



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO Y
RENTABILIDAD DEL NATIVO RESTAURANT E.I.R.L.
DE COMIDA TIPICA DEL DISTRITO DE RUPA RUPA
PERIODO 2016 – 2018**

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

AUTORA

**JUANCHO ADRIANO, YENNIFER JANETT
ORCID: 0000-0002-5505-7237**

ASESOR

**PEÑA CELIS, ROBERTO
ORCID: 0000-0002-7972-4903**

**HUANUCO – PERÚ
2019**

HOJA DEL JURADO EVALUADOR

Pardavé Brancacho, Julio Vicente

ORCID: 0000-0002-1665-9120

Presidente

Sinche Anaya, Aiichira Yelma

ORCID: 0000-0002-5300-377X

Miembro

Gavidia Medrano, Gerencio Algemiro

ORCID: 0000-0002-2413-1155

Miembro

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote Filial Huánuco por ser parte de mi formación como profesional.

A los docentes de la Escuela profesional de contabilidad por sus enseñanzas y orientaciones para formarme como una gran profesional y competente ante los cambios de la sociedad.

Al docente Mg. CPC. Peña Celis, Roberto por su apoyo y asesoría constante para la culminación de este trabajo de investigación, a realizar con éxito mi objetivo final.

Al representante legal, administrador y contador del restaurante “El Nativo Restaurant E.I.R.L” que ofrece comidas típicas del distrito de Rupa Rupa; por haberme brindado las facilidades para la aplicación de este trabajo de investigación.

DEDICATORIA

Esta tesis se la dedico a mi Dios quien supo guiarme por el buen camino, darme fuerzas para seguir adelante y no desmayar en los problemas que se presentaban, enseñándome a encarar las adversidades sin perder nunca la dignidad ni desfallecer en el intento.

A mi madre Erminia Adriano Serna, quien en sus brazos puedo encontrar consuelo, ánimos y ganas de seguir adelante, a pesar de los problemas la vida continua y todo se termina por resolver. Gracias, Mamá por ser mi apoyo y siempre tener palabras de ánimo, cariño y poder confiar siempre en mí. Sin duda eres la mejor madre del mundo. TE AMO.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación titulado PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DEL NATIVO RESTAURANT E.I.R.L. DE COMIDA TIPICA DEL DISTRITO DE RUPA RUPA PERIODO 2016 – 2018. Debido al bajo acceso de préstamos de las entidades financieras a las microempresas, como enunciado del problema ¿Cómo las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de la rentabilidad del Nativo Restaurant EIRL de comida típica del distrito de Rupa Rupa periodo 2016 - 2018? Tuvo por objetivo “Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoran las posibilidades de la rentabilidad del Nativo Restaurant E.I.R.L de comida típica del distrito de Rupa Rupa periodo 2016 – 2018”.

La investigación es de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental – longitudinal; para llevar a cabo se eligió al restaurant El Nativo Restaurant E.I.R.L. Está ubicado en Jr. José Prato 490 en la ciudad de Tingo María, a quien se le realizó un cuestionario a cada representante, como conclusión se identificó como oportunidades de financiamiento, el financiamiento interno y externo, donde la empresa no cuenta con financiamiento externo solo interno y este factor mejora las posibilidades de la rentabilidad del Nativo Restaurant E.I.R.L.

Palabras clave: Propuesta, Financiamiento y Rentabilidad.

ABSTRACT

This research paper entitled PROPOSAL FOR IMPROVEMENT OF THE RELEVANT FACTORS OF FINANCING AND PROFITABILITY OF THE NATIVE RESTAURANT E.I.R.L. OF TYPICAL FOOD FROM RUPA RUPA DISTRICT PERIOD 2016 - 2018. Due to the low access of loans by financial institutions to microenterprises, as stated in the problem, how do financing opportunities improve the chances of profitability of the typical EIRL Native Food Restaurant of the Rupa Rupa district period 2016 - 2018? Its objective was to “Identify financing opportunities that improve the possibilities of profitability of the Nativo Restaurant E.I.R.L of typical food from the Rupa Rupa district period 2016 - 2018”.

The research is of quantitative type, descriptive level and non-experimental design - longitudinal; To carry out, El Nativo Restaurant E.I.R.L. It is located at Jr. José Prato 490 in the city of Tingo María, to whom a questionnaire was made to each representative, as a conclusion it was identified as financing opportunities, internal and external financing, where the company does not have external financing only internal and this factor improves the possibilities of profitability of the Nativo Restaurant EIRL.

Keywords: Proposal, Financing, Profitability.

INDICE

TÍTULO DE LA TESIS	i
HOJA DE FIRMA DE JURADO	ii
AGRADECIMIENTO	iii
DEDICATORIA.....	iv
RESUMEN	v
ABSTRACT	vi
INDICE	vii
I. INTRODUCCIÓN	13
II. REVISIÓN DE LA LITERATURA	17
2.1. Antecedentes	17
2.2. Marco Conceptual	23
2.2.1. MYPE.....	23
2.2.2. Empresa.....	24
2.2.3. Tipos de empresa	25
2.2.4. Financiamiento.....	27
2.2.5. Financiamiento Interno.....	28
2.2.6. Financiamiento a corto plazo.....	30
2.2.7. Financiamiento a Largo Plazo	32
2.2.8. Rentabilidad.....	33
III. HIPOTESIS	37
3.1. Hipótesis General:.....	37
3.2. Hipótesis Específicas:.....	37
IV. METODOLOGÍA.....	38
4.1. Diseño de la Investigación de la Tesis	38

4.2.	Población y muestra	39
4.3.	Definición y operacionalización de variables e indicadores	40
4.4.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	42
4.5.	Plan De Análisis.....	42
4.6.	Matriz de consistencia	42
4.7.	Principios éticos	44
V.	RESULTADOS	45
5.1.	Resultados.....	45
5.2.	Análisis de resultado	63
5.3.	Prueba de hipótesis.....	67
VI.	CONCLUSIONES	71
VII.	PROPUESTA	73
VIII.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	74
ANEXOS	78

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	41
¿La empresa obtuvo algún financiamiento interno?	
Tabla 2	42
¿Qué tipo de financiamiento interno obtuvo?	
Tabla 3	43
¿Con cuánto de capital empezó?	
Tabla 4	43
¿Cuántos socios tiene la empresa?	
Tabla 5	44
¿Como se reparten los dividendos?	
Tabla 6	45
¿En que fue invertido el financiamiento interno que obtuvo?	
Tabla 7	46
¿Cuál es el monto del préstamo interno?	
Tabla 8	47
¿En cuantos meses realiza la devolución del financiamiento interno?	
Tabla 9	48
¿La empresa posee de activos fijos?	
Tabla 10	49
¿Recibió usted capacitación para el otorgamiento del crédito financiero?	
Tabla 11	50
¿Alguna entidad financiera le otorgo algún crédito a la empresa?	

