



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

“CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y LA  
RENTABILIDAD DE LAS MYPES, DEDICADAS AL  
TRANSPORTE ACUÁTICO DE PASAJEROS EN BOTE  
DE FIBRA DE VIDRIO EN PUERTO PIZARRO-TUMBES,  
2019”

TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PUBLICO

AUTORA:

BACH. GALAN ALVARADO ANLLY LESLY

ASESOR

MGTR. VILELA RODRIGUEZ OSCAR ANDRES

TUMBES – PERÚ

2019

## **TÍTULO**

“CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES, DEDICADAS AL TRANSPORTE ACUÁTICO DE PASAJEROS EN BOTE DE FIBRA DE VIDRIO EN PUERTO PIZARRO-TUMBES, 2019”

**EQUIPO DE TRABAJO**

**AUTORA**

BACH. GALAN ALVARADO ANLLY LESLY

**ASESOR**

Mgtr. VILELA RODRIGUEZ OSCAR ANDRES

**JURADO**

Mgtr. CORDOVA PURIZAGA CHRISTIAN IVAN

**PRESIDENTE**

Mgtr. RETO GOMEZ JANNYNA

**MIEMBRO**

Mgtr. CASTRO ARRUNATEGUI GLORIA DEL CARMEN

**MIEMBRO**

## Hoja de Firma de Jurados



Mgtr. Córdova Purizaga, Christian Iván

PRESIDENTE



Mgtr. Castro Arrunátegui, Gloria del Carmen

MIEMBRO



Mgtr. Reto Gómez, Jannyna

MIEMBRO



Mgtr. Vilela Rodríguez, Óscar Andrés

ASESOR

## **AGRADECIMIENTO**

En especial a la Universidad Católica los  
Ángeles de Chimbote, quien me ayudo en  
mi formación profesional.

A cada una de las personas dedicadas al  
transporte acuático de pasajeros en  
Puerto Pizarro, quienes me brindaron las  
facilidades necesarias y poder realizar  
este trabajo de investigación.

A mi asesor por su valiosa ayuda  
y la enseñanza brindada durante el  
proceso de investigación.

## **DEDICATORIA**

A Dios todopoderoso por su inmenso amor

Y por guiarme en cada paso que doy, por darme entendimiento y poder crecer en mi vida personal y profesional.

A mis padres Víctor y Consuelo, también a mi esposo Walter y mi hija Luana por su apoyo incondicional y por ser mi motivo para luchar en que realice mi sueño de culminar mi carrera profesional.

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene por objetivo general: Describir las principales características del Financiamiento y la Rentabilidad de las MYPES dedicadas al transporte acuático de pasajeros en bote de fibra de vidrio en Puerto Pizarro-Tumbes, 2019. El tipo de investigación es descriptiva, no experimental y bibliográfica, con una muestra de 15 microempresarios, se utilizó como técnica la encuesta y como instrumento un cuestionario con 24 preguntas, obteniendo los siguientes resultados: El 100% manifestaron que NO se encuentran inscritas en el RUC y no pertenecen a ningún Régimen Tributario. Respecto al financiamiento se concluye que el 60% utilizaron préstamo del Sector Financiero, mientras que el 40% utilizo mitad financiamiento propio y mitad préstamo del Sector Financiero debido a que les falta dinero para poder completar el monto que necesitaban. El 100% recurren a las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (Caja Piura y Caja Sullana). El 60% solicito entre s/.5,000.00 a s/.9,000.00, mientras que el 40% el monto fluctúa entre s/.9,001.00 a s/.13,000.00 utilizados para poder comprar, arreglar y mejorar su embarcación. Respecto a la Rentabilidad el 73% consideran que su negocio SI es rentable pero el 27% consideran que actualmente NO es rentable debido a que existe mucha competencia. El 27% consideran que el ingreso mensual está por debajo de los s/. 2,000.00 y el 73% manifiesta que es de s/. 2,000.00 a s/. 3,500.00, expresando que el problema que afecta la Rentabilidad de la MYPE es el incremento de la competencia y la poca visita de los turistas.

**Palabras Claves:** Financiamiento, Rentabilidad, MYPES, transporte acuático.

## **ABSTRACT**

The main objective of this research work is to: Describe the main characteristics of the financing and the profitability of the MYPES dedicated to the aquatic transport of passengers in fiberglass boats in Puerto Pizarro-Tumbes, 2019. The type of research is descriptive, non-experimental and bibliographic, with a sample of 15 micro entrepreneurs, which was used as a survey technique and as a tool a questionnaire with 24 questions, obtaining the following results: 100% (15) stated that they are NOT registered in the RUC and do not belong to No Tax Regime. Regarding financing, it was concluded that 60% used a loan from the Financial Sector, while 40% used half own financing and half loan from the Financial Sector because they lack money to complete the amount they needed. Therefore, 100% turn to the Savings and Credit Municipal Savings Banks (Caja Piura and Caja Sullana). 60% of the requested amount was s /. 5,000.00 to s /. 9,000.00, while 40% the amount fluctuates between s /. 9,001.00 to s /. 13,000.00 used to buy, fix and improve your boat. Regarding Profitability, 73% consider that their business IS profitable but 27% consider that it is at present NOT profitable because there is a lot of competition. 27% consider that the monthly income is below the s /. 2,000.00 and 73% declares that it is of s /. 2,000.00 to s/.3,500.00 expressing that the problem that affects profitability of the MYPES is the increase of competition and the little visit of tourists.

**Key words:** Financing, Profitability, MYPES, aquatic transport.



## INDICE DE CONTENIDO

	<b>Pág.</b>
TÍTULO .....	ii
EQUIPO DE TRABAJO .....	iii
HOJA DE FIRMA DE JURADOS .....	iv
AGRADECIMIENTO .....	v
DEDICATORIA .....	vi
RESUMEN .....	vii
ABSTRACT .....	viii
INDICE DE CONTENIDO .....	ix
I.INTRODUCCION.....	1
II. REVISION DE LITERATURA.....	9
2.1 Antecedentes.....	9
2.1.1 Internacionales.....	9
2.1.2 Nacionales.....	12
2.1.3 Regional.....	19
2.1.4 Locales.....	20
2.2 Bases Teóricas de la Investigación.....	21
2.2.1 Las MYPES .....	21
2.2.2 El Financiamiento.....	24
2.2.3 La Rentabilidad.....	27
III. HIPOTESIS .....	31
IV. METODOLOGIA.....	31
4.1 Diseño de la investigación.....	31
4.2 Población y Muestra .....	32
4.3 Operacionalizacion de las Variables.....	33

4.4 Técnicas e Instrumento .....	39
4.5 Plan de Análisis .....	39
4.6 Principios Éticos .....	41
V. RESULTADOS Y ANALISIS DE RESULTADOS .....	42
5.1 Resultados.....	42
5.2 Análisis de los Resultados .....	47
VI. CONCLUSIONES.....	52
6.1 Respecto al Financiamiento .....	52
6.2 Respecto a la Rentabilidad.....	53
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS .....	56
ANEXOS .....	62
ANEXO 01: CARTA A SUNAT.....	63
Anexo 04: Cuestionario .....	84
ANEXO 05: FOTOGRAFÍAS.....	90
Anexos 06: Tabla y figuras.....	92
<b>INDICE DE TABLAS</b>	
PREGUNTA N° 1.1 ¿Cuenta con RUC?.....	92
TABLA N° 01: ¿Ud. cuenta con RUC?.....	92
PREGUNTA N° 1.2: ¿Cuál es el motivo que Ud. no cuenta con RUC?.....	93
TABLA N° 02: Si su respuesta es NO ¿Cuál es el motivo que Ud. no .....	93
cuenta con RUC? .....	93
PREGUNTA N° 1.3: ¿En qué Régimen Tributario se encuentra? .....	94
TABLA N° 03: ¿En qué Régimen Tributario se encuentra? .....	94
PREGUNTA N° 1.4: ¿Hace cuánto tiempo se dedica a esta actividad?.....	95
TABLA N° 04: Hace cuánto tiempo se dedica a esta actividad? .....	95
<b>CARACTERISTICAS DEL FINANCIAMIENTO</b>	
PREGUNTA N° 2.1: ¿Ud. ha solicitado algún tipo de financiamiento al.....	96

inicio de sus actividades?.....	96
TABLA N° 05: ¿Ud. ha solicitado algún tipo de financiamiento al inicio de sus actividades?.....	96
PREGUNTA N° 2.2: ¿Qué tipo de financiamiento utilizo? .....	97
TABLA N° 06: ¿Qué tipo de financiamiento utilizo? .....	97
PREGUNTA N° 2.3: Si el Financiamiento es del Sector Financiero ¿Que Entidad le otorgo mayor facilidad para la obtención del crédito? .....	98
TABLA N° 07: Si el Financiamiento es del Sector Financiero, ¿Qué Entidad le otorgo mayor facilidad para la obtención del crédito.....	98
PREGUNTA 2.4: ¿Los créditos otorgados fueron los montos solicitados?.....	99
TABLA N° 08: ¿Los créditos otorgados fueron los montos solicitados? .....	99
PREGUNTA N° 2.5: ¿A cuánto asciende el monto solicitado?.....	100
TABLA N° 09: A cuánto asciende el monto solicitado?.....	100
PREGUNTA N° 2.6: ¿Cuántas veces ha solicitado un crédito?.....	101
TABLA N° 10: ¿Cuántas veces ha solicitado un crédito?.....	101
PREGUNTA N° 2.7: ¿Cuál es la tasa de interés que le financiaron el crédito?.....	102
TABLA N° 11: ¿Cuál es la tasa de interés que le financiaron el crédito?.....	102
PREGUNTA N° 2.8: ¿Cuál ha sido el plazo para el pago del crédito obtenido?.....	103
TABLA N° 12: ¿Cuál ha sido el plazo para el pago del crédito obtenido?.....	103
PREGUNTA N° 2.9: ¿En que fue invertido el crédito que Ud. obtuvo? .....	104
TABLA N° 13: ¿En que fue invertido el crédito que Ud. obtuvo? .....	104
PREGUNTA N° 2.10: ¿Qué dificultades tuvo Ud. al obtener el crédito.....	105
financiero? .....	105
TABLA N° 14: Qué dificultades tuvo Ud. al obtener el crédito financiero? .....	105
<b>CARACTERISTICAS DE LA RENTABILIDAD</b>	
PREGUNTA N° 3.1: ¿Cree que el Financiamiento otorgado ha mejorado la.....	106
Rentabilidad de su negocio? .....	106

TABLA N° 15: ¿Cree que el Financiamiento otorgado ha mejorado.....	106
la rentabilidad de su negocio?.....	106
PREGUNTA N° 3.2: ¿Actualmente considera que su negocio es rentable? .....	107
TABLA N° 16: ¿Actualmente considera que su negocio es rentable?.....	107
PREGUNTA N° 3.3: ¿Cuáles son sus ingresos mensuales? .....	108
TABLA N° 17: ¿Cuáles son sus ingresos mensuales? .....	108
PREGUNTA N° 3.4: ¿El año 2018 fue mejor en rentabilidad que el año 2017?.....	109
TABLA N° 18: ¿El año 2018 fue mejor en rentabilidad que el año 2017?.....	109
PREGUNTA N° 3.5: Que porcentaje considera Ud. que es su índice de.....	110
rentabilidad?.....	110
TABLA N° 19: ¿Qué porcentaje considera Ud. que es su índice de rentabilidad? .....	110
PREGUNTA N° 3.6: ¿A través de qué medios da a conocer el servicio que.....	111
ofrece?.....	111
TABLA N° 20: ¿A través de qué medios da a conocer el servicio que ofrece?.....	111
PREGUNTA N° 3.7: ¿El difundir sus servicios por el medio que indico anteriormente	
influye en su Rentabilidad?.....	112
TABLA N° 21: ¿El difundir sus servicios por el medio que indico anteriormente influye en	
rentabilidad?.....	112
PREGUNTA N° 3.8: ¿Sus ingresos mensuales cubren sus egresos mensuales? .....	113
TABLA N° 22: ¿Sus ingresos mensuales cubren sus gastos mensuales? .....	113
PREGUNTA N° 3.9: ¿Qué Problemas afectan la rentabilidad de su MYPE? .....	114
TABLA N° 23: ¿Qué problema afectan la Rentabilidad de su MYPE?.....	114
PREGUNTA N° 3.10: ¿Cuáles son los meses que le generan mayor rentabilidad? .....	115
TABLA N° 24: ¿Cuáles son los meses que le generan mayor rentabilidad? .....	115

## **LINTRODUCCION**

El presente trabajo de investigación tiene como título “Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las MYPES, dedicadas al transporte acuático de pasajeros en bote de fibra de vidrio en Puerto Pizarro-Tumbes, 2019” va a contribuir en el estudio de las variables el cual nos permitirá conocer características de las MYPES, su financiamiento y su rentabilidad.

Las MYPES son generadoras de fuentes de trabajo en los diferentes sectores como comercio, servicios, industria, etc, nacen con parte de un capital propio, prestamos financieros, crédito de proveedores, etc. como toda economía desempeña un rol muy importante a nivel internacional y nacional.

Existe gran parte de microempresas que no pueden alcanzar las condiciones de competitividad que el mercado les exige porque existe un alto desconocimiento de financiamiento por parte de sus representantes o no tienen acceso al crédito financiero. Generalmente, los empresarios necesitan el financiamiento para poder iniciar, invertir y expandir su negocio, tomando buenas decisiones y hacer frente ante las necesidades que puedan presentarse en corto o largo plazo, motivo por el cual en este trabajo utilizaremos las variables del financiamiento y rentabilidad.

La rentabilidad cumple un rol muy importante en el desarrollo de una inversión adoptando la mejor estrategia para el crecimiento de las MYPES y que pueda subsistir en el mercado tan competitivo.

Según **Delgado, D. y Chávez, G. (2018)** en su artículo "Las PYMES en el Ecuador y sus fuentes de financiamiento", relatan que las PYMES ecuatorianas desempeñan un rol fundamental puesto que son las responsables de generar la miles de plazas de empleo y dinamizar la economía. Las PYMES están concentradas más en las provincias del Guayas, Pichincha, Manabí, Azuay y el Oro debido al gran potencial del sector del comercio, entre las cinco provincias suman alrededor de 138.000 PYMES que equivale a un alto porcentaje sobre el total nacional. La fuente más común de financiamiento para las PYMES en el Ecuador ha sido mediante créditos bancarios o mediante fondos propios. Sin embargo, un sin número de ellas dejan de crecer y no llegan a más de una década de antigüedad. La causa principal es que muchas de las PYMES no logran cumplir con los altos estándares de garantías y los múltiples requerimientos que solicitan las entidades financieras para el acceso a créditos económicos.

Según **el diario El Heraldo (18/03/2018)** Honduras, nos relata que solo el 85% de las MIPYMES fracasan los primeros tres años en Honduras, teniendo cerca de 270,000 micro, pequeñas y medianas empresas formales en el cual 15 y 20 de cada 100 micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) logran subsistir por más de tres años en Honduras, según cifras del Consejo Hondureño de la empresa privada (Cohep). Gabriel Molina, gerente de empresa sostenible del Cohep, explica que el promedio de mortalidad empresarial es alto, anda entre el 80% y 85% en los primeros dos, tres años. Agrega que el problema es que no hay datos

concretos ya que si reportan empresas que se están formalizando ante las cámaras de comercio, pero no hay datos oficiales de las que desaparecen en el mercado.

Las cifras que manejan provienen de estudios realizados por organismos como el Banco Interamericano de Desarrollo (BID).

En los últimos estudios del BID, el que data desde hace varios años, se registró que había 165,000 MIPYMES, “Nosotros estimamos que hay ya, con todo este proceso de formalización, alrededor de 250,000 a 270,000 MIPYMES formalmente constituidas. El sector informal es inmenso” detallo Molina.

Estudios demuestran que los altos índices de empresas que fracasan obedecen a la falta de estudios de mercado, no acceso a créditos y asesoramiento financiero que son factores fundamentales para lograr el éxito dentro de las empresas. Según **el diario Dinero (21/08/2018)**, en Colombia las PYMES y MIPYMES tienen cada vez más relevancia en el mercado nacional, prueba de ello es el aumento que se ha presentado en el acceso a la vida crediticia de estos negocios. Según Datacredito Experian el primer semestre de 2016 y el 2018, el acceso al crédito de las MIPYMES ha crecido en 31 puntos porcentuales al pasar de 19,5% a 22,6%, significando que 6 de cada 10 microempresas tengan una calificación crediticia alta permitiéndoles sostener y hacer crecer sus negocios por medio del crédito, las microempresas que existen en la actualidad en Colombia pertenecen en su mayoría a establecimientos de comercio, la composición de los créditos por tipo de empresa corresponde a personas naturales con establecimiento de comercio (87%), mientras que solo el 13% son personas jurídicas. Teniendo en cuenta los

diferentes rangos de antigüedad de las PYMES, se puede decir que tienen una mayor participación las empresas más jóvenes – entre 1 y 5 años de antigüedad-, en las que alrededor del 43,6% accedieron al crédito en el primer trimestre de 2018. Finalmente, que el sector financiero es el que más otorga crédito a las PYME con el 76%.

En Argentina el Comercio es el sector en el que más peso tiene el empleo Micro, Pequeña y Mediana Empresa (MIPYMES), representando el 63% del empleo registrado total, en la Construcción MIPYMES ocupan al 54%, en la Industria y los Servicios, representan el 46% y el 47% respectivamente. En total, sobre 6.397.140 trabajadores, el 51% lo hace en empresas MIPYMES, y el resto, en grandes empresas. Si se contabilizara el sector no formal (trabajadores no registrados), la proporción de empleo MIPYMES aumentaría.

El sector que más empleo genera es el de los Servicios: el 45% del total del empleo registrado del país. Existen 426 mil microempresas en todo el país y 11.300 grandes empresas. Esta estructura productiva se mantuvo en los últimos años con muy pequeñas variaciones. Los servicios y el comercio son los sectores que exhiben mayor cantidad de empresas activas. Las empresas medianas sólo representan el 5,55% del total. (2013).

En Perú, de acuerdo a ASBANC se publicó en el diario El Comercio (05/04/2016), que los créditos a las MYPES sumaron en total S/ 2,964 millones en febrero de este año, lo que significó un crecimiento interanual de 1.8% y evidencia un avance positivo por quinto mes consecutivo. En tanto, los créditos a las pequeñas



empresas totalizaron S/ 13,751 millones en febrero del 2016, mostrando una caída de 1.9% en comparación con lo registrado en el segundo mes del año anterior.

"A pesar de este comportamiento, hemos observado que, en los últimos meses, las tasas de contracción han sido menos pronunciadas que las mostradas en el 2015. Lo cual consideramos responde a un mejor panorama económico", afirmó ASBANC.

En un contexto de alza del tipo de cambio, la dolarización de los préstamos a las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) ha registrado un descenso sostenido desde el 2015, como respuesta a las medidas dictadas por el BCRP y la mayor conciencia por parte de los empresarios de estas unidades productivas en atenuar el riesgo cambiario que implica un descalce de monedas en el balance de las empresas.

