de diciembre de 2019, de www.emprendedor.pe.
- FINANZAS, P. P. (S/F). *pymex.com/finanzas/finanzas-y-contabilidad/formas-y-fuentes-de-financiamiento-para-mypes-parte-*
- Galan Amador. (s/f). *manuelgalan.blogspot.com*. Recuperado el 06 de diciembre de 2019
- Gargate Medrano, M. M. (2019). Los Instrumentos Financieros y sus Relaciones con la rentabilidad de los Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio Rubro Abarrotes. *Tesis Pregrado*, Pucalpa.
- González Cómbita , S. M. (2014). LA GESTIÓN FINANCIERA Y EL ACCESO A FINANCIAMIENTO DE LAS PYMES DEL SECTOR COMERCIO EN LA CIUDAD DE BOGOTA. *TESIS PREGRADO, BOGOTA*.
- Granja Carvajal, T. K., & Pesantezn Barreto, D. P. (2015). Propuesta de Facilidades para la cCreacion de la Clinica Oftalmologia Optometrica Ojos ver en la Ciudad de Cuenca. *Tesis Pregrado*, Ecuador.

- Impulsapopular. (28 de agosto de 2014). *Impulsapopular*. Recuperado el 05 de diciembre de 2019, de www.impulsapopular.com.
- Jinez Chipana, Y. (2016). EL FINANCIAMIENTO CON PERIODO DE GRACIA Y LA LIQUIDEZ DE LAS MYPES DEL SECTOR FERRETERO DEL CENTRO COMERCIAL MICAELA. *Tesis Pregrado*.
- JINEZ CHIPANA, Y. Y. (2015). EL FINANCIAMIENTO CON PERIODO DE GRACIA Y LA LIQUIDEZ DE LAS. *Tesis Pregrado*, Lima.
- La mente maravillosa. (10 de setiembre de 2018). *Lamentemaravillosa .com*. Obtenido de www.Lamentemaravillosa .com.
- miempresapropia. (2018). CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, LA CAPACITACION Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO-RUBRO ABARROTOS DE LA PROVINCIA DE HUARAL PERIODO 2017. *tesis Pregrado*. Obtenido de www.mep.com.
- nicomendoza. (9 de junio de 2019). *rebajatuscuentas.com*. Recuperado el 06 de diciembre de 2019, de www.rebajatuscuentas.com.
- Pacori Zapana, S. L. (2019). EL CREDITO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN EL CRECIMIENTO ECONOMICO DE LOS COMERCIANTE DE RUBRO PRENDAS DE VESTIR DEL MERCADO INTERNACIONAL 24 DE OCTUBRE DE JULIACA PERIODO 2017. *TESIS PREGRADO*, JULIACA.
- Perez Carranza, V. (2018). Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de abarrotes, del distrito de Manantay, 2016. *Tesis Pregrado*, Manantay.
- Poma Arrieta, J. (2018). Caracterización de Financiamiento, la Capacitación y la Rentabilidad de Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio. Rubro panadería en la ciudad de Tingo María, provincia de Leoncio Prado, periodo 2017. *Tesis Pregrado*, Tingo -Maria.
- RAKIA. (16 de 01 de 2019). *RAKIA.COM*. Obtenido de WWW.RAKIA.COM.
- Ramirez Romayna, C. E. (2019). CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO Y LA Rentabilidad de las MYPES del Sector Comercio Rubro veterinarias. *Tesis Pregrado*, Huanuco.
- Rivas Souza, M. A. (2017). PLAN DE NEGOCIOS PARA UNA CLÍNICA OFTALMOLÓGICA PEDRIATRA EN LIMA. *TESIS PREGRADO*, LIMA.
- Stracuzzi , & Pestana. (2014). La investigación Cunatitativa, cualitativa y el investigador. *Revista de Post grado FACE-UR*, 181-188.
- Torres Tapia, L. A., & Jimenez Zeballos, F. (2005). financiamiento de Pymes de Cuero Manufacturado Atraves de Fondos de Capital de como Alternativa a otros financiamientos. *Tesis Pregrado*.
- Uribe Monteverde, J. P. (2018). CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, LA CAPACITACION Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO-RUBRO ABARROTOS DE LA PROVINCIA DE HUARAL PERIODO 2017. *tesis Pregrado*.

- Valverde Avila, M. E. (2018). Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa "Importaciones Médicas Velsor S.A.C." de Cañete, 2015. *Tesis Pregrado*, Lima.
- Venturo Coronel, Silvia. (2016). Caracterización Del Financiamiento, La Capacitación Y La Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresa Del Sector Servicio Rubro Hotelería En La Provincia De Leoncio Prado, Periodo 2016. *Tesis Pregrado*, Tingo Maria.
- Viera Sanchez, N. (2016). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro clínicas particulares del distrito Sullana año 2014. *Tesis Pregrado*, Pucalpa.
- Vizcarra Visa, M. S. (2018). características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ópticas en la Av. Bolognesi distrito Tacna, 2017. *Tesis Pregrado*, Tacna.
- XCHOP AJTUN , D. E. (SETIEMBRE de 2014). FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR CONFECCIÓN DE LA CIUDAD DE MAZATENANGO. *TESIS PREGRADO*.