Tabla 12	51
¿Crees que el costo del financiamiento externo es elevado?	
Tabla 13	52
¿Si buscaría financiamiento externo a donde acudiría?	
Tabla 14	53
¿Hace cuánto tiempo se creó la empresa?	
Tabla 15	54
¿Qué actividades económicas brinda la empresa?	
Tabla 16	55
¿Cuál es su ingreso promedio mensual?	
Tabla 17	56
¿Cuál es su costo promedio mensual?	
Tabla 18	57
¿Usted cree que el financiamiento interno ha mejorado la rentabilidad de su empresa?	
Tabla 19	58
¿Cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos 5 años?	

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Ilustración 1	41
¿La empresa obtuvo algún financiamiento interno?	
Ilustración 2	42
¿Qué tipo de financiamiento interno obtuvo?	
Ilustración 3	43
¿Con cuánto de capital empezó?	
Ilustración 4	44
¿Cuántos socios tiene la empresa?	
Ilustración 5	45
¿Como se reparten los dividendos?	
Ilustración 6	46
¿En que fue invertido el financiamiento interno que obtuvo?	
Ilustración 7	47
¿Cuál es el monto del préstamo interno?	
Ilustración 8	48
¿En cuantos meses realiza la devolución del financiamiento interno?	
Ilustración 9	49
¿La empresa posee de activos fijos?	
Ilustración 10	50
¿Recibió usted capacitación para el otorgamiento del crédito financiero?	
Ilustración 11	51
¿Alguna entidad financiera le otorgo algún crédito a la empresa?	

Ilustración 12	52
¿Crees que el costo del financiamiento externo es elevado?	
Ilustración 13	53
¿Si buscaría financiamiento externo a donde acudiría?	
Ilustración 14	54
¿Hace cuánto tiempo se creó la empresa?	
Ilustración 15	55
¿Qué actividades económicas brinda la empresa?	
Ilustración 16	56
¿Cuál es su ingreso promedio mensual?	
Ilustración 17	57
¿Cuál es su costo promedio mensual?	
Ilustración 18	58
¿Usted cree que el financiamiento interno ha mejorado la rentabilidad de su empresa?	
Ilustración 19	59
¿Cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos 5 años?	

I. INTRODUCCIÓN

Para el año 2018 el crecimiento económico mundial se ubicará en un 3.1% **(según el Banco Mundial)** a pesar de la desaceleración económica en los diferentes países.

Las seis últimas décadas la rentabilidad del sector de turismo es uno de los sectores que más se incrementó y está conformado por la industria hotelera y la industria gastronómica.

Según Organización Mundial del Turismo (OMT) reveló que el 2017 los países más visitados del mundo fueron: Francia, los Estados Unidos de América, España y China. Los ingresos por turismo internacional 2 mil millones de dólares en el año 1950 a 104 mil millones de dólares en 1980, 495 mil millones de dólares en el año 2000 y 1,220 mil millones en 2016 según la OMT.

En el Perú la demanda de estos servicios aumentó un promedio de 7.5% entre enero y mayo del 2018 alcanzando 14 meses consecutivos en crecimiento, donde la demanda de los pasajes aéreos y paquetes turísticos son los servicios más requeridos por los mercados corporativos.

El crédito en el mes de junio y julio del año 2018 aumento 9.46% y 8.4% respectivamente, de los cuales el BCRP señaló que los créditos otorgados a las empresas crecieron 6.9% y dirigidos a las personas lo hizo en 11%.

Peñaranda (2019) nos dice:

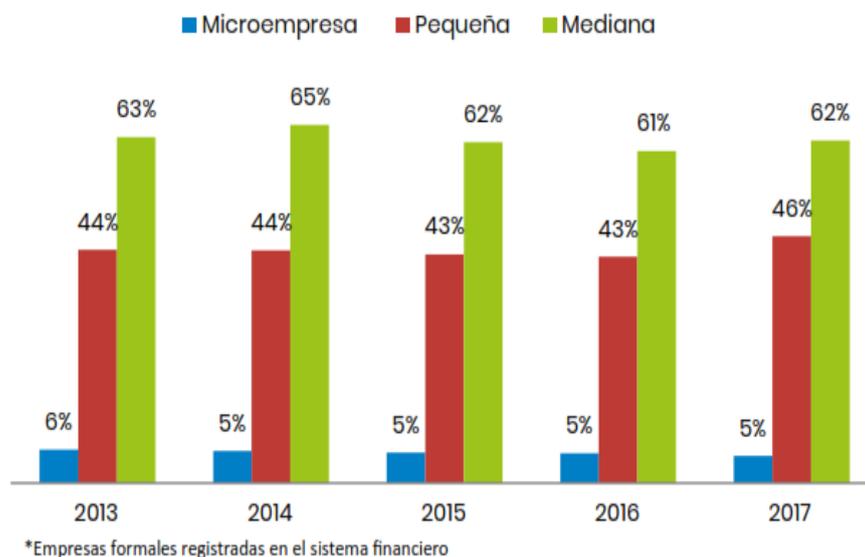
Las Mypes tienen poco acceso al financiamiento, donde representa baja participación de oferta crediticia, con un 20% en las colocaciones totales. A manera de ejemplo, por cada S/ 100 de crédito a empresas, S/35 se otorga a corporaciones, S/ 22 a grandes empresas, S/ 23 a medianas empresas, S/ 14 a pequeñas empresas y apenas S/ 6 a microempresas.

En cuanto a la oferta crediticia por parte del sistema financiero, la SBS reporta que a Enero 2019 se otorgaron créditos empresariales por valor de S/ 196.996 millones, de los cuales solo el 20% fueron destinados para las mypes. (p. 13)

Peñaranda (2019) afirma que. “Las principales fuentes de financiamiento de este segmento empresarial provienen en un 51 % de las microfinancieras (Empresas Financieras, Cajas Municipales, Cajas Rurales de Ahorro y Crédito) y en 47% de la Banca Múltiple” (p.14).

La economía peruana creció 2.1% en 2017 entre los 24 departamentos, los que destacaron Apurímac 86.1%, Huánuco 8.3%, Cusco 5.2%, Ica 2.9%, Arequipa 2.8% Y Lima 1.7%. Huánuco es la segunda región con mayor crecimiento debido al sector de electricidad, gas, agua de 59.2% y agropecuario 19.8% en el año 2017 respectivamente. **(según INEI).**

PERÚ: INCLUSIÓN FINANCIERA DE EMPRESAS*



Fuente: Ayllu

Elaboración: IEDEP

Cómo se puede apreciar en el gráfico: las microempresas tienen bajo acceso al financiamiento externo que alcanza apenas el 5% en el año 2017, debido a que los microempresarios tienen muchos obstáculos como: endurecimiento de las condiciones del crédito, aumento del plazo de respuestas a su solicitud, incremento al costo de financiamiento (intereses) a diferencia de las pequeñas empresas al solicitar línea de crédito para financiar su actividad económica para mejorar su rentabilidad.