En detalle, el ratio de dolarización de la cartera de créditos a las MYPES se ubicó en sólo 2.6% en febrero 2016. Este resultado pone en evidencia un retroceso de 2.9 puntos porcentuales frente a lo reportado hace un año y una caída de 4.8 puntos respecto a febrero del 2014. Mientras que la dolarización de los créditos a las pequeña empresa se situó en 10.8% en el segundo mes del año, reportando un descenso de 7.7 puntos en comparación con lo observado en febrero del 2015 y un declive 9 puntos porcentuales frente a lo registrado en el mismo mes del 2014.

Según la publicación de Javier Zúñiga en el **Diario la República** (20/05/ 2015) las micro, pequeñas y medianas empresas representan el 99,5% y la gran empresa el 0,5% del total. Que el crecimiento del PBI peruano, desde el 2010 hasta el 2014 ha

sido del 5,8% y la tasa de crecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) para el mismo periodo fue del 6,68%. En la participación de los créditos en el sistema financiero en el año 2014, los créditos corporativos representaban un 56%, los de consumo e hipotecarios un 34% y las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) un 10%.

En lo referente a Puerto Pizarro ubicado a 13 km aproximadamente. del Distrito de Tumbes, Provincia de Tumbes, Departamento Tumbes, con un área pequeña en el cual destaca su exótica belleza natural, ecosistema formado por esteros navegables que son parte del delta del río Tumbes, lugar turístico donde se contrata el servicio de embarcaciones (botes) para poder realizar un tours o paseo y conocer los Manglares, la Isla del Amor y Hueso de Ballena, Zoo criaderos de Cocodrilos, Isla de los Pájaros, playas que son muy importantes para los pobladores y/o micro empresarios de Puerto Pizarro. Las MYPES de Puerto Pizarro dedicadas al transporte acuático de pasajeros en bote de fibra de vidrio, se forman para poder solventar sus necesidades familiares, en su mayoría son personas que se dedicaban a la pesca y con el financiamiento que pudieron obtener a través de instituciones financieras y parte de financiamiento propio pudieron comprar su herramienta de trabajo (embarcación) constituyéndose como personas naturales, de esa manera ofrecer su servicio y poder permanecer en este rubro, en temporada de verano son los meses que Puerto Pizarro recibe gran cantidad de turistas aumentando la rentabilidad para los micro empresarios por otro lado actualmente el transporte acuático de pasajeros en bote de fibra de vidrio en Puerto Pizarro han

identificado como problemática que afecta la rentabilidad al incremento de la competencia de embarcaciones de menor tamaño y capacidad.

El presente trabajo tiene como estudio 02 variables: Financiamiento y Rentabilidad, siendo importantes en las MYPES en el cual observaremos qué tipo de financiamiento utilizo para iniciar sus actividades, la tasa de interés, en que fue invertido, el plazo para pagar el crédito, si su negocio es rentable, en qué porcentaje ha mejorado su rentabilidad, en el cual se trabajara con una muestra de 15 micro empresarios dedicados al transporte acuático de pasajeros en bote de fibra de vidrio en Puerto Pizarro-Tumbes, en el cual el enunciado del problema ha planteado de la siguiente manera:

**¿Cuáles son las principales características del Financiamiento y la Rentabilidad de las MYPES, dedicadas al transporte acuático de pasajeros en bote de fibra de vidrio en Puerto Pizarro-Tumbes, 2019?**

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente Objetivo General:

Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las MYPES dedicadas al transporte acuático de pasajeros en bote de fibra de vidrio en Puerto Pizarro-Tumbes, 2019.

Para conseguir el Objetivo General, nos hemos planteado los siguientes Objetivos Específicos:

- ❖ Describir las principales características del financiamiento de las MYPES, dedicadas al transporte acuático de pasajeros en bote de fibra de vidrio en Puerto Pizarro-Tumbes, 2019.
- ❖ Describir las principales características de la rentabilidad de las MYPES, dedicadas al transporte acuático de pasajeros en bote de fibra de vidrio en Puerto Pizarro-Tumbes, 2019.

Por último, la investigación se justifica porque es importante conocer la realidad de las MYPES, ampliando el conocimiento de las características de las variables en estudio permitiéndonos identificar los diversos tipos de financiamientos a las que han recurrido las MYPES, que como fin tendría invertir en su herramienta de trabajo, generar fuentes de trabajo y también incrementa la economía del Perú.

Por otro lado, este trabajo de investigación con la información presentada servirá como antecedente para investigaciones posteriores relacionadas al tema desarrollado.

Sin embargo el contenido del presente trabajo de investigación contiene lo siguiente: 1. Introducción, 2. revisión literaria en donde destacan, los antecedentes, las bases teóricas; 3. Hipótesis, 4. La metodología, en donde sobresalen diseño de la investigación, población y muestra, técnicas e instrumentos, 5. los resultados donde sobre salen, resultados, análisis de resultados, en el 6. Conclusiones, las referencias bibliográficas y, finalmente, los anexos.

## **II. REVISION DE LITERATURA**

### **2.1 Antecedentes**

#### **2.1.1 Internacionales**

Según **Uribe, E. (2016)**, Pág. 06 en su tesis titulada “Estrategia de intervención para una PYME un enfoque financiero-México DF”, concluye que una problemática importante que enfrentan con frecuencia las pequeñas y medianas empresas (PYMES), es aquella relacionada con los problemas de tipo financiero, como las restricciones de acceso a fuentes de financiamiento que limitan la capitalización para la consolidación y desarrollo de este tipo de empresas, así como la falta de información financiera relevante para una adecuada planeación y toma de decisiones dentro de las pymes. Abordar este tipo de discrepancias podría significar el éxito o fracaso de estas organizaciones. El objetivo de esta tesis de investigación es elaborar una estrategia de intervención en pymes para atender este tipo de problemas, específicamente en aquellos que tienen su origen dentro de las empresas, que es donde éstas tienen influencia directa para solucionarlos. El marco teórico de este trabajo está basado en el enfoque de sistemas, el paradigma cibernético y elementos de finanzas para las empresas. Con base en estos elementos de carácter teórico se construye una estrategia para dar solución a los problemas financieros al interior de las pymes.

Según **Saucedo, J. (2015)** pág. 6, en su tesis titulada “Micro, Pequeñas y Medianas empresas y su relación con la educación financiera”, nos dice *en México* y en el mundo existe una creciente atención en el caso de las microempresas y su

desarrollo exitoso a través del tiempo, en donde uno de los elementos que están siendo incluidos para cursos y capacitaciones a este tipo de negocios es el tema de la educación financiera. Es decir, una formación a microempresarios que incluya temas de ahorro, inversión y planeación, con el objetivo de introducir a los dueños de MIPYMES a términos que apoyarán su desarrollo personal y empresarial. Es por ello que la presente investigación muestra la situación actual de las MIPYMES en un contexto global y, al mismo tiempo, atendiendo los casos particulares de México y Uruguay. Esto, con la intención de mostrar el contexto en el cual se está promoviendo la educación financiera y el impacto que tiene en la vida de las personas y en sus pequeñas empresas. El contenido de la presente investigación muestra los avances que han tenido México y Uruguay en términos de capacitación económica y financiera a su población, entre ellos los pequeños comerciantes. Para ello, se hizo un análisis de los programas que actualmente trabajan en la materia y difunden este tipo de conocimientos, tomando como referencia que existen programas diseñados por el sector gobierno, por bancos comerciales, asociaciones civiles y también del sector privado. En cada caso se investigó su funcionamiento y el tipo de contenido que promueve. También se presenta el caso de la cultura prevaleciente en la sociedad y la influencia que tiene en el éxito de la educación financiera que se está impartiendo entre las MIPYMES. Es así como se desarrollan temas de cultura, cultura nacional de México y de Uruguay así como la cultura financiera prevaleciente entre la población de estos países. Finalmente se muestran conclusiones de la investigación documental y recomendaciones para fortalecer los programas actualmente existentes.

Según **Peña, T. (2016)** pág. 97, en su tesis titulada “Las pequeñas y medianas empresas (PYMES) y los factores de riesgo en el sector financiero de Bolivia”, concluye que Según fuentes de información oficial (ASFI) 9 de cada 10 empresas son consideradas de la Pequeña y Micro Empresa (PYMES), responsables del 50% de la economía nacional; sin embargo el 80% muere antes de cumplir su primer año. Se concluye de forma general con el estudio efectuado que aún existen problemas para el acceso de las PYMES o cualquier empresa al crédito en las distintas entidades financieras, que es una situación al parecer más estructural que coyuntural. En el caso particular del crédito bancario a las PYMES hay dos aspectos analizados, que dejan ver que este problema es estructural. En primer lugar, las condiciones en que estas empresas contraen créditos con los Bancos han sido relativamente las mismas durante los últimos años: tasas de interés efectivas altas (promedio 12.6% anual, entre 2002 y 2013), plazos cortos de (1 - 1.5 años) y garantías considerables (aproximadamente 2 veces el valor del préstamo). Además, el monto de financiamiento (en dólares americanos) que el sistema bancario ha concedido además a las empresas del sector industria y ha crecido a una tasa promedio anual de 3.4% en los últimos 15 años (1998 - 2013).

Según **Gonzales, S. (2014)** Pág. 05, en su tesis titulada “La Gestión Financiera y el Acceso a Financiamiento de las Pymes del Sector Comercio en la Ciudad de Bogotá”, concluyo que esta investigación busca identificar y caracterizar aquellas variables de la gestión financiera y su asociación con el acceso a financiamiento en las pequeñas y medianas Empresas (PYMES) del sector comercio en la ciudad de

Bogotá. Se busca indagar en algunas organizaciones como está estructurada la gestión financiera con el propósito de establecer una posible correlación con el acceso a financiamiento considerando esta como una de las variables que contribuye en la generación de mejores oportunidades de crecimiento y distribución del ingreso en la sociedad. (Sánchez et al, 2003; OCDE, 2013; Meléndez, 2011). De igual forma se busca caracterizar algunas variables clave dentro de la gestión financiera que podrían constituirse como marco de referencia para ser utilizadas por las Pymes de manera que contribuya a una mejor gestión de sus recursos financieros y sus oportunidades de crecimiento. Para desarrollar los propósitos de esta investigación se ha seleccionado una población de 1465 PYMES que reportaron información a la Superintendencia de Sociedades de 2008 a 2013; el tipo de investigación corresponde a un enfoque cuantitativo, no experimental, longitudinal, exploratorio y correlacional. La investigación parte en primer lugar de una revisión el estado del arte sobre las variables de estudio: gestión financiera y el financiamiento, en segundo lugar se realiza una exploración de la gestión financiera dentro de las organizaciones y finalmente se analiza la evidencia recolectada para determinar una relación entre la gestión financiera y el acceso al financiamiento con el propósito de proponer a las Pymes lineamientos de mejora en los procesos de gestión financiera.

### **2.1.2 Nacionales.**

Según **Bardales, H. (2017)**, pág. 63, en su tesis titulada “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las Micro y Pequeñas empresas del sector



servicio rubro transporte fluvial del distrito de Yarinacocha, 2016”, concluye que el 90% tienen entre cinco a más de siete años en el rubro transporte fluvial y son informales, contando de tres cinco trabajadores permanentes y eventuales; y se formaron para obtener ganancia. En cuanto al financiamiento de las MYPES el 60% se financia por terceros, siendo el 67% de entidades bancarias, pagando el 5% de interés mensual, ya que los bancos les otorgan facilidades para acceder al crédito, el 83% de estos créditos fueron a largo plazo. Es más, el 67% invirtió sus créditos en mejoramiento, mantenimiento de embarcaciones y mejoramiento y/o ampliación de local. Con respecto a la rentabilidad las MYPES encuestadas, afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento. Finalmente se recomienda la MYPES comprender el binomio financiamiento-rentabilidad. Porque el límite económico de toda actividad empresarial es la rentabilidad, es decir el fin de la solvencia o estabilidad de la empresa está íntimamente ligado a la rentabilidad, en el sentido que la rentabilidad es un condicionante decisivo de la solvencia, pues la obtención sostenida en el tiempo de la rentabilidad es un requisito necesario para la continuidad de la empresa.

Según **Montoya, E. (2017)** pág. 171, en su tesis titulada “Caracterización del financiamiento, la capacidad y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro transporte fluvial del distrito de Masisea- Pucallpa, 2016”, el cual concluye que el 86% tienen entre tres a más de siete años en el rubro empresarial; el 100% posee trabajadores permanentes y eventuales; el 100%

manifestaron que la formación de las MYPES fue para obtener ganancia. Respecto al financiamiento El 67% recibe financiamiento de terceros, siendo estas de entidades bancarias con 100%; el 50% obtuvieron crédito financiero del Banco de Crédito y el 20% del Interbank, los créditos recibidos el 100% fueron a largo plazo; el 100% de los créditos fueron invertidos en activos fijos. Respecto a la capacitación El 100% no precisa si recibió capacitación al acceder al crédito; el 100% de los representantes legales encuestados manifestaron que su personal si ha recibido capacitación; el 100% considera a la capacitación como una inversión y relevante; el 66% manifestó que su personal se capacitó en temas de primeros auxilios y seguridad en el trabajo. Respecto a la rentabilidad Finalmente, el 67% de los representantes legales encuestados manifiesta que el financiamiento mejoró la rentabilidad de sus empresas; el 100% considera que la capacitación mejoró su rentabilidad empresarial y en estos últimos años mejoro su rentabilidad.

Por otro lado **León, G. (2016)** Pág. 69 y 70, en su tesis titulada “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas (MYPES) del sector servicios – rubro transporte de pasajeros de la ciudad de Tingo María, periodo 2016”, nos dice que después de haber aplicado las encuestas a los representantes y/o gerentes de las MYPES de transporte de pasajeros en la ciudad de Tingo María, se concluye que: Los representantes legales de las MYPES del sector Servicios Rubro Transporte de pasajeros en la ciudad de Tingo María son personas adultas y más de la mitad son de género Masculino y la mayoría solo tiene estudios secundarios completo. La mayoría de las MYPES financian su

actividad productiva mediante Financiamiento propio, es decir que no suelen acudir a las entidades financieras para poder solventar la operatividad y cumplir con las necesidades que los usuarios demanden. Otro punto importante es que las MYPES cuando acuden a las entidades financieras para solicitar un crédito lo hacen a las entidades No BANCARIAS, esto puede entenderse puesto que las cajas municipales y rurales de ahorro y crédito son quienes brindan mayor oportunidad de financiamiento para las MYPES. Por otro lado podemos concluir que la mayoría de las MYPE que recibieron un crédito decidieron invertir en lo que es: capital de trabajo, mejoramiento y ampliación del local, y capacitación. De las MYPES encuestadas el nivel de capacitación del gerente y/o representante legal de la MYPE más de la mitad no ha recibido capacitación previa antes del otorgamiento del crédito y en cuanto a la capacitación del personal solamente casi la mitad han recibido capacitación en un solo curso, eso nos indica que es muy bajo casi nada, debido a que estas no incluyen en su planificación una programación de Capacitación, y por ende no hay capacitaciones constantes debido a varios factores 70 como puede ser la falta de solvencia de la empresa para poder incurrir en este tipo de actividades. Por otro lado el total de las MYPES encuestadas manifestó que la capacitación es una inversión y que se debe hacer con frecuencia ya que es un factor importante que permitirá tener trabajadores que tomen mejores decisión y con capacidad de dar soluciones a los problemas que pueda afrontar la empresa. Además dijeron que la capacitación del personal es relevante en una empresa. En lo que es rentabilidad se llega a la conclusión que la mayor parte de las MYPES consideran que el financiamiento recibido mejoró su

rentabilidad a consecuencia de la buena y razonable inversión que se le dio al crédito que permitió que la rentabilidad aumentara en los dos últimos años. Por último Las MYPES manifestaron que la capacitación mejora la rentabilidad y se debería dar importancia a este punto que en la actualidad marca la diferencia ya sea a nivel personal y a nivel empresarial y que el usuario toma en cuenta al momento de contratar un servicio.

Según **Mellizo, S. (2017)** pág. 78, en su tesis titulada “Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector turismo del distrito de Huaraz, periodo 2017”, nos dice que se ha descrito las principales características del financiamiento de las MYPE en estudio como sigue: el 53% financió su negocio con financiamiento de terceros, el 53% acudieron a una entidad no bancaria para obtener financiamiento, el 53% mencionan que las entidades no bancarias les otorgan más facilidades, el 74% el crédito fue solicitado a largo plazo, el 68% manifestó que le otorgaron el monto solicitado, el 35% invirtió su financiamiento en mejoramiento del local. Se ha descrito las principales características de la capacitación de las MYPE en estudio como sigue: el 68% de los encuestados de acuerdo a la muestra nos indica que no recibió capacitación de ningún tipo para recibir su crédito, el 46% recibió una sola capacitación en los últimos años, el 35% recibió capacitación de manejo empresarial, el 62% de los encuestados mencionaron que sus trabajadores no han recibido algún tipo de capacitación, el 50% de los representantes legales de las MYPE recibieron capacitación en otros años, el 53% de los empresarios creen que

la capacitación es una inversión, el 32% recibió capacitación de gestión empresarial.

En cuanto a rentabilidad se ha descrito las principales características de la rentabilidad de las MYPE en estudio como sigue: el 82% de los encuestados mencionan que el financiamiento ha mejorado la rentabilidad de su empresa, el 68% afirma que la capacitación ha mejorado la rentabilidad de su empresa, el 76% menciona que su rentabilidad mejoró en los dos últimos años. Quedan descritas las incidencias del Financiamiento y la capacitación en la Rentabilidad de las MYPE sector turismo del Distrito de Huaraz, de acuerdo a la revisión bibliográfica pertinente, el financiamiento sí influye positivamente en la rentabilidad de las MYPE en estudio, siempre y cuando se optimice y se haga un uso adecuado del endeudamiento, lo que permita mejorar la rentabilidad sobre recursos propios; es decir, aumentar la productividad y sus ingresos.

Según **Apolaya, D. (2016)** pág. 71, en su tesis titulada “Gestión de Calidad y la Formalización de las MYPES en el sector transportes fluviales rápidos del Distrito de Iquitos, año 2016”, concluye que las MYPES del sector Transportes Fluviales Rápidos del distrito de Iquitos, son iniciativas mayormente de empresarios jóvenes “de 18 a 29 años” 42,9% y jóvenes-adultos: “de 30 a 44 años” 42,9%. Sólo el 57,1% de las MYPES están formalizadas. El 42,9% están con el trámite inconcluso. En su mayoría, las MYPES están constituidas como persona natural con negocio (57,1%). 42,9% son persona jurídica. No recibieron asesoría (78,6%); un 21,4% si la gestionó. Identifican como principales beneficios de la

formalización: “contratos con grandes empresas” (42,9%). “acceso a crédito bancario” (35,7%); y “posicionarse en el mercado” (21,4%) Son fuentes de empleo: entre 1 a 4 trabajadores (57,1%), pero no registran a sus trabajadores en planilla (42,9%); 35,7% solo registran “algunos” y el 21,4% indica que sí cumple.

71 No todas las MYPES cuentan con oficina de atención al público (64,3%) y el 28,6% no cuenta con flota propia. Gestión de Calidad. El 64,3% “No” conocen los alcances de una gestión de calidad y consecuentemente el 64,3% “No” se interesa en el enfoque de la mejora continua. El 35,7% utiliza “solo algunos” documentos de gestión. El 64,3% no define y ni exhibe su misión, visión y valores. Define su estructura organizativa un (57,1%) y no cuenta con plan de negocios (57,1%). El 78,6% de las MYPES del rubro transportes fluviales si capacita a su personal. El 78,6% de las MYPES encuestadas indica que si está de acuerdo que la Gestión de Calidad es el medio para alcanzar sus metas. Ha logrado “mejor participación del mercado” (7,1%), “competitividad” (28,6%) y por implementar en sus operaciones (42,9%).

