



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CARACTERIZACIÓN DE FACTORES RELEVANTES

DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y

PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:

CASO EMPRESA “CENTRO MÉDICO DR. AZAÑA

S.A.C.” - SANTA, 2020

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL
GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS
CONTABLES Y FINANCIERAS**

AUTORA

DIAZ TORRES DE MIYAZAKI, DALIA NOEMI

ORCID ID: 0000-0002-4101-0876

ASESORA

MARTINEZ ORDINOLA, MARIA FANY

ORCID ID: 0000-0001-6288-9018

CHIMBOTE – PERÚ

2021

EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

Díaz Torres de Miyazaki, Dalia Noemí

ORCID: 0000-0002-4101-0876

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado,
Chimbote, Perú

ASESORA

Martinez Ordinola, María Fany

ORCID ID: 0000-0001-6288-9018

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

JURADO

Baila Gemin, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Yepez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 000-0001-6732-7890

Roncal Morales, Ana María del Pilar

ORCID: 0000-0002-5782-361X

Firma del jurado y asesor

MGTR. BAILA GEMIN JUAN MARCO

PRESIDENTE

MGTR. YEPEZ PRETEL NIDIA ERLINDA

MIEMBRO

MGTR. RONCAL MORALES ANA MARIA DEL PILAR

MIEMBRO

MGTR. MARTINEZ ORDINOLA MARÍA FANY

ASESORA

Agradecimiento

A Dios, por ser mi guía, por su infinito amor y por darme la fortaleza necesaria para seguir adelante a pesar de las dificultades y no claudicar en el camino.

A mi madre, por ser el pilar en mi vida, por su amor, trabajo y sacrificio. Sus enseñanzas y consejos me impulsaron a querer ser una persona mejor, cada día.

A mi esposo e hijos por brindarme su amor, paciencia y comprensión al apoyarme en esta meta.

A mis docentes es especial mi asesor Montano Julio quien tuvo la paciencia, dedicación para apoyarnos y brindarnos sus conocimientos para la culminación del presente trabajo.

Dedicatoria

A mis padres Norma y Teófilo, quienes con su amor incondicional y sus enseñanzas me inculcaron el valor al trabajo y la perseverancia.

A mi esposo Ricardo Miyazaki e hijos porque son mi inspiración y motivo para superarme y querer ser una persona mejor.

A mis hermanos Eddy, América, Sara, Lourdes, Daniel por todo su cariño, apoyo y paciencia y consejos que me han brindado durante todo este proceso.

Resumen

En el presente trabajo de investigación se consideró como objetivo general: Establecer las características de los factores relevantes del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Centro Médico Dr. Azaña S.A.C. – Santa, 2020. Conforme a la Metodología se aplicó un diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso, también se utilizó la técnica de revisión bibliográfica y entrevista, asimismo se empleó como instrumento las fichas bibliográficas con el uso de Mendeley y un cuestionario con preguntas cerradas. Obteniéndose las siguientes conclusiones: **Respecto al objetivo 1**, Se concluye que el financiamiento es una herramienta importante para adquirir liquidez y mejorar la rentabilidad dentro de una empresa. **Respecto al objetivo 2**, según el cuestionario aplicado a la empresa de caso, ésta recibió financiamiento propio y externo de una entidad financiera bancaria formal. **Respecto al objetivo 3** se comparó los resultados obtenidos en el objetivo 1 y 2, obteniéndose como resultado que las mype prefieren el sistema bancario formal, a corto plazo y que dicho crédito le permitió un mejor desenvolvimiento y mejora de su rentabilidad. **Conclusión general:** Son muchas las MYPE que recurren al financiamiento del Sistema Bancario formal por los beneficios que éstas brindan, pero se ven limitados ante los requisitos inalcanzables, es por ello que tienen que recurrir a la banca informal.

Palabras Clave: Financiamiento, micro y pequeña empresa.

Abstract

In this research work, the general objective was considered: To establish the characteristics of the relevant factors of financing, of the national micro and small companies and of the company Centro Médico Dr. Azaña S.A.C. - Santa, 2020. According to the Methodology, a non-experimental, descriptive, bibliographic, documentary and case design was applied, the bibliographic review and interview technique was also used, as well as the bibliographic records with the use of Mendeley and a questionnaire with closed questions. Obtaining the following conclusions: Regarding objective 1, It is concluded that financing is an important tool to acquire liquidity and improve profitability within a company. Regarding objective 2, according to the questionnaire applied to the case company, it received its own and external financing from a formal banking financial entity. Regarding objective 3, the results obtained in objectives 1 and 2 were compared, obtaining as a result that the MSEs prefer the formal banking system, in the short term and that said credit allowed them a better development and improvement of their profitability. General conclusion: There are many MSEs that resort to financing from the formal Banking System due to the benefits they provide, but are limited by unattainable requirements, which is why they have to resort to informal banking.

Keywords: Financing, micro and small business.

Contenido

| | |
|--|------|
| Equipo de trabajo | ii |
| Firma del jurado y asesor | iii |
| Agradecimiento..... | iv |
| Resumen..... | vi |
| Abstract | vii |
| Contenido..... | viii |
| Índice de cuadros | xi |
| Introducción | 1 |
| II. Revisión de Literatura | 6 |
| 2.1. Antecedentes | 6 |
| 2.1.1. Internacionales | 6 |
| 2.1.2. Nacionales | 7 |
| 2.1.3. Regionales..... | 9 |
| 2.1.4. Locales. | 11 |
| 2.2. Bases teóricas de la investigación | 13 |
| 2.2.1. Teoría del Financiamiento. | 13 |
| 2.2.2. Teoría de las Empresas | 21 |
| 2.2.3. Teoría de las Micro y Pequeña empresa. | 22 |
| 2.2.4. Teoría del Sector Servicio..... | 25 |
| 2.2.5. Descripción de la empresa. | 25 |
| 2.3. Marco Conceptual..... | 26 |
| 2.3.1. Definición de Financiamiento..... | 26 |

| | |
|---|----|
| 2.3.2. Definición Empresa..... | 26 |
| 2.3.3. Definición de las Micro y Pequeña empresa..... | 26 |
| 2.3.4. Definición del Sector Servicio. | 27 |
| III. Hipótesis | 28 |
| IV. Metodología..... | 29 |
| 4.1. El tipo de investigación..... | 29 |
| 4.2. Nivel de la investigación de las tesis | 29 |
| 4.3. Diseño de la investigación. | 29 |
| 4.4. El universo y muestra..... | 30 |
| 4.4.1. Población..... | 30 |
| 4.4.2. Muestra..... | 30 |
| 4.5. Definición y operacionalización de variables | 31 |
| 4.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos..... | 32 |
| 4.6.1. Técnicas | 32 |
| 4.6.2. Instrumentos..... | 32 |
| 4.7. Plan de análisis..... | 32 |
| 4.8. Matriz de consistencia..... | 33 |
| 4.9. Principios éticos | 33 |
| V. Resultados y Análisis de resultados | 35 |
| 5.1. Resultados | 35 |
| 5.1.1. Respecto al objetivo específico N° 1. | 35 |
| 5.1.2. Respecto al objetivo específico N° 2. | 39 |
| 5.1.3. Respecto al objetivo específico N° 3 | 42 |
| 5.2. Análisis de Resultados | 46 |

| | |
|---|----|
| 5.2.1. Respecto al objetivo específico N° 1. | 46 |
| 5.2.2. Respecto al objetivo específico N° 2. | 47 |
| 5.2.3. Respecto al objetivo específico N° 3. | 49 |
| IV. Conclusiones..... | 52 |
| 6.1. Respecto al Objetivo Específico n°01..... | 52 |
| 6.2. Respecto al Objetivo Específico n°02..... | 52 |
| 6.3. Respecto Objetivo Específico n°03 | 53 |
| 6.4. Respecto al objetivo General | 53 |
| VII. Aspectos Complementarios | 55 |
| 7.1. Respecto al Objetivo Específico n°02..... | 57 |
| 7.4. Respecto al objetivo General | 57 |
| VIII. Referencias bibliográficas:..... | 56 |
| Anexo 1: Matriz de Consistencia | 64 |
| Anexo 2: Instrumento de recolección de datos | 65 |
| Anexo 3: Protocolo de Consentimiento informado..... | 66 |
| Anexo 4: Cuestionario | 68 |

Índice de cuadros

| | |
|--|----|
| Cuadro N° 01 Definición y operacionalización de variables..... | 32 |
| Cuadro N° 02 Resultados de los antecedentes..... | 37 |
| Cuadro N° 03 Resultado del cuestionario..... | 42 |
| Cuadro N° 04 Resultado del análisis comparativo..... | 44 |

I. Introducción

La presente investigación tuvo la finalidad de identificar las características principales del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa caso “Centro Médico Dr. Azaña S.A.C.”, ubicada en el distrito de Santa, periodo 2020 con el fin de determinar su importancia en la gestión financiera.

El gobierno japonés destinará aproximadamente 1.900 millones de dólares como medida de apoyo financiero a las pymes (...). También se aprobó la ayuda para que las pymes obtengan préstamos sin intereses por parte de las instituciones financieras privadas **(Shinzō, 2020, párr.3)**.

En una reunión de emergencia realizada por la Junta de Políticas del Banco Central de Japón, se acordó que el gobierno preverá 24 billones de yenes en préstamos a bancos comerciales, pero como requisito éstos tendrán que financiar a las Pymes con intereses de 0 o 0.1% **(IPC, 2020, párr.2)**.

Las pymes están pasando por un momento de incertidumbre con respecto al futuro. La nueva realidad pos-covid harán que las Pymes se reinventen, sean más creativas, ajusten sus modelos de negocios, tendrán que adecuar su estructura de costos e implementar nuevas estrategias para una mayor eficiencia. Éstas a su vez proponen la reducción de impuestos, mayor control del gasto público por parte del Estado y ayuda financiera. El 67% se está orientando al desarrollo de nuevos negocios, pensando en la digitalización como su principal aliado **(Boruchowicz, 2020, párr.2)**.

Calderón & Carbajal (2020) sin duda Reactiva Perú, uno de los programas de garantías financieras, es la más grande de la historia del Perú. Tiene un equivalente a 4% del PBI, con ello se espera apoyar a 350,000 empresas **(pág.16)**.

El director ejecutivo del Instituto de Economía y Desarrollo Empresarial, en un artículo expone lo siguiente:

En Perú, el 99,4% del universo empresarial está constituido por las Mype, de las cuales solo el 6% tuvo acceso al sistema financiero. Asimismo, la evolución del acceso al sistema financiero por parte de las mype es desalentadora. Con este panorama, debemos insistir en superar los factores que limitan la inclusión financiera, la infraestructura insuficiente, deficiente educación financiera, la informalidad, y desconfianza en las entidades financieras. **(Peñaranda, 2019, p.13)**

El gobierno desarrollará para las mype medidas para aprovechar la economía de escala es por ello que en el diario El peruano, **Zavaleta (2018)** nos dice que:

Se mejorará las condiciones de financiamiento para las mype en el Perú, mediante la mayor disponibilidad de recursos y propuestas de reformas transversales, el Gobierno, por medio de la Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE), creará el Fondo Crecer, que estará orientado a cubrir las necesidades de financiamiento de las empresas del segmento mype. **(párr.7)**

Dueñas (2021) nos comenta que: “El FA-MYPE es un fondo q ofrece garantizar el capital, estructurar y refinanciar las deudas, está administrado por el COFIDE, este fondo cuenta con un capital de 300 millones de soles” **(párr.1)**.

La ministra de Trabajo y Promoción del Empleo, Sylvia Cáceres Pizarro sostuvo que el gobierno y sus precedentes esfuerzos tienen como objetivo la preservación del empleo para ello inyectará liquidez a 350 mil empresas (micro, pequeñas, medianas y grandes). Así éstas contarán con capital y dinero para pagar a proveedores y sus

trabajadores. También prorrogó del impuesto a la renta y fechas de pagos mensuales de obligaciones tributarias (**Huaraz en Línea, 2020, párr.1**).

Jurado (2020) afirma que: “Los empresarios de los centros recreacionales de Sullana, acceden al financiamiento de sus proveedores, el cual es destinado al capital de trabajo”. Concluyéndose que las empresas utilizan el crédito de los proveedores como fuente de financiamiento externo por las bajas tasas que ofrecen. (**pág. 101**)

El 57 % de las MiPymes cajamarquinas se han compuesto con su propio capital; el 16% necesitó realizar préstamos externos y un 27 % requirió de capital propio incrementado con préstamos de terceros - para poder constituir la empresa. En materia de cuentas bancarias (47%) de los empresarios disponen de cuentas en entidades financieras públicas y/o privadas. El 53 % de empresarios no tienen cuenta corriente personal, porque afirman que mantener cuentas ajenas a la empresa ocasionaría gastos innecesarios. (**Horna, 2020, p.39**)

Por las razones expuestas, el enunciado del problema de investigación es el siguiente: ¿Cuáles son las características de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Centro Médico Dr. Azaña S.A.C. – Santa, 2020?