Anexos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Cuestionario aplicado al Representante Legal y Contador de la Empresa Mype Clínica

Oftalmológica Rivera

El presente cuestionario tiene como finalidad conocer la incidencia de los factores relevantes respecto a las clases de financiamiento que se tiene en el mercado financiero y las posibilidades de obtener una mayor rentabilidad. Estos datos harán posible el desarrollo del trabajo de investigación denominado “**PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL CREDITO FINANCIERO Y LA RENTABILIDAD DEL CENTRO OFTALMOLOGICO RIVERA DE LA CIUDAD DE HUÁNUCO 2019**”.

La respuesta e información que Ud., proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador(a):

Fecha:

Marcar con una X la respuesta que crea conveniente:

- 1.- ¿Cuenta la Empresa con un asesor de Crédito Financiero?
 - a. SI
 - b. NO

- 2.- ¿Ha adquirido crédito de capital de trabajo?
 - a. SI
 - b. NO

- 3.- ¿Ud. Utilizó los créditos comerciales para financiar su micro y pequeña empresa?
 - a. SI
 - b. NO

- 4.- ¿Conoce sobre los préstamos para compra de activo fijo?
 - a. SI
 - b. NO

- 5 ¿Sabe para qué sirven los créditos de línea múltiple?
 - a. SI
 - b. NO

- 6.- ¿Ha realizado refinanciamiento con compra de deudas
 - a. SI
 - b. NO

- 7.- ¿Tiene mucho tiempo desarrollando la actividad?
 - a. SI
 - b. NO

- 8 ¿Conoce que la utilidad de las declaraciones juradas de impuestos sirve para evaluar los créditos?
 - a. SI
 - b. NO

- 9 ¿Conoce las tasas de interés que ofrecen las instituciones financieras bancarias?
 - a. SI
 - b. NO

10.- ¿Conoce las tasas de interés que ofrecen las instituciones financieras no bancarias?

- a. SI
- b. NO

11.- ¿Conoce los beneficios de los créditos financieros a corto plazo?

- a. SI
- b. NO

PREGUNTAS RELACIONADAS A LA RENTABILIDAD

12.- ¿Ha invertido en activos y le genero la utilidad que esperaba?

- a. SI
- b. NO

13.- ¿Considera que la inversión inicial realizada le ha permitido ser competitivo y rentable a la vez?

- a. SI
- b. NO

14.- ¿La rentabilidad obtenida en la empresa la reinvierte?

- a. SI
- b. NO

15.- ¿Utilizo fondos propios y le fueron rentables?

- a. SI
- b. NO

16.- ¿Considera que las utilidades obtenidas son producto de un adecuado financiamiento?

- a. SI
- b. NO

17.- ¿Considera que la inversión que realizo le genero la utilidad que esperaba?

- a. SI
- b. NO



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
DE CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN: PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL CREDITO FINANCIERO Y LA RENTABILIDAD DEL CENTRO OPTALMOLOGICO RIVERA DE LA CIUDAD DE HUÁNUCO-2019

1. DATOS INFORMATIVOS DEL EXPERTO VALIDADOR

Apellidos y Nombres: SALAS ORDOÑEZ, MARIA YESENIA

Cargo o Institución donde labora: DOCENTE DE LA E.A.P - CONTABILIDAD

Nombre del instrumento de evaluación: CUESTIONARIO

Autor del Instrumento: LABADO REYES RUTH

2. ASPECTOS DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

Nº DE ITEM	ITEM	VALIDEZ DE CONTENIDO		VALIDEZ DE CONSTRUCTO		VALIDEZ DE CRITERIO	
		¿El item corresponde a alguna dimensión en la variable?		¿El item contribuye a medir el indicador planteado?		¿El item permite clasificar a los sujetos en las categorías establecidas?	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO
01	¿Cuenta la Empresa con un asesor de Crédito Financiero?	X		X		X	
02	¿Ha adquirido crédito capital de trabajo?	X		X		X	
03	¿Ud. Utilizó los créditos comerciales para financiar su micro y pequeña empresa?	X		X		X	
04	¿Conoce sobre los préstamos para compra de activo fijo?	X		X		X	
05	¿Sabe para qué sirven los créditos de línea múltiple?	X		X		X	
06	¿Ha realizado refinanciamiento con compra de deudas?	X		X		X	
07	¿Tiene mucho tiempo desarrollando la actividad?	X		X		X	