Según **Bach. Nit. Cordero, T. y Bach. Nit Martínez, K. (2018)**, Pág. 43, en su tesis titulada para obtener el título profesional de Licenciada en Negocios Internacionales y Turismo “Estudio de los factores que caracterizan a las MYPES de la ciudad de Yurimaguas, periodo 2017”, concluye que la clasificación de las MYPES en la ciudad de Yurimaguas, tiene un rango bien diferenciado ya que se encuentra dentro del margen establecido del Decreto Legislativo 1086 con respecto al número de trabajadores y las ventas anuales. Que, en cuanto al sector

de la economía en la ciudad de Yurimaguas se demuestra a través de los resultados que existe un mayor número de MYPES dedicados al sector comercio con un 49% en segundo lugar está el sector servicio con un 46% y con menor participación el sector productivo con un 5%. Que, las MYPES en la ciudad de Yurimaguas, en su mayoría, se encuentran formalizadas, en el resultado más óptimo en este estudio es que todos cuentan con licencia municipal, seguido un mayor porcentaje con local propio(77%), seguro social(72%) y 84% son empresas individuales, siendo en menor proporción las empresas asociadas. Se concluye, que el financiamiento más importante de las MYPES en Yurimaguas son los créditos para capital de trabajo que se hacen a las diferentes instituciones financieras, siendo los más resaltantes el BBVA Banco Continental, Scotiabank, y Banco de Crédito del Perú – BCP.

### **2.1.3 Regional**

Según **Bach. Inga, E. (2018)**, con su tesis titulada “Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicios, rubro transportes turísticos, en el Distrito Canoas de Punta Sal, provincia Contralmirante Villar, Región Tumbes – 2018”, concluye que el 100% (07) de los empresarios indica que su empresa ha requerido la necesidad de financiamiento. La totalidad de los empresarios (07) indica que el financiamiento utilizado fue el del sistema financiero. El 57% (4) de los encuestados indica que su empresa utilizó un financiamiento proveniente de las Cajas Municipales; el 43% (3) indican que su empresa tiene financiamiento bancario. En cuanto al monto del crédito, el 57% (4) de los encuestados indica que su empresa obtuvo un crédito de

entre 20,000 a 40,000; 28.5% (2) indican que su empresa obtuvo un crédito entre 60,000 a 80,000 y 14.5% (1) menciona que su empresa prestó entre 10,000 a 20,000 soles. El 100% (07) de los empresarios indica que el promedio de la tasa de interés que se pagó por el crédito fue de entre 20% a 40%. El 57% (4) de los encuestados indica que su empresa obtuvo un financiamiento de mediano plazo; 28.5% (2) tuvieron un financiamiento de corto plazo y 14.5% (1) menciona que su financiamiento fue a largo plazo.

El 100% (07) de los encuestados indica que el porcentaje de rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento, durante el ejercicio 2018. Pues el 57% (04) de los empresarios indican que su empresa incremento su rentabilidad por qué mejoro su marketing, el 43% (03) incremento su rentabilidad por mayor acogida de clientes. El 71,5% (5) de los encuestados indica que el porcentaje de costos totales al mes es de 30% a 40%; 28.5% (2) considera el porcentaje de los costos totales al mes es de 50% a 60%. El 71,5% (5) de los encuestados indica que el la rentabilidad obtenida se invirtió en adquisición de activos; 28.5% (2) que la rentabilidad se invirtió en disminuir las deudas. El 100% (07) de los empresarios indica que la rentabilidad de la empresa sí permite una mayor acogida en el mercado; puesto que el 100% (07) de los empresarios considera que su empresa es rentable.

#### **2.1.4 Locales**

No se encontró antecedentes locales del mismo sector y rubro, entonces el presente trabajo servirá como antecedente para futuras investigaciones.



## **2.2 Bases Teóricas de la Investigación**

### **2.2.1 Las MYPES**

Según Huamán J. en la página web **Gestiopolis (2009)** la MYPE es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, teniendo gran presencia en el mercado con el fin de invertir e incrementar su capital y/o empresa, también contribuye con un alto porcentaje del PBI, siendo generadora de una gran fuente de trabajo y desarrollo del país.

Al momento de investigar la economía de algún país surgen una serie o tipos de empresas de diversa envergadura. En el caso de Perú, hoy las PYMES Y MYPES destacan por ser uno de los mayores aportes para la nación, debido al gran número de empleos que generan.

En el portal de la SUNAT nos dice que 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.

#### **2.2.1.1 Características de las MYPES:**

Las MYPE deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales:

**a) Micro Empresa:** Ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT.

**b) Pequeña Empresa:** Ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT.

**c) Mediana Empresa:** Ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

Los beneficios del régimen que establece el Estado para las MYPE se encuentran en función a estos niveles de ventas anuales y al cumplimiento de otros requisitos.

Según el Anuario Estadístico 2015 del Ministerio de la Producción nos dice que el 95% de las empresas registradas en el país son microempresas, el 7,6% es el crecimiento anual promedio del número de MIPYME entre 2007 y 2015, el 85,4% (1 437, 516 empresas) de las MIPYME se concentró en dos sectores: comercio (44,3%) y servicios (41,1%).

Según Sunafil para que una empresa califique como Micro o Pequeña empresa debe estar inscrita en el Registro Nacional de la Micro y Pequeña empresa (REMYPE), la inscripción se realiza a través de la página web del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo y únicamente se requiere el número RUC del empleador y su calve SOL para tal efecto.

#### **2.2.1.1 Normas de las MYPES**

##### **a) Ley N° 30056**

Cabe señalar que la **Ley N° 30056** (02-07-2013), Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento

empresarial, en su artículo 10°, modificó la denominación del “Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE”, aprobado por Decreto Supremo N° 007-2008-TR, por la siguiente: “Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial”. Además, el artículo 11° de la citada Ley modificó los artículos 1°, 5°, 14° y 42° del Decreto Supremo N° 007-2008-TR, referidos al objeto de la Ley, las características de las micro, pequeñas y medianas empresas, la promoción de la iniciativa privada y la naturaleza y permanencia en el RLE de la MYPE, respectivamente.

Por su parte, el artículo 2° del Reglamento de la Ley MYPE especifica las reglas para el cómputo del número de trabajadores, detalla qué se entiende por el nivel de ventas anuales tratándose de contribuyentes comprendidos en el Régimen General del Impuesto a la Renta, el RER y el Nuevo RUS, respectivamente y, asimismo, precisa que se entiende por conductor de la microempresa a la persona natural que dirige una microempresa no constituida como persona jurídica o que es titular de una microempresa constituida como una EIRL y que, además, cuenta con, al menos, un trabajador.

La Ley N° 30056 elimina el número máximo de trabajadores como parámetro para calificar como una MYPE. El incluir esta variable incidía negativamente en el mercado de trabajo. Por ello, su eliminación resulta acertada, pues fomentará el uso del factor trabajo frente al factor capital. Así las cosas, con la modificación

realizada por la Ley N° 30056, el nivel de ventas anuales queda como el único factor de categorización empresarial.

### **2.2.2 El Financiamiento**

Es el Conjunto de recursos económicos y de crédito que sirven para cancelar deudas, comprar bienes, pagar servicios, o la apertura de un nuevo negocio. A través del financiamiento las empresas pueden mantener una economía estable, planear a futuro y expandirse.

Según **Gitman (1996)**, es el conjunto de recursos monetarios financieros utilizados para llevar a cabo una actividad económica, con la característica que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamos que complementan los recursos propios.

#### **2.2.2.1 Fuentes de Financiamiento**

**1. Financiamiento interno:** Es el aporte de los dueños de las empresas, producto de sus ahorros, o de los accionistas de una sociedad anónima. La reinversión de los beneficios producidos por la propia empresa ya que no tiene vencimientos a corto plazo y tampoco la empresa tendrá que pagar algún tipo de interés por la financiación.

**2. Financiamiento externos:** Se acude cuando las empresas no pueden afrontar una inversión mediante sus propios recursos. A una escala mayor, a veces los países afrontan dificultades en sus balanzas de pago y deciden recurrir a la

financiación, que habitualmente se realiza a través de organismos internacionales como el Fondo Monetario Internacional (FMI) o el Banco Mundial.

Existen diferentes fuentes de financiamiento:

1. **Ahorros personales:** Es la principal fuente de capital, proviene de ahorros, también suelen utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios.
2. **Amigos y parientes que pueden prestarnos capital sin intereses o a tasas muy bajas:** Se presta sin intereses o a una tasa de interés baja, lo cual es muy benéfico para iniciar las operaciones.
3. **Bancos:** Tales instituciones proporcionarán el préstamo, solo si usted demuestra que su solicitud está bien justificada.
4. **Empresas de capital de inversión:** Prestan ayuda a las compañías que se encuentran en expansión y/o crecimiento, a cambio de acciones o interés parcial en el negocio.

El financiamiento se divide a corto plazo y financiamiento a largo plazo:

**a) Financiamiento a Corto Plazo:**

**1.- Créditos comerciales:** Es un medio más equilibrado y menos costoso de obtener recursos. Da oportunidad a las empresas de agilizar sus operaciones comerciales.

**2.- Créditos bancarios:** Es una de las maneras más utilizadas por parte de las empresas para obtener un financiamiento.

Permite a las organizaciones estabilizarse en caso de apuros con respecto al capital.

**3.- Pagarés:** Es un instrumento negociable, incondicional por escrito, dirigida de una persona a otra, los pagarés se derivan de la venta de mercancía, de préstamos en efectivo, o de la conversión de una cuenta corriente.

**4.- Líneas de crédito:** El banco está de acuerdo en prestarle a la empresa hasta una cantidad máxima, y dentro un período determinado, en el momento que lo solicite.

**5.- Papeles comerciales:** Esta fuente de financiamiento a corto plazo, consiste en los pagarés no garantizados de grandes e importantes empresas que adquieren los bancos, las compañías de seguros, los fondos de pensiones y algunas empresas industriales que desean invertir a corto plazo sus recursos temporales excedentes.

**6.- Financiamiento por medio de cuentas por cobrar:** Consiste en vender las cuentas por cobrar de la empresa a un factor (agente de ventas o comprador de cuentas por cobrar) conforme a un convenio negociado previamente, con el fin de conseguir recursos para invertirlos en ella.

**7.- Financiamiento por medio de inventarios:** Permite a los directores de la empresa, usar inventario como fuente de recursos, con esta medida y de acuerdo con las formas específicas de financiamiento usuales: Depósito en almacén Público, almacenamiento en la fábrica, el recibo en custodia, la garantía flotante y la Hipoteca.

**b) Financiamiento a largo plazo:**

1) **Hipotecas:** La finalidad para el prestamista es obtener algún activo fijo, mientras que para el prestatario es el tener seguridad de pago por medio de dicha hipoteca.

2) **Acciones:** Son importantes, ya que miden el nivel de participación y lo que le corresponde a un accionista por parte de la organización a la que representa, bien sea por concepto de dividendos, derechos de los accionistas, derechos preferenciales, etc.

3) **Bonos:** Es un instrumento escrito certificado, el prestatario hace la promesa incondicional, de pagar una suma especificada y en una fecha determinada, junto con los intereses calculados.

4) **Arrendamientos financieros:** Se presta por partes, lo que permite a la empresa recurrir a este medio para adquirir pequeños activos, los pagos de arrendamiento son deducibles del impuesto como gasto de operación.

### **2.2.3 La Rentabilidad**

**2.2.3.1 Ecured Concepto:** En la literatura económica, aunque el término de rentabilidad se utiliza de forma muy variada, en sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo produce los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medio utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o a juzgar por la eficiencia de la acciones realizadas, según que el análisis sea a priori o a posteriori (Sánchez, 2001).

**Sánchez B, (2002)**, p. 2. Rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En la literatura económica, aunque el término rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Lo que hace la rentabilidad financiera, es reflejar el rendimiento de las inversiones.

Según Real Académica de la Lengua Española, hace referencia a la acción de producir un beneficio o utilidad. Aunque la forma en que se calcule este beneficio y los parámetros que se tengan en cuenta para su cómputo hace variar el resultado final y es ahí la importancia de la determinación de la rentabilidad económica y financiera.

### **2.2.3.1 Tipos de rentabilidad: Metodología**

#### **a) La rentabilidad económica**

La rentabilidad económica o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos. De aquí que, según la opinión más extendida, la rentabilidad económica sea considerada como una medida de la capacidad de los activos de una empresa para generar valor con independencia de cómo han sido financiados, lo que permite la comparación de la rentabilidad entre



empresas sin que la diferencia en las distintas estructuras financieras, puesta de manifiesto en el pago de intereses, afecte al valor de la rentabilidad. (Revista de consultoría, Contable-Tributario-Laboral).

En INEI concepto de la rentabilidad económica se obtiene dividiendo el resultado de explotación entre el total de los activos, se considera una medida de la capacidad de los activos de una empresa para generar valor con independencia de cómo han sido financiados. Este indicador es básico para evaluar la eficiencia en la gestión empresarial.

Rentabilidad de los activos – ROA (Return on Assets): Es un ratio financiero que mide la capacidad de generar ganancias. Tomando en cuenta dos factores: Los recursos propiedad de la empresa y el beneficio neto obtenido en el último ejercicio. El ROA no considera únicamente el patrimonio invertido por los accionistas, sino todos los activos de la compañía. La fórmula de la rentabilidad de los activos es:

$$\text{RE (ROA)} = \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Activos}}$$

**Utilidad del ROA:**

Permite saber si la empresa está usando eficientemente sus activos. Si el indicador ha venido subiendo en el tiempo es buena señal y si cae se deben implementar acciones para mejorar la gestión de los recursos como por ejemplo reducir costos, para aumentar la utilidad neta. (Plataforma de Economipedia, definiciones).

## **b) La rentabilidad financiera**

La rentabilidad financiera o de los fondos propios, es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. Puede considerarse así una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica, y de ahí que teóricamente, y según la opinión más extendida, sea el indicador de rentabilidad que los directivos buscan maximizar en interés de los propietarios. Además, una rentabilidad financiera insuficiente supone una limitación por dos vías en el acceso a nuevos fondos propios. Primero, porque ese bajo nivel de rentabilidad financiera es indicativo de los fondos generados internamente por la empresa; y segundo, porque puede restringir la financiación externa. (Revista de consultoría, Contable-Tributario-Laboral).

Es una medida referida a un determinado periodo del rendimiento obtenido por los capitales propios, puede considerarse como una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica, de ahí que sea el indicador de rentabilidad que los directivos buscan maximizar en interés de los propietarios. El indicador muestra el beneficio neto generado en relación con la inversión que han efectuado los propietarios de la empresa. Asimismo, muestra la rentabilidad por cada sol invertido. (INEI concepto de Rentabilidad Financiera).

El ROE por la expresión inglesa return on equity suele referirse a las utilidades que reciben los inversionistas. Para calcularla, suelen dividirse los resultados obtenidos por los recursos o fondos propios que se emplearon:

$$RF (ROE) = \frac{\text{Resultado neto}}{\text{Fondos propios a su estado neto}}$$

### **III. HIPOTESIS**

Debido a que es una investigación descriptiva no es necesario establecer hipótesis de investigación.

### **IV. METODOLOGIA**

#### **4.1 Diseño de la investigación**

El diseño de la investigación es no experimental - descriptivo.



Dónde:

M = Muestra conformada por los 15 empresarios dedicados al transporte acuático de pasajeros en bote de fibra de vidrio en Puerto Pizarro-Tumbes.

O = Observación de las variables: Financiamiento y Rentabilidad.

#### **4.1.1 No Experimental**

Es no experimental porque se realizó sin manipular deliberadamente las variables, es decir, se observó el fenómeno tal como se mostró dentro de su contexto.

#### **4.1.2 Descriptivo**

Porque se recolectaron los datos en un solo momento y en un tiempo único, el propósito fue describir las variables (financiamiento y rentabilidad) y analizar su incidencia en el contexto dado.

#### **4.2 Población y Muestra**

##### **4.2.1 Población**

La población en estudio está constituida por 15 dueños /gerentes de las Micro y Pequeñas Empresas dedicadas al transporte acuático de pasajeros en bote de fibra de vidrio en Puerto Pizarro-Tumbes, 2019.

##### **4.2.2 Muestra**

La muestra de la investigación está conformada por 15 dueños /gerentes de las Micro y Pequeñas Empresa dedicadas al transporte acuático de pasajeros en bote de fibra de vidrio en Puerto Pizarro-Tumbes, 2019, para ambas variables de investigación.

### 4.3 Operacionalización de las Variables.

VARIABLE PRINCIPAL	DEFINICION CONCEPTUAL	DIMENSIONES	DEFINICION OPERACIONAL	INDICADORES	ESCALA DE MEDICION
FINANCIAMIENTO	Es la aportación de dinero que una empresa o persona realiza y que necesita para poder llevar a cabo una actividad o proyecto, como puede ser el desarrollo de un negocio propio o la ampliación de uno ya existente. (pag. de Econ. simple.net, public. 2016).	Se requiere para detectar el origen del financiamiento.  Identificar la entidad del sector financiero a la que recurren para obtener créditos.	¿Qué tipo de financiamiento utilizo desde que empezó este rubro?  ¿Qué entidad le otorgo mayores facilidades para la obtención de su crédito?	Tipo de financiamiento  Entidad financiera	<b>Nominal:</b> a)Financiamiento propio b)Financiamiento de terceros c) Préstamo sector Financiero d) Mitad financ. propio y mitad sector financiero <b>Nominal:</b> a) Caja municipal b) Bancos c) Cooperativas

		Identifica si la Entidad Financiera otorgo los montos que se necesitaban.	¿Los créditos otorgados fueron los montos solicitados?	Créditos otorgados	d) Otros .....
		Identifica la cantidad que necesitaba	¿A cuánto asciende los montos solicitados?	Monto de crédito	<b>Nominal:</b> a)SI b)NO
		Identifica las veces que necesito un crédito	¿Cuántas veces ha solicitado un crédito?	Cantidad	<b>Nominal:</b> a) s/.1,000.00-5,000.00 b) s/.5,001.00-9,000.00 c) s/.9,001.00-13,000.00 d) s/.13,001.00-a mas
		Interés	¿Cuál es la tasa de interés que le financiaron el crédito?	Tasa de Interés	<b>Nominal:</b> a)10% - 20% b)21% - 30%

		Se requiere determinar el plazo del crédito financiero	¿Cuál ha sido el plazo para el pago del crédito obtenido?	Tiempo (Plazos)	c)31% - 40% d)41% -50%
		Detectar en que invirtió el crédito	¿En que fue invertido el crédito que Ud. obtuvo?	Inversión del Crédito	<b>Nominal:</b> a) 1 año b)2 años c)3 años d)4 años e)5 a mas
		Detectar si ha mejorado la rentabilidad	¿Cree que el financiamiento otorgado ha mejorado la rentabilidad de su negocio?	Mejora de rentabilidad	<b>Nominal:</b> a)SI b)NO

<b>R E N T A B I L I D A D</b>	Es un índice que mide la relación entre la utilidad o la ganancia obtenida y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerla. Es decir es la capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad o ganancia. (Revista de Consultoría, Contable-Tributario-Laboral)	Identificar si el negocio es rentable.	¿Actualmente considera que su negocio es rentable?	Rentabilidad	<b>Nominal:</b> a)SI b)NO
		Identificar los ingresos	¿Cuáles son sus ingresos mensuales?	Cantidad	<b>Nominal:</b> a) Menos de s/. 2,000.00 b) s/.2,001.00 a 3,500.00 c) s/.3,501.00 a 5,000.00 d) s/.5001.00 a 6,500.00 e) s/.6,501.00 a mas
		Comparar que año fue mejor	¿El año 2018 fue mejor en rentabilidad para su empresa que el año 2017?	Comparar	<b>Nominal:</b> a)SI b)NO
		Detectar si la rentabilidad aumento	¿Qué porcentaje considera Ud. es su índice de rentabilidad?	Porcentaje	<b>Nominal:</b> a) 01%-10% b) 11%-20% c) 21%-30% d) 31% a mas



		Identificar los medios utilizados para el servicio.	¿A través de qué medio da a conocer el servicio que ofrece?	Medios utilizados (Propaganda)	<b>Nominal:</b> a) Redes sociales b) Tarjetas c) Recomendación de los clientes. d) Otros, especificar
		Identificar si funciona o no la propaganda	¿El difundir sus servicios por el medio que indico anteriormente influye en su rentabilidad?	Difusión	<b>Nominal:</b> a)SI b)NO
		Identificar sus ingresos y egresos	¿Sus ingresos mensuales cubren sus egresos mensuales?	Comparar	<b>Nominal:</b> a)SI b)NO
		Detectar el problema que afecta la rentabilidad	¿Qué problemas afectan la rentabilidad de la MYPE?	Externo	<b>Nominal:</b> a) Competencia b) Poco turista c) Falta de marketing

		Identificar los meses que generan rentabilidad	¿Cuáles son los meses que le generan mayor rentabilidad?	Tiempo	d) Otros <b>Nominal:</b> a) Enero-Marzo b) Abril-Junio c) Julio-Setiembre d) Octubre-Diciembre
--	--	--	--	--------	---

**Fuente:** Elaboración Propia

## **4.4 Técnicas e Instrumento**

### **4.4.1 Técnica:**

La técnica que se utilizara para la presente investigación es la encuesta.