Para dar respuesta al enunciado del problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Establecer las características relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Centro Médico Dr. Azaña S.A.C. – Santa, 2020.

Para poder conseguir el objetivo general se ha propuesto los siguientes objetivos específicos:

1. Identificar las características de los factores relevantes del financiamiento en las micro y pequeñas empresas nacionales, 2020.
2. Caracterizar los factores relevantes del financiamiento de la empresa Centro Médico Dr. Azaña S.A.C. - Santa, 2020.
3. Realizar un análisis comparativo de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Centro Médico Dr. Azaña S.A.C. - Santa, 2020.

El presente trabajo de investigación se justificó porque las Mype han experimentado en los últimos años un crecimiento notable, pero que se han visto afectadas en la actualidad por la coyuntura que estamos viviendo debido al covid-19, están enfrentado una crisis que podría llevarlos a la ruina, para evitar esto las Mype deberán recurrir a los financiamientos. Es por ello que resulta importante realizar este proyecto de investigación ante la necesidad de que podamos entender y comprender, las empresas y nosotros mismos, lo que pasará a futuro con los financiamientos y los diferentes apoyos que se les brindará a las Mype como plan de contención y reactivación. Finalmente, este trabajo se justificó porque al concluir con el proceso de elaboración y sustentación de la investigación, permitió poder obtener el grado académico de bachiller en ciencias contables y financieras, cumpliéndose con lo establecido en el reglamento de investigación de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Asimismo, en este proyecto de investigación se utilizó una metodología de tipo cualitativa. El diseño es no experimental porque no se manipuló la variable, descriptivo porque la investigación se limitó a describir los aspectos más importantes de la variable de investigación, bibliográfico porque una parte de la investigación comprendió la revisión bibliográfica de los antecedentes pertinentes a dicha

investigación, documental porque se utilizó algunos documentos para de información y de caso porque la investigación de campo se limitó a estudiar o investigar una empresa específica. Se utilizó la técnica de análisis documental, entrevista y como instrumento las fichas bibliográficas con el uso de Mendeley y el cuestionario. (Hernández & Mendoza, 2018)

Como resultado, se obtuvo que la mayoría de las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa Centro Médico Dr. Azaña S.A.C., la mejor opción para solicitar un financiamiento es la banca formal, y usar dicho crédito en compra de activos y capital de trabajo esto les permitió un mejor desenvolvimiento de las empresas y por ende obtuvieron una mejor rentabilidad. Entonces se les recomienda trabajar y estudiar las estrategias que están utilizando para la distribución de dicho financiamiento. Puesto que se sabe que el financiamiento y rentabilidad no van de la mano, ósea la obtención de un financiamiento no asegura una mejora de rentabilidad, sin embargo, un financiamiento bien distribuido atendiendo los parámetros de la empresa, eso sí mejoraría la tan ansiada rentabilidad.

En conclusión, se aplicó el cuestionario al gerente de la empresa el cual nos dice que recibió financiamiento propio y externo, siendo el externo del sistema bancario formal, a tasa de interés anual, a corto plazo, el crédito fue de S/. 10,000 y fue utilizado en compra de activos y capital de trabajo, el cual contribuyó en la mejora de la rentabilidad.

II. Revisión de Literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales

En este informe se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú: sobre la variable, unidades de análisis y sector económico-productivo considerados en el proyecto de investigación.

Bohorquez & Lopez (2018) en su artículo “Fuentes de financiamiento para PYMES y su incidencia en la toma de decisiones financieras - Guayaquil, 2019” tuvo como objetivo analizar las fuentes de financiamiento para las Pymes y su incidencia en la toma de decisiones financieras, por lo cual, se emplearon métodos de investigación descriptiva, con un enfoque cualitativo, utilizando técnicas de investigación, tales como: la entrevista, y encuestas. Se concluye que: como resultado se dio a conocer alternativas para obtener un financiamiento ya sea interno o externo, sin embargo, detectamos deficiencia en el control interno debido a la carencia de manuales y políticas internas de las empresas.

Vega (2017) en su tesis titulada “Fuentes de financiamiento de las empresas constructoras de la ciudad de Guayaquil, 2016”. Tuvo como objetivo promover una dinamización en las relaciones entre el sector financiero y el sector construcción pues esto permitirá que se dé una retroalimentación que les conviene a ambos sectores. La metodología que se utilizó en el trabajo actual es la cuantitativa, donde se utilizó magnitudes numéricas mediante herramientas del campo de la estadística. El tipo de investigación fue el descriptivo y analítico. Su método de razonamiento es el deductivo, fundamentado en argumentos e hipótesis. Concluyendo que la construcción es uno de

los sectores más importantes para la economía de los países es por ello que es importante que cuente con las facilidades financieras, así como con el apoyo del Estado ya que, de generarse una paralización en este sector, afectaría de forma directa a las industrias alternas que dependen de él.

Cume (2019) en su trabajo de investigación denominado: Factores que inciden en el acceso al Financiamiento de las Pymes de la ciudad de Guayaquil. Tuvo como objetivo: Determinar los factores que inciden en el acceso al financiamiento de las pymes en la ciudad de Guayaquil. La metodología fue de carácter exploratorio y de naturaleza mixta cualitativa y cuantitativa, dado que el objetivo de la investigación es identificar el entorno en que se desenvuelven las pequeñas y medianas empresas, y detallar los factores que inciden en el acceso al financiamiento. Del amplio sector de las pymes se consideró al sector de comercio. Concluyó que: Muchos son los inconvenientes que tienen las pymes al recurrir a la banca a solicitar un crédito, y también se consideró porque a las pymes se les niega el crédito y cuáles son estos factores.

2.1.2. Nacionales

En este informe de investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú, menos en la región Ancash que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Alfaro (2020) El presente informe de investigación titulada: “Financiamiento, rentabilidad, control interno en la micro y pequeña empresa del sector servicio GREEN LINE E.I.R.L del distrito de Andrés Avelino Cáceres, 2019”. Siendo su objetivo general determinar que financiamiento, rentabilidad y control interno mejora las

oportunidades comerciales en la micro y pequeña empresa del sector servicio GREEN LINE E.I.R.L en el distrito de Andrés Avelino Cáceres, 2019. El diseño de la investigación fue no experimental porque se limita a la manipulación deliberada de las variables, asimismo es de tipo cuantitativo y nivel descriptivo. Finalmente, se concluyó que el financiamiento es un factor muy importante para el crecimiento de capital y obtener mayores oportunidades en el mercado de prestación de servicios.

Zevallos (2019) en su tesis titulada Financiamiento, rentabilidad y tributación de la micro y pequeña empresa del sector servicio Corporación Vetsan S.A.C.- Ayacucho, 2019. Siendo el objetivo general: Describir las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Corporación VETSAN S.A.C.”- Ayacucho, 2019. El diseño de investigación fue descriptivo de nivel cuantitativo, las técnicas utilizadas fueron la entrevista y la encuesta, como instrumento se utilizó el cuestionario. Concluyendo que se observa que el 100% de los encuestados afirman que acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. Se afirma que la entidad a donde se dan el préstamo es en el BCP, a tasa de interés mensual de 14.5%, a corto plazo y afirman que el crédito financiero ha sido invertido con un capital de trabajo y en el mejoramiento y/o ampliación del local.

Ambicho (2019) en su tesis titulada “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, empresa Clínica Veterinaria Huánuco – Huánuco, 2019”. Su objetivo general Identificar las oportunidades del financiamiento de la micros y pequeñas empresas del sector servicio, Empresa Clínica Veterinaria Huánuco – Huánuco, 2019. La metodología que utilizó la presente investigación es el descriptivo simple, con el

análisis de caso, que es un tipo de estudio cualitativo. Concluyendo que la oportunidad de financiamiento a corto plazo existe una variedad de ofertas para la empresa Clínica Veterinaria Huánuco, más por el contrario no se considera tomar esta opción ya que los instrumentos e insumos de la Clínica Veterinaria Huánuco son costosos y no favorece tener un financiamiento a corto plazo y esto se debe por las altas cuotas mensuales que estaría abonando la empresa a la entidad financiera.

Tasaico (2018) en su proyecto de investigación llamado: “Fuentes de financiamiento de las empresas del sector servicios – rubro constructoras en el Perú. Caso: constructora Barrantes y Cia S.R.L Piura, 2017”. Tuvo como objetivo: Describir las fuentes del financiamiento de las empresas del sector servicios – rubro Constructoras en el Perú y de la constructora Barrantes y Cia S.R.L. Piura, 2017. La metodología empleada está comprendida bajo un enfoque de diseño no experimental, el nivel de estudio es descriptivo, basándose en bibliografías, documento y de caso. Concluyendo que: Las empresas del sector construcción y la empresa Barrantes y Cia S.R.L., financia sus activos y capital de trabajo con créditos de las entidades financieras.

2.1.3. Regionales.

En este trabajo se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la Región Ancash, menos de la provincia del Santa, que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Rivera (2019) en su tesis titulada “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso inversiones Bojórquez Rivera y Asociados S.A.C. de Chimbote, 2018”. Siendo su objetivo general Describir

las características del financiamiento en las empresas del sector servicio del Perú y de la empresa Inversiones Bojórquez Rivera & Asociados S.A.C. Chimbote 2018. La metodología de la investigación fue cualitativa, el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, obteniéndose los siguientes resultados: la mayoría de los autores coinciden en que acceden al financiamiento de terceros y es otorgado por las entidades no bancarias y a corto plazo; asimismo, son utilizados esencialmente como capital de trabajo, mejoramiento del local y compra de activos.

Olivera (2018) en su trabajo de investigación titulada “Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la Empresa de Transporte Tours Jesús de Nazareth S.A.C. - Casma, 2017”. Tiene como objetivo general describir las “características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la Empresa de Transporte Tours Jesús de Nazareth S.A.C., Casma, 2017”. El diseño de la investigación fue no experimental – Descriptivo - bibliográfico y de caso. Concluyendo que las características de la forma de financiamiento que tienen las Mype es que se financian con créditos financieros de la banca formal (, a largo plazo tienen tasas de interés bajas por las garantías o requisitos que solicitan) y no formal (a corto plazo, ya que exigen menos garantías, pagan una tasa de interés más alta).

Alegre (2020) en su proyecto titulado: “Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector construcción del Perú y de la empresa Bloque Contratistas S.A.C. de Casma, 2020. Siendo su objetivo describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector construcción del Perú y de la empresa “Bloque Contratistas S.A.C.” de Casma, 2020. La investigación fue

de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó las siguientes técnicas: Revisión bibliográfica, entrevista a profundidad y el análisis comparativo; como instrumentos se utilizó: Fichas bibliográficas, un cuestionario de 20 preguntas cerradas pertinentes. Finalmente, se concluye que las micro y pequeñas empresas en general y la empresa del caso de estudio en particular, utilizan financiamiento de terceros, proveniente del sistema no bancario formal.

2.1.4. Locales.

En la investigación se entenderá por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la provincia del Santa, sobre la variable financiamiento, considerado en esta investigación.

De La Cruz (2020) en su tesis titulada “Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa Restaurant cebichería Las Maruchitas de Chimbote y propuesta de mejora, 2018”. Teniendo como objetivo general Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa “Restaurant cubichería Las Maruchitas” de Chimbote y propuesta de mejora, 2018. Su metodología de tipo no experimental debido a que la información recolectada se encuentra en las fuentes de información documental. Concluyendo que los autores citados dicen que los créditos obtenidos son a corto plazo y largo plazo y destinados para el mejoramiento de local, capital de trabajo y compra de mercadería.

Chaycha (2019) en su tesis con título “Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa Rupper Perú E.I.R.L. – Nuevo Chimbote, 2019”. Tuvo como objetivo general: Describir las

características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa “Rupper Perú E.I.R.L.”. La metodología de la investigación fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Concluyendo que los autores señalan que el acceso al financiamiento del sistema financiero permite a las MYPE tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras). La formalidad de una MYPE facilita la evaluación del crédito y disminuye la percepción de riesgo por parte de la entidad financiera.