Por esto es el interés de realizar el trabajo de investigación de brindar información, propuestas y alternativas con los actuales programas de crédito que ofrecen las entidades financieras a las MYPES.

De acuerdo a lo expuesto anteriormente, se ha formulado el siguiente enunciado: **¿Cómo las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de la rentabilidad del Nativo Restaurant EIRL de comida típica del distrito de Rupa Rupa periodo 2016 - 2018?**

Para lo cual se formuló el objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoran las posibilidades de la rentabilidad del Nativo Restaurant E.I.R.L de comida típica del distrito de Rupa Rupa periodo 2016 – 2018.

Y como objetivos específicos:

- Establecer las oportunidades del financiamiento interno que mejorara las posibilidades de la rentabilidad del Nativo Restaurant E.I.R.L de comida típica del distrito de Rupa Rupa periodo 2016 – 2018.
- Describir las oportunidades del financiamiento externo que mejorara las posibilidades de la rentabilidad Nativo Restaurant E.I.R.L de comida típica del distrito de Rupa Rupa periodo 2016 – 2018.
- Explicar la relación de los plazos de financiamiento como influye en la rentabilidad que mejorara las posibilidades del Nativo Restaurant E.I.R.L de comida típica del distrito de Rupa Rupa periodo 2016 – 2018.

La justificación de la investigación es la siguiente:

El estudio se justifica que es importante porque nos dio una perspectiva cómo el financiamiento influye en la rentabilidad del restaurante el Nativo Restaurant E.I.R.L de comida típica del distrito de Rupa Rupa periodo 2016 – 2018. Esta investigación consistirá en estudiar la variable endógena de la rentabilidad y la exógena el financiamiento, servirá como un marco orientador de propuesta al propietario o administrador del restaurante con la finalidad de que tome decisiones adecuadas y oportunas en la mejora de la rentabilidad mediante el financiamiento de su microempresa y como fuente de consulta para otros estudiantes.

II. REVISIÓN DE LA LITERATURA

2.1. Antecedentes

Internacionales

Ixchop D. (2014), con título “Fuentes de financiamiento de pequeñas empresas del sector de confección de la ciudad de Mazatenango”. Que tiene como objetivo general “identificar cuáles son las fuentes de financiamiento de la pequeña empresa del sector confección en la ciudad de Mazatenango”. Con una metodología de investigación descriptiva, como conclusión: donde la mayoría de empresarios dedicados a la confección en la ciudad de

Mazatenango, acuden a instituciones financieras en busca de préstamos, lo que revela que su principal fuente para financiar sus actividades productivas ha sido el financiamiento externo, entre tanto un porcentaje mínimo utiliza financiamiento interno.

Andrade S. (2015), con título “Rentabilidad y estrategia en restaurantes de comida casual y comida fina en la ciudad de Quito”. La metodología de la investigación es cualitativa, estudio de caso, método entrevista, recolección de datos por medio observaciones y encuesta. Como objetivo analizar la industria de restaurantes para informar sobre la rentabilidad a largo plazo de dos categorías de restaurantes de Quito con el fin de que los dueños de estos establecimientos y emprendedores tengan una idea de como se encuentra actualmente la industria y puedan determinar en qué áreas deben investigar. En conclusión, se afirma que los restaurantes de comida fina son mas rentables a largo plazo que las comidas casuales.

De La Mora M. (2006), con título “Análisis de las necesidades de financiamiento en las empresas pequeñas manufactureras del Municipio de Colima”. Como objetivo general analizar las necesidades de financiamiento de las empresas pequeñas del sector manufactura en el municipio de colima. Con una metodología tipo aplicativo, como técnica y recolección de datos las encuesta. Llegando a una conclusión que revelo que, en orden de importancia, el 60% de las empresas contesto que su principal fuente de financiamiento son los proveedores, le sigue la banca comercial un 17%, los prestamos

familiares, recursos propios y clientes el 17% y, finalmente, la banca de desarrollo y las cajas de ahorro con un 3% cada una.

Nacionales

Cruz V. (2014 – 2015), con título “caracterización del financiamiento y la capacitación de las MYPES del sector servicio rubro restaurantes de la av. Rosa toro (cuadra 3-9) en el distrito de San Luis provincia y departamento de Lima, periodo 2014-2015”. Teniendo como objetivo general describir las principales características del financiamiento y capacitación de las MYPES del del sector servicio rubro restaurantes de la av. Rosa toro (cuadra 3-9) en el distrito de San Luis provincia y departamento de Lima, periodo 2014-2015”. Con una metodología de diseño no experimental - transversal – descriptivo cuantitativo. Llegando a la conclusión que la totalidad de las MYPES ha obtenido financiamiento en algún momento de la vida de la empresa y la mayoría lo ha obtenido de los bancos, la mayoría de las MYPES ha capacitado a su personal y la totalidad lo ha hecho en temas de atención al cliente en BPM.

Baca, E. y Diaz, T. (2016), titulada “Impacto del financiamiento en la rentabilidad de la Constructora Verastegui S.A.C. – 2015”. Teniendo como objetivo; determinar el impacto financiamiento en la Constructora Verastegui, con una metodología de enfoque cuantitativa, tipo descriptiva no experimental, población y muestra a la empresa objeto de estudio. Llegando a

la conclusión: como objetivo 1; analizar las políticas de financiamiento en la constructora Verastegui S.A.C. – 2015, se puede concluir que la constructora Verastegui ha mejorado una política de financiarse con deuda externa (préstamo bancario) a corto plazo, la cual ha superado los límites de su política de financiamiento externo de 30% al 50%.

Herrera, L. (2018), titulada “Caracterización del financiamiento y la capacitación en las MYPES del sector servicios rubro restaurantes de la provincia de Pomabamba, 2016”. Teniendo como objetivo general: determinar la caracterización del financiamiento y la capacitación en las MYPES del sector servicios rubro restaurantes de la provincia de Pomabamba, 2016. Llegando a la siguiente conclusión: que el 69% afirmaron que en su micro empresa capacitaban a su personal mediante videos visuales, el 62% afirmaron que en su micro empresa capacitan a sus trabajadores mediante técnicas grupales, el 70% afirmaron que tiene productividad mediante la capacitación, 69% afirma que obtiene calidad de servicio mediante la capacitación, 62% afirma que brinda capacitación a sus trabajadores.