### **4.4.2 Instrumento:**

Se utiliza un cuestionario para recolectar la información precisa para el proceso de la investigación, el cual está conformado por 24 preguntas aplicadas a los Micro empresarios.

## **4.5 Plan de Análisis**

Mi plan de Análisis, son aquellas herramientas que he utilizado para poder elaborar mi tesis, a continuación detallo:

- ❖ Word en versión 97-2003 para la redacción de la Tesis.
- ❖ Excel en versión 97-2003 para la elaboración de las tablas y la tabulación de los gráficos.
- ❖ Power point en versión 97-2003 para la elaboración de las diapositivas.

Además se realizó un cuestionario con 24 preguntas, en el cual detallo:

- ❖ 04 preguntas de las características de la MYPE.
- ❖ 10 preguntas de las características del Financiamiento.
- ❖ 10 preguntas de las características de la Rentabilidad.

### 3.5 Matriz de Consistencia

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	VARIABLE	OBJETIVOS	METODOLOGÍA	TÉCNICA
Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad de las MYPES, dedicadas al transporte acuático de pasajeros en bote de fibra de vidrio en Puerto Pizarro-Tumbes, 2019	¿Cuáles son las principales Características del Financiamiento y la Rentabilidad de las MYPES, dedicadas al transporte acuático de pasajeros en bote de fibra de vidrio en Puerto Pizarro-Tumbes, 2019	Financiamiento y Rentabilidad	<p><b><u>OBJETIVO GENERAL</u></b></p> <p>Describir las Principales Características del Financiamiento y la Rentabilidad de las MYPES, dedicadas al transporte acuático de pasajeros en bote de fibra de vidrio en Puerto Pizarro-Tumbes, 2019</p> <p><b><u>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</u></b></p> <p>Describir las Principales Características del financiamiento de las MYPES, dedicadas al transporte acuático de pasajeros en bote de fibra de vidrio en Puerto Pizarro-Tumbes, 2019.</p> <p>Describir las Principales Características de la</p>	<p><b><u>Tipo de Investigación</u></b></p> <p>Cuantitativa</p> <p><b><u>Nivel de la Investigación</u></b></p> <p>Descriptiva</p> <p><b><u>Diseño de la Investigación:</u></b></p> <p>No experimental-Descriptivo.</p> <p><b><u>Población::</u></b></p> <p>15 Micro Empresarios</p>	<p><b><u>Instrumento</u></b></p> <p>Cuestionario de Evaluación de aplicación de Técnicas a las variables Financiamiento y Rentabilidad</p>

			Rentabilidad de las MYPES, dedicadas al transporte acuático de pasajeros en bote de fibra de vidrio en Puerto Pizarro-Tumbes, 2019.	<b><u>Muestra:</u></b> Está conformada por 15 dueños/gerentes de las MYPES dedicadas al transporte acuático de pasajeros en bote de fibra de vidrio en Puerto Pizarro-Tumbes, 2019.
--	--	--	---	--

**Fuente: Elaboración Propia (2019).**

#### **4.6 Principios Éticos**

El presente trabajo de investigación está basada en principios éticos, siendo una conducta básica como guía, como también para el cumplimiento en todo el proceso de la investigación desde la obtención de la información, hasta el final de la misma, basándose en todo momento en los siguientes principios éticos, como son:

- **El respeto por las personas:** Demostrando respeto por la dignidad, privacidad y la intimidad de las personas, utilizando la información que se necesita sin necesidad de sobrepasar los límites.
- **Principio de integridad:** Es el valor fundamental del ser humano el cual está presente la honestidad, veracidad, sinceridad para elegir lo correcto.
- **Responsabilidad:** Es aceptar la responsabilidad de las decisiones, las consecuencias previsibles de las acciones, sin dañar la integridad e imagen del objeto de estudio.

## V. RESULTADOS Y ANALISIS DE RESULTADOS

### 5.1 Resultados

#### 5.1.1 Resultado características de las MYPES

ITEM	TABLA N°	COMENTARIOS
Cuenta con RUC	1.1	Del 100% (15) de los encuestados manifestaron que NO se encuentran inscritas en el Registro Único del Contribuyente.
Motivo que NO cuenta con RUC	1.2	Del 100% (15) de los encuestados, el 27% (4) manifestaron que no cuentan con RUC por falta de conocimiento, mientras que el 47% (7) considera que se paga muchos Impuestos y el 27% (4) considera otros especificando que sus ingresos no son suficientes para pertenecer a un Régimen Tributario.
En qué Régimen Tributario se encuentra	1.3	Del 100% (15) de los encuestados expresaron que no se encuentran en Ningún Régimen Tributario.
Tiempo en la actividad	1.4	Del 100% (15) de los encuestados, el 40% (6) manifestaron que tienen entre 06 a 10 años dedicándose a esta actividad, mientras que el 40% (6) tienen entre 11 a 15 años y el 20% (3) llevan entre 16 a más años.

**Fuente:** Elaboración Propia.

### 5.1.2 Resultado de las Características del Financiamiento

ITEM	TABLA N°	COMENTARIO
Ha solicitado algún tipo de financiamiento al inicio de sus actividades	2.1	Del 100% (15) de los encuestados manifestaron que SI han solicitado algún tipo de financiamiento al inicio de sus actividades.
Qué tipo de Financiamiento utilizo	2.2	Del 100% (15) de los encuestados, el 60% (9) manifestaron que el tipo de financiamiento que utilizaron fue préstamo del Sector Financiero, mientras que el 40% (6) restante utilizaron mitad financiamiento propio debido a que solo contaban con la mitad del dinero que iban a utilizar y mitad préstamo del Sector Financiero para poder completar el monto que iban a necesitar.
Entidad que le otorgo mayor facilidad para la obtención crédito	2.3	Del 100% (15) de los encuestados manifestaron que recurren a las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.
Los créditos otorgados fueron los montos solicitados	2.4	Del 100% (15) de los encuestados, manifestaron que los créditos otorgados SI fueron los montos solicitados.
A cuánto asciende el monto solicitado	2.5	Del 100% (15) de los encuestados, el 40% (6) manifestaron que el monto solicitado fue de s/. 5,000.00 a s/. 9,000.00, mientras que el 60% (9) expresa que el monto fluctúa entre s/. 9,001.00 a s/. 13,000.00.
Cuántas veces		Del 100% (15) de los encuestados

ha solicitado un crédito	2.6	manifestaron que de 01 a 03 veces solicitaron crédito.
Cuál es la tasa de interés que le financiaron el crédito	2.7	Del 100%(15) de los encuestados, el 53%(8) manifestaron que la tasa de interés anual que le financiaron el crédito oscila entre el 10% - 20%, mientras que el 47% (7) indica que la tasa de interés que pagaron es de 21% - 30%.
Plazo para el pago del crédito obtenido	2.8	Del 100%(15) de los encuestados, el 53%(8) manifestaron que el plazo para sus pagos fue de 2 años, mientras que el 47% (7) indican que el plazo para el pago fue de 3 años
En que fue invertido el crédito obtenido	2.9	Del 100%(15) de los encuestados manifestaron que el crédito obtenido lo invirtieron en la compra y mantenimiento del bien (embarcación) de esa manera ofrecer un buen servicio.
Dificultades que tuvieron para obtener el Crédito	2.10	Del 100%(15) de los encuestados, el 27%(4) manifestaron que anteriormente las dificultades que tuvieron para obtener crédito eran muchos requisitos, mientras que el 60% (9) indican que no tuvieron ningún tipo de dificultades y el 13% (2) indica otros especificando que necesitaban de un aval por ser la primera vez que solicitaban un crédito.

**Fuente:** Elaboración Propia.



### 5.1.3 Resultados de Rentabilidad

ITEM	TABLA N°	COMENTARIO
Financiamiento otorgado ha mejorado la rentabilidad	3.1	Del 100% (15) de los encuestados consideran que el Financiamiento otorgado SI ha mejorado la rentabilidad de su negocio.
Actualmente considera que su negocio es rentable	3.2	Del 100% (15) de los encuestados, el 73% (11) consideran que su negocio SI es rentable, mientras que el 27% (4) consideran que su negocio actualmente NO es rentable debido a que existe mucha competencia.
Ingresos mensuales.	3.3	Del 100% (15) de los encuestados, el 27% (4) consideran que el ingreso mensual está por debajo de los s/. 2,000.00 y el 73% (11) manifiesta que el ingreso mensual es de s/. 2,001.00 a s/. 3,500.00.
El año 2018 fue mejor en rentabilidad que el año 2017	3.4	Del 100% (15) de los encuestados, el 73% (11) consideran que en el año 2018 SI tenían mejor rentabilidad, por otro lado el 27%(4) indican que el año 2018 NO fue Mejor en rentabilidad debido al incremento de la competencia.
Qué porcentaje considera Ud. es su índice de rentabilidad	3.5	Del 100% (15) de los encuestados, el 73% (11) consideran que el porcentaje de su índice de rentabilidad es de 21% a 30%, mientras que el 27% (4) indican que el porcentaje de su rentabilidad se encuentra entre el 11% a 20%.
Medios que da		Del 100% (15) de los

a conocer los servicios que ofrece.	3.6	encuestados, el 13% (2) manifiesta que da a conocer su servicio a través de redes sociales, mientras que el 80% (12) ofrece sus tarjetas y el 7% (1) lo hace a través de recomendaciones de los clientes
Difundir el servicio por el medio influye en la rentabilidad	3.7	Del 100% (15) de los encuestados expresan que el difundir el servicio por ese medio SI tiene influencia en su rentabilidad.
Sus ingresos mensuales cubren sus egresos mensuales.	3.8	Del 100% (15) de los encuestados, el 73% (11) expresan que sus ingresos mensuales SI cubren sus egresos mensuales, mientras que el 27% (4) consideran que actualmente sus ingresos NO cubren sus egresos mensuales.
Problemas que afecta la rentabilidad de la MYPE.	3.9	Del 100% (15) de los encuestados, el 80% (12) expresan que el problema que afecta la rentabilidad de la MYPE es el incremento de la competencia y el 20% (3) consideran como problema la poca visita de los turistas.
Meses que generan mayor rentabilidad	3.10	Del 100% (15) de los encuestados manifestaron que los meses con mayor rentabilidad son Enero a Marzo.

**Fuente:** Elaboración Propia.

## 5.2 Análisis de los Resultados

### 5.2.1 Respecto a Respecto a las características de las MYPES

A través de la información recopilada de las MYPES dedicadas al transporte acuático de pasajeros en bote de fibra de vidrio en Puerto Pizarro-Tumbes, 2019, dentro de las características en la **Tabla N° 1.1** encontramos que el 100% (15) de los encuestados NO se encuentran en el Registro Único del Contribuyente, en la **Tabla N° 1.2** el 27% no cuenta con RUC por falta de conocimiento, el 47% considera que se paga muchos impuestos y el 27% considera otros especificando que sus ingresos no son suficientes para pagar impuestos, en la **Tabla N° 1.3** encontramos que el 100% (15) NO se encuentran registradas en ningún Régimen Tributario. Asimismo estos resultados son muy diferentes a lo que determina el Bach. Inga, E. (2018) trabajando en el mismo rubro en su tesis titulada “Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas empresas del sector servicio, rubro transportes turísticos, en el distrito Canoas de Punta Sal, provincia Contralmirante Villar, región Tumbes-2018”, llegando a la conclusión que el 100% (07) de las MYPES se encuentran registradas en el NRUS es decir se encuentran formalizadas.

Por lo tanto, en la **Tabla N° 1.4** registra que el 40% (6) tienen entre 06 a 10 años dedicándose a esta actividad, mientras que el 40% (6) tienen entre 11 a 15 años y el 20% (3) llevan entre 16 a más años.

### 5.2.2 Respecto al financiamiento

A través de la información que se muestra de las MYPES dedicadas al transporte acuático de pasajeros en bote de fibra de vidrio en Puerto Pizarro-Tumbes, 2019, en la **Tabla N° 2.1**, podemos darnos cuenta que del 100% (15) de los encuestados manifestaron que SI han solicitado algún tipo de financiamiento al inicio de sus actividades. **Tabla 2.2** Del 100% (15) de los encuestados, el 60% (9) manifestaron que el tipo de financiamiento que utilizaron fue préstamo del Sector Financiero, mientras que el 40% (6) restante utilizó mitad financiamiento propio (que es el dinero en efectivo con el que contaban) y mitad préstamo del Sector Financiero debido a que les faltaba dinero para poder completar el monto que necesitaban.

En la **Tabla 2.3** observamos que del 100% (15) de los encuestados manifestaron que recurren a las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito como son caja Piura y caja Sullana. Por lo tanto estos resultados son similares a lo que Bach. Inga, E. (2018), con su tesis titulada “Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad de las Micro Y Pequeñas Empresas del Sector Servicios, Rubro Transportes Turísticos, en el Distrito Canoas de Punta Sal, Provincia Contralmirante Villar, Región Tumbes, concluye El 100% (07) de los empresarios indica que su empresa ha requerido la necesidad de financiamiento. La totalidad de los empresarios (07) indica que el financiamiento utilizado fue el del sistema financiero. El 57% (4) de los encuestados indica que su empresa utilizó un financiamiento proveniente de las Cajas Municipales. Según la **tabla 2.4**, del 100% (15) de los encuestados, manifestaron que los créditos otorgados SI fueron los montos solicitados. El

resultado es muy similar a lo que concluye Mellizo S. (2017), en su tesis titulada “Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector turismo del distrito de Huaraz, que el 68% manifestó que le otorgaron el monto solicitado, En la **tabla 2.5**, del 100% (15) de los encuestados, el 40% (6) manifestaron que el monto solicitado fue de s/. 5,001.00 a s/. 9,000.00, mientras que el 60% (9) expresa que el monto fluctúa entre s/. 9,001.00 a s/. 13,000.00. En la **tabla 2.6**, del 100% (15) de los encuestados manifestaron que de 01 a 03 veces solicitaron crédito financiero. En la **tabla 2.7**, podemos ver que el 100%(15) de los encuestados, el 53%(8) manifestaron que la tasa de interés anual que le financiaron el crédito oscila entre el 10% - 20%, mientras que el 47% (7) indica que la tasa de interés que pagaron es de 21% - 30%. En la **tabla 2.8**, del 100%(15) de los encuestados, el 53%(8) manifestaron que el plazo para sus pagos fue de 2 años, mientras que el 47% (7) indican que el plazo para el pago fue de 3 años. En la **tabla 2.9**, del 100%(15) de los encuestados manifestaron que el crédito obtenido lo invirtieron en la compra y mantenimiento del bien (embarcación), de esa manera ofrecer un buen servicio. En **tabla 2.10**, del 100%(15) de los encuestados, el 27%(4) manifestaron que anteriormente las dificultades que tuvieron para obtener crédito eran muchos requisitos, mientras que el 60% (9) indican que no tuvieron ningún tipo de dificultades y el 13% (2) indica otros especificando que necesitaban de un aval por ser la primera vez que solicitaban un crédito.

### 5.2.3 Respecto a la Rentabilidad

Se obtuvo el siguiente resultado de las MYPES dedicadas al transporte acuático de pasajeros en bote de fibra de vidrio en Puerto Pizarro-Tumbes, 2019.

Según **tabla 3.1**, Del 100% (15) de los encuestados consideran que el financiamiento otorgado SI ha mejorado la rentabilidad de su negocio porque pudieron comprar chalecos, arreglar y mejorar su embarcación es decir realizar el pintado general de la embarcación, cambio de fibra forte (calamina plástica) y limpieza de motor. Muy similar son los resultados de Montoya E. (2017), en su estudio del rubro transportes fluvial del distrito de Masisea-Pucallpa, respecto a la rentabilidad concluye que el 100% de los representantes legales encuestados manifiesta que el financiamiento mejoró la rentabilidad de sus empresas, sobre todo en los dos últimos años.

**En la Tabla 3.2**, nos dice que del 100% (15) de los encuestados, el 73% (11) consideran que su negocio SI es rentable, mientras que el 27% (4) consideran que su negocio actualmente NO es rentable debido a que existe mucha competencia, es decir embarcaciones pequeñas (peque peque) el cual el precio del servicio que ofrecen es más barato y sus gastos son menores (compra de gasolina, mantenimiento de embarcación, etc.). Asimismo la **Tabla 3.3**, del 100% (15) de los encuestados, el 27% (4) consideran que el ingreso mensual está por debajo de los s/. 2,000.00 y el 73% (11) manifiesta que el ingreso mensual es de s/. 2,001.00 a s/. 3,500.00.

Según la **Tabla N° 3.4**, del 100% (15) de los encuestados, el 73% (11) consideran que en el año 2018 SI tenían mejor rentabilidad, por otro lado el 27% (4) indican que el año 2018 NO fue mejor en Rentabilidad debido al incremento de la competencia por parte de las embarcaciones más pequeñas.

En la aplicación del instrumento los resultados de la **Tabla N° 3.5**, del 100% (15) de los encuestados, el 73% (11) consideran que el índice de su rentabilidad es de 21% a 30%, mientras que el 27% (4) indican que el porcentaje del índice de su rentabilidad se encuentra entre el 11% a 20%.