Torres (2020) en su proyecto de investigación titulada: Características del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector servicio del Perú y del “Hospedaje Maryflor” - Chimbote, 2018. Su metodología fue descriptiva – bibliográfica – documental y de caso, para el recojo de información se utilizó las fichas bibliográficas y un cuestionario pertinente de preguntas cerradas aplicadas al gerente general de la empresa del caso, utilizando la técnica de la entrevista. Concluyendo que la empresa ha demostrado que la influencia positiva del financiamiento, permite observar la claridad la influencia y eficacia de las operaciones que realiza la empresa.

León (2019) en su trabajo de investigación denominada: “Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso Empresa “Producciones Axis Mundi S.A.C” - Chimbote, 2018”. Con objetivo describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso Empresa “Producciones Axis Mundi S.A.C” - Chimbote, 2018. El diseño de la investigación fue no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Para el recojo de información se usó el cuestionario con

preguntas, aplicado al gerente general de la empresa. Concluyendo que es importante que la empresa Producciones Axis Mundi S.A.C. tenga en cuenta las cuotas que se va a pagar mensualmente y si estos no afectan al flujo de caja de la empresa. Por ende, para evitar este caso es importante que la cuota no supere al 30% de los ingresos mensuales programados.

2.2. Bases teóricas de la investigación

2.2.1. Teoría del Financiamiento.

El financiamiento es un requisito previo fundamental para la creación, desarrollo y evolución de las empresas. Las comunes dificultades a las que se enfrentan las empresas en este tema limitan su creación y crecimiento en diversos países, lo cual es usual la intervención de los gobiernos a través de políticas. Para poder acertar en la adopción de políticas adecuadas, es fundamental contar con una base fiable de evidencias. (OCDE, 2018, p.3)

En definitiva, no existe una teoría de financiamiento único, sino un conjunto de teorías que explican las operaciones financieras y sus efectos en la economía. A pesar de ello, es posible identificar fuertes disensos sobre el destino de los créditos y el papel de los ahorros en la actividad económica. Entre los supuestos principales de las teorías del financiamiento encontramos que el dinero: es una relación social que constituye una deuda a la que se le asigna un valor, está determinado por la demanda y por tanto es endógeno y no es neutral. (Levy, 2019, p. 210)

2.2.1.1. Fuentes de Financiamiento.

Colmener (2018) afirma que: Existen fuentes de financiamiento local, regional y extra-regional. En el Perú, la principal fuente de financiamiento es la Inversión Extranjera Directa (IED), que consiste en la colocación, a largo plazo, de flujos en una

empresa extranjera con el fin de expandir sus productos o servicios y encontrar nuevos mercados, es decir, con el fin de internacionalizarse. Puede realizarse a través de la creación de nuevas empresas o la afiliación/participación con empresas ya existentes en el nuevo mercado.

En su libro Economía de la empresa 2 Bachillerato, **Socas (2020)** nos dice que: las fuentes de financiación son las vías que utiliza la empresa para obtener los recursos financieros necesarios que sufraguen su actividad. El departamento financiero debe realizar un exhaustivo análisis sobre: los recursos necesarios, su coste de financiación, la capacidad para hacer frente a la deuda que se genera y la búsqueda de los destinos más rentables. La empresa adquiere recursos para invertirlos en su actividad productiva, esperando obtener los fondos suficientes para remunerar a sus acreedores (recursos ajenos) y además obtener un beneficio para distribuir entre sus accionistas (recursos propios). Si la empresa de forma sistemática no obtiene esta recuperación, no sobrevive en el mercado. (p.116)

2.2.1.2. Sistema Financiero.

SBS y AFP (2020) nos dice que el sistema financiero se ha mantenido resistiendo el daño causado por la pandemia, y están en la incertidumbre sobre la recuperación económica. Tanto las empresas el sistema financiero y el sistema cooperativo se han visto afectadas en el otorgamiento de créditos, habiendo realizado reprogramaciones importantes en su portafolio, situación que ha tenido un bajo impacto en los niveles de solvencia, con aumento en la posición de liquidez. (Págs.7-9)

Arroyo et al. (2020) nos dice que: Las entidades reguladoras del sistema financiero peruano son la SBS y AFP, y la superintendencia del Mercado de Valores (SMV), antes Conasev:

- La Superintendencia de Banca y Seguro se encarga de regular y supervisar los sistemas financieros y seguros, como su mismo nombre lo dice, así como también el sistema privado de pensiones (SPP). Su finalidad es preservar los intereses de los depositantes, asegurados y afiliados al sistema privado de pensiones.
- La Superintendencia del Mercado de Valores está anexada al Ministerio de Economía y Finanzas (MEF), con la finalidad de proteger a los inversionistas a través de la transparencia de información y de la eficiencia de los mercados que supervisa. (pág.11)

2.2.1.3. Costo de Financiamiento.

(Fernández, 2019) afirma que: “El Banco Central de Reserva no elevará la tasa de interés de referencia en el 2019, contrario a lo que se esperaba a inicios de año. El BCR no subirá la tasa de interés de referencias este año” (Fernández, 2019).

Nuño (2017) afirma que: Los costes financieros, también conocidos como costes de oportunidad, son los que se generan como consecuencia de decisiones de inversión o de cualquier otra naturaleza, pero que utilizarán en el desarrollo de la empresa. Los costes financieros se generan en una empresa con la finalidad de financiar aquellos componentes que serán necesarios disponer en el tratamiento de producción y, en muchas veces se caracterizan por su larga continuidad en la empresa. Estos son muy importantes al momento de crear una empresa, es se debe a que al inicio es muy difícil y se busca ahorrar al máximo en los costes de la empresa. Y para reducirlos es necesario un buen plan de financiamiento.

El BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÙ afirma que existen tipos de tasas:

- Tasa de interés (pago por el uso del dinero, expresado en % x año).

- Tasa de interés activa (es el % que cobran los bancos por las modalidades de financiamiento conocidas como sobregiros, descuentos y préstamos).
- Tasa de interés comercial (se cobra el intermediario financiero).
- Tasa de interés moratoria (pago a fin de indemnizar la mora).
- Tasa de interés pasiva, los intermediarios financieros por las modalidades de depósitos que reciben. (BCRP, n.d.)

2.2.1.4. Fuentes del Financiamiento.

2.2.1.4.1. Fuentes externas

Son recursos ajenos a la empresa, pueden ser tangibles o intangibles y según su duración pueden ser:

Físico (2019) nos dice que: El Financiamiento a corto plazo son aquellas en las que se cuenta con un plazo igual o inferior al año para devolver los fondos obtenidos como:

- Crédito comercial, es el aplazamiento en el pago por la compra de bienes o servicios, o sea la empresa o persona vende sus créditos comerciales a un banco. La factura o letra de cambio es comprada por el banco y, por lo tanto, el girador de la letra o el emisor de la factura ya no es el responsable directo de la deuda contraída, por lo que, si el cliente de esta no paga el crédito, la institución financiera debe cobrársela a él y no a la empresa o persona que generó el crédito.
- Crédito Bancario, es cuando la empresa recibe dinero de una entidad financiera, tanto pública o privada, este crédito es otorgado por bancos o entidades similares. Estas entidades captan dinero de sus clientes a través de operaciones pasivas para después prestarlo a tasas más altas, en las llamadas “operaciones activas”. (pág.57)

- El Pagaré, es una manera de financiamiento, se refiere al desembolso de dinero por parte de una institución financiera. Ésta se devolverá a un plazo e intereses ya determinado. Es un título valor que el solicitante suscribe en respaldo de la deuda contraída.
- Línea de crédito: significa dinero siempre disponible en el banco, durante un período convenido de antemano. Ejemplo las tarjetas de crédito, también conocidas con dinero plástico.
- Factoring: Consiste en la gestión por parte del banco de las facturas emitidas por la empresa. Las ventajas para la empresa son el adelanto de liquidez por el cobro adelantado de las facturas y la externalización de las funciones burocráticas del cobro. Es frecuente esta modalidad en operaciones de exportación. (EALDE, 2020a)

EALDE (2020b) nos afirma que: El financiamiento a largo plazo, son las que el plazo de devolución de los fondos obtenidos es superior al periodo de un año. Esta constituye la financiación básica o de recursos permanentes. Ejemplo:

- Hipoteca: valores que emiten sociedades anónimas garantizadas por hipotecas establecidas para los bienes de la emisora, que incluyen edificios, maquinaria, equipo y activos de la misma.
- Leasing: El leasing o arrendamiento con opción a compra es otra fuente de financiación externa a largo plazo útil en el mundo empresarial. Se trata de un mecanismo de adquisición de activos sin acudir a ampliación de capital o a la obtención de fondos.
- Lease-back: la institución financiera adquiere un bien de una empresa y se cede para su uso durante un plazo pactado a cambio de un pago periódico. Una

vez finalizado el plazo la empresa tiene la opción de recuperar el bien vendido por un precio simbólico.

2.2.1.4.2. Fuentes Internas

Son recursos de la misma empresa, beneficios obtenidos de la actividad económica. Se diría que es una autofinanciación.

Socas (2020) afirma que: “son recursos generados dentro de la empresa y utilizados para proyectos de inversión, como; Reservas, amortizaciones, provisiones y utilidades. Son los fondos obtenidos de las actividades de la empresa que no son distribuidas con la finalidad de autofinanciarse”. Ejemplo:

- Amortizaciones: Se refiere al coste de producción, permite la recuperación de los activos inmovilizados que se deprecian
- Provisiones: beneficios retenidos por la empresa con el fin de solucionar imprevistos. (págs.117-118)

2.2.1.5. Requisitos para un Financiamiento.

Banco de la Nación (2019) nos afirma que se requiere:

- Solicitud de financiamiento firmado por representante legal.
- Formato de Informe Comercial.
- Estados financieros auditados de los 02 últimos años y de los trimestres que correspondan al año actual.
- Informes de Gestión Trimestral del año vigente y del periodo anterior.
- Informe de la última Visita de Inspección de la SBS y respuestas.
- Memoria del último año.
- Informes de Clasificadoras de Riesgos del último año.
- Políticas, Manuales y/o Reglamentos de Riesgos.

- Políticas de Crédito, Manuales y/o Reglamentos.
- Plan Estratégico.
- Plan Operativo del año.
- Flujo de Caja Operativo, histórico y proyectado, que muestre la fuente de repago de las obligaciones por monedas, así como las necesidades de financiamiento.

2.2.1.6. Uso del Financiamiento.

Las empresas recurren al financiamiento ya sea para inyectar capital de trabajo, aumentar su activo fijo ya sea tangible o intangible, etc. Con el objetivo de financiar su negocio, obtener liquidez y aumentar su rentabilidad.

2.2.1.7. Programas de Financiamiento.

Dueñas (2021) refiere que, debido a la crisis mundial que atravesamos, se han creado nuevos fondos de apoyo empresarial direccionado a las Mype, con el fin de apoyar el capital de trabajo, reestructurar y refinanciar deudas. Ejemplo:

- Perú Comex, se realiza un análisis interno de la empresa, además de identificación e implementación de planes de acción, para luego tratar sobre el ordenamiento administrativo-contable para el acceso al financiamiento.
- Reactiva Perú: creado por el Estado mediante DL N° 1455, es uno de los programas más importantes con S/. 60 mil millones de fondo destinados a garantizar créditos, otorgados por entidades del sistema financiero a las empresas afectadas por la emergencia sanitaria.
- FAE-MYPE: son recursos que el estado ha dispuesto para garantizar el financiamiento para capital de trabajo y así superar sus problemas económicos y así permitir continuar sus actividades (COFIDE, 2020).

- SEPYMEX, es un programa de cobertura de créditos para la exportación en las etapas de preembarque otorgados por instituciones financieras nacionales. El banco le otorga el crédito y utiliza como garantía la póliza SEPYMEX (Mincetur, 2020)
- Fondo Crecer, tiene la finalidad de impulsar el desarrollo productivo y empresarial de la MiPyme, a través del financiamiento.
- Fondo MIPYME, es fortalecer el desarrollo productivo de las MIPYME, a partir de la mejora de las condiciones de acceso al financiamiento y el incremento de sus niveles de productividad. El Fondo MIPYME dispone de mecanismos financieros y no financieros, entre otros (Mincetur, 2020).