Gallozo D. (2017), con título “caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE sector servicio rubro restaurantes en el mercado central de Huaraz, periodo 2016”. Como objetivo general Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro

restaurantes en el mercado central de Huaraz, periodo 2016. Teniendo como metodología de tipo cuantitativa, nivel descriptivo no experimental, población y muestra de 58 Mypes. Como conclusión: Que el 76% de los representantes utilizan financiamiento propio, el 55% de los representantes indica que el financiamiento adquirido fue para la capacitación de sus trabajadores, y el 74% respondieron que sí se les otorgo el crédito. en cuanto a la rentabilidad el 53% afirmaron que el financiamiento otorgado mejoro su rentabilidad de su negocio; el 57% afirmaron que la capacitación si mejoro su rentabilidad de las MYPE mientras que el 45% no lo considera así. Finalmente, la mayoría de las MYPES encuestadas certificaron que recurren a un financiamiento para aumentar su capital de trabajo y la mayoría afirmaron que el financiamiento genera mayor rentabilidad a la MYPE

Locales

Venturo S. (2016), con título “Caracterización del financiamiento la capacitación y la rentabilidad de las micros y pequeñas empresas del sector servicios rubro hotelería en la provincia de Leoncio Prado periodo 2016”. Teniendo como objetivo general: describir las principales Caracterización del financiamiento la capacitación y la rentabilidad de las micros y pequeñas empresas del sector servicios rubro hotelería en la provincia de Leoncio Prado periodo 2016. Llegando a una conclusión que el 67% de los representantes de la MYPE su financiamiento es Ajeno y el 33% su financiamiento es propio, Se pudo obtener también que el 50% solicitaron su crédito en Cajas

Municipales, y el 58% de los representantes de la MYPE precisa no haber recibido capacitación previa antes del otorgamiento del crédito recibido.

Mendoza M. (2016), con título “caracterización del financiamiento la capacitación y la competitividad de las micro y pequeñas empresas del sector industrial rubro carpintería en la provincia de Leoncio Prado periodo 2016”. Como objetivo general determinar las características del financiamiento la capacitación y la competitividad de las micro y pequeñas empresas del sector industrial rubro carpintería en la provincia de Leoncio Prado periodo 2016. Con una metodología de diseño descriptivo no experimental con una población de 24 MYPES y muestra de 12 Mypes. Llegando a la conclusión en cuanto al tipo de financiamiento para el capital de su empresa el 50% son financiados con capital propio, el 33% son financiados a través de entidades financieras y el 17% son financiados por medio de otras personas. Y respecto a Los trabajadores de su negocio se capacitan un 73% y el 26.67% no se capacitan. El 83% se capacitaron por cuenta de la empresa y el 17 % se capacitan por cuenta del mismo trabajador. El 100% consideran a la capacitación como una inversión. El 100% consideran que la capacitación mejora la productividad. El 42% se capacitaron en marketing, el 17% en competitividad, el 8% se capacitaron en emprendimiento y el 33% se capacitaron en otros cursos.

Zevallos Y. (2016), como título “caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector

servicio rubro restaurantes en la provincia de Leoncio Prado, periodo 2016”. Como objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro restaurantes en la provincia de Leoncio Prado, periodo 2016. Con una metodología descriptivo – no experimental con una población de 24 MYPES y como muestra de 12 MYPES. Llegando a una conclusión que el 100% de los representantes legales de las MYPE, si cree que la capacitación recibida es una inversión o un gasto, el 67% cree que la rentabilidad de su negocio la mejorado por el financiamiento, y el 75% cree que la rentabilidad de su negocio ha mejorado por la capacitación recibida.

2.2. Marco Conceptual

2.2.1. MYPE

Significa Micro y Pequeña Empresa, es un ente económico constituida por una persona natural o jurídica, con diferentes organizaciones de emprendimiento como actividades de extracción, producción, transformación, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Donde se inscriben en un registro denominada REMYPE.

Las MYPE tienen dos categorías empresariales de acuerdo al nivel de sus ventas anuales:

- **Micro empresa:** ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT.
- **Pequeña empresa:** ventas anuales superiores a 150 UIT máximo de 1700 UIT.

Beneficios:

- Pueden constituirse como personas jurídicas.
- Participación en eventos feriales y exposiciones internacionales, nacionales y regionales.
- Mecanismo de exportación ágil y sencillo.
- Participación en contrataciones y adquisiciones del Estado.

Requisitos para inscribirse en el REMYPE:

- Ruc vigente.
- Tener usuario y clave sol
- Tener como mínimo un trabajador
- No pertenecer al rubro de discotecas, casinos y bares.

Una MYPE, puede emitir sus comprobantes de pago a través del SEE portal de SUNAT operaciones en línea. **SUNAT. (2018).**

2.2.2. Empresa

Es una organización de personas que buscan unos objetivo o metas con la finalidad de obtener beneficios o ganancias por medio de una actividad productiva agrupada y dedicada a realizar una actividad económica con ánimos de lucro. También se puede considerar empresa como una unidad formada por un grupo de socios, bienes materiales y financieros con el fin

de producir un bien o prestar un servicio que cubra una carencia o necesidad por el que se obtenga ganancias.

En los últimos tres años las instituciones micro financieras, otorgaron créditos a las Mypes y estos tuvieron un crecimiento acumulado del 22% en el año del 2016 (**Peñaranda, 2017**)

2.2.3. Tipos de empresa

Existen seis tipos de empresa que puedes abrir en el Perú

➤ Empresa unipersonal

Son aquellas empresas con pequeños proyectos empresariales cuya principal captación de ingresos son el trabajo y el capital propio de trabajo. El titular de esta empresa es una persona natural encargada del desarrollo de todo de la actividad económica y financiera, el cual es responsable de las deudas y tributos que puede acarear la empresa. (**MINCETUR, 2017**).

➤ Empresa individual de responsabilidad limitada(E.I.RL.)

Es un tipo de sociedad donde una empresa puede comenzar sus actividades de forma individual. En una EIRL la responsabilidad es limitada al capital que es responsable haya invertido en la sociedad, estando totalmente separado en patrimonio de la identidad, dicho patrimonio personal es del titular. (**MINCETUR, 2017**)

➤ **Sociedad anónima (S.A.)**

Es una empresa con personería jurídica de derechos privados con naturaleza mercantil o comercial. Es conformada por sus socios fundadores, posee responsabilidad ‘d ilimitada, de tal modo que ninguno de sus socios tiene el deber o la obligación de responder con su patrimonio a posibles deudas de la empresa. El capital esta dividido y representado por acciones nominativas, las cuales se conforman por el aporte de los socios, que pueden ser vienes monetarias o no monetarias. (MINCETUR, 2017)

➤ **Sociedad Anónima Abierta (S.A.A.)**

Es una empresa con acciones que permanecen abiertas y pueden ser adquiridas por personas que desean invertir para poder convertirse en socios o accionistas. Es una Sociedad Anónima abierta cuando tiene más de 750 accionistas. (MINCETUR, 2017)

➤ **Sociedad Anónima Cerrada (S.A.C.)**

Es una empresa que no supera 20 personas como accionistas y sus acciones no están inscritas en el Mercado de Valores. Y sus acciones permanecerán de forma permanente con los socios. (MINCETUR, 2017)

➤ **Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada (S.R.L.)**

En este tipo de sociedad el capital se divide en participaciones iguales, acumulables y no se pueden dividir, el capital no puede ser incorporadas en forma de título valores, ni llamarse “acciones”. Los socios no pueden ser más de 20 personas y no les afecta en su patrimonio personal por posibles deudas de la empresa. (MINCETUR, 2017)

2.2.4. Financiamiento

Es un conjunto de medios monetarios o de crédito, que por lo general son destinados para la apertura de un negocio o también para cumplimiento de algún proyecto para desarrollar estrategias de operación, mediante la inversión de nivel personal u organizacional. Donde la gran parte del financiamiento es a través de un préstamo.