Las respuestas que nos proporciona la **Tabla N° 3.6**, nos hace mención que del 100% (15) de los encuestados, el 13% (2) manifiesta que da a conocer su servicio a través de redes sociales, mientras que el 80% (12) ofrece sus tarjetas y el 7% (1) lo hace a través de recomendaciones de los clientes.

La **Tabla N° 3.7**, del 100% (15) de los encuestados expresan que el difundir el servicio por ese medio SI tiene influencia en su rentabilidad, sobre todo después de verano porque disminuye considerablemente la visita de los turistas esto hace que se comuniquen directamente con los guías turísticos. En la **Tabla 3.8**, del 100% (15) de los encuestados, el 73% (11) expresan que sus ingresos mensuales SI cubren sus egresos mensuales, mientras que el 27% (4) consideran que actualmente sus ingresos NO cubren sus egresos mensuales.

**Tabla 3.9**, del 100% (15) de los encuestados, el 80% (12) expresan que el problema que afecta la rentabilidad de la MYPE es el incremento de la competencia y el 20% (3) consideran como problema la poca visita de los turistas.

**Tabla 3.10**, del 100% (15) de los encuestados manifestaron que los meses con mayor rentabilidad son Enero a Marzo, debido a que reciben la visita de muchos turistas tanto nacionales como internacionales.

## **VI. CONCLUSIONES**

### **6.1 Respecto al Financiamiento**

#### **Objetivo N° 01**

- ❖ Del 100% (15) de los encuestados, manifestaron que los créditos otorgados SI fueron los montos solicitados.
- ❖ Del 100% (15) de los encuestados, el 60% (9) manifestaron que el tipo de Financiamiento que utilizaron fue préstamo del Sector Financiero, mientras que el 40% (6) utilizo mitad financiamiento propio y mitad préstamo del Sector Financiero.
- ❖ Del 100% (15) de los encuestados manifestaron que recurren a las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (Caja Piura y caja Sullana).
- ❖ Del 100% (15) de los encuestados, manifestaron que los créditos otorgados SI fueron los montos solicitados.
- ❖ Del 100% (15) de los encuestados, el 40% (6) manifestaron que el monto solicitado fue de s/. 5,000.00 a s/. 9,000.00, mientras que el 60% (9) expresa que el monto fluctúa entre s/. 9,001.00 a s/. 13,000.00.



- ❖ Del 100% (15) de los encuestados manifestaron que de 01 a 03 veces solicitaron crédito financiero.
- ❖ Del 100%(15) de los encuestados, el 53%(8) manifestaron que la tasa de interés anual que le financiaron el crédito oscila entre el 10% - 20%, mientras que el 47% (7) indica que la tasa de interés que pagaron es de 21% - 30%.
- ❖ Del 100%(15) de los encuestados, el 53%(8) manifestaron que el plazo para sus pagos fue de 2 años, mientras que el 47% (7) indican que el plazo para el pago fue de 3 años.
- ❖ Del 100%(15) de los encuestados manifestaron que el crédito obtenido lo invirtieron en la compra y mantenimiento del bien (embarcación) de esa manera ofrecer un buen servicio.
- ❖ Del 100%(15) de los encuestados, el 27%(4) manifestaron que anteriormente las dificultades que tuvieron para obtener crédito eran muchos requisitos, mientras que el 60% (9) indican que no tuvieron ningún tipo de dificultades y el 13% (2) indica otros especificando que necesitaban de un aval por ser la primera vez que solicitaban un crédito.

## **6.2 Respecto a la Rentabilidad**

### **Objetivo N° 02**

- ❖ Del 100% (15) de los encuestados consideran que el financiamiento otorgado SI ha mejorado la rentabilidad de su negocio.
- ❖ Del 100% (15) de los encuestados, el 73% (11) consideran que su negocio SI es rentable, mientras que el 27% (4) consideran que su negocio actualmente NO es

rentable debido a que existe mucha competencia por parte de las embarcaciones pequeñas.

❖ Del 100% (15) de los encuestados, el 27% (4) consideran que el ingreso mensual está por debajo de los s/. 2,000.00 y el 73% (11) manifiesta que el ingreso mensual es de s/. 2,000.00 a s/. 3,500.00.

❖ Del 100% (15) de los encuestados, el 73% (11) consideran que en el año 2018 SI tenían mejor rentabilidad, por otro lado el 27% (4) indican que el año 2018 NO fue mejor en rentabilidad debido al incremento de competencia.

❖ Del 100% (15) de los encuestados, el 73% (11) consideran que el índice de su rentabilidad es de 21% a 30%, mientras que el 27% (4) indican que el porcentaje del índice de su rentabilidad se encuentra entre el 11% a 20%.

❖ Del 100% (15) de los encuestados, el 13% (2) manifiesta que da a conocer su servicio a través de redes sociales, mientras que el 80% (12) ofrece sus tarjetas y el 7% (1) lo hace a través de recomendaciones de los clientes.

❖ Del 100% (15) de los encuestados expresan que el difundir el servicio por ese medio SI tiene influencia en su rentabilidad.

❖ Del 100% (15) de los encuestados, el 73% (11) expresan que sus ingresos mensuales SI cubren sus egresos mensuales, mientras que el 27% (4) consideran que actualmente sus ingresos NO cubren sus egresos mensuales.

❖ Del 100% (15) de los encuestados, el 80% (12) expresan que el problema que afecta la rentabilidad de la MYPE es el incremento de la competencia y el 20% (3) consideran como problema la poca visita de los turistas.

❖ Del 100% (15) de los encuestados manifestaron que los meses que genera mayor rentabilidad son entre Enero a Marzo, debido a que reciben la visita de muchos turistas tanto nacionales como internacionales.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- ❖ **Apolaya, D. (2016)** pág. 71, en su tesis titulada “Gestión De Calidad y la formalización de las MYPES en el sector transportes fluviales rápidos del Distrito de Iquitos, año 2016”, **recuperado de:**  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2333/GESTION\\_DE\\_CALIDAD\\_TRANSPORTE\\_FLUVIAL\\_DANIEL\\_APOLAYA\\_RIOS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2333/GESTION_DE_CALIDAD_TRANSPORTE_FLUVIAL_DANIEL_APOLAYA_RIOS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
  
- ❖ **Bach. Nit Cordero, T. y Bach. Nit Martínez, K. (2018)**, Pág. 43, en su tesis titulada para obtener el título profesional de Licenciada en Negocios Internacionales y Turismo “Estudio de los factores que caracterizan a las MYPES de la ciudad de Yurimaguas, periodo 2017”, **recuperado de:** [http://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/5616/TracyTesisTitulo\\_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/5616/TracyTesisTitulo_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
  
- ❖ **Bach. Inga, E. (2018)** pág. 05, en su tesis titulada “Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicios, Rubro Transportes Turísticos, en el Distrito Canoas de Punta Sal, Provincia Contralmirante Villar, Región Tumbes – 2018”, **recuperado de:** [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10689/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_INGA\\_PASACHE\\_EDWIN\\_WILLIAM.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10689/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_INGA_PASACHE_EDWIN_WILLIAM.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- ❖ **Bardales, H. (2017)**, pág. 63, en su tesis titulada “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las Micro y Pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte fluvial del distrito de Yarinacocha, 2016”, **recuperado de:** [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4045/financiamiento\\_rentabilidad\\_bardales\\_ushinahu\\_helen\\_karen.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4045/financiamiento_rentabilidad_bardales_ushinahu_helen_karen.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
  
- ❖ **Delgado, D. y Chávez, G. (2018)** en su artículo "Las Pymes en el Ecuador y sus fuentes de financiamiento", **recuperado de:**<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/pymes-ecuador-financiamiento.html>
  
- ❖ **Diario Dinero (21/08/2018)**, **recuperado de:** <https://www.dinero.com/edicion-impres/pymes/articulo/evolucion-y-situacion-actual-de-las-mipymes-en-colombia/222395>
  
- ❖ **Diario el Comercio (05/04/2016)**, tiene como título “Crédito a MYPES acumulo crecimiento de cinco meses en febrero” (1 pág.), **recuperado de:** [http://elcomercio.pe/economia/peru/credito-mypes-acumulo-crecimiento-cinco-meses-febrero-noticia-1891953?ref=flujo\\_tags\\_513994&ft=nota\\_1&e=titulo](http://elcomercio.pe/economia/peru/credito-mypes-acumulo-crecimiento-cinco-meses-febrero-noticia-1891953?ref=flujo_tags_513994&ft=nota_1&e=titulo)
  
- ❖ **Diario El Heraldo (18/03/2018)**, teniendo como tema “El 85% de las MIPYMES fracasan en los primeros tres años en Honduras”, **recuperado de:** <https://www.elheraldo.hn/economia/1161549->

466/el-85-de-las-mipymes-fracasan-en-los-primeros-tres-a%C3%  
%B1os-en

- ❖ **Diario la Republica** publicado en Mayo 2015, teniendo como tema “Las PYMES y la economía peruana”, **recuperado de:** <http://larepublica.pe/impres/a/economía/1409-las-pymes-y-la-economia-peruana>
  
- ❖ **Economía simple.net**, publicado en 2017, **recuperado de:** [https://www. Econo miasimple. net/ glosario/financiación](https://www.Economiasimple.net/glosario/financiación)
  
- ❖ **Ecured** concepto de rentabilidad, **recuperado de:** [https://www.ecured.cu/ Rentabilidad](https://www.ecured.cu/Rentabilidad)
  
- ❖ **Gonzales, S. (2014)** Pág. 05, en su tesis titulada “La Gestión Financiera y el Acceso a Financiamiento de las Pymes del Sector Comercio en la Ciudad de Bogotá”, **recuperado de:** <http://bdigital.unal.edu.co/49025/1/Tesis%20La%20Gesti%C3%B3n%20Financiera%20y%20el%20acceso%20a%20Financiamiento%20de%20las%20Pymes%20del%20Sector%20Comercio%20en%20la%20ciudad%20de%20Bogot%C3%A1.pdf>
  
- ❖ **INEI** publicado en marzo del 2013, presenta el documento “Perú: Estructura Empresarias, 2012” contando con 132 paginas, **recuperado de:** [https://www.inei.ob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_ digit ales/Est/Lib1077/libro.pdf](https://www.inei.ob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1077/libro.pdf)

- ❖ **INEI** concepto de rentabilidad financiera y económica en su publicación digital teniendo como tema Indicadores Económicos y Financieros,  
  
**recuperado de:** [https://www.inei.gob.pe/media/Menu Recursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib1301/cap02.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/Menu Recursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1301/cap02.pdf)
  
- ❖ **Huamán J.** web Gestipolis- concepto MYPE, **recuperado de:** <https://www.Gestipolis.com/las-mypes-en-el-Perú/>
  
- ❖ **León, G. (2016)** Pág. 69 y 70, en su tesis titulada “caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas (MYPES) del sector servicios – rubro transporte de pasajeros de la ciudad de tingo maría, periodo 2016”,  
  
**recuperado de:** [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2050/FINANCIAMIENTOCAPACITACION\\_LEON\\_ORTIZ\\_GABRIELA\\_MARIEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2050/FINANCIAMIENTOCAPACITACION_LEON_ORTIZ_GABRIELA_MARIEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
  
- ❖ **Mellizo, S. (2017)** pág. 78, en su tesis titulada “Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector turismo del distrito de Huaraz, periodo 2017”,  
  
**recuperado de:** [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5756/CAPACITACION\\_RENTABILIDAD\\_MELLIZO\\_MORALES\\_SILVIA\\_SOFIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5756/CAPACITACION_RENTABILIDAD_MELLIZO_MORALES_SILVIA_SOFIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- ❖ **Montoya, E. (2017)** pág. 171, en su tesis titulada “Caracterización del financiamiento, la capacidad y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro transporte fluvial del distrito de Masisea, 2016”, **recuperado de:** <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2851/FINANCIAMIENTOCAPACITACIONMONTROYADAVILAERICKSON.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
  
- ❖ **Plataforma de Economipedia**, concepto de ROA, **recuperado de:**  
<https://economipedia.com/que-es-economipedia>
  
- ❖ **Peña, T. (2016)**, pág. 97, en su tesis titulada “Las pequeñas y medianas empresas (PYMES) y los factores de riesgo en el sector financiero de Bolivia”, **recuperado de:** <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/8086/PG-480.pdf?Sequence=1&isAllowed=y>
  
- ❖ **Saucedo, J. (2015)** pág. 6, en su tesis titulada “Micro, Pequeñas y Medianas empresas y su relación con la educación financiera”, **recuperado de:** <http://148.204.210.201/tesis/1436975416009MICROPEQUEAS.pdf>
  
- ❖ **Sunafil**, **recuperado de:** <http://ucsp.edu.pe/wp-content/uploads/2017/04/PPT-RLE-MYPE-INPA.pdf>
  
- ❖ **Teoría de Financiamiento**, **recuperado de:** <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>



- ❖ **Universidad Nacional de Avellaneda** con el “Informe Anual de Financiamiento a MIPYMES ” con Cierre de edición: 27 de marzo de 2015, **recuperado de:** <http://undav.edu.ar/general/recursos/adjuntos/10264.pdf>
  
- ❖ **Uribe, E. (2016)** pág. 06 en su tesis titulada “Estrategia de intervención para una PYME un enfoque financiero-México Df”, **recuperado de:**  
<http://webcache.Googleusercontent.com/search?q=cache:ElrkzhpTse8J:www.ptolomeo.unam.mx:8080/xmlui/bitstream/handle/132.248.52.100/9446/Tesis.pdf%3Fsequence%3D1+&cd=10&hl=es-419&ct=clnk &gl=pe>

# ANEXOS

## ANEXO 01: CARTA A SUNAT

"Año de la lucha contra la Corrupción e Impunidad"

**Solicito:** Base de datos de las MYPES Tumbes.

Tumbes, 14 de febrero de 2019.

SR.  
SUPERINTENDENTE DE SUNAT – ZONA TUMBES.



Que redacta, Anlly Lesly Galán Alvarado, identificada con DNI N° 45697292 con código de estudiante 2103131006, correo electrónico anlly2311@hotmail.com.

Siendo actualmente egresada de la escuela de contabilidad, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote – Filial Tumbes; cursando actualmente el taller de titulación y teniendo como desarrollo mi tesis en el que se nos solicita proyectarnos y tener como población las MYPES.

Por lo cual solicito se me facilite la base de datos de las MYPES sector Servicio turístico rubro Transporte Acuático en Puerto Pizarro, en afán de cumplir con mis objetivos de estudio en el desarrollo de la tesis.

Sin otro particular, agradezco de antemano su gentil apoyo para con nosotros los estudiantes de esta casa superior de estudios, expresándole mis muestra de estima y éxitos en su digna gestión.

Atentamente.

Bach. Anlly Lesly Galán Alvarado  
DNI: 45697292

Respuesta a Expediente 000-URD051-2019-106210-8 presentado el día 15/02/2019.



Ladines Leon Julio Cesar <jladines@sunat.gob.pe>

Vi 15/02/2019 15:07

Listed: Diaz Yota Freddy Chivesta Manrique Verónica Fiorella <>



Señorita:

**ANLLY LESLY GALAN ALVARADO**

RUC: 10456972921

Jr. Principal N° 215 – C.P.M. Puerto Pizarro

Tumbes - Tumbes - Tumbes.

Tengo el agrado de dirigirme a usted en atención al documento del asunto, a través del cual solicita relación de las MYPES dedicadas al rubro Servicio turístico rubro transporte acuático, que se encuentren ubicadas en Puerto Pizarro - Distrito de Tumbes, con la finalidad de desarrollar un proyecto de tesis.

Sobre el particular, es preciso señalar que, de acuerdo con el Artículo 13 del Texto Único Ordenado de la Ley N° 27806 – Ley de Transparencia y Acceso a la Información Pública, las solicitudes de información no implican la obligación de las entidades de crear o producir información con la que no cuente al momento de efectuarse los pedidos; así, las solicitudes de información deben estar referidas a obligaciones de dar y no de hacer, consecuentemente se podrá proporcionar únicamente información y/o documentación existente en la Administración. **La citada ley tampoco permite que los solicitantes exijan a las entidades que efectúen evaluaciones o análisis de la información que posean.**

En tal sentido, en cumplimiento a lo dispuesto por la citada Ley de Transparencia y Acceso a la Información Pública - Ley N° 27806, remito en archivo adjunto la información relativa al N° de RUC, la razón social, el estado, la condición y la dirección del domicilio fiscal de los contribuyentes pertenecientes a esta Dependencia, donde usted podrá filtrar la información que sea de su interés.

Atentamente,

**Julio César Ladines León**

Jefe Zonal de la Oficina Zonal Tumbes (e)

Jirón Bolívar N° 225 – Paseo Los Libertadores

Tel. 072-597900 anexo 40337

[www.sunat.gob.pe](http://www.sunat.gob.pe)



## Anexo 02: Ficha de evaluación del instrumento



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES  
CHIMBOTE

**"CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MYPES, DEDICADAS AL TRANSPORTE ACUÁTICO DE PASAJEROS EN BOTE DE FIBRA DE VIDRIO EN PUERTO PIZARRO, 2019"**

**FICHA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO: VARIABLE FINANCIAMIENTO.**

Aspectos de validación		Deficiente 0 - 20					Regular 21 - 40					Buena 41 - 60					Muy Buena 61 - 80					Excelente 81 - 100					Observaciones
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96						
Indicadores	Criterios	5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100						
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado																			100							
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables																			95							
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación																			95							
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems																			95							
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.																			95							





UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES  
CHIMBOTE

**"CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MYPES, DEDICADAS AL TRANSPORTE ACUÁTICO DE PASAJEROS EN BOTE DE FIBRA DE VIDRIO EN PUERTO PIZARRO, 2019"**

**FICHA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO: VARIABLE RENTABILIDAD.**

Aspectos de validación		Deficiente 0 - 20				Regular 21 - 40				Buena 41 - 60				Muy Buena 61 - 80				Excelente 81 - 100				Observaciones
Indicadores	Criterios	0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado																				100	
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables																				95	
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación																				95	
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems																				95	
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.																				90	







UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES  
CHIMBOTE

**CONSTANCIA DE VALIDACIÓN**

Yo, Luis Armando Ontaneda More Con DNI N° 41922868 Magister  
en Gestión Pública de profesión Lic. Administración  
desempeñándome actualmente como Gerente General Municipal en  
Municipalidad Distrital de Aguas Verdes.

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación el (los) instrumento (s): Variable Financiamiento, de la tesis "Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las MYPES, dedicadas al transporte acuático de pasajeros en bote de fibra de vidrio en Puerto Pizarro, 2019"

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

Variable Financiamiento.	Deficiente	Aceptable	Bueno	Muy Bueno	Excelente
1. Claridad					X
2. Objetividad					X
3. Actualidad					X
4. Organización					X
5. Suficiencia					X
6. Intencionalidad					X
7. Consistencia					X
8. Coherencia					X
9. Metodología					X

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Tumbes, 11 de marzo del 2019.