2.2.1.8. Garantía solicitada para el financiamiento.

En la página de Rpp Noticias (2018) nos afirma, que los tipos de crédito se divide en dos grandes grupos:

- **Con garantía:** Se suele utilizar un respaldo hipotecario o prendario. Algunos de los préstamos con garantía existentes son: Crédito con garantía hipotecaria, Crédito con aval, Préstamo con seguro.
- **Sin garantía:** Se debe sustentar la rentabilidad de tu negocio, con el flujo de caja o el registro de compra ventas de los últimos meses, este tipo de préstamo suele tardar más. Una forma de obtener capital sin garantía es el de Inversores y alianzas con empresas, siempre hay inversores dispuestos a poner dinero a cambio de algún beneficio específico en la empresa. Además, las alianzas estratégicas con otras empresas pueden también ayudar a impulsar el negocio con menos o incluso ninguna inversión monetaria. (párr.6)

2.2.2. Teoría de las Empresas

Socas (2020) sostiene que: Es una organización que realiza actividades industriales, mercantiles o de prestación de servicios con el objetivo de generar ingresos. Existen 4 momentos en su evolución:

- Empresa primitiva: se dedicaba a la agricultura, familiar, autoempleo.
- Empresa Comercial: se abrieron nuevos mercados por causa de mejoras en el transporte. Aumentó la presencia del socio capitalista.
- Empresa capitalista: el tamaño de los mercados creció debido a las mejoras en tecnología. La empresa se hizo organizada y con directivos profesionales.
- Empresa flexiva: las pymes accedieron al mercado global. (p.8-9)

2.2.2.1. Clasificación de una Empresa

Socas (2020) nos dice que según su tamaño tenemos: Microempresa, pequeña empresa, mediana empresa, grandes empresas. Según el objetivo de su actividad: Productora de bienes (como las empresas agrícolas, extractivas, artesanales, industriales de fabricación de bienes de equipo) y prestadoras de servicio (se subdividen en empresas comerciales, de transporte, de seguros, financieras, de ocio y cultura, etc.). Según su geografía: Empresa local, regional, nacional y multinacional. Según el destino de los beneficiarios: empresas con ánimo de lucro y sin ánimos de lucro. Según la composición de su capital tenemos: empresa privada, pública, mixta. (p.19)

2.2.2.2. Funciones de una Empresa

Socas (2020) nos dice que: La empresa en una economía de mercado cumple con las siguientes funciones:

- Organiza y dirige el proceso de producción.
- Asume riesgos técnicos-económicos inherentes a la anterior función.

- Cuando se transforma la materia prima en productos finales, se incrementa la utilidad de los bienes.
- Crean riquezas y generan empleo.

2.2.2.3. Sectores de la empresa

Socas (2020) nos dice que: cada empresa debe cuadrarse en un determinado sector teniendo en cuenta el tipo de sector en el que actúa.

- Sector Primario: aquellas que se relacionan con agricultura, la industria, la minería, actividad pesquera.
- Sector Secundario: Dedicada al sector de la construcción, la industria manufacturera transforma los productos del sector primario.
- Sector Terciario: aquellas empresas cuyo resultado no es algo material obtenida a través de transformación de materia prima. Por lo tanto, son empresas dedicadas a ofrecer un servicio o comercio. Como el transporte, turismo, peluquería, hoteles, asesoría, etc. (p.27)

2.2.3. Teoría de las Micro y Pequeña empresa.

Las MYPE representan un papel muy importante en la economía, la creación de empleo, el desarrollo laboral y regional. Casi todas las empresas de la zona de la OCDE son Mype, pero generaran un 60% de empleo. A pesar de contribuir tanto a la sociedad, se enfrentan a muchas dificultades, en el ámbito de que limitan su crecimiento a través de la intervención de las políticas de gobierno. (OCDE, 2018)

2.2.3.1. Ley Mype 28015 ley de creación.

Art. 1° Objeto de la Ley: La presente ley tiene por objeto la Promoción y Formalización de las MYPE, en su artículo 2° sobre definición de Micro y Pequeña Empresa menciona: “La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida

por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.”, en su artículo 4º, el Estado promueve un entorno favorable para la creación, formalización, desarrollo y competitividad de las MYPE y el apoyo a los nuevos emprendimientos. (El Consejo Regional de Moquegua, 2020)

2.2.3.2. Ley N° 30056 - Modificatoria de la Ley Mype 28015.

Art. 1º Objeto de la Ley: tiene por objeto la Promoción y Formalización de las MYPE, en su artículo 2º sobre definición de MYPE menciona: Las MYPE son la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios, en su artículo 4º, el Estado promueve un entorno favorable para la creación, formalización, desarrollo y competitividad de las MYPE y el apoyo a los nuevos emprendimientos. (El Consejo Regional de Moquegua, 2020)

2.2.3.3. Características.

Las MYPE deben reunir las siguientes características: Niveles de ventas anuales para la microempresa: hasta el monto máximo de 150 UIT, la pequeña empresa: a partir de 150 UIT hasta 1700 UIT y mediana empresa: ventas anuales de más de 1700 UIT hasta 2,300 UIT. Su administración es independiente, por lo general son dirigidas y operadas por sus propios dueños, su área de operación es relativamente pequeña, sobre todo local. (SUNAT, 2021)

2.2.3.4. Beneficios.

El Estado otorga varios beneficios a las micro y pequeñas empresas, brindándoles facilidades para su creación y formalización, dando políticas que impulsan el emprendimiento y la mejora de estas organizaciones empresariales. Pueden constituirse como personas jurídicas (empresas), vía internet a través del Portal de Servicios al Ciudadano y Empresas de SUNARP. Pueden asociarse para tener un mayor acceso al mercado privado y a las compras estatales, gozan de facilidades del Estado para participar eventos feriales y exposiciones regionales, nacionales e internacionales, cuentan con un mecanismo ágil y sencillo para realizar sus exportaciones denominado Exporta Fácil, a cargo de la SUNAT, pueden participar en las contrataciones y adquisiciones del Estado. (SUNAT, 2019)

2.2.3.5. Importancia.

Las MYPE juegan un papel muy importante no solo en el crecimiento de la economía peruana sino también por su capacidad emprendedora, capaz de generar trabajo, inclusión social y competitividad (Guzmán, 2018, pág. párr. 2)

2.2.3.6. Registro de la REMYPE.

Es un registro en el que pueden inscribirse las MYPE para acceder a los beneficios de la Ley MYPE. Pueden entrar en REMYPE las micro y pequeñas empresas constituidas por personas naturales o jurídicas dedicadas a actividades como extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Asimismo, deben tener como mínimo un trabajador. No pueden acceder a este registro empresas del rubro de bares, discotecas, casinos y juegos de azar. (gob.pe, 2021)

2.2.4. Teoría del Sector Servicio.

Incluye aquellas empresas cuyo resultado no es algo material obtenido a través de un proceso de transformación de materias primas. Por lo tanto, son empresas dedicadas a ofrecer un servicio. Entre ellas están: peluquería, distribución, el transporte, comunicaciones, servicios a las empresas, sociales y personales. (Socas, 2020)

2.2.4.1. Características

Algunas de las características que distinguen al sector terciario de los otros sectores de la economía son que no explota o extrae las riquezas de la naturaleza ni las transforma en productos; propulsa la economía de un país, atiende a la ciudadanía y mejora su calidad de vida; su producto es un bien inmaterial e imposible de almacenar y trabaja directamente con el capital o talento humano, etc. (Jileana, 2020)

2.2.4.2. Grupos de Servicios

Servicios Públicos: están gestionados por el estado, los ayuntamientos, etc. Este servicio tiene un fin social, no económico. Aquí encontramos el orden público, la educación, el SIS, etc. Servicios privados: prestados por empresas privadas en busca principalmente de un beneficio económico. Ejemplo los colegios Privados, clínicas, Veterinarias, etc. (Sabuco, 2020)

Servicios Privados: conformada por las empresas privadas cuyo fin es obtener utilidades. Como colegios privados, clínicas, universidades privadas, etc.

2.2.5. Descripción de la empresa.

La empresa de nuestro caso de estudio CENTRO MEDICO DR. AZAÑA S.A.C. con RUC 20600221028 y nombre comercial “Cadena de Boticas Alifarma”, inició sus actividades el 01 de abril del 2015, es una micro empresa que se encuentra con domicilio fiscal en Jr. Ciro Alegría Mz. B Lote. 12 A.H. Víctor Raúl Haya de la

Torre distrito de Santa – Ancash; así mismo se dedica a la prevención, diagnóstico, cuidados y tratamiento del paciente. Cuenta con 02 trabajadores en planilla y tiene como gerente general al Dr. Azaña Padilla Genaro.

2.3. Marco Conceptual.

2.3.1. Definición de Financiamiento.

El financiamiento es el proceso por el que se proporciona capital a una empresa o persona para utilizar en un proyecto o negocio, es decir, recursos como dinero y crédito para que pueda ejecutar sus planes. En el caso de las compañías, suelen ser préstamos bancarios o recursos aportados por sus inversionistas. (BBVA, 2021)

2.3.2. Definición Empresa

“Se define como un agente económico cuya función principal es producir bienes y servicios, que actúa siempre condicionada por el entorno en el que desarrolla su actividad y que busca la máxima rentabilidad” (Físico, 2020, p.9).

“Institución que dispone de los recursos, procesos y tecnologías, para obtener productos y/o servicios de los que va a depender el éxito o fracaso de esa institución, así como el resultado del conjunto de la economía del país” (García, 2020).

2.3.3. Definición de las Micro y Pequeña empresa.

La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades

de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. (SUNAT, 2003)

2.3.4. Definición del Sector Servicio.

“Empresas del sector terciario, aquellas que producen servicios por lo tanto su proceso productivo no es algo material. Lo integran las compañías de comercio, transportes, sanidad, enseñanza, etc.” (Físico, 2020, p.28).

El sector servicios es un conjunto de actividades económicas heterogéneas que no producen bienes, sino que prestan un servicio, su mano de obra, sus capacidades, etc. Su importancia radica en la interrelación que mantiene con otros sectores, ya sea en el proceso productivo, distributivo y de consumo. En cuanto al PBI este sector se encuentra entre los principales. (Panuera et al., 2018)

III. Hipótesis

En el presente informe de investigación no habrá hipótesis debido a que la investigación será de tipo cualitativo, de diseño experimental-descriptivo bibliográfico-documental y de caso, y de nivel descriptivo.

Fernández (2012, como citó en Espinoza, 2018) la hipótesis es una idea que no precisamente es verdadera y que se basa en información previa. Su importancia está en la capacidad de relacionar los hechos y explicar por qué se originan.

IV. Metodología

4.1. El tipo de investigación

Hernández & Mendoza (2018) La investigación fue cualitativa ya que usa la recolección de datos. “En el enfoque cualitativo se estudian fenómenos de manera sistemática, el investigador examina los hechos en sí y revisa los estudios previos, ambos simultáneamente para así crear una teoría” (p.7). En su guía didáctica nos dice que: La investigación cualitativa se plantea un problema de investigación, pero normalmente no es tan específico como en la indagación cuantitativa. Va enfocándose paulatinamente. Las investigaciones cualitativas suelen producir preguntas antes, durante o después de la recolección y análisis de los datos. La acción indagatoria se mueve de manera dinámica entre los hechos y su interpretación. (p.8)

4.2. Nivel de la investigación de las tesis

La investigación fue Descriptivo de estudio de caso debido a que solo se limita a describir la propuesta de mejora y la caracterización de la variable en estudio.

4.3. Diseño de la investigación.

El diseño del presente informe de investigación fue:

- No experimental porque no se manipulará la variable, ya que sólo se limitó a describir la variable en su contexto natural dado.
- Descriptivo porque la investigación se limitó a describir los aspectos más importantes de la variable de investigación.
- Bibliográfico porque una parte de la investigación comprendió la revisión bibliográfica de los antecedentes pertinentes a dicha investigación.
- Documental porque de ser pertinentes se utilizó algunos documentos para de información que se usó en la investigación.

- De caso porque la investigación de campo se limitó a estudiar o investigar una sola investigación. (Hernández & Mendoza, 2018)

4.4. El universo y muestra

4.4.1. Población

El universo o población de la investigación es determinada pues estuvo compuesta de información de algunas Mype nacionales. (Uladech, 2018)

4.4.2. Muestra

Como muestra se estudió a la empresa Centro Médico Dr. Azaña S.A.C. – Santa, 2020

4.5. Definición y operacionalización de variables

Cuadro N° 1
Operacionalización

| Variable | Definición Conceptual | DEFINICIÓN OPERACIONAL | | Escala de Medición |
|--------------------------------|--|-----------------------------|-------------------------------------|----------------------|
| | | Dimensiones | Sub dimensiones | |
| FINANCIAMIENTO EN LAS MYPE. | El financiamiento es el proceso por el que se proporciona capital a una empresa o persona para utilizar en un proyecto o negocio, es decir, recursos como dinero y crédito para que pueda ejecutar sus planes. En el caso de las compañías, suelen ser préstamos bancarios o recursos aportados por sus inversionistas. (BBVA, 2021) | Fuente de financiamiento | Externo Interno | Nominal: Si No |
| | | Sistema financiero | Bancario No bancario | Nominal: Si No |
| | | Monto promedio | Mayor de S/. 10.000 | Nominal: Si No |
| | | Plazo de crédito solicitado | Corto Largo | Nominal: Si No |
| | | Destino del financiamiento | Compra de activos e infraestructura | Nominal: Si No |
| | | Institución Financiera | Caja del Santa | Nominal: Si No |

Fuente: elaboración propia.