Los préstamos provienen de personas naturales o empresas que son a través de créditos bancarios.

Donde las fuentes de financiamiento son:

➤ **Financiamiento interno:** son obtenidos de recursos disponibles de la empresa. Por ejemplo:

Las Amortizaciones, fondos de reserva, incremento de capital, aportaciones de socios, cobranza de crédito comerciales, autofinanciamiento.

➤ **Financiamiento externo:** son préstamos que se realiza a una persona física o jurídica donde se firma un contrato que deberá ser devuelto en un plazo determinado de tiempo con un tipo de interés.

Ejemplo: préstamos bancarios, líneas de créditos, aportaciones de capital de socios, etc. (Atilio, 2016)

Financiamiento a corto plazo: en este tipo de financiamiento el préstamo del plazo es menor a un año. Por ejemplo, los créditos bancarios.

Financiamiento a largo plazo: son deudas a largo plazo usualmente un acuerdo formal para proveer fondos por más de un año.

2.2.5. Financiamiento Interno

Es un conjunto de recursos financieros que las empresas obtienen por sí mismas sin recurrir a fuentes de financiación externas, ni de nuevas aportaciones de socios, sino que son generados por la propia empresa de sus beneficios obtenidos de su actividad mercantil que no han sido distribuidos o repartidos a los socios o propietarios de la sociedad.

Con estos fondos la empresa puede financiar inversiones sin tener que recurrir al endeudamiento.

Beneficios retenidos: Es la diferencia entre ingresos y costes es el beneficio. Donde una parte va para remunerar a los socios o accionistas, en forma de dividendo, mientras la otra parte permanece en la empresa que es destinado para la autofinanciación.

Amortizaciones: de acuerdo a la función financiera que supone la disposición de unos recursos financieros que se pueden utilizar en las distintas funciones de la empresa.

Ventajas del financiamiento interno:

- Permite autofinanciarse y enriquecerse.
- Permite que las reservas sean fuentes de recursos financieros.
- Para las empresas constituye una forma singularizada de obtener recursos a largo plazo y medio plazo.
- Produce mayor rentabilidad financiera, al reducir gastos administrativos, bancarios y financieros.
- No hay impuestos.
- Tesorería más desahogada y solvente.
- No se requiere de garantías ni avales.
- No tiene un plazo de devolución específico.

Inconvenientes de la financiación interna:

- Recursos limitados.
- Los beneficios no repartidos que se destina a reservas no son deducibles fiscalmente.

2.2.6. Financiamiento a corto plazo

Cuentas por pagar (crédito comercial)

Representa al crédito en cuenta abierta que ofrecen los proveedores a la empresa que son originados por las transacciones ordinarias del negocio.

- Es un beneficio que el cliente o proveedor da, para incentivar la recuperación del dinero más rápido.
- Es un medio menos costoso y equilibrado para obtener recursos.
- Existe el riesgo que el acreedor no cancele la deuda.
- Si la negociación se hace acreditado se cancela las tasas.

Crédito Bancario

Es un tipo de crédito donde las empresas y las personas obtienen un crédito en un determinado tiempo (corto plazo) con el fin de invertirlo en una actividad económica y establecer relaciones crediticias.

Importancia:

El Crédito bancario es una de las formas de crédito más utilizadas por parte de las empresas y personas actualmente, de obtener un financiamiento. La mayoría son bancos comerciales que brindan servicios y manejan las cuentas en cheques de las Mypes y personas con la mayor capacidad de crédito de acuerdo a las leyes y disposiciones bancarias vigentes. Brindando servicios que la empresa requiera.

Línea de Crédito

La Línea de Crédito es tener un monto predeterminado disponible en el banco, durante un período convenido de antemano. La importancia es que el banco puede prestar a la empresa hasta una cantidad predeterminada y dentro de un determinado periodo, en el momento que lo solicite.

Convenio de crédito revolvente

Tiene las mismas características de la línea de crédito con la singularidad de que en esta ocasión el banco tiene la obligación legal de cumplir con un contrato o compromiso de crédito y recibir un pago por este servicio.

Pagare

Es un compromiso de pago escrito firmada por el deudor donde se compromete a pagar el préstamo dentro de una fecha fija o futura determinada, una cantidad de dinero más los intereses que esta acarea.

(Atilio, 2016)

2.2.7. Financiamiento a Largo Plazo

Hipoteca

Es un derecho condicionado de propiedad o bien que es otorgado por el deudor y el acreedor a fin de garantiza el cumplimiento del pago del préstamo.

La finalidad de la hipoteca, por parte del deudor es obtener algún activo, mientras que para el acreedor es tener la seguridad de pago por dicha hipoteca, así como el obtener ganancia de los interese generados por la hipoteca.

Acciones

Son partes del capital social de una empresa estar partes pueden ser poseídas por una persona llamado también accionistas. Su importancia es que mide el nivel de participación de un accionista y lo que le corresponde por parte de

la empresa a la que representa, bien sea por dividendos, derechos de los accionistas, etc.

Bonos

Son instrumentos escritos o financieros de deuda usados por entidades privadas como por entidades de gobierno, es una de las formas de materializar los títulos de deudas, renta fija o variable, en unión a los intereses a una tasa determinada y en fechas determinadas.

Arrendamiento Financiero

Es un contrato que se negocia entre el arrendador de los bienes y el arrendatario a la cual se le permite el uso de esos bienes durante un período determinado, mediante el pago de una renta, sus estipulaciones pueden variar según la situación y las necesidades de cada una de las partes. (Atilio, 2016)

2.2.8. Rentabilidad

Es la capacidad que tiene la empresa para poder generar suficiente utilidad o ganancia en relación con las ventas, activos o recursos propios dentro de un determinado periodo de tiempo. También es conocido como un indicador para medir si la empresa es rentable, donde se mide la utilidad respecto a la

inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerla, para cubrir sus recursos financieros.

$$\text{Rentabilidad} = (\text{Utilidad o Ganancia} / \text{Inversión}) \times 100$$

Para calcular la rentabilidad se tiene en cuenta indicadores, como son el resultado en relación a las ventas, beneficio neto sobre recursos propios medios, beneficio neto sobre ventas, rentabilidad económica, rentabilidad de la empresa, rentabilidad del capital, rentabilidad sobre activos, rentabilidad de los capitales propios, rentabilidad de las ventas.

Rentabilidad de las ventas

Mide la eficiencia o capacidad de obtener rentabilidad de las ventas que alcanza una empresa durante sus operaciones y ayuda a tomar decisiones para mejorarla.