08	¿Conoce que la utilidad de las declaraciones juradas de impuestos sirve para evaluar los créditos?	X		X		X	
09	¿Conoce las tasas de interés que ofrecen las instituciones financieras bancarias?	X		X		X	
10	¿Conoce las tasas de interés que ofrecen las instituciones financieras no bancarias?	X		X		X	
11	¿Conoce los beneficios de los créditos financieros a corto plazo?	X		X		X	
12	¿Ha invertido en activos y le genero la utilidad que esperaba?	X		X		X	
13	¿Considera que la inversión inicial realizada le ha permitido ser competitivo y rentable a la vez?	X		X		X	
14	¿La rentabilidad obtenida en la empresa la reinvierte?	X		X		X	
15	¿Utilizo fondos propios y le fueron rentables?	X		X		X	
16	¿Considera que las utilidades obtenidas son producto de un adecuado financiamiento?	X		X		X	
17	¿Considera que la inversión que realizo le genero la utilidad que esperaba?	X		X		X	

3. OPINIÓN DEL EXPERTO.

4. RECOMENDACIONES

Huancayo... de .. FEBRERO... De 2020


FIRMA DEL EXPERTO
DNI:

FOTOS DE LA ENCUESTA REALIZADA

Se realizo con la presencia del representante de la Clínica Oftalmológica Rivera que nos brindó toda la información permitente de la empresa.



FICHA RUC : 10224995721
RIVERA BERROSPI MIRCO ALFREDO

Número de Transacción: 45304588

CIR - Constancia de Información Registrada

Información General del Contribuyente

Apellidos y Nombres ó Razón Social : RIVERA BERROSPI MIRCO ALFREDO
Tipo de Contribuyente : 02-PERSONA NATURAL CON NEGOCIO
Fecha de Inscripción : 26/08/2003
Fecha de Inicio de Actividades : 26/08/2003
Estado del Contribuyente : ACTIVO
Dependencia SUNAT : 0193 - O.Z. HUANUCO-MEPECO
Condición del Domicilio Fiscal : HABIDO
Emisor electrónico desde : 23/09/2015
Comprobantes electrónicos : RECIBO POR HONORARIO (desde 23/09/2015), FACTURA (desde 21/02/2016), BOLETA (desde 05/12/2019)

Datos del Contribuyente

Nombre Comercial : -
Tipo de Representación : -
Actividad Económica Principal : 85193 - OTRAS ACTIV.RELAC. CON SALUD HUMANA
Actividad Económica Secundaria 1 : -
Actividad Económica Secundaria 2 : -
Sistema Emisión Comprobantes de Pago : MANUAL
Sistema de Contabilidad : MANUAL
Código de Profesión / Oficio : 41- MEDICO Y CIRUJANO
Actividad de Comercio Exterior : SIN ACTIVIDAD
Número Fax : -
Teléfono Fijo 1 : -
Teléfono Fijo 2 : -
Teléfono Móvil 1 : 62 - 980068157
Teléfono Móvil 2 : -
Correo Electrónico 1 : velma_sa@hotmail.com
Correo Electrónico 2 : mirkoarb@hotmail.com

Domicilio Fiscal

Actividad Economica : 85193 - OTRAS ACTIV.RELAC. CON SALUD HUMANA
Departamento : HUANUCO
Provincia : HUANUCO
Distrito : HUANUCO
Tipo y Nombre Zona : --- HUANUCO
Tipo y Nombre Vía : JR. HUALLAYCO
Nro : 1450
Km : -
Mz : -
Lote : -
Dpto : -
Interior : -
Otras Referencias : ESPALDA DEL PARQUE AMARILIS
Condición del inmueble declarado como Domicilio Fiscal : OTROS.

Datos de la Persona Natural

Documento de Identidad : DNI 22499572
Cond. Domiciliado : DOMICILIADO
Fecha de Nacimiento o Inicio Sucesión : 04/04/1972
Sexo : Masculino
Nacionalidad : PERUANA
País de procedencia : -

Registro de Tributos Afectos

Tributo	Afecto desde	Marca de Exoneración	Exoneración	
			Desde	Hasta
IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA	01/01/2015	-	-	-
RENTA-4TA. CATEGOR. -CTA.PROPIA	26/08/2003	-	-	-
RENTA 4TA. CATEG. RETENCIONES	01/12/2017	-	-	-
RENTA 5TA. CATEG. RETENCIONES	01/09/2018	-	-	-
RENTA - REGIMEN MYPE TRIBUTARIO	01/01/2017	-	-	-
ESSALUD SEG REGULAR TRABAJADOR	01/09/2018	-	-	-
SNP - LEY 19990	01/03/2019	-	-	-

Importante

La SUNAT se reserva el derecho de verificar el domicilio fiscal declarado por el contribuyente en cualquier momento. Documento emitido a través de SOL - SUNAT Operaciones en Línea, que tiene validez para realizar trámites Administrativos, Judiciales y demás

DEPENDENCIA SUNAT
Fecha:27/01/2020
Hora:16:20