4.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.6.1. Técnicas

Para el recojo de la información se utilizó la técnica de: revisión bibliográfica para cumplir con el objetivo específico 1, el uso de la entrevista a profundidad para cumplir con el objetivo específico 2, finalmente, análisis comparativo para cumplir con el objetivo específico 3

4.6.2. Instrumentos

Para el recojo de la información se utilizó los siguientes instrumentos: Fichas bibliográficas (objetivo específico 1), un cuestionario de preguntas cerradas (objetivo específico 2) y los cuadros 01 y 02 de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2 de la investigación.

4.7. Plan de análisis

Al aplicar la técnica de la recolección de información se recurrió a las fuentes de información de origen para la obtención de datos de las cuales permitieran formular resultados, análisis de resultados y las conclusiones.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 1, se utilizó la técnica de revisión bibliográfica y el instrumento de fichas bibliográficas; luego, dichos resultados, se describieron en el cuadro 01 de la investigación. Para hacer el análisis de resultados, se observó el cuadro 01 con la finalidad de agrupar los resultados de los autores (antecedentes) similares; estos resultados luego, se comparó con los resultados similares de los antecedentes internacionales. Finalmente, todos estos resultados fueron comparados y explicados a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual pertinentes.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 2, se utilizó como técnica

la entrevista y como instrumento un cuestionario pre estructurado de preguntas cerradas, el mismo que se aplicó al gerente de la empresa del caso en estudio; los resultados fueron descritos en el cuadro 02 de la investigación. Para hacer el análisis de resultados se comparó los resultados obtenidos con los antecedentes locales, regionales, nacionales e internacionales; luego, estos resultados fueron comparados y explicados con las bases teóricas y el marco conceptual pertinentes.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 3, se utilizó la técnica del análisis comparativo y como instrumento los cuadros 01 y 02 de la investigación; estos resultados fueron descritos en el cuadro 03 de la investigación. Para hacer el análisis de resultados, se explicó las coincidencias y no coincidencias de los resultados de dicho objetivo específico.

4.8. Matriz de consistencia

Ver anexo N°1

4.9. Principios éticos

Uladech (2021) afirma: La investigación se ejecutó, teniendo en cuenta las normas dadas por la Escuela de Pre Grado y considerando el código de ética; con el propósito de expresar alternativas de mejora en el financiamiento. Se elaboró en base al código de ética del contador y los principios éticos:

- Protección a las personas: La persona en toda investigación es el fin no el medio. Es por ello que respetaremos la dignidad humana, la identidad, la confiabilidad y la privacidad en toda la información que nos brindan.
- Cuidado con el medio ambiente y biodiversidad: en este proyecto se usó este principio porque no estaremos haciendo uso innecesario de papeles, ya que casi todo lo estaremos haciendo es virtualmente. Así mismo no hicimos uso de

combustible para movilizarnos en algún medio de transporte. Todo esto ayudará a la preservación del medio ambiente. Los investigadores deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluyendo las plantas, por encima de fines científicos; para ello, deberemos tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y así maximizar los beneficios.

- Beneficio y no maleficencia: practicamos este principio porque me preocupé por el bienestar de las personas involucradas en mi proyecto como es el Gerente de la empresa. Siempre dirigiéndome al Gerente con respeto y pidiéndole su colaboración según su disponibilidad de tiempo para evitar inconvenientes.
- Libre participación y derecho a estar informado: practicaremos este principio porque para realizar este proyecto consultaremos y pediremos la aprobación y colaboración del Gerente, manifestando éste su voluntad, informada, libre, inequívoca y específica. Y también nosotros estaremos informados a través de un cuestionario en el cual el Gerente nos brindó la información requerida por nosotros.
- Justicia: la información que nos brindó el gerente de la empresa que nos apoyó, no fue divulgada ni usada para alguna actividad ilícita o para actuar de mala fe. También le entregaremos los resultados obtenidos.
- Integridad científica: se practicó este principio porque nos aseguraremos que la investigación se conduzca de manera razonable, honesta, transparente, justa y responsable, no dando lugar a que la información otorgada se lleve a prácticas injustas. Brindaremos información de resultados verídicos. **(pp.3,4)**

V. Resultados y Análisis de resultados

5.1. Resultados

5.1.1. Respecto al objetivo específico N° 1.

Identificar las características del financiamiento en las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector servicio, 2020.

Cuadro N°2

Resultados de los antecedentes

| AUTOR(ES) | RESULTADOS |
|--------------------|--|
| Alfaro (2020) | Sostiene que, el 75% de los encuestados señalaron que están de acuerdo con el financiamiento afirmando que dichos créditos mejoran la oportunidad de la empresa. Los empresarios piensan que el tipo de financiamiento externo es más beneficioso para su empresa, por lo cual solicitaron un monto de entre S/ 11,000.00 y 19,000.00 de financiamiento. |
| Zevallos (2019) | Afirma que, el 100% de las personas encuestadas acudieron a una entidad bancaria para obtener un financiamiento, siendo el BCP la entidad que les otorgó el crédito, a tasa de interés mensual de 14.5%, a corto plazo. afirman que el crédito financiero ha sido invertido como capital de trabajo y mejoramiento del local. |

| | |
|---------------------------|---|
| <p>Ambicho (2019)</p> | <p>Concluye que, la Clínica Veterinaria Huánuco recibió financiamiento externo de entidades financieras bancaria, siendo esta el Banco Scotiabank, las tasas de interés son altas, pero beneficiosos para su empresa. El financiamiento fue de S/. 100,000.00. el crédito se invirtió en compra de activos fijos.</p> |
| <p>Tasaico (2018)</p> | <p>Menciona que, las empresas del sector de Construcción y la empresa BARRANTES Y CIA SRL, financia sus activos y capital de trabajo con créditos de las entidades financieras, accediendo a tasas de interés de corto y largo plazo. El valor del financiamiento es de aproximadamente de s/. 50,000.00 el cual fue utilizado para la renovación de equipos y maquinaria. La tasa de interés es de 20% anual.</p> |
| <p>Rivera (2019)</p> | <p>Argumenta que, según los resultados conseguidos del Gerente de la empresa Inversiones Bojórquez Rivera y Asociados SAC. Se obtuvo lo siguiente: La empresa se financio del sistema bancario (Scotiabank), por los beneficios que esta institución les ofreció, el crédito fue otorgado a largo plazo (3 años) y un interés anual del 11.56% (0.963% mensual), el mismo que fue utilizado para infraestructura, adquisición de activos y en menor cantidad como capital de trabajo.</p> |

| | |
|------------------------------|---|
| <p>Olivera (2018)</p> | <p>Establece que, la empresa de transporte tours Jesus de Nazareth S.A.C. financian su actividad con financiamiento de terceros, siendo esta la Banca formal (Scotiabank) y con entidades financieras no Bancarias (Caja Piura), menciona que la banca formal, le otorga mayores facilidades de Crédito. El monto solicitado fue de más de S/. 20,000 y a largo plazo (36 meses), con interés de 1.22 % mensual, su inversión fue capital de trabajo, activos fijos y capacitación al personal. Manifiesta que el financiamiento les permite el desarrollo de su empresa.</p> |
| <p>Alegre (2020)</p> | <p>Afirma que, la empresa del caso de estudio: “Bloque Contratistas S.A.C.” de Casma, utiliza financiamiento del sistema no bancario, Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A., debido a que le brinda mayor facilidad para la obtención del préstamo, se les otorgó un crédito de S/. 10,000 nuevos soles, la tasa de interés que pagó por el crédito obtenido fue de 35% anual, a corto plazo, el crédito obtenido fue destinado para su capital de trabajo.</p> |
| <p>De La Cruz (2020)</p> | <p>Manifiesta que, la empresa Restaurant Cevicheria Las Maruchitas, se acogen al financiamiento de la entidad Scotiabank por el monto de 50 000 nuevos soles a largo plazo con una tasa de interés del 36 % anual, el cual fue muy útil para</p> |

| | |
|---------------------------|---|
| | <p>la construcción de su local, compra de mercadería, compra de activos fijos.</p> |
| <p>Torres (2020)</p> | <p>Argumenta que, la empresa “Hospedaje Maryflor” obtuvo el financiamiento de una entidad bancaria SCOTIABANK, para acceder al crédito tuvo que presentar una garantía inmobiliaria, dicho préstamo fue de 30,000.00 (treinta mil) con una tasa de 22% anual, a un plazo de 24 meses, el crédito se utilizó para capital de trabajo y activos fijos.</p> |
| <p>Chaycha (2019)</p> | <p>Establece que, la empresa Rupper Perú E.I.R.L. para financiarse han recurrido a fuentes externas, siendo el BBVA quien le dio las facilidades para la obtención de crédito ya que a la fecha cuenta un buen historial crediticio, el monto recibido fue de 10,000 pagados en un año, con una tasa de interés del 18% anual. Dicho préstamo fue invertido en su totalidad para mejoramiento y ampliación del local.</p> |
| <p>León (2019)</p> | <p>Afirma que, la empresa Producciones Axis Mundi S.A.C. acudieron al financiamiento externo, destacando la Entidad financiera Continental, los montos de los créditos comprendían entre los s/ 6,000 a más con una tasa del 28 % de la tasa efectiva anual. Los créditos obtenidos, se utilizó para capital de trabajo y para ampliación de local.</p> |

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales, regionales y locales de la presente investigación.

5.1.2. Respecto al objetivo específico N° 2.

Caracterizar el financiamiento de la empresa Centro Médico Dr. Azaña S.A.C.

– Santa, 2020.

Cuadro N°3

Resultados del cuestionario

| I. Referente al representante legal | | |
|---|--|--------------------|
| 1.1. Nombres y apellidos del representante legal: | <u>GENARO AZAÑA</u> <u>PADILLA</u> | |
| 1.2. Edad del representante legal: | 46 años | |
| 1.3. Grado de instrucción académica y profesión: | Superior Médico Cirujano | |
| 1.4 Estado civil. | | |
| a) Soltero () | b) Casado (X) | |
| c) Divorciado () | d) Conviviente () | |
| 1.5 Experiencia empresarial | | |
| a) De 1 a 5 años () | b) De 3 a 5 años () | |
| c) De 5 años a 7 años (X) | d) De 7 a 10 años () | |
| II. Referente a las características de la empresa. | | |
| 2.1 Tamaño de la empresa | | |
| a) Pequeña empresa () | b) Microempresa (X) | |
| 2.2 ¿Cuál es el objetivo de la empresa? | | |
| a) Por motivo de sobrevivencia () | b) Por generar utilidades (X) | |
| 2.3 Número de trabajadores: | | |
| a) De 1 a 5 (X) | b) De 5 a 10 () | c) De 10 a más () |
| 2.4 Permanencia en el sector: | | |
| a) De 1 a 5 años () | b) De 5 a 10 años (X) | |
| c) De 10 años a más () | | |

Luz, Copia de DNI de gerente y Sub gerente, copias de facturas de compras de medicamentos y equipo Médico, boletas de ventas de farmacia, consulta médica, odontológica, laboratorio y otros servicios.

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al gerente general de la empresa en estudio.

5.1.3. Respecto al objetivo específico N° 3

Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Centro Médico Dr. Azaña S.A.C. – Santa, 2020.