Mgr. : Luis Armando Ontaneda More  
DNI : 41922868  
Especialidad : Gestión Pública  
E-mail : Lontaneda66@gmail.com

 MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE AGUAS VERDES  
[Firma]  
LIC. ADM. LUIS ARMANDO ONTANEDA MORE  
GERENTE MUNICIPAL



UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES  
CHIMBOTE

**CONSTANCIA DE VALIDACIÓN**

Yo, Luis Armando Ontaneda More Con DNI N° 41922868 Magister  
en Gestión Pública de profesión Lic. Administración  
desempeñándome actualmente como Gerente General Municipal en  
Municipalidad Distrital de Aguas Verdes

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación del (los) instrumento (s):  
Variable Rentabilidad, de la tesis "Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las MYPES,  
dedicadas al transporte acuático de pasajeros en bote de fibra de vidrio en Puerto Pizarro, 2019"

Variable Rentabilidad.	Deficiente	Aceptable	Bueno	Muy Bueno	Excelente
1. Claridad					×
2. Objetividad					×
3. Actualidad					×
4. Organización					×
5. Suficiencia					×
6. Intencionalidad					×
7. Consistencia					×
8. Coherencia					×
9. Metodología					×

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Tumbes, 11 de marzo del 2019.

Mgr. : Luis Armando Ontaneda More  
DNI : 41922868  
Especialidad : Gestión Pública  
E-mail : lontaneda6@gmail.com

  
MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE AGUAS VERDES  
L.C. ADM. LUIS ARMANDO ONTANEDA MORE  
GERENTE MUNICIPAL



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES  
CHIMBOTE

**"CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MYPES, DEDICADAS AL TRANSPORTE ACUÁTICO DE PASAJEROS EN BOTE DE FIBRA DE VIDRIO EN PUERTO PIZARRO, 2019"**

**FICHA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO: VARIABLE FINANCIAMIENTO.**

Aspectos de validación		Deficiente 0 - 20					Regular 21 - 40					Buena 41 - 60					Muy Buena 61 - 80					Excelente 81 - 100					Observaciones
Indicadores	Criterios	0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96						
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100						
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado																				90						
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables																					92					
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación																					88					
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems																					95					
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.																					81					





UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES  
CHIMBOTE

**“CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MYPES, DEDICADAS AL TRANSPORTE ACUÁTICO DE PASAJEROS EN BOTE DE FIBRA DE VIDRIO EN PUERTO PIZARRO, 2019”**

**FICHA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO: VARIABLE RENTABILIDAD.**

Aspectos de validación		Deficiente 0 - 20				Regular 21 - 40				Buena 41 - 60				Muy Buena 61 - 80				Excelente 81 - 100				Observaciones
Indicadores	Criterios	0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado																			90		
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables																			95		
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación																			90		
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems																			92		
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.																			87		





UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES  
CHIMBOTE

**CONSTANCIA DE VALIDACIÓN**

Yo, Gonzalo Nicanor Silva Puell Con DNI N° 41983749 Magister  
en Gestión Pública de profesión Contador  
desempeñándome actualmente como Gerente de Administración en  
Municipalidad Provincial de Zaremilla.

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación el (los) instrumento (s): Variable Financiamiento, de la tesis "Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las MYPES, dedicadas al transporte acuático de pasajeros en bote de fibra de vidrio en Puerto Pizarro, 2019"

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

Variable Financiamiento.	Deficiente	Aceptable	Bueno	Muy Bueno	Excelente
1. Claridad					X
2. Objetividad					X
3. Actualidad					X
4. Organización					X
5. Suficiencia					X
6. Intencionalidad					X
7. Consistencia					X
8. Coherencia					X
9. Metodología					X

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Tumbes, 11 de marzo del 2019.

Mgtr. : Gonzalo Nicanor Silva Puell  
DNI : 41983749  
Especialidad : Gestión Pública  
E-mail : tauro65g52@hotmail.com

  
CPC. GONZALO NICANOR SILVA PUELL  
ADMINISTRADOR





UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHUMBIVILTA

### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, Gonzalo Nicanor Silva Puell Con DNI N° 41983749 Magister  
en Gestión Pública de profesión Contador  
desempeñándome actualmente como Gerente de Administración en  
Municipalidad Provincial de Zarumilla.

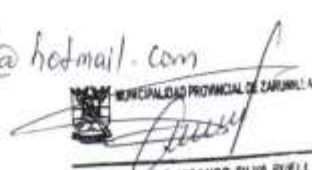
Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación del (los) instrumento (s):  
Variable Rentabilidad, de la tesis "Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las MYPES,  
dedicadas al transporte acuático de pasajeros en bote de fibra de vidrio en Puerto Pizarro, 2019"

Variable Rentabilidad.	Deficiente	Aceptable	Bueno	Muy Bueno	Excelente
1. Claridad					X
2. Objetividad					X
3. Actualidad					X
4. Organización					X
5. Suficiencia					X
6. Intencionalidad					X
7. Consistencia					X
8. Coherencia					X
9. Metodología					X

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Tumbes, 11 de marzo del 2019.

Mgr. : Gonzalo Nicanor Silva Puell  
DNI : 41983749  
Especialidad : Gestión Pública  
E-mail : tauro65gs2@hotmail.com

  
MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE ZARUMILLA  
CPC. GONZALO NICANOR SILVA PUELL  
ADMINISTRADOR





6.Intencionalidad	Adecuado para valorar las dimensiones del tema de la investigación											84	
7.Consistencia	Basado en aspectos teórico-científicos de la investigación											91	
8.Coherencia	Tiene relación entre las variables e indicadores											94	
9.Metodología	La estrategia responde a la elaboración de la investigación											90	

INSTRUCCIONES: Este instrumento, sirve para que el EXPERTO EVALUADOR evalúe la pertinencia, eficacia del Instrumento que se está validando. Deberá colocar la puntuación que considere pertinente a los diferentes enunciados.

Tumbes, 11 de marzo de 2019.



Apl. Adm. CRISTIAN SOSA BALLEZA  
 NÚMERO DE COLGAPUNA 087225  
 MAGISTER EN FINANZAS

Mgtr.: Cristian Sosa Balleza  
 DNI: 00373944  
 Teléfono: 972622677  
 E-mail: CSB120@Urbachile.edu.pe



6. Intencionalidad	Adecuado para valorar las dimensiones del tema de la investigación																	90	
7. Consistencia	Basado en aspectos teóricos-científicos de la investigación																	94	
8. Coherencia	Tiene relación entre las variables e indicadores																	92	
9. Metodología	La estrategia responde a la elaboración de la investigación																	90	

INSTRUCCIONES: Este instrumento, sirve para que el EXPERTO EVALUADOR evalúe la pertinencia, eficacia del Instrumento que se está validando. Deberá colocar la puntuación que considere pertinente a los diferentes enunciados.

Tumbes, 11 de marzo de 2019.

  
**DR. LIC. ADR. CRISTINA SOSA ORELLANA**  
NÚMERO DE COLGACIÓN: 9123  
MAGISTER EN FINANZAS

Mgtr.: *Cristina Sosa Orellana*  
DNI: *00313944*  
Teléfono: *972 622677*  
E-mail: *CSOSA@Uvalde.edu.pe*



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES  
CHIMBOTE

### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, Cristhian Sosa Orrellana Con DNI N° 00333944 Magister  
en Contabilidad mención en Finanzas de profesión Administración de Empresas  
desempeñándome actualmente como Docente Universitario en  
Universidad Católica Los Angeles de Chimboté.

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación el (los) instrumento (s): Variable Financiamiento, de la tesis "Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las MYPES, dedicadas al transporte acuático de pasajeros en bote de fibra de vidrio en Puerto Pizarro, 2019"

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

Variable Financiamiento.	Deficiente	Aceptable	Bueno	Muy Bueno	Excelente
1. Claridad				X	
2. Objetividad					X
3. Actualidad					X
4. Organización					X
5. Suficiencia					X
6. Intencionalidad					X
7. Consistencia					X
8. Coherencia					X
9. Metodología					X

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Tumbes, 11 de marzo del 2019.

Mgr. : Cristhian Sosa Orrellana  
DNI : 00333944  
Especialidad : Administración de Empresas  
E-mail : csosa@uladech.edu.pe



UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES  
CHIMBOTE

**CONSTANCIA DE VALIDACIÓN**

Yo, Cristhian Sosa Orrellana Con DNI N° 00373944 Magister  
en Contabilidad mención en Finanzas de profesión Licenciado Abogado Contador  
desempeñándome actualmente como Docente Universitario en  
Universidad Católica - Tumbes.

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación del (los) instrumento (s):  
Variable Rentabilidad, de la tesis "tesis "Caracterización del Financiamiento y Rentabilidad de las MYPES  
dedicadas al transporte acuático de pasajeros en bote de fibra de vidrio en Puerto Pizarro, 2019".

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

Variable Rentabilidad.	Deficiente	Aceptable	Bueno	Muy Bueno	Excelente
1. Claridad					X
2. Objetividad					X
3. Actualidad					X
4. Organización					X
5. Suficiencia					X
6. Intencionalidad					X
7. Consistencia					X
8. Coherencia					X
9. Metodología					X

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Tumbes, 11 de marzo del 2019.

Mgtr. : Cristhian Sosa Orrellana  
DNI : 00373944  
Especialidad : Licenciado en Abogacía  
E-mail : csosa@uladecch.edu.pe

## Anexo 03: Informe de Originalidad

### PRIMERA ENTREGA

---

#### INFORME DE ORIGINALIDAD

---

<b>0</b> %	<b>0</b> %	<b>0</b> %	<b>%</b>
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

---

#### FUENTES PRIMARIAS

---

Excluir citas	Activo	Excluir coincidencias	< 4%
Excluir bibliografía	Activo		

---



**Anexo 04: Cuestionario**

**INSTRUMENTO DE RECOLECCION DE DATOS**



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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CUESTIONARIO**

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) para desarrollar el trabajo de investigación denominado **“Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las MYPES, dedicadas al transporte acuático de pasajeros en bote de fibra de vidrio en Puerto Pizarro-Tumbes, 2019”**. La información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestado:.....

Fecha:.....

**I. Principales Características de la MYPE:**

**1.1 ¿Ud. Cuenta con RUC?**

- a) SI
- b) NO

**1.2 Si su respuesta es NO ¿Cuál es el motivo que Ud. No cuenta con RUC?**

- a) Falta de conocimiento
- b) Considera que se paga muchos impuestos
- c) Recién empieza a trabajar en este rubro
- c) Otros.....



**1.3 ¿En qué régimen tributario se encuentra?**

- a) RUS
- b) Régimen Especial (RER)
- c) Régimen MYPE Tributario
- d) Régimen General
- e) Ninguno

**1.4 ¿Hace cuánto tiempo se dedica a este rubro?**

- a) 01 a 05 años
- b) 06 a 10 años
- c) 11 a 15 años
- d) 16 años a mas

**II. Características del Financiamiento de la MYPE**

**2.1 ¿Ud. ha solicitado algún tipo de financiamiento al inicio de sus actividades?**

- a) SI
- b) NO

**2.2 ¿Qué tipo de financiamiento utilizo desde que empezó este rubro?**

- a) Financiamiento propio
- b) Financiamiento de Terceros
- c) Préstamo del sector financiero
- d) Mitad financiamiento propio y mitad préstamo del sector financiero.

**2.3 Si el financiamiento es del sector financiero ¿Qué entidad le otorgo mayores facilidades para la obtención de su crédito?**

- a) Caja Municipal
- b) Bancos

- c) Cooperativas
- d) Otros, especificar.....

**2.4 ¿Los créditos otorgados fueron los montos solicitados?**

- a) SI
- b) NO

**2.5 ¿A cuánto asciende el monto solicitado?**

- a) S/. 1,000.00 – 5,000.00
- b) S/. 5,001.00 – 9,000.00
- c) S/. 9,001.00 – 13,000.00
- d) S/. 13,001.00 – A más.

**2.6 ¿Cuántas veces ha solicitado un crédito?**

- a) 1 a 3 veces
- b) 4 a 6 veces
- c) 7 a 9 veces
- d) 10 a mas

**2.7 ¿Cuál es la tasa de interés que le financiaron el crédito?**

- a) 10% - 20%
- b) 21% - 30%
- c) 31% - 40%
- d) 41% - 50%
- e) 51% - a más.

**2.8 ¿Cuál ha sido el plazo para el pago del crédito obtenido?**

- a) 1 año
- b) 2 años
- c) 3 años
- d) 4 años
- e) 5 a más

**2.9 ¿En que fue invertido el crédito que Ud. Obtuvo?**

- a) Compra y mejoramiento del bien
- b) Capacitaciones
- c) Compra de herramientas de trabajo
- d) Otros, especificar.....

**2.10 ¿Qué dificultades tuvo Ud. al obtener el Crédito Financiero?**

- a) Muchos requisitos
- b) Tasas muy elevadas
- c) Presentación de aval
- d) Otros, especificar.....

**III. Características de la Rentabilidad de la MYPE**

**3.1 ¿Cree que el financiamiento otorgado ha mejorado la rentabilidad de su negocio?**

- a) SI
- b) NO

**3.2 ¿Actualmente considera que su negocio es rentable?**

- a) SI
- b) NO

**3.3 ¿Cuáles son ingresos mensuales?**

- a) Menos de s/.2,000
- b) De s/.2,001 a s/.3,500
- c) De s/.3,501 a s/.5,000
- d) De s/.5,001 a s/.6,500
- e) De s/.6,501 a mas

**3.4 ¿El año 2018 fue mejor en rentabilidad para su empresa que el año 2017?**

- a) SI
- b) NO

**3.5 ¿Qué porcentaje considera Ud. es su índice de rentabilidad?**

- a) 1% al 10%
- b) 11% al 20%
- c) 21% al 30%
- d) 31% al 40%
- e) No precisa

**3.6 ¿A través de qué medios da a conocer a sus clientes el servicio que ofrece?**

- a) Redes Sociales
- b) Tarjetas
- c) Recomendaciones de los clientes
- d) Otros, especifica .....

**3.7 ¿El difundir sus servicios por el medio que indico anteriormente influye en su rentabilidad?**

- a) SI
- b) NO

**3.8 ¿Sus ingresos mensuales cubren sus egresos mensuales?**

- a) SI
- b) NO

**3.9 Cree Ud. que las ganancias obtenidas han sido las proyectadas?**

- a) SI
- b) NO

**3.10 Cuales son los meses que más demanda de turistas utilizan sus servicios?**

- a) Enero - Marzo
- b) Abril – Junio
- c) Julio-Setiembre
- d) Octubre-Diciembre

## RELACION DE LAS PERSONAS ENCUESTADAS

NOMBRES Y APELLIDOS	EMBARCACION	TRABAJADOR
FRANCISCO CARRASCO ROMAN	PANCHITO	0
MARIA ALARCON DIAZ	NOEMI	1
CONSUELO ALVARADO GARCIA	LUANA	1
JOSE ROBERTO VERGARAY URBINA	DIOS ES MI GUIA	0
JIMMY TRIPUL GALÁN	TONNY	0
MOISES GUILLERMO GALÁN ALVARADO	MOISES	0
HUMBERTO RANGEL SAAVEDRA	LETICIA	0
JAVIER DAVID ORO VERGARAY	SALOME	0
MAXIMO HUILCA PEÑA	MATILDE	0
MELQUIADES CORDOVA BARRETO	JUNIOR	0
JHONATAN JASMANI GALÁN URBINA	JHONATAN	0
NOE TRIPUL GALÁN	MARLENY	0
CECIBEL ZAPATA CARRASCO	MI BERNY	1
JHOAN SUAZO TANDAZO	JHOAN	0
CESAR AUGUSTO PAREDES SOTOMAYOR	FIGURELLA	0

**Fuente:** Elaboración Propia

# **ANEXO 05: FOTOGRAFÍAS**



**Anexos 06: Tabla y figuras**

**VARIABLE COMPLEMENTARIA: LAS MYPES**

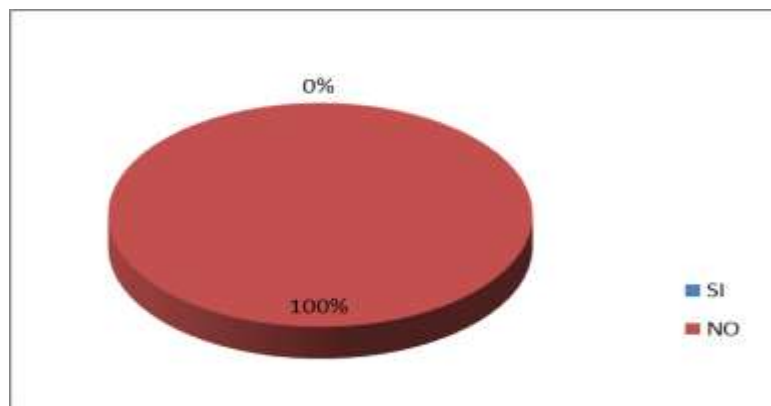
**PREGUNTA N° 1.1 ¿Cuenta con RUC?**

<b>TABLA N° 01: ¿Ud. cuenta con RUC?</b>		
<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
SI	0	0%
NO	15	100%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los dueños de botes de fibra de vidrio en Puerto Pizarro- Tumbes, 2019.

Elaboración Propia

**Grafico N° 01: Ud. Cuenta con RUC**



Fuente: Elaboración Propia

**Interpretación:** Del 100% (15) de los encuestados manifestaron que NO se encuentran Inscritas en el Registro Único del Contribuyente.



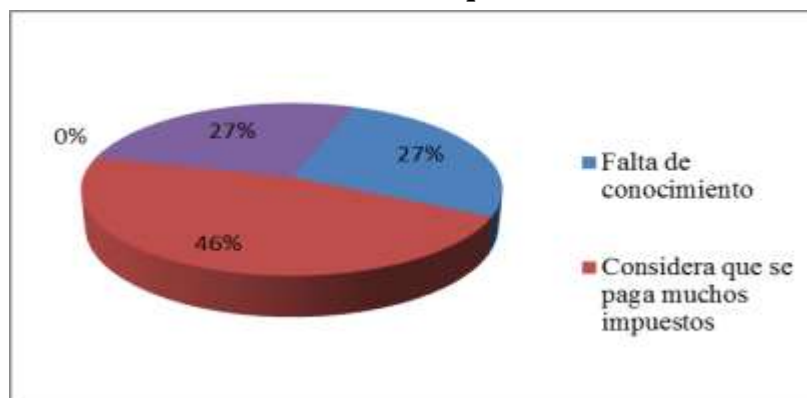
**PREGUNTA N° 1.2: ¿Cuál es el motivo que Ud. no cuenta con RUC?**

<b>TABLA N° 02: Si su respuesta es NO ¿Cuál es el motivo que Ud. no cuenta con RUC?</b>		
<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Falta de conocimiento	4	27%
Considera que se paga muchos impuestos	7	47%
Recién empieza a trabajar en este rubro	0	0%
Otros	4	27%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los dueños de botes de fibra de vidrio en Puerto Pizarro- Tumbes, 2019.

Elaboración Propia.

**Grafico N° 02: Cuál es el motivo que Ud. no cuenta con RUC**



Fuente: Elaboración Propia

**Interpretación:** Del 100% (15) de los encuestados, el 27% (4) manifestaron que no cuentan con RUC por falta de conocimiento, mientras que el 47% (7) consideran que se pagan muchos impuestos y el 27% (4) otros especificando que sus ingresos no son suficientes para pertenecer a un régimen tributario.