Se calcula entre el importe de ventas y el coste de elaboración del servicio o producto vendido.

$$\text{Rentabilidad de las ventas} = \frac{\text{Beneficio bruto}}{\text{ventas}}$$

Margen de contribución o utilidad bruta

Muestra la capacidad que tiene la empresa de producir beneficios en relación a las ventas que realiza en la actividad. Da a conocer el importe que gana la empresa por cada una de las unidades de producción que vende.

$$\text{Margen de utilidad bruta} = \frac{\text{Ventas} - \text{coste de ventas}}{\text{Ventas}}$$

Rentabilidad sobre recursos propios (ROE)

El mejor indicador para valorar la rentabilidad del capital. Mide la rentabilidad que obtienen los accionistas o los partícipes de la sociedad sobre el capital social.

$$\text{Rentabilidad sobre recursos propios} = \frac{\text{Beneficio bruto}}{\text{Fondos propios}}$$

Rentabilidad económica (ROI)

Llamado también ROI (return on investment), es un indicador que mide la capacidad que tiene los activos (efectivo, equipos diversos, muebles y enseres etc.), de una empresa para generar beneficios.

$$\text{ROI} = \frac{\text{BAII}}{\text{ACTIVO TOTAL}} \times 100$$

- BAI: Beneficio bruto o beneficio antes de interés e impuestos, es la diferencia entre los ingresos y gastos.
- Activo total: todos los activos con los que cuenta la empresa.

Para incrementar la rentabilidad económica es necesario aumentar los precios de venta y reducir los costos. **(Moreno, 2018)**

Rentabilidad financiera

Rentabilidad financiera ROE (Return on Equity). Se refiere al rendimiento que se obtiene al realizar inversiones, beneficio que se lleva cada socio de la empresa, por haber invertido en la empresa. Que mide la capacidad que tiene la empresa de generar ingresos a partir de sus fondos.

Esta rentabilidad se calcula beneficio neto entre capital aportado.

$$\text{ROE} = \frac{\text{BENEFICIO NETO}}{\text{FONDOS PROPIOS}} \times 100$$

- ❖ Beneficio neto: Beneficio final tras quitar los interés e impuestos.
- ❖ Fondos propios: Aportes al capital y reservas de la empresa.

(Moreno, 2018)

III. HIPOTESIS

3.1. Hipótesis General:

Las oportunidades del financiamiento mejoraran significativamente la rentabilidad del Nativo Restaurant E.I.R.L de comida típica del distrito de Rupa Rupa periodo 2016 – 2018.

3.2. Hipótesis Específicas:

- Las oportunidades del financiamiento interno mejoraran significativamente la rentabilidad del Nativo Restaurant E.I.R.L de comida típica del distrito de Rupa Rupa periodo 2016 – 2018.

- Las oportunidades del financiamiento externo mejoraran significativamente la rentabilidad del Nativo Restaurant E.I.R.L de comida típica del distrito de Rupa Rupa periodo 2016 – 2018.

- La relación de los plazos de financiamiento influye significativamente en la rentabilidad del Nativo Restaurant E.I.R.L de comida típica del distrito de Rupa Rupa periodo 2016 – 2018.

IV. METODOLOGÍA

4.1. Diseño de la Investigación de la Tesis

4.1.1 Tipo de investigación

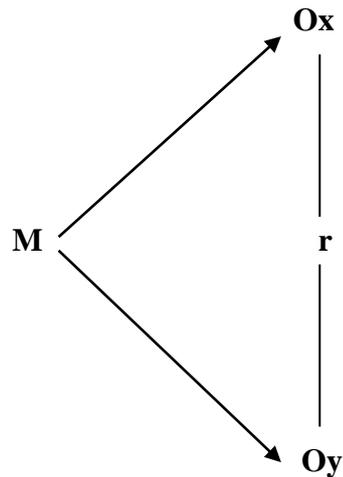
El tipo de la investigación es cuantitativa, debido a que la investigación en el momento de la recolección de datos y la presentación de resultados se usó magnitudes numéricas como operaciones estadísticas y matemáticas con el fin de obtener la información necesaria para el problema de investigación.

4.1.2 Nivel de la investigación

Por el nivel de investigación se determinó que es una investigación “Descriptivo”, porque se limitó describir propuesta de mejora, cualidades y atributos de las variables de investigación mediante la prueba de hipótesis, explicando cómo influye el financiamiento en la rentabilidad.

4.1.3 Diseño de la investigación

El diseño que se utilizó en esta investigación fue descriptivo - no experimental de corte longitudinal, porque se recolectó la información en diferentes intervalos de tiempo, con el propósito de describir las variables y analizar en su contexto.



M = Es la muestra conformada por una MYPE

OX = Observación de la variable: el financiamiento

OY = Observación de la variable: la rentabilidad

r = Relación de las variables de estudio

No experimental

Es no experimental porque se realizó sin manipular deliberadamente las variables, se observó el fenómeno tal como se muestra dentro de su contexto natural para después analizarlo.

Descriptivo

Por qué se recolecto los datos en un solo momento y en un tiempo único con el propósito de describir las variables y analizar en su contexto.

4.2. Población y muestra

Estuvo conformada por 10 Restaurantes de comidas típicas los cuales son:

Restaurante El Encanto De La Selva, Cueva De Las Pavas, Restaurante Sabor Peru, Tacachería Antojitos De La Selva, Restaurante -Tacachería Nuevo Paraiso, El Nativo Restaurant E.I.R.L, Tacachería La Tia Julia, Restaurant Meriba E.I.R.L, Restaurante Tacachería Zoila, que se encuentran ubicados en la ciudad de Tingo María distrito del Rupa Rupa.

Muestra:

La muestra está constituida por el restaurante El Nativo Restaurant E.I.R.L. Con Ruc 206007164493 que está ubicado en Jr. José Prato 490 en la ciudad de Tingo María.

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

VARIABLE	DEFINICION	DIMENSIONES	INDICADOR	ITEMS		
FINANCIAMIENTO	Es un conjunto de medios monetarios o de crédito, que por lo general son destinados para la apertura de un negocio o también para cumplimiento de algún proyecto para desarrollar estrategias de operación, mediante la inversión de nivel personal u organizacional.	Financiamiento interno	Fuente de financiamiento interno	¿La empresa obtuvo algún financiamiento interno? ¿Qué tipo de financiamiento interno obtuvo?		
			Incremento de capital	¿La empresa posee de activos fijos? ¿Con cuánto de capital empezó?		
			Aportaciones de socios	¿Cuántos socios tiene la empresa? ¿Como se reparten los dividendos?		
			Autofinanciamiento o préstamo interno	¿En que fue invertido el financiamiento interno que obtuvo? ¿Cuál es el monto del préstamo interno?		
		Financiamiento externo	Crédito bancario	¿Recibió usted capacitación para el otorgamiento del crédito financiero? ¿Alguna entidad financiera le otorgo algún crédito a la empresa? ¿Crees que el costo del financiamiento externo es elevado? ¿Si buscaría financiamiento externo a donde acudiría?		
				Plazos de financiamiento	Corto plazo	¿En cuantos meses realiza la devolución del financiamiento interno?
				Rentabilidad de las ventas	Actividad económica	¿Hace cuánto tiempo se creó la empresa? ¿Qué actividades económicas brinda la empresa?
Ventas	¿Cuál es su ingreso promedio mensual?					
Costo	¿Cuál es su costo promedio mensual?					
RENTABILIDAD	La rentabilidad se refiere a los beneficios obtenidos por una actividad económica o una inversión dentro de un determinado periodo de tiempo.	Rentabilidad	Utilidad	¿Usted cree que el financiamiento interno ha mejorado la rentabilidad de su empresa? ¿Cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos 5 años?		
				¿Usted cree que el financiamiento ha mejorado la rentabilidad de su empresa? ¿Cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos 5 años?		