Cuadro N°4

Resultados de análisis comparativo

| ELEMENTO DE COMPARACIÓN | RESULTADOS OBJETIVO ESPECÍFICO N° 1 | RESULTADOS OBJETIVO ESPECÍFICO N° 2 | RESULTADOS OBJETIVO ESPECÍFICO N° 3 |
|--------------------------------|--|---|--|
| Fuentes de financiamiento | Alfaro (2020), Zevallos (2019), Ambicho (2019), Tasaico (2018), Rivera (2019) Olivera (2018), Alegre (2020), De La Cruz (2020), Torres (2020) Chaycha (2019), y León (2019) establecen que, para el financiamiento obtenido de las empresas fue financiamiento de terceros y/o externos. | La empresa Centro Médico Dr. Azaña S.A.C. afirma que adquirió financiamiento externo. | Sí Coinciden |
| Sistema financiero | Zevallos (2019), Ambicho (2019), De La Cruz (2020), Chaycha (2019), Torres (2020), León (2019) y Rivera | La empresa Centro Médico Dr. Azaña S.A.C. sostiene | |

| | | | |
|------------------------------------|--|--|--------------------|
| | <p>(2019) mencionan que, para adquirir el financiamiento lo que adquirió el No hacen del sistema bancario. financiamiento del sistema coincide</p> <p>Alfaro (2020) y Alegre (2020) mencionan que prefieren el no bancario.</p> <p>sistema no bancario. (Chaycha, 2019)(Chaycha, 2019)(Chaycha, 2019) Chaycha (2019), Tasaico (2018) y Olivera (2018) utilizan los 2, bancario y no bancario.</p> | | |
| <p>Monto promedio del crédito.</p> | <p>Alfaro (2020), Tasaico (2018), Olivera (2018), De La Cruz (2020), Chaycha (2019), Torres (2020), Alegre (2020) enfatizan que, el monto aproximado por el crédito solicitado fue de S/ 10,000.00 a s/. 50,000.</p> <p>Ambicho (2019) y León (2019) mencionan que, el monto recibido fue de 100,000 y 6,000 respectivamente.</p> <p>Ya Zevallos (2019) y Rivera (2019) no especifican el monto.</p> | <p>La empresa Centro Médico Dr. Azaña S.A.C. Adquirió un financiamiento de 10,000 soles a más.</p> | <p>Si coincide</p> |

| | | | |
|-----------------------------|---|--|--------------------|
| Instituciones bancarias | <p>Chaycha (2019), y León (2019), Ambicho (2019), Zevallos (2019), De La Cruz (2020), Rivera (2019) y Torres (2020) mencionan que, la entidad que les otorgó el crédito fue Scotiabank, Banco de Crédito, etc.</p> <p>Alfaro (2020), Tasaico (2018), Olivera (2018), Alegre (2020) sostienen que, la entidad que les otorgó el crédito fue la Caja municipal o la Caja rural.</p> | <p>La empresa Centro Médico Dr. Azaña S.A.C. declara que el financiamiento lo adquirió en la Caja del Santa.</p> | <p>No coincide</p> |
| Plazo de crédito solicitado | <p>Alfaro (2020), Tasaico (2018), Chaycha (2019), Torres (2020), Alegre (2020), León (2019) y Zevallos (2019) afirman que, el plazo por el crédito obtenido es a corto plazo.</p> <p>De La Cruz (2020), Ambicho (2019), Rivera, (2019) y Olivera (2018) sostiene que, el plazo por el crédito obtenido es a largo plazo.</p> | <p>La empresa Centro Médico Dr. Azaña S.A.C. expresa que el financiamiento que adquirió fue a corto plazo.</p> | <p>Si coincide</p> |

| | | | | |
|---------|-----|--|--|--------------------|
| Destino | del | <p>Alfaro (2020), Ambicho (2019), Zevallos (2019) Tasaico (2018), Rivera (2019) De La Cruz (2020), Chaycha (2019), Torres (2020), Olivera (2018), Alegre (2020), León (2019) expresan que, el crédito obtenido fue destinado para la inversión en compra de activos fijos, capital de trabajo e infraestructura.</p> | <p>La empresa Centro Médico Dr. Azaña S.A.C. señala que el financiamiento que adquirió lo empleó en compra de activos fijos e infraestructura.</p> | <p>Si coincide</p> |
|---------|-----|--|--|--------------------|

Fuente: Elaboración propia en base a los resultados del objetivo específico N° 1 y 2.

5.2. Análisis de Resultados

5.2.1. Respecto al objetivo específico N° 1: Identificar las características del financiamiento en las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector servicio, 2020.

De los resultados obtenidos de diferentes proyectos de investigación sobre el financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, 2020. Los autores Torres (2020), Tasaico (2018), Chaycha (2019), y León (2019) coinciden en sus resultados, que las empresas optan por recurrir al financiamiento externo mediante el sistema bancario como BBVA, Scotiabank e Interbank ya que éstas brindan tasas de intereses más bajas, y a corto plazo, dicho crédito las empresas lo utilizaron para capacitación, compra de activos fijos y/o capital de trabajo; dándoles la oportunidad de crecer económicamente debido al aumento de rentabilidad lo que le permite continuar y competir con las demás empresas de servicio. Asimismo autores como Ambicho (2019) y De La Cruz (2020) afirman que, recibieron financiamiento externo del sistema bancario (Scotiabank), a tasas de intereses altas y a largo plazo, a diferencia de Rivera (2019) que tiene las mismas características pero su tasa de interés fue baja. Alegre (2020) mencionan que, adquirieron el financiamiento del sistema no bancario como cajas municipales y rurales porque les parece que el proceso es menos engorroso y les exigen menos garantías, pero pagan una tasa de interés más elevada, aunque a corto plazo, el financiamiento fue utilizado para adquisición de activo fijo o capital de trabajo. Cabe mencionar que, Alfaro (2020) y Olivera (2018) afirman que, acceden a créditos de financiamiento de Cajas Municipales; esto gracias a que estas entidades ofrecen mayores facilidades de crédito y/o es más rápido, lo cual ven más eficiente, consiguiendo obtener a diferencia de los 2 autores anteriores, tasas de interés

bajas, a corto y largo plazo respectivamente y el crédito fue utilizado para la compra de activos o capital de trabajo. También Zevallos (2019) nos hace referencia que, accedió al financiamiento Bancario de la entidad BCP con interés del 14.5% mensual, acorto plazo y su capital fue utilizado para capital de trabajo.

Finalmente en mis bases teóricas el autor **Socas (2020)** nos dice que: las fuentes de financiación son las vías que utiliza la empresa para obtener los recursos financieros necesarios que sufraguen su actividad. El departamento financiero debe realizar un exhaustivo análisis sobre: los recursos necesarios, su coste de financiación, la capacidad para hacer frente a la deuda que se genera y la búsqueda de los destinos más rentables. La empresa adquiere recursos para invertirlos en su actividad productiva, esperando obtener los fondos suficientes para remunerar a sus acreedores. (p.116)

5.2.2. Respecto al objetivo específico N° 2: Caracterizar el financiamiento de la empresa Centro Médico Dr. Azaña S.A.C. – Santa, 2020.

Fuentes de financiamiento

Según los resultados obtenidos del cuestionario con preguntas cerradas aplicado al gerente general de la empresa Centro Médico Dr. Azaña S.A.C., manifestó que para financiar sus actividades accedió al financiamiento propio y externo.

Sistema de financiamiento

Según los resultados obtenidos del cuestionario con preguntas cerradas aplicado al gerente general de la empresa Centro Médico Dr. Azaña S.A.C., afirma que el crédito fue otorgado por el sistema no bancario.

Monto del crédito

Según los resultados obtenidos del cuestionario con preguntas cerradas aplicado al gerente general de la empresa Centro Médico Dr. Azaña S.A.C., sostiene que los créditos otorgados fueron de más de S/. 10,000.

Tasa de interés

Según los resultados obtenidos del cuestionario con preguntas cerradas aplicado al gerente general de la empresa Centro Médico Dr. Azaña S.A.C., afirma que fue con un interés anual del 19%.

Instituciones bancarias

Según los resultados obtenidos del cuestionario con preguntas cerradas aplicado al gerente general de la empresa Centro Médico Dr. Azaña S.A.C., señala que la entidad financiera que le brindó el crédito fue la Caja del Santa, también menciona que ésta le otorga mayores facilidades de crédito.

Plazo de crédito

Según los resultados obtenidos del cuestionario con preguntas cerradas aplicado al gerente general de la empresa Centro Médico Dr. Azaña S.A.C., nos dice que el préstamo otorgado fue a corto plazo.

Destino o uso del financiamiento

Según los resultados obtenidos del cuestionario con preguntas cerradas aplicado al gerente general de la empresa Centro Médico Dr. Azaña S.A.C. Menciona que el crédito obtenido lo invirtió en compra de activos fijos. Y nos manifiesta que el financiamiento le permitió un mejor desarrollo para su empresa.

5.2.3. Respecto al objetivo específico N° 3: Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Centro Médico Dr. Azaña S.A.C. – Santa, 2020.

Fuentes de financiamiento

Según los resultados del objetivo específico 1, el 100% de los autores mencionan que recurren al financiamiento de terceros y/o externo, coincidiendo con el resultado del objetivo 2, empresa en estudio “Centro Médico Dr. Azaña S.A.C.” donde señala que también prefiere el financiamiento de externos.

Sistema de financiamiento

Según los resultados del objetivo específico 1, los autores Zevallos (2019), Ambicho (2019), De La Cruz (2020), Chaycha (2019), Torres (2020), Rivera (2019) y León (2019) mencionan que la mayoría de las empresas acceden al sistema bancario formal como el banco BBVA, Interbank y Scotiabank, estos resultados encontrados no coinciden con el resultado del objetivo específico 2 que sostiene que la empresa en estudio “Centro Médico Dr. Azaña S.A.C.” financió su actividad con una entidad Financiera del sistema no bancario. Cabe mencionar Alfaro (2020) y Alegre (2020) al igual que nuestra empresa en estudio mencionan que prefieren el sistema no bancario como Cajas Municipales y Rurales. Tasaico (2018) y Olivera (2018) utilizan ambos, el sistema bancario y no bancario.

Monto del crédito

Según los resultados del objetivo específico 1, los autores Alfaro (2020), Tasaico (2018), Olivera (2018), De La Cruz (2020), Chaycha (2019), Torres (2020) y Alegre (2020) enfatizan que, el monto aproximado por el crédito solicitado fue de S/ 10,000.00 a s/. 50,000, coincidiendo con el resultado del objetivo específico 2 que

afirma que la empresa “Centro Médico Dr. Azaña S.A.C.” Tuvo un financiamiento de más de 10.000 soles. Ambicho (2019) mencionó que recibió 100,000.00 nuevos soles y León (2019) con un financiamiento de 6,000.00 soles. Finalmente Zevallos (2019) y Rivera (2019) no especifican el monto.

Instituciones bancarias

Según lo determinado por el objetivo específico 1, los autores Ambicho (2019), De La Cruz (2020), Rivera (2019) y Torres (2020) tuvieron financiamiento de Scotiabank. Chaycha (2019) y León (2019) afirma que, la entidad que les otorgó el crédito fue del BBVA, Zevallos (2019) recibió financiamiento del banco BCP, lo cual no coincide con el resultado del objetivo 2 donde la empresa en estudio Centro Médico Azaña S.A.C. declara que el financiamiento lo adquirió de la Caja del Santa, al igual que los autores Alfaro (2020), Tasaico (2018), Olivera (2018) y Alegre (2020) que sostiene que el crédito fue otorgado por la caja municipal o la caja rural.

Plazo de crédito

Según lo determinado por el objetivo específico 1, los autores Alfaro (2020), Tasaico (2018), Chaycha (2019), Torres (2020), Alegre (2020), León (2019) y Zevallos (2019) afirman que el plazo por el crédito obtenido fue a corto plazo, lo cual coincide con el resultado del objetivo 2 donde la empresa en estudio expresa que su financiamiento también fue corto. De La Cruz (2020), Ambicho (2019), Rivera, (2019) y Olivera (2018) precisan que el financiamiento fue a largo plazo.

Destino o uso del financiamiento

Según lo determinado por el objetivo específico 1, el 100% de los autores expresan que el crédito obtenido fue destinado para la inversión en capital de trabajo, compra

de activos e infraestructura y así obtener mayor liquidez coincidiendo con el resultado del objetivo 2 que afirma que la empresa de caso empleó el dinero en capital de trabajo.

VI. Conclusiones

6.1. Respecto al Objetivo Específico n°01: Identificar las características del financiamiento en las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector servicio, 2020.

Se concluye que de las características del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio estudiadas, en su mayoría coinciden en que el financiamiento es una herramienta importante para adquirir liquidez en la empresa, es por ello que han recurrido a una fuente de financiamiento externo y/o terceros, siendo éstas en su mayoría de la banca formal, ya que éstas les ofrecían tasas de interés más bajas. Por otro lado, algunas empresas que no han conseguido obtener un crédito en la banca formal debido a no tener antecedentes crediticios, o no contar con algún requisito, es por ello que recurrieron a las Cajas Municipales que sí les brindaron préstamos rápidos y sin tanta burocracia. Pero se podría decir que independiente de la institución financiera bancaria o no bancaria la mayoría de autores argumentan que financiamiento adquirido fue positivo porque fue usado como capital de trabajo, mejoramiento estructural de la empresa y/o compra de activos.

6.2. Respecto al Objetivo Específico n°02: Caracterizar el financiamiento de la empresa Centro Médico Dr. Azaña S.A.C. – Santa, 2020.