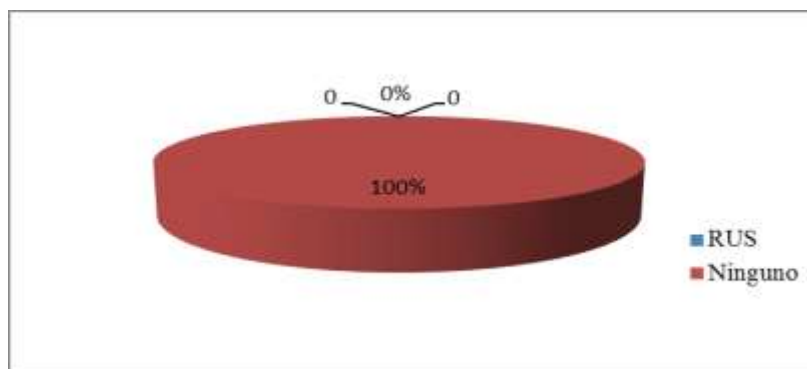
**PREGUNTA N°1.3: ¿En qué Régimen Tributario se encuentra?**

<b>TABLA N° 03: ¿En qué Régimen Tributario se encuentra?</b>		
<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
RUS	0	0%
Régimen Especial (RER)	0	0%
Régimen MYPE Tributario	0	0%
Régimen General	0	0%
Ninguno	15	100%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los dueños de botes de fibra de vidrio en Puerto Pizarro- Tumbes, 2019.

Elaboración Propia.

**Grafico N° 03: En qué Régimen Tributario se encuentra.**



Fuente: Elaboración Propia

**Interpretación:** Del 100% (15) de los encuestados expresaron que no se encuentran en NINGUN Régimen Tributario.

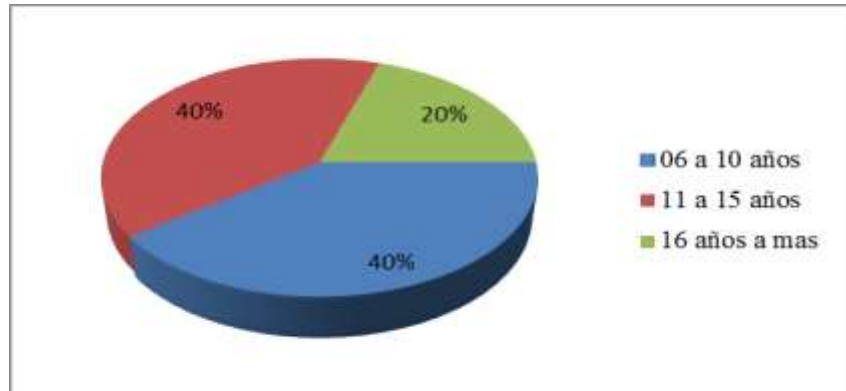
**PREGUNTA N° 1.4: ¿Hace cuánto tiempo se dedica a esta actividad?**

<b>TABLA N° 04: Hace cuánto tiempo se dedica a esta actividad?</b>		
<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
01 a 05 años	0	0%
06 a 10 años	6	40%
11 a 15 años	6	40%
16 años a mas	3	20%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los dueños de botes de fibra de vidrio en Puerto Pizarro- Tumbes, 2019.

Elaboración Propia.

**Grafico N° 04: Tiempo en esta actividad**



Fuente: Elaboración Propia

**Interpretación:** Del 100% (15) de los encuestados, el 40% (6) manifestaron que tienen entre 06 a 10 años dedicándose a esta actividad, mientras que el 40% (6) tienen entre 11 a 15 años y el 20% (3) llevan entre 16 a más años.

## VARIABLE PRINCIPAL: FINANCIAMIENTO

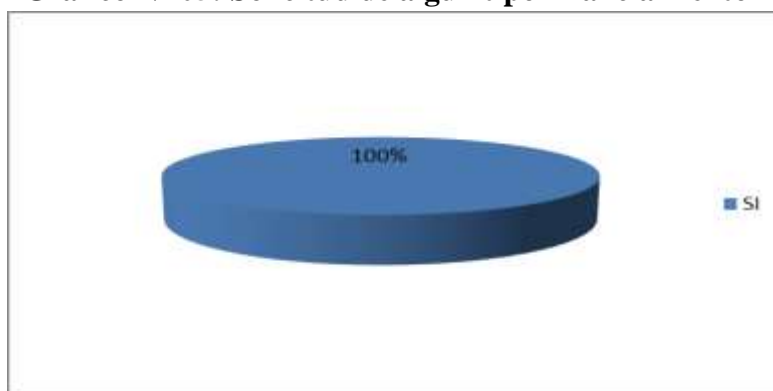
**PREGUNTA N° 2.1: ¿Ud. ha solicitado algún tipo de financiamiento al inicio de sus actividades?**

<b>TABLA N° 05: ¿Ud. ha solicitado algún tipo de financiamiento al inicio de sus actividades?</b>		
<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
SI	15	100%
NO	0	0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los dueños de botes de fibra de vidrio en Puerto Pizarro- Tumbes, 2019.

Elaboración Propia.

**Grafico N° 05: Solicitud de algún tipo financiamiento**



Fuente: Elaboración Propia

**Interpretación:** Del 100% (15) de los encuestados manifestaron que SI han solicitado algún tipo de Financiamiento al inicio de sus actividades.

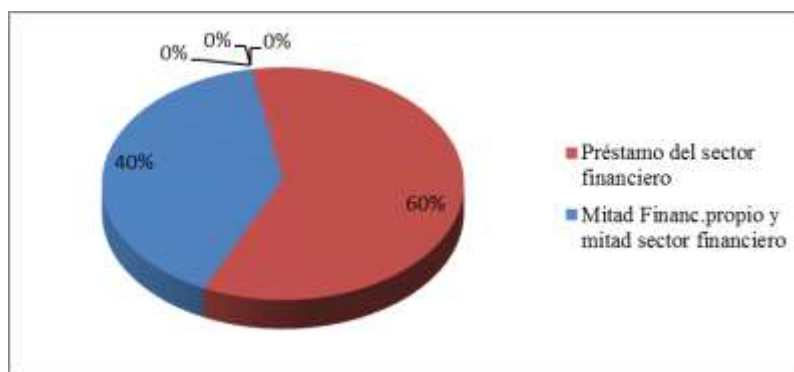
**PREGUNTA N° 2.2: ¿Qué tipo de financiamiento utilizo?**

<b>TABLA N° 06: ¿Qué tipo de financiamiento utilizo?</b>		
<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Financiamiento Propio	0	0%
Financiamiento de Terceros	0	0%
Préstamo del sector financiero	9	60%
Mitad financ. propio y mitad sector financiero	6	40%
Otros, especificar	0	0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los dueños de botes de fibra de vidrio en Puerto Pizarro- Tumbes, 2019.

Elaboración Propia.

**Grafico N° 06: Tipo de Financiamiento**



Fuente: Elaboración Propia

**Interpretación:** Del 100% (15) de los encuestados, el 60% (9) manifestaron que el tipo de Financiamiento que utilizaron fue préstamo del Sector Financiero, mientras que el 40% (6) utilizo mitad financiamiento propio y mitad préstamo del Sector Financiero.

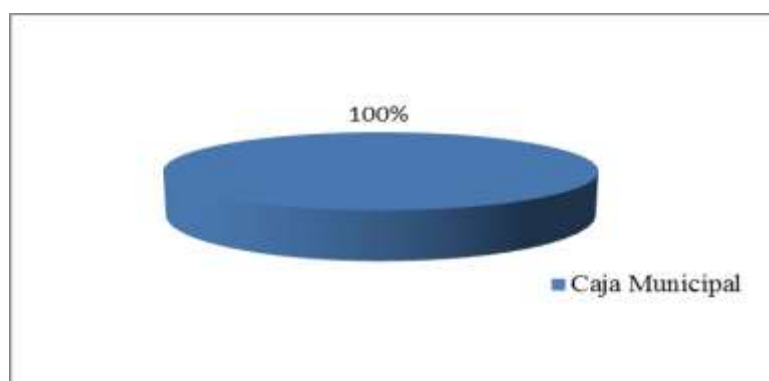
**PREGUNTA N° 2.3: Si el Financiamiento es del Sector Financiero ¿Que Entidad le otorga mayor facilidad para la obtención del crédito?**

<b>TABLA N° 07: Si el Financiamiento es del Sector Financiero, ¿Qué Entidad le otorga mayor facilidad para la obtención del crédito</b>		
<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Caja Municipal	15	100%
Bancos	0	0%
Cooperativas	0	0%
Otros, especificar	0	0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los dueños de botes de fibra de vidrio en Puerto Pizarro- Tumbes, 2019.

Elaboración Propia.

**Grafico N° 07: Entidad financiera que otorga facilidad de crédito.**



Fuente: Elaboración Propia.

**Interpretación:** Del 100% (15) de los encuestados manifestaron que recurren a las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (Caja Sullana y Caja Piura).

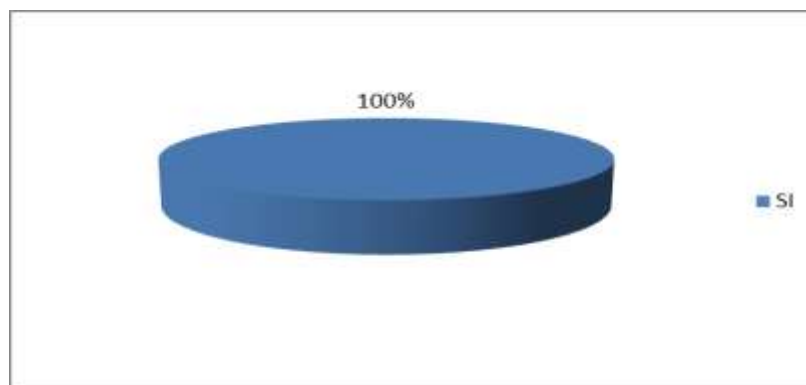
**PREGUNTA 2.4: ¿Los créditos otorgados fueron los montos solicitados?**

<b>TABLA N° 08: ¿Los créditos otorgados fueron los montos solicitados?</b>		
<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
SI	15	100%
NO	0	0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los dueños de botes de fibra de vidrio en Puerto Pizarro- Tumbes, 2019.

Elaboración Propia.

**Gráfico N° 08: Los créditos otorgados fueron los montos solicitados.**



Fuente: Elaboración Propia.

**Interpretación:** Del 100% (15) de los encuestados, manifestaron que los créditos otorgados SI fueron los montos solicitados.

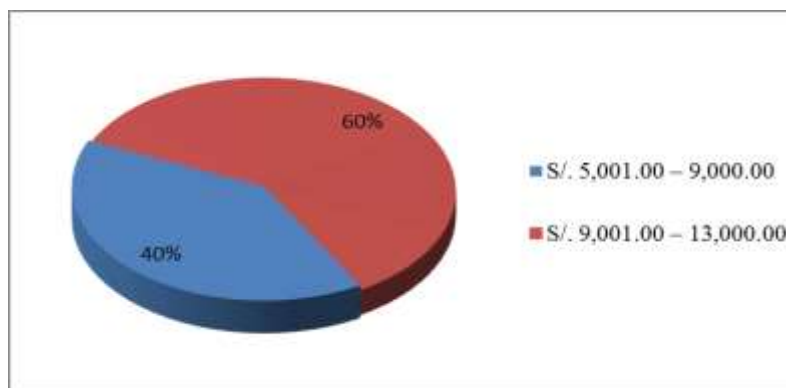
**PREGUNTA N° 2.5: ¿A cuánto asciende el monto solicitado?**

<b>TABLA N° 09: A cuánto asciende el monto solicitado?</b>		
<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
S/. 1,000.00 – 5,000.00	0	0%
S/. 5,001.00 – 9,000.00	6	40%
S/. 9,001.00 – 13,000.00	9	60%
S/. 13,001.00 a más.	0	0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los dueños de botes de fibra de vidrio en Puerto Pizarro-Tumbes, 2019.

Elaboración Propia.

**Grafico N° 09: A cuánto asciende el monto solicitado.**



Fuente: Elaboración Propia.

**Interpretación:** Del 100% (15) de los encuestados, el 40% (6) manifestaron que el monto solicitado fue de s/. 5,000.00 a s/. 9,000.00, mientras que el 60% (9) expresa que el monto fluctúa entre s/. 9,001.00 a s/. 13,000.00.



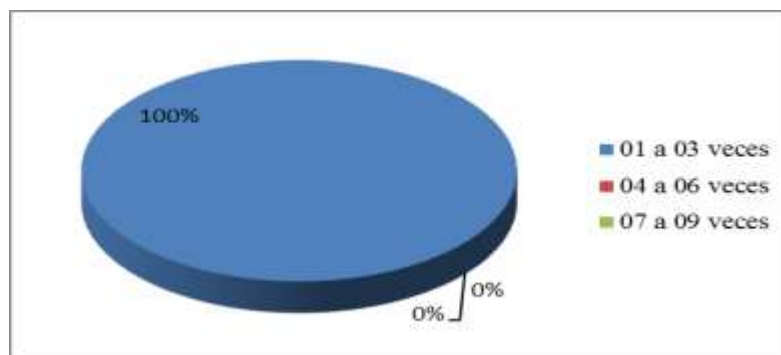
**PREGUNTA N° 2.6: ¿Cuántas veces ha solicitado un crédito?**

<b>TABLA N° 10: ¿Cuántas veces ha solicitado un crédito?</b>		
<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
01 a 03 veces	15	100%
04 a 06 veces	0	0%
07 a 09 veces	0	0%
10 a mas	0	0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los dueños de botes de fibra de vidrio en Puerto Pizarro- Tumbes, 2019.

Elaboración Propia.

**Grafico N° 10: Cuantas veces ha solicitado de un crédito.**



Fuente: Elaboración Propia.

**Interpretación:** Del 100% (15) de los encuestados manifestaron que de 01 a 03 veces han solicitado crédito financiero.

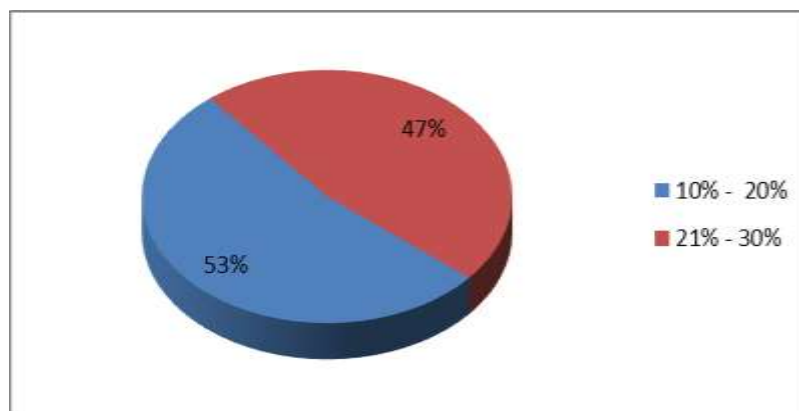
**PREGUNTA N° 2.7: ¿Cuál es la tasa de interés que le financiaron el crédito?**

<b>TABLA N° 11: ¿Cuál es la tasa de interés que le financiaron el crédito?</b>		
<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
10% - 20%	8	53%
21% - 30%	7	47%
31% - 40%	0	0%
41% - 50%	0	0%
51% - a más.	0	0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los dueños de botes de fibra de vidrio en Puerto Pizarro-Tumbes, 2019.

Elaboración Propia.

**Gráfico N° 11: Tasa de Interés que le financiaron el crédito**



Fuente: Elaboración Propia.

**Interpretación:** Del 100% (15) de los encuestados, el 53% (8) manifestaron que la tasa de interés anual que financiaron el crédito oscila entre el 10%-20%, mientras que el 47% (7) indica que la tasa de interés que pagaron es de 21% - 30%.

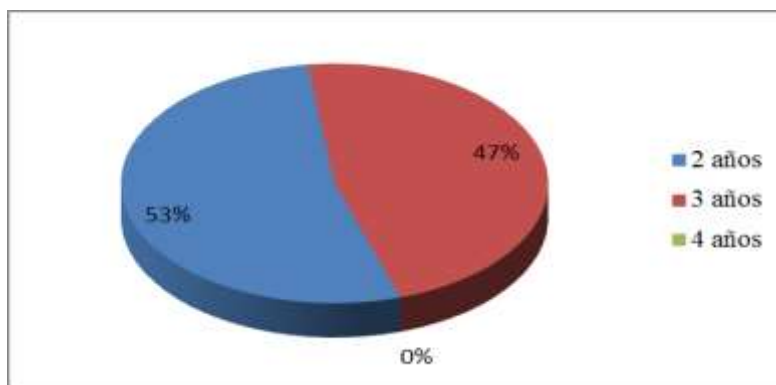
**PREGUNTA N° 2.8: ¿Cuál ha sido el plazo para el pago del crédito obtenido?**

<b>TABLA N° 12: ¿Cuál ha sido el plazo para el pago del crédito obtenido?</b>		
<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
1 año	0	0%
2 años	8	53%
3 años	7	47%
4 años	0	0%
5 años a mas	0	0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los dueños de botes de fibra de vidrio en Puerto Pizarro- Tumbes, 2019.

Elaboración Propia.

**Grafico N° 12: Plazo para el pago del crédito obtenido**



Fuente: Elaboración Propia

**Interpretación:** Del 100%(15) de los encuestados, el 53%(8) manifestaron que el plazo para sus pagos fue de 2 años, mientras que el 47% (7) indican que el plazo para el pago fue de 3 años.

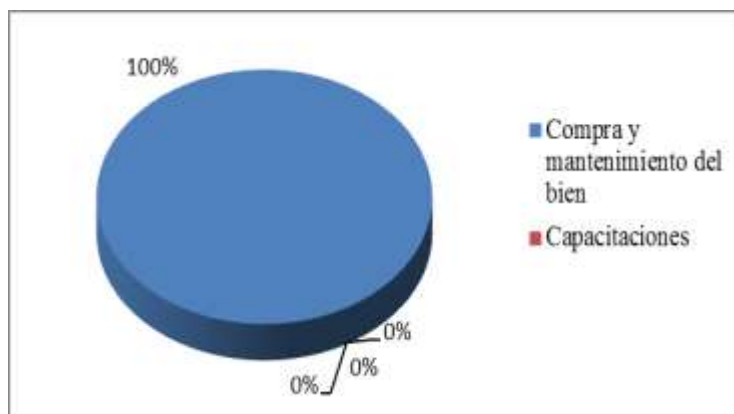
**PREGUNTA N° 2.9: ¿En que fue invertido el crédito que Ud. obtuvo?**

<b>TABLA N° 13: ¿En que fue invertido el crédito que Ud. obtuvo?</b>		
<b>Alternativa</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Compra y mantenimiento del bien	15	100%
Capacitaciones	0	0%
Compra de herramientas de trabajo	0	0%
Otros, especificar	0	0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los dueños de botes de fibra de vidrio en Puerto Pizarro-Tumbes, 2019.

Elaboración Propia.

**Grafico N° 13: Inversión del crédito que obtuvo.**



Fuente: Elaboración Propia

**Interpretación:** Del 100%(15) de los encuestados manifestaron que el crédito obtenido lo invirtieron en la compra y mantenimiento del bien (embarcación) de esa manera ofrecer un buen servicio.