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La técnica e instrumento que se utilizó para la recolección de datos fue por medio de encuesta y cuestionario a los representantes de la empresa “El Nativo Restaurant E.I.R.L.”

4.5. Plan De Análisis

Para el análisis se aplicó el método estadístico, como procesamiento de análisis de datos recogidos de la muestra de estudio y lo presentaremos a través de tablas de frecuencia simple

4.6. Matriz de consistencia

PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DEL NATIVO RESTAURANT E.I.R.L. DE COMIDA TÍPICA DEL DISTRITO DE RUPA RUPA PERIODO 2016 – 2018

ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
<p>¿Cómo las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de la rentabilidad del Nativo Restaurant EIRL de comida típica del distrito de Rupa Rupa periodo 2016 - 2018?</p> <p>Problemas Específicos:</p> <p>➤ ¿Cómo las oportunidades del financiamiento interno mejoran las posibilidades de la rentabilidad del Nativo Restaurant EIRL de comida típica del distrito de Rupa Rupa periodo 2016 – 2018?</p> <p>➤ ¿Cómo las oportunidades del financiamiento externo mejoran las posibilidades de la rentabilidad del Nativo Restaurant EIRL de comida típica del distrito de Rupa Rupa periodo 2016 – 2018?</p> <p>➤ ¿Cómo la relación de los plazos del financiamiento influye en la rentabilidad que mejorara las posibilidades del Nativo Restaurant EIRL de comida típica del distrito de Rupa Rupa periodo 2016 – 2018?</p>	<p>Objetivo General: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoran las posibilidades de la rentabilidad del Nativo Restaurant E.I.R.L de comida típica del distrito de Rupa Rupa periodo 2016 – 2018.</p> <p>Objetivos Específicos:</p> <p>➤ Establecer las oportunidades del financiamiento interno que mejorara las posibilidades de la rentabilidad del Nativo Restaurant E.I.R.L de comida típica del distrito de Rupa Rupa periodo 2016 – 2018.</p> <p>➤ Describir las oportunidades del financiamiento externo que mejorara las posibilidades de la rentabilidad Nativo Restaurant E.I.R.L de comida típica del distrito de Rupa Rupa periodo 2016 – 2018.</p> <p>➤ Explicar la relación de los plazos de financiamiento como influye en la rentabilidad que mejorara las posibilidades del Nativo Restaurant E.I.R.L de comida típica del distrito de Rupa Rupa periodo 2016 – 2018.</p>	<p>Hipotesis General: Las oportunidades del financiamiento mejoraran significativamente la rentabilidad del Nativo Restaurant E.I.R.L de comida típica del distrito de Rupa Rupa periodo 2016 – 2018</p> <p>Hipotesis Específicos:</p> <p>➤ Las oportunidades del financiamiento interno mejoraran significativamente la rentabilidad del Nativo Restaurant E.I.R.L de comida típica del distrito de Rupa Rupa periodo 2016 – 2018.</p> <p>➤ Las oportunidades del financiamiento externo mejoraran significativamente la rentabilidad del Nativo Restaurant E.I.R.L de comida típica del distrito de Rupa Rupa periodo 2016 – 2018.</p> <p>➤ La relación de los plazos de financiamiento influye significativamente en la rentabilidad del Nativo Restaurant E.I.R.L de comida típica del distrito de Rupa Rupa periodo 2016 – 2018.</p>	<p>➤ Financiamiento</p> <p>➤ Rentabilidad</p>	<p>El tipo de investigación: Enfoque cuantitativo</p> <p>Nivel de la investigación de la tesis: Nivel descriptivo</p> <p>Diseño de la investigación: Descriptivo – no experimental – Longitudinal</p> <p>Población y muestra: Población: 10 MYPES Muestra: El Nativo Restaurant E.I.R.L.</p> <p>Plan de análisis: Recopilación de información E interpretación de datos.</p> <p>Técnica e instrumento: Encuesta</p>

4.7. Principios éticos

Según el reglamento del comité institucional de ética en investigación (CIEI) de la ULADECH católica, aprobado por el consejo universitario con resolución N° 0942-2018-CU-ULADECH Católica fecha 10 de Agosto del 2018. Ante esto la investigación es un acto responsable al respecto de la ética profesional.

Respeto por las personas

Se basa en reconocer la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, su autonomía. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad. El respeto por las personas que participan en la investigación, se expresa a través del proceso de consentimiento informado, que se detalla más adelante.

Justicia

El principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios de conocimiento o tecnológicos que se deriven deben estar a disposición de toda la población y no sólo de los grupos privilegiados que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios.

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

Respecto al financiamiento

Tabla 1

¿La empresa obtuvo algún financiamiento interno?

Financiamiento interno	fi	%
Si	2	100
No		
Total	2	100

Fuente: Encuesta aplicada al contador y administrador del restaurante

Elaboración: Propia

Ilustración 1



Fuente: Tabla 1

ANÁLISIS:

En la TABLA N° 01 se observa que: la empresa tiene como fuente de financiamiento, el financiamiento interno.

Tabla 2

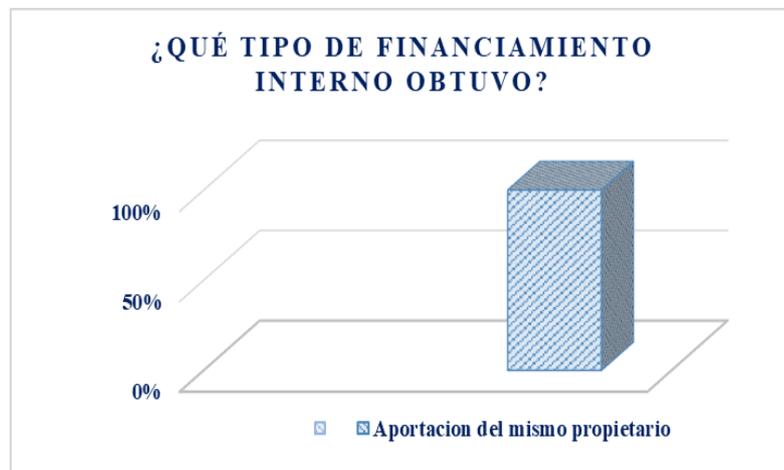
¿Qué tipo de financiamiento interno obtuvo?