Se logró describir las características del financiamiento de la micro y pequeña empresa nacional del sector servicio, caso empresa Centro Médico Dr. Azaña S.A.C – Santa, de las cuales muestra que la empresa recibió financiamiento propio y externo. El financiamiento externo lo obtuvo de una entidad financiera no bancaria, específicamente la Caja del Santa, el monto fue de más de s/. 10,000.00 alcanzando

una tasa de interés anual del 19% a un corto plazo el cual utilizó en inversión de compra de activos fijos e infraestructura, lo que le permitió obtener una mayor liquidez.

6.3. Respecto Objetivo Específico n°03: Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Centro Médico Dr. Azaña S.A.C. – Santa, 2020.

Se concluye que al comparar el objetivo específico 1 y 2, podemos observar que hay coincidencias, los autores concluyen que las empresas que estudiaron han adquirido financiamiento externo, ya sea de la banca formal o informal, con montos que ascienden de s/. 10,000.00 a s/. 50,000.00 nuevos soles y a corto plazo. El crédito fue utilizado para la compra de activos y/o para capital de trabajo, en consecuencia, obtuvieron un aumento en su rentabilidad.

6.4. Respecto al objetivo General: Establecer las características relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Centro Médico Dr. Azaña S.A.C. – Santa, 2020.

Se llegó a la conclusión que, de acuerdo a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio y la empresa Centro Médico Dr. Azaña S.A.C., obtuvieron financiamiento externo del sistema no bancario, el trámite es mucho más fácil, con menos requisitos, tasas de interés un poco más altas pero que son mucho más accesibles y rápidas de adquirir. Se sabe que las bancas formales brindan más garantías, pero hemos visto que no todos tienen acceso a ella ya sea por falta de antecedentes crediticios, un mal comportamiento de pago, o por falta de algún requisito estipulado por la entidad financiera. Finalmente podemos afirmar que el financiamiento permitió un mejor desenvolvimiento de las empresas y por ende obtener una mejor rentabilidad

ya que lo destinaron al mejoramiento de locales y compra de activos, por el cual obtuvieron una mejor liquidez.

VII. Aspectos Complementarios

Se le recomienda a la empresa de caso:

Al haber obtenido un financiamiento, la empresa Centro Médico Dr. Azaña S.A.C. ha adquirido un historial crediticio, lo cual posteriormente va a ser beneficioso para la empresa, ya que las entidades financieras evalúan todos estos detalles. Se le recomienda recibir capacitación sobre educación financiera para aprender a crear, mantener y acrecentar su rentabilidad, así cuando solicite un nuevo financiamiento sepa cómo invertirlo, para así mejorar su rentabilidad. Ya que en muchos casos las empresas optan por usar la totalidad del financiamiento en compra de activos, lo cual no siempre significa que resultará rentable, ya que en poco tiempo tal vez necesite liquidez para pagar proveedores, etc. Entonces se recomienda, dividir dicho financiamiento con el capital de trabajo. Finalmente se recomienda que a futuro evalúe su capacidad de pago, para no verse en apuros de pagar proveedores, créditos, gastos de la empresa, etc. Como ha sucedido con muchas empresas en la actualidad, que accedieron a empréstitos para que sus empresas no quiebren, sin embargo, debido a la coyuntura que estamos viviendo no han podido cumplir con sus obligaciones, sumergiéndolos en deudas.

8. Referencias bibliográficas:

- Alegre, A. (2020). *Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector construcción del Perú y de la empresa Bloque Contratistas S.A.C. de Casma, 2020* [Uladech].
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17327>
- Alfaro, M. (2020). *Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno en lamicro y pequeña empresa del sector servicio GREEN LINE E.I.R.L del distrito de Andrés Avelino Cáceres, 2019.*
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17907>
- Ambicho, D. (2019). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del sector servicio, empresa clínica veterinaria Huánuco - Huánuco, 2019.* Uladech.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15942>
- Arroyo, P., Vásquez, R., & Villanueva, A. (2020). *Finanzas Empresariales* (Fondo Editorial (ed.)).
<https://books.google.co.jp/books?id=iXL3DwAAQBAJ&pg=PT20&dq=sistema+financiero+peruano+2020&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjJvYeBsbjwAhUDc3AKHdqpCSsQ6AEwB3oECAkQAg#v=onepage&q=sistema+financiero+peruano+2020&f=false>
- Banco de la Nación. (2019). *Banco de la Nación.*
<https://www.bn.com.pe/clientes/programa-microfinanzas/linea-credito-promype.asp>
- BBVA. (2021). *Financiamiento.* <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/f/financiamiento.html>

- BCRP. (n.d.). *Tasa de Interés*. <https://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/glosario/t.html>
- Bohorquez, N., & Lopez, A. (2018). Fuentes De Financiamiento Para Pymes Y Su Incidencia En La. *Observatorio de La Economía Latinoamericana*, 11. <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/09/pymes-decisiones-financieras.html>
- Boruchowicz, P. (2020). Expectativas 2020 - Pymes en Argentina. In *pwc*. <https://www.pwc.com.ar/es/publicaciones/pymes-en-argentina-expectativas.html>.
- Calderón, R., & Carbajal, J. (2020). Banca de Desarrollo y apoyo a la Pyme durante la crisis Covid-19. *ALIDE*, 37. <https://www.alide.org.pe/wp-content/uploads/2020/10/ROL-BD-Pymes-esp%C3%B1ol.pdf>
- Chaycha, C. (2019). *Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicios Del Perú: Caso Empresa “Rupper Perú E.I.R.L.” – Nuevo Chimbote, 2019* [ULADECH]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16476>
- COFIDE. (2020). *Programas de Apoyo Empresarial*. <https://www.cofide.com.pe/detalles1.php?id=1>
- Colmener, M. (2018). *Mecanismos de financiamiento en el Perú y su impacto sobre el crecimiento económico y social*. <https://ius360.com/mecanismos-de-financiamiento-en-el-peru-y-su-impacto-sobre-el-crecimiento-economico-y-social/> Obtenido de <https://ius360.com/mecanismos-de-financiamiento-en-el-peru-y-su-impacto-sobre-el-crecimiento-economico-y-social/>
- Cume, M. (2019). *Factores que inciden en el acceso al financiamiento de las PYMES de la ciudad de Guayaquil*. [Universidad Católica de Santiago de Guayaquil]. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/12119>

- De La Cruz, F. (2020). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa “restaurant Cevichería Las Maruchitas” de Chimbote y propuesta de mejora, 2018. In *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16809>
- Dueñas, J (2021). Apoyo a las MYPE con financiamientos en la pandemia Reactiva Perú - FAE MYPE. *Sábado, Abril 10, 2021*.
<https://www.revistaeconomia.com/apoyo-a-las-pymes-con-financiamientos-en-la-pandemia-reactiva-peru-fae-mype/>
- EALDE. (2020). *Fuentes de financiamiento externas para las empresas*.
<https://www.ealde.es/fuentes-financiamiento-externa/>
- El Consejo Regional de Moquegua. (2020). *Aprueban el Plan Regional de la Micro y Pequeña Empresa con Metas al 2021*. Diario El Peruano.
<https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/aprueban-el-plan-regional-de-la-micro-y-pequena-empresa-con-ordenanza-n-001-2020-crgm-1856174-1/>
- Espinoza, E. (2018). *La hipótesis en la investigación*.
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1815-76962018000100122
- Fernández, J. (2019). *Costo de financiamiento de corto plazo no subirá en el 2019*. SEMANAeconómica. <https://semanaeconomica.com/economia-finanzas/politica-monetaria/356553-costode-financiamiento-de-corto-plazo-no-subira-en-el-2019>
- Físico, María. (2020). *Economía de la Empresa 2º Bachillerat*. EDITEX.
<https://books.google.co.jp/books?id=7->

ftDwAAQBAJ&pg=PA28&dq=sector+terciario+2020&hl=es&sa=X&ved=2ah
UKEwjN17zr4rjwAhXwyYsBHThbAaYQ6AEwBHoECAyQAg#v=onepage&
q=sector terciario 2020&f=false

Físico, María. (2019). *Economía 4º ESO*. EDITORIAL EDITEX S.A.
<https://books.google.co.jp/books?id=J8->

UDwAAQBAJ&pg=PA55&dq=fuentes+internas+y+externas+del+financiamien
to+2019&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwi-0PGT3aDwAhVR7GEKHd-
rBfAQ6AEwAHoECAMQAg#v=onepage&q=fuentes internas y externas del
financiamiento 2019&f=false

García, S. (2020). *Introducción a la economía de la empresa* (2da Edició). Ediciones
Díaz de Santos.

[ysXwAhWZZd4KHdCACVAQ6AEwBnoECAUQAg#v=onepage&q=GESTIO
N EMPRESARIAL 2019 CLASIFICACION DE LAS EMPRESAS&f=false](https://books.google.co.jp/books?id=nnXgDwAAQBAJ&pg=PA98&dq=GESTI
ON++EMPRESARIAL+2019+CLASIFICACION+DE+LAS+EMPRESAS&hl
=es&sa=X&ved=2ahUKEwio743-</p></div><div data-bbox=)

gob.pe. (2021). *Registro de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE)*.
<https://www.gob.pe/279-registro-de-la-micro-y-pequena-empresa-remype>

Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). Las rutas Cuantitativa Cualitativa y Mixta. In
Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta.
www.repositorio.uasb.edu.bo/handle/54000/1292

Horna, I. (2020). Hacia el redimensionamiento de las Mipymes peruanas, caso
Cajamarca 2018. *Ciencia Unemi*, 13, 32–46.
<http://ojs.unemi.edu.ec/index.php/cienciaunemi/article/view/1142>

- Huaman, V. (2020). Financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Transportes Jarey” S.A.C. - Ayacucho, 2019. In *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/21651>
- Huaraz en Línea. (2020). “Inyectar liquidez a las empresas busca preservar empleos y evitar ruptura de la cadena de pagos.” Huarazenlinea.Com. <https://www.huarazenlinea.com/noticias/economia/06/04/2020/inyectar-liquidez-las-empresas-busca-preservar-empleos-y-evitar-ruptura>
- IPC. (2020). *El Banco de Japón*. International Press. <https://internationalpress.jp/2020/05/22/el-banco-de-japon-lanza-us278-millones-para-apoyar-a-las-pequenas-empresas/>
- Jileana. (2020). *Sector Terciario*. <https://www.webyempresas.com/sector-terciario/>
- Jurado, A. (2020). El Financiamiento de las MYPES, Sullana, Piura. *Economía y Negocios UTE*, 11, 93–103. <https://revistas.ute.edu.ec/index.php/economia-y-negocios/article/view/694>
- León, N. (2019). Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso Empresa “Producciones Axis Mundi S.A.C” - Chimbote, 2018. In *Repositorio Institucional - ULADECH*. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/9508>
- Levy, N. (2019). Finance, Financialization and Economic Development problems. *Cuadernos de Economía (Colombia)*, 38(76), 207–230. <https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v37n76.60786>
- Mincetur. (2019). *SEPYMEX*. <https://www.victormondragon.com/2019/01/el-programa-de-seguro-de-credito-la.html>

- Mincetur. (2020). *innovateperú*. <https://www.innovateperu.gob.pe/quienes-somos/nuestros-fondos/mipyme>
- Nuño, P. (2017). *Costes financieros*. Emprendepyme.Net. <https://www.emprendepyme.net/costes-financieros.html>
- OCDE. (2018). *Financiamiento De Pymes Y Emprendedores 2018*. 14. www.oecd.org/cfe/sme
- Olivera, J. (2018). Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicio Del Perú: Caso “Empresa De Transporte Tours Jesus De Nazareth S.a.C.” - Casma, 2017. In *Repositorio.Uladech.Edu.Pe*. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3823>
- Panuera, Y., Grijalva, G., & Peña, C. (2018). Perú: Características Económicas y Financieras de las Empresas de Servicios. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699. https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitaless/Est/Lib1603/libro.pdf
- Peñaranda Castañeda, C. (2019). CAMARA DE COMERCIO DE LIMA. In *Cámara de Comercio de Lima*. https://www.camaralima.org.pe/repositorioaps/0/0/par/iedep-revista/la_camara-23-04-19.pdf
- Rivera, M. (2019). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso inversiones Bojorquez Rivera y Asociados S.A.C. de Chimbote, 2018. In *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11806>
- Rpp Noticias. (2018). *Rpp Noticias*. <https://rpp.pe/campanas/contenido->

- patrocinado/mypes-que-tipos-de-prestamos-existen-y-cual-me-conviene-noticia-1155554
- Sabuco. (2020). Tema 10. el sector terciario en españa. *Repositorio de I.E.S. Bachiller Sabuco*. <http://www.sabuco.com/historia/geobach.htm>
- Shinzō, A. (2020). *NHK*. <https://www.nhk.or.jp/>
- Socas, E. (2020). *Economía de la Empresa 2º Bachillerato* (S. José (ed.)).
Compartiendo conocimiento.
https://books.google.co.jp/books/about/Economía_de_la_Empresa_2º_Bachillerato.html?hl=es&id=GZDZDwAAQBAJ&redir_esc=y
- SUNAT. (2019). *emprender*.
<http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:9wgiHtJOAyAJ:cobrit.pe/que-es-una-mype/+&cd=1&hl=es&ct=clnk&gl=jp&client=firefox-b-d>
- SUNAT. (2021). *RÉGIMEN LABORAL DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA*.
<https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/regimenLaboral.html>
- Superintendencia de Banca Seguros y AFP. (2020). Informe de Estabilidad del Sistema Financiero. *El Sistema Financiero*, 25.
https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pub_InformeEstabilidad/IESF.pdf
- Tasaico, C. (2018). *Fuentes de financiamiento de las empresas del sector servicios – rubro constructoras en el Perú. Caso: constructora Barrantes y Cia S.R.L Piura, 2017*. Uladech. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3410>
- Torres, I. (2020). *Caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector servicio del Perú, Caso “Hospedaje Maryflor” - Chimbote, 2018* [Uladech]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17034>
- Uladech. (2018). *Guía Temática y Metodológica de la Investigación Formativa*. 2018.