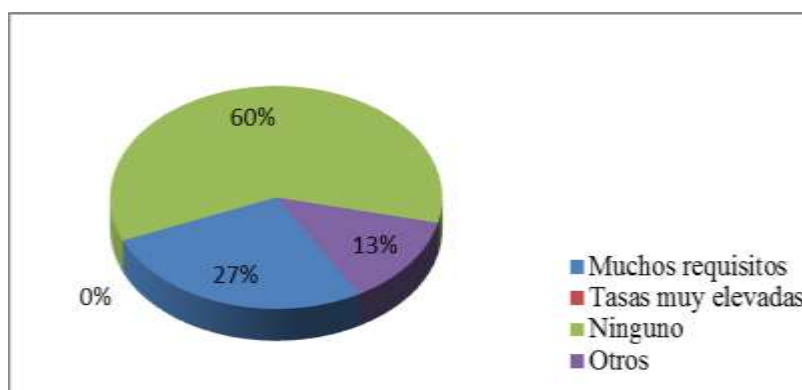
**PREGUNTA N° 2.10: ¿Qué dificultades tuvo Ud. al obtener el crédito financiero?**

<b>TABLA N° 14: Qué dificultades tuvo Ud. al obtener el crédito financiero?</b>		
<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Muchos requisitos	4	27%
Tasas muy elevadas	0	0%
Ninguno	9	60%
Otros	2	13%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los dueños de botes de fibra de vidrio en Puerto Pizarro-Tumbes, 2019.

Elaboración Propia.

**Grafico N° 14: Que dificultades tuvo al obtener el crédito financiero**



Fuente: Elaboración Propia

**Interpretación:** Del 100%(15) de los encuestados, el 27%(4) manifestaron que anteriormente las dificultades que tuvieron para obtener crédito eran muchos requisitos, mientras que el 60% (9) indican que no tuvieron ningún tipo de dificultades y el 13% (2) indica otros especificando que necesitaban de un aval por ser la primera vez que solicitaban un crédito.

## VARIABLE PRINCIPAL: RENTABILIDAD

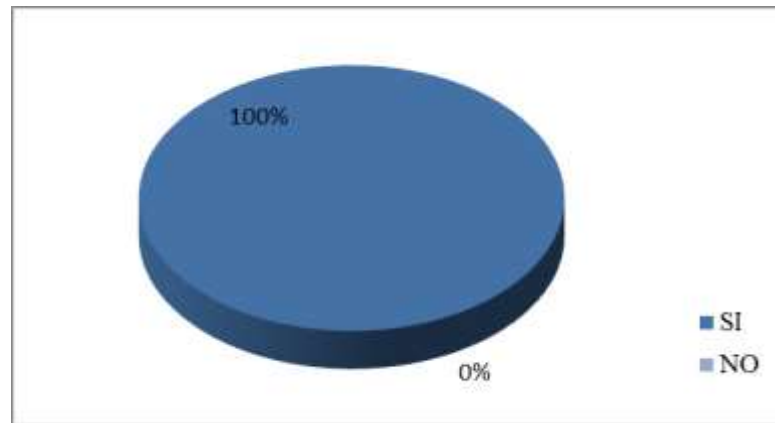
**PREGUNTA N° 3.1: ¿Cree que el Financiamiento otorgado ha mejorado la Rentabilidad de su negocio?**

<b>TABLA N° 15: ¿Cree que el Financiamiento otorgado ha mejorado la rentabilidad de su negocio?</b>		
<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
SI	15	100%
NO	0	0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los dueños de botes de fibra de vidrio en Puerto Pizarro-Tumbes, 2019.

Elaboración Propia.

**Grafico N° 15: El Financiamiento ha mejorado la Rentabilidad de su negocio**



Fuente: Elaboración Propia

**Interpretación:** Del 100% (15) de los encuestados, consideran que el Financiamiento otorgado SI ha mejorado la rentabilidad de su negocio.

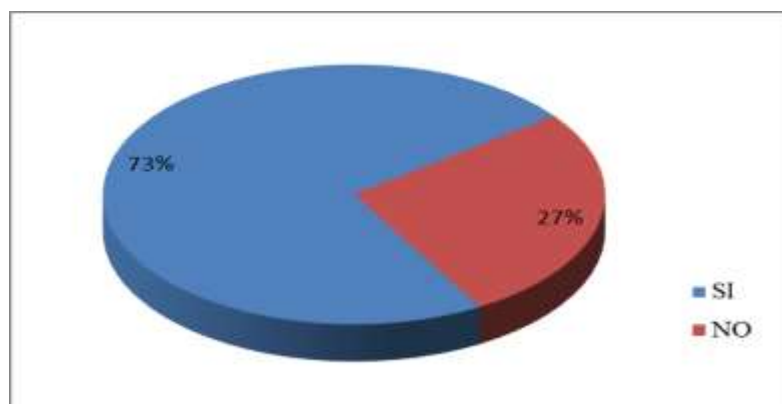
**PREGUNTA N° 3.2: ¿Actualmente considera que su negocio es rentable?**

<b>TABLA N° 16: ¿Actualmente considera que su negocio es rentable?</b>		
<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
SI	11	73%
NO	4	27%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los dueños de botes de fibra de vidrio en Puerto Pizarro-Tumbes, 2019.

Elaboración Propia.

**Gráfico N° 16: Actualmente considera que su negocio es rentable**



Fuente: Elaboración Propia

**Interpretación:** Del 100% (15) de los encuestados, el 73% (11) consideran que su negocio SI es rentable, mientras que el 27% (4) consideran que su negocio actualmente NO es rentable debido a que existe mucha competencia.

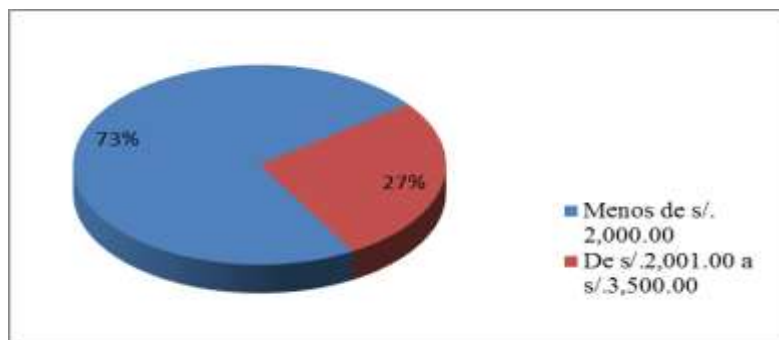
**PREGUNTA N° 3.3: ¿Cuáles son sus ingresos mensuales?**

<b>TABLA N° 17: ¿Cuáles son sus ingresos mensuales?</b>		
<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Menos de s/. 2,000.00	4	27%
De s/.2,001.00 a s/.3,500.00	11	73%
De s/.3,501.00 a s/.5,000.00	0	0%
De s/.5,001.00 a s/.6,500.00	0	0%
De s/.6,501.00 a más	0	0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los dueños de botes de fibra de vidrio en Puerto Pizarro- Tumbes, 2019.

Elaboración Propia

**Grafico N° 17: Ingresos mensuales**



Fuente: Elaboración Propia

**Interpretación:** Del 100% (15) de los encuestados, el 27% (4) consideran que el ingreso mensual está por debajo de los s/. 2,000.00 y el 73% (11) manifiesta que el ingreso mensual es de s/. 2,000.00 a s/. 3,500.00.



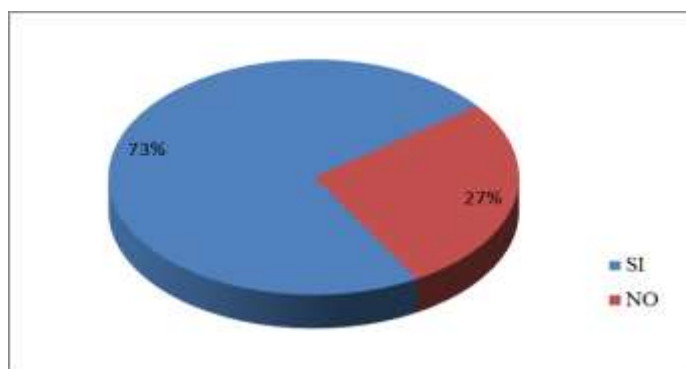
**PREGUNTA N° 3.4: ¿El año 2018 fue mejor en rentabilidad que el año 2017?**

<b>TABLA N° 18: ¿El año 2018 fue mejor en rentabilidad que el año 2017?</b>		
<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
SI	11	73%
NO	4	27%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los dueños de botes de fibra de vidrio en Puerto Pizarro-Tumbes, 2019.

Elaboración Propia.

**Grafico N° 18: El año 2018 fue mejor en rentabilidad que el año 2017**



Fuente: Elaboración Propia

**Interpretación:** Del 100% (15) de los encuestados, el 73% (11) consideran que en el año 2018 SI tenían mejor Rentabilidad, por otro lado el 27% (4) indican que el año 2018 NO fue mejor en Rentabilidad debido al incremento de la competencia.

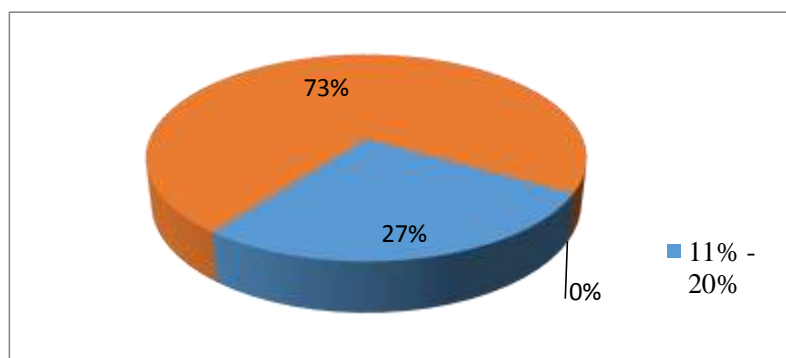
**PREGUNTA N° 3.5: Que porcentaje considera Ud. que es su índice de rentabilidad?**

<b>TABLA N° 19: ¿Qué porcentaje considera Ud. que es su índice de rentabilidad?</b>		
<b>Alternativa</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
1% - 10%	0	0%
11% - 20%	4	27%
21% - 30%	11	73%
31% - 40%	0	0%
No precisa	0	0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los dueños de botes de fibra de vidrio en Puerto Pizarro-Tumbes, 2019.

Elaboración Propia.

**Grafico N° 19: Que porcentaje es su índice de rentabilidad**



Fuente: Elaboración Propia

**Interpretación:** Del 100%(15) de los encuestados el73% (11) consideran que su índice de rentabilidad es de 21% a 30%, mientras que el 27% (4) indican que el porcentaje de su índice de rentabilidad se encuentra entre el 11% a 20%.

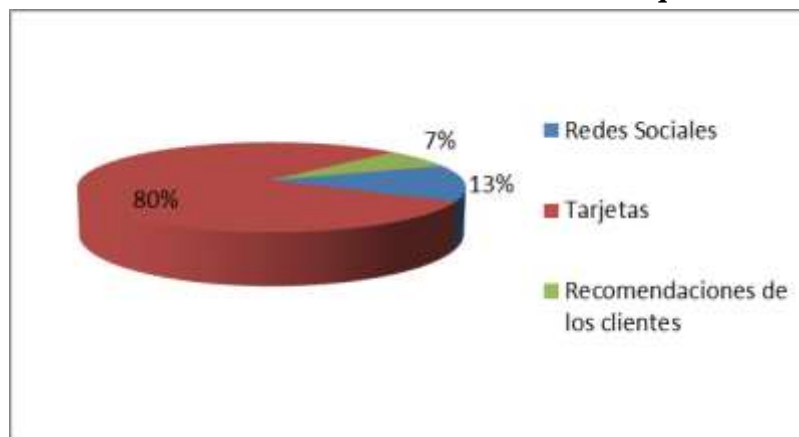
**PREGUNTA N° 3.6: ¿A través de qué medios da a conocer el servicio que ofrece?**

<b>TABLA N° 20: ¿A través de qué medios da a conocer el servicio que ofrece?</b>		
<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Redes Sociales	2	13%
Tarjetas	12	80%
Recomendaciones de los clientes	1	7%
Otros, especificar	0	0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los dueños de botes de fibra de vidrio en Puerto Pizarro- Tumbes, 2019.

Elaboración Propia

**Grafico N° 20: Medios da a conocer el servicio que ofrece.**



Fuente: Elaboración Propia.

**Interpretación:** Del 100% (15) de los encuestados, el 13% (2) manifiesta que da a conocer su servicio a través de redes sociales, mientras que el 80% (12) ofrece sus tarjetas y el 7% (1) lo hace a través de recomendaciones de los clientes.

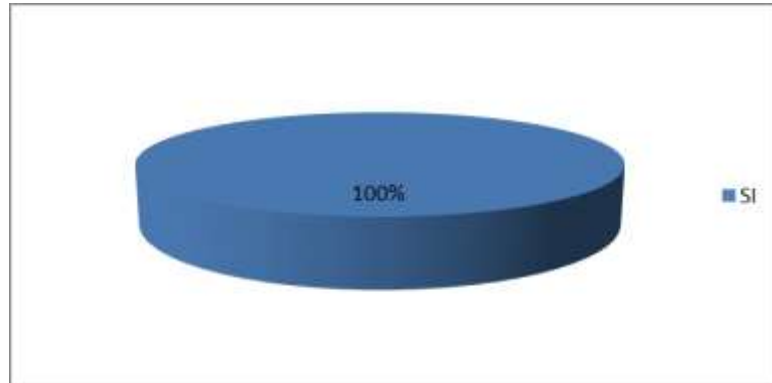
**PREGUNTA N° 3.7: ¿El difundir sus servicios por el medio que indico anteriormente influye en su Rentabilidad?**

<b>TABLA N° 21: ¿El difundir sus servicios por el medio que indico anteriormente influye en rentabilidad?</b>		
<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
SI	15	100%
NO	0	0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los dueños de botes de fibra de vidrio en Puerto Pizarro- Tumbes, 2019.

Elaboración Propia.

**Grafico N° 21: La difusión del servicio influye en la rentabilidad**



Fuente: Elaboración Propia

**Interpretación:** Del 100% (15) de los encuestados expresan que el difundir el servicio por ese medio SI tiene influencia en su rentabilidad.

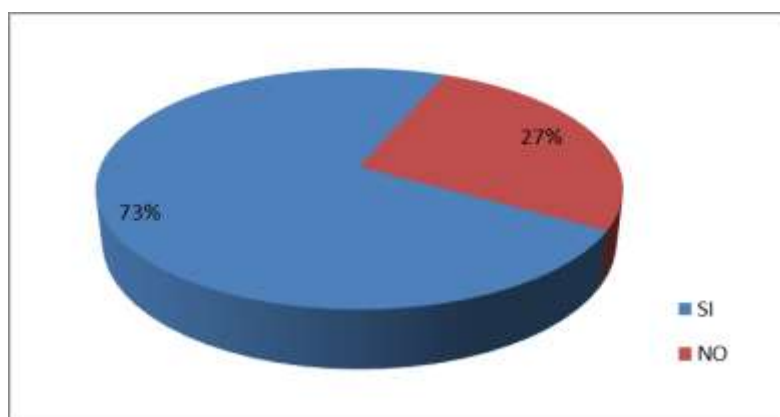
**PREGUNTA N° 3.8: ¿Sus ingresos mensuales cubren sus egresos mensuales?**

<b>TABLA N° 22: ¿Sus ingresos mensuales cubren sus gastos mensuales?</b>		
<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
SI	11	73%
NO	4	27%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los dueños de botes de fibra de vidrio en Puerto Pizarro- Tumbes, 2019.

Elaboración Propia.

**Grafico N° 22: Sus ingresos cubren sus egresos mensuales**



Fuente: Elaboración Propia

**Interpretación:** Del 100% (15) de los encuestados, el 73% (11) expresan que sus ingresos mensuales SI cubren sus egresos mensuales, mientras que el 27% (4) consideran que actualmente sus ingresos NO cubren sus egresos mensuales.

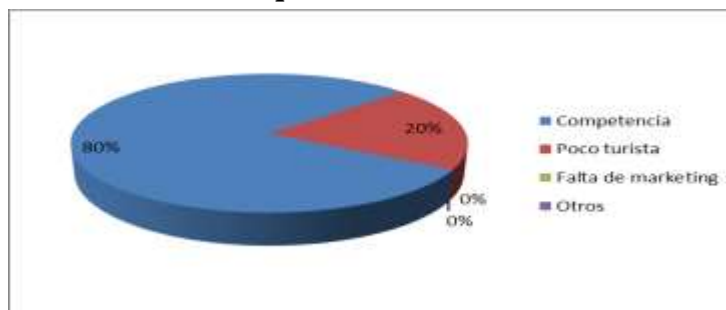
**PREGUNTA N° 3.9: ¿Qué Problemas afectan la rentabilidad de su MYPE?**

<b>TABLA N° 23: ¿Qué problema afectan la Rentabilidad de su MYPE?</b>		
<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Competencia	12	80%
Poco turista	3	20%
Falta de marketing	0	0%
Otros	0	0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los dueños de botes de fibra de vidrio en Puerto Pizarro- Tumbes, 2019.

Elaboración Propia.

**Grafico N° 23: Problemas que afectan la rentabilidad de su MYPE**



**Fuente: Elaboración Propia**

**Interpretación:** Del 100% (15) de los encuestados, el 80% (12) expresan que el problema que afecta la Rentabilidad de la MYPE es el incremento de la competencia y el 20% (3) consideran como problema la poca visita de los turistas.

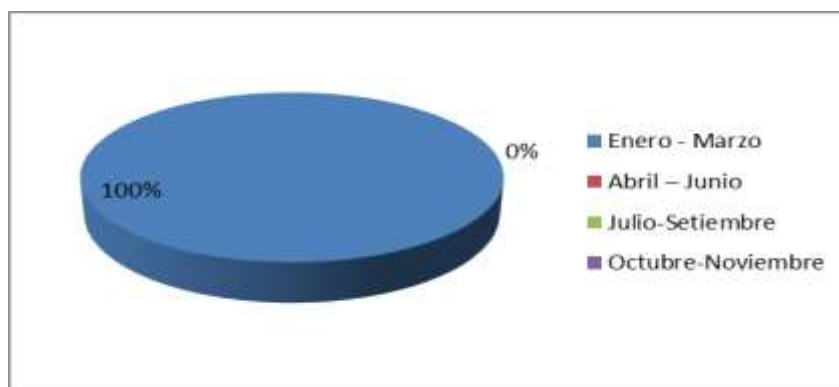
**PREGUNTA N° 3.10: ¿Cuáles son los meses que le generan mayor rentabilidad?**

<b>TABLA N° 24: ¿Cuáles son los meses que le generan mayor rentabilidad?</b>		
<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Enero - Marzo	15	100%
Abril – Junio	0	0%
Julio-Setiembre	0	0%
Octubre-Noviembre	0	0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los dueños de botes de fibra de vidrio en Puerto Pizarro-Tumbes, 2019.

Elaboración Propia.

**Grafico N° 24: Meses que le generan mayor rentabilidad**



Fuente: Elaboración Propia

**Interpretación:** Del 100% (15) de los encuestados manifestaron que los meses con mayor rentabilidad son enero- marzo debido a que reciben la visita de muchos turistas tanto nacionales como internacionales.