- https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2018/guia_tematica_metodologia_investigacion_formativa.pdf
- Uladech. (2021). *Código de ética para la investigación*.
<https://web2020.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2020/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v004.pdf>.
- Vega, I. (2017). *Fuentes de Financiamiento de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Guayaquil Periodo 2010 – 2016*.
<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/22894>
- Zavaleta Vertiz, N. (2018). *Diario El Peruano*. <https://elperuano.pe/noticia-financiamiento-para-mypes-66513.aspx>
- Zevallos, L. (2019). *Financiamiento, rentabilidad y tributación de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Corporación Vetsan” S.A.C.- Ayacucho, 2019*.
[ULADECH]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13552>

9. Anexos

Anexo 1: Matriz de Consistencia

| TITULO | ENUNCIADO DEL PROBLEMA | OBJETIVO GENERAL | OBJETIVO ESPECIFICO | DISEÑO DE LA INVESTIGACION |
|---|--|---|---|--|
| Caracterización de los factores relevantes del financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas nacionales y la empresa “Centro Médico Dr. Azaña S.A.C.”- Santa, 2020. | ¿Cuáles son las características relevantes de los factores del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Centro Médico Dr. Azaña S.A.C.”- Santa, 2020? | Establecer las características relevantes de los factores del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Centro Médico Dr. Azaña S.A.C.”- Santa, 2020 | <ol style="list-style-type: none"> 1. Identificar las características de los factores relevantes del financiamiento en las micro y pequeñas empresas nacionales, 2020. 2. Caracterizar los factores relevantes del financiamiento de la empresa Centro Médico Dr. Azaña S.A.C. - Santa, 2020. 3. Realizar un análisis comparativo de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Centro Médico Dr. Azaña S.A.C. - Santa, 2020. | <p>➤ Diseño de la Investigación No experimental descriptivo.</p> <p>➤ Tipo de investigación Cualitativo</p> <p>➤ Nivel de investigación Descriptivo</p> |

Fuente: elaboración propia.

Anexo 2: Instrumento de recolección de datos

FICHA BIBLIOGRÁFICA N° 06

AUTOR: Dueñas José Darío

TÍTULO: Apoyo a las MYPE con financiamientos en la pandemia Reactiva Perú
- FAE MYPE

AÑO: 2021

LUGAR: Lima

RESUMEN:

Refiere que, debido a la crisis mundial que atravesamos, se han creado nuevos fondos de apoyo empresarial direccionado a las Mype, con el fin de apoyar el capital de trabajo, reestructurar y refinanciar deudas. Ejemplo:

- Perú Comex, se realiza un análisis interno de la empresa, además de identificación e implementación de planes de acción, para luego tratar sobre el ordenamiento administrativo-contable para el acceso al financiamiento.

- Reactiva Perú: creado por el Estado mediante DL N° 1455.

URL:

<https://www.revistaeconomia.com/apoyo-a-las-pymes-con-financiamientos-en-la-pandemia-reactiva-peru-fae-mype/>

Fuente: elaboración propia

Anexo 3: Cronograma

| Actividades | Año 2021 | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|-----------|---|---|---|---------|---|---|---|-----------|----|----|----|-----------|----|----|----|
| | Setiembre | | | | Octubre | | | | Noviembre | | | | Diciembre | | | |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| I UNIDAD | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Presentación del primer borrador del informe final. | | ■ | | | | | | | | | | | | | | |
| Mejora de la redacción del primer borrador del informe final. | | | ■ | | | | | | | | | | | | | |
| Primer borrador de artículo científico. | | | | ■ | | | | | | | | | | | | |
| Mejora en la redacción de informe final y artículo científico. | | | | | ■ | | | | | | | | | | | |
| Revisión y mejora del informe final. | | | | | | ■ | | | | | | | | | | |
| Revisión y mejora del artículo científico. | | | | | | | ■ | | | | | | | | | |
| II UNIDAD | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Entrega los documentos que contiene el informe final, artículo científico y ponencia para calificación por el DT. | | | | | | | | | ■ | | | | | | | |
| Calificación del informe final, ponencia, artículo científico y sustentación por el jurado de investigación | | | | | | | | | | ■ | | | | | | |
| Calificación y sustentación del informe final y artículo científico por el jurado de investigación | | | | | | | | | | | ■ | | | | | |
| Levanta las observaciones del informe final de acuerdo a las indicaciones del JI | | | | | | | | | | | | ■ | | | | |
| Continúa con la sustentación del informe final. | | | | | | | | | | | | | ■ | ■ | ■ | |
| Publicación de promedios Finales | | | | | | | | | | | | | | | | ■ |

Fuente: Elaboración propia, según lo estipulado en el SPA.

Anexo 4: Protocolo de Consentimiento informado



PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS (Ciencias Sociales)

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Ciencias Sociales, conducida por **Díaz Torres de Miyazaki Dalia Noemí**, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

La investigación denominada: **Caracterización de factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa "CENTRO MÉDICO DR. AZAÑA S.A.C."- Santa, 2020.**

- La entrevista durará aproximadamente 10 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera confidencial.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: **MIYAZAKI.DALIA@GMAIL.COM** o al número **945553559**. Así como con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad, al correo electrónico **JMONTANOB@ULADECH.EDU.PE**

Complete la siguiente información en caso desee participar:

| | |
|-------------------------|----------------------|
| Nombre completo: | GENARO AZAÑA PADILLA |
| Firma del participante: | |
| Firma del investigador: | |
| Fecha: | 25/09/2020 |

Anexo 5: Presupuesto

| Presupuesto desembolsable (Estudiante) | | | |
|--|-------------|-----------------------|------------------------|
| Categoría | Base | % o Número | Total (S/.) |
| Servicios | | | |
| <input type="checkbox"/> Uso de Turnitin | 50.00 | 1 | 50.00 |
| <input type="checkbox"/> internet | 60.00 | 1 | 60.00 |
| <input type="checkbox"/> Energía eléctrica | 50.00 | 1 | 50.00 |
| <input type="checkbox"/> Telefonía | 50.00 | | 50.00 |
| | | | |
| Sub total | | | 210.00 |
| Universidad | | | |
| <input type="checkbox"/> x CICLO | 250 | 4 | 1,000.00 |
| Sub total | | | |
| Total de presupuesto desembolsable | | | 1,200.00 |
| Presupuesto no desembolsable (Universidad) | | | |
| Categoría | Base | % ó Número | Total (S/.) |
| Servicios | | | |
| <input type="checkbox"/> Búsqueda de información en base de datos | 35.00 | 2 | 70.00 |
| <input type="checkbox"/> Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC) | 40.00 | 4 | 160.00 |
| <input type="checkbox"/> Publicación de artículo en repositorio institucional | 50.00 | 1 | 50.00 |
| Sub total de presupuesto no desembolsable | | | 280.00 |
| Total (S/.) | | | 1,480.00 |

Fuente: elaboración propia.

Trabajo de investigación fue financiado por el propio estudiante.

Anexo 6: Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

El presente cuestionario se generó con la finalidad de recolectar información de la empresa para desarrollar el trabajo de investigación denominado: CARACTERIZACIÓN DE FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA "CENTRO MEDICO DR. AZAÑA S.A.C."- SANTA, 2020.

La información que usted proporcionara será empleado con fines académicos y de investigación, por los que se le agradece por su valioso información y colaboración.

Instrucciones: Marcar dentro del paréntesis con una X la respuesta correcta y en algunas preguntas llenar en la zona punteada.

I. Referente al representante legal.

1.1 Nombres y apellidos del representante legal: GENARO AZAÑA PADILLA

1.2 Edad del representante legal: 46 AÑOS

1.3 Grado de instrucción académica y profesión: SUPERIOR MEDICO CIRUJANO

1.4 Estado civil.

- a) Soltero (...)
- b) Casado (X)
- c) Divorciado (...)
- d) Conviviente (...)
- e) Otros. (...)

1.5 Experiencia empresarial

- a) De 1 a 3 años (...)
- b) De 3 a 5 años (...)
- c) De 5 años a 7 años (X)
- d) De 7 años a 10 años (...)
- e) De 10 años a más. (...)

II. Referente a las características de la empresa.

2.1 Tamaño de la empresa

- a) Pequeña empresa (...)
- b) Microempresa (X)

2.2 ¿Cuál es el objetivo de la empresa?

- a) Para motivo de supervivencia (...)
- b) Por generar utilidades (X)

2.3 Número de trabajadores:

- a) De 1 a 5 (X)
- b) De 5 a 10 (...)
- c) De 10 a mas (...)

2.4 Permanencia en el sector

- a) De 1 a 5 años (✓)
- b) De 5 a 10 años (X)
- c) De 10 años a mas (...)

III. Referente al financiamiento

3.1 ¿Usted ha adquirido algún financiamiento para su empresa?

- a) Si (X)
- b) No (...)

3.2 ¿Qué tipo de financiamiento ha obtenido?

- a) Propio (X)
- b) Externo (X)

3.3 ¿A qué sistema recurre a solicitar financiamiento?

- a) Sistema bancario ()
- b) Sistema no bancario (X)
- c) Sistema informal ()
- d) Recursos financieros propios (X)

3.4 ¿Cuál fue el monto promedio de crédito solicitado?

- a) De 1,000 a 5,000 (...)
- b) De 5,000 a 10,000 (...)
- c) De 10,000 a más (X)

3.5 ¿Cuál fue el % de interés que se pagó?

- a) 15% ()
- b) 17% ()
- c) 19% (X)

3.6 ¿Cuál fue la entidad financiera donde se solicitó el préstamo?

- a) BBVA (...)
- b) Scotiabank (...)
- c) Banco de Crédito del Perú BCP (...)
- d) Caja del Santa (X)

3.7 ¿En qué se empleó el financiamiento obtenido?

- a) Capital de trabajo ()
- b) Mejoramiento o ampliación de la infraestructura (X)
- c) Compra de activos fijos (X)
- d) Pagos de impuesto (...)

3.8 ¿A qué plazo se generó el financiamiento?

- a) Corto plazo (x)
- b) Mediano plazo
- c) Largo plazo
- d) Otros

3.10 ¿Cuáles fueron los requisitos solicitados por la entidad bancaria? (Esta es una pregunta de respuesta abierta): Por favor, expláyese en su respuesta, procurando ordenar sus respuestas en orden de importancia.

- HIPOTECA DE INMUEBLE
- RUC DE LA EMPRESA "CENTRO MEDICO DR. AZAÑA SAC. RUC:20600221028"
- REPORTE TRIBUTARIO
- COPIAS DE PDT DE LOS ULTIMOS 3 MESES Y ANUAL
- RECIBO DE LUZ
- COPIA DE DNI DE GERENTE Y SUB GERENTE
- COPIA DE FACTURAS DE COMPRAS DE MEDICAMENTOS Y EQUIPOS MEDICOS
- BOLETAS DE VENTAS DE FARMACIA, CONSULTA MEDICA , ODONTOLOGIA, LABORATORIO Y OTROS SERVICIOS

Fuente: Cuestionario estructurado por el DTI Vásquez Pacheco (2020).

Informe DÍAZ TORRES DE MIYAZAKI

ORIGINALITY REPORT

0%

SIMILARITY INDEX

0%

INTERNET SOURCES

0%

PUBLICATIONS

0%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

Exclude quotes On

Exclude matches < 4%

Exclude bibliography On