Financiamiento	fi	%
Aportación del mismo propietario	2	100
Total	2	100

Fuente: Encuesta aplicada al contador y administrador del restaurante

Elaboración: Propia

Ilustración 2



Fuente: Tabla 2

ANÁLISIS:

En la TABLA N° 02: Se observa que la empresa obtiene financiamiento del mismo propietario, debido a que la propietaria autofinancia en los meses de Junio y Diciembre de sus beneficios obtenidos, donde se reduce la dependencia del recurso ajeno y no existe un costo de interés y produce mayor rentabilidad financiera al reducir los gastos financieros y administrativos.

Tabla 3

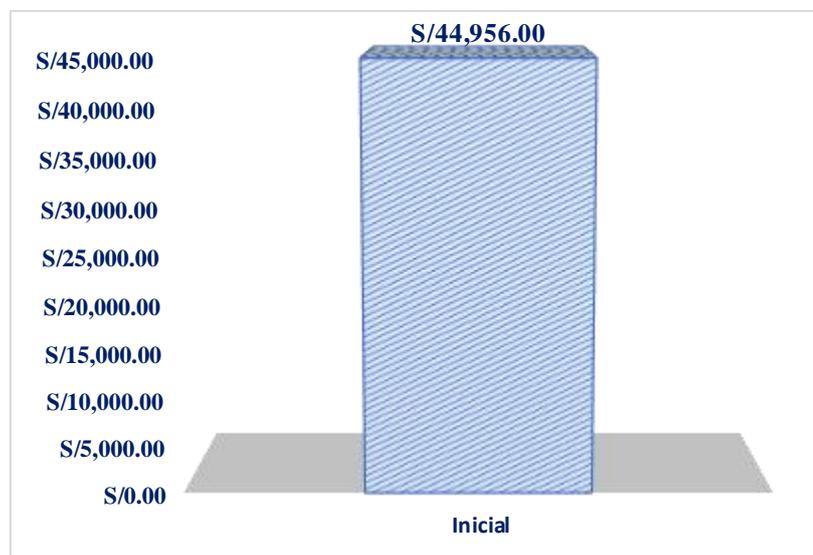
¿Con cuánto de capital empezó?

Año	fi	S/
Inicial	2	S/44,956.00
Total	2	S/44,956.00

Fuente: Encuesta aplicada al contador y administrador del restaurante

Elaboración: Propia

Ilustración 3



Fuente: Tabla 3

ANÁLISIS:

En la TABLA N° 03 se observa que la empresa empezó con un financiamiento propio para el capital social de S/ 44,956.00 según minuta N° 0711.

Tabla 4

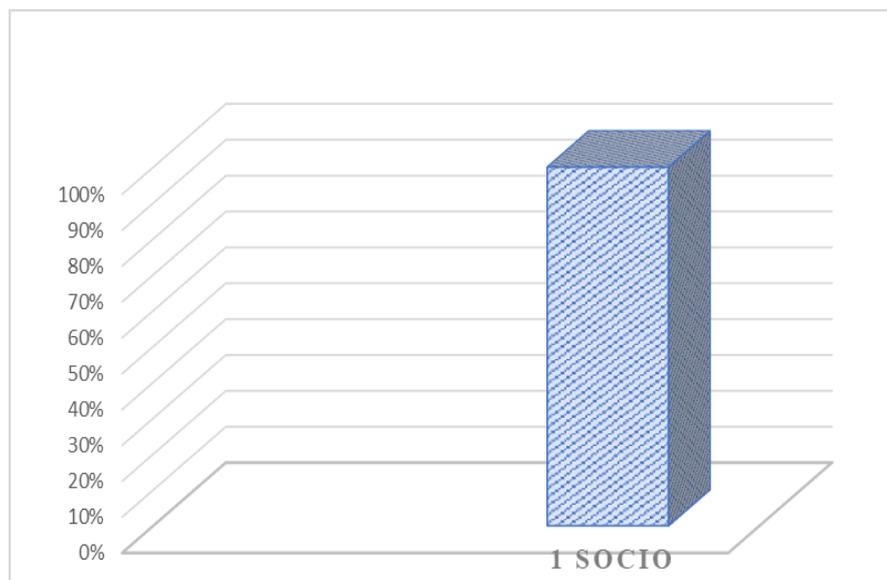
¿Cuántos socios tiene la empresa?

Socio	fi	%
1 socio	2	100
Total	2	100

Fuente: Encuesta aplicada al contador y administrador del restaurante

Elaboración: Propia

Ilustración 4



Fuente: Tabla 4

ANÁLISIS

En la TABLA N° 04 se observa que: la empresa es de persona jurídica por ser una Empresa Individual de Responsabilidad Limitada (E.I.R.L.), donde la propietaria es la única socia de la empresa.

Tabla 5

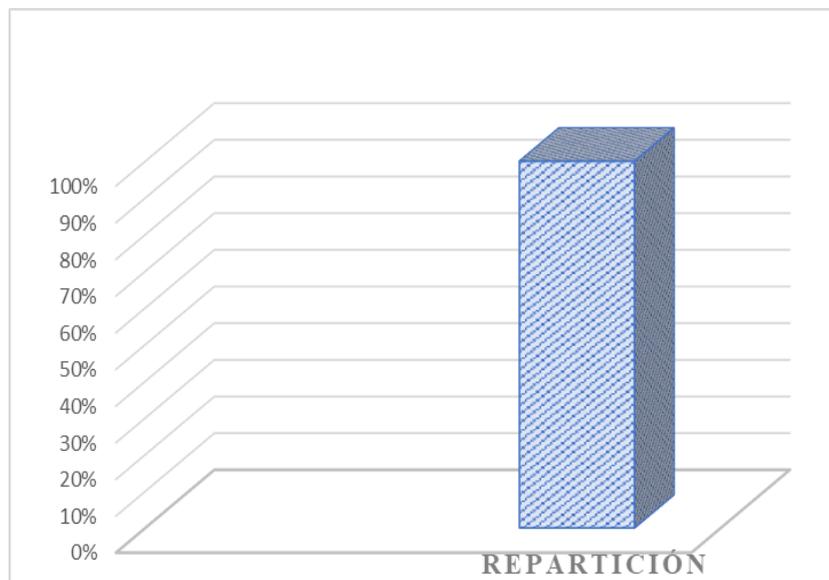
¿Como se reparten los dividendos?

Dividendos	fi	%
Repartición al 100%	2	100
Total	2	100

Fuente: Encuesta aplicada al contador y administrador del restaurante

Elaboración: Propia

Ilustración 5



Fuente: Tabla 5

ANÁLISIS:

En la pregunta N° 05 se observa que la repartición de dividendos es al 100% por ser la única socio o propietaria de la empresa.

Tabla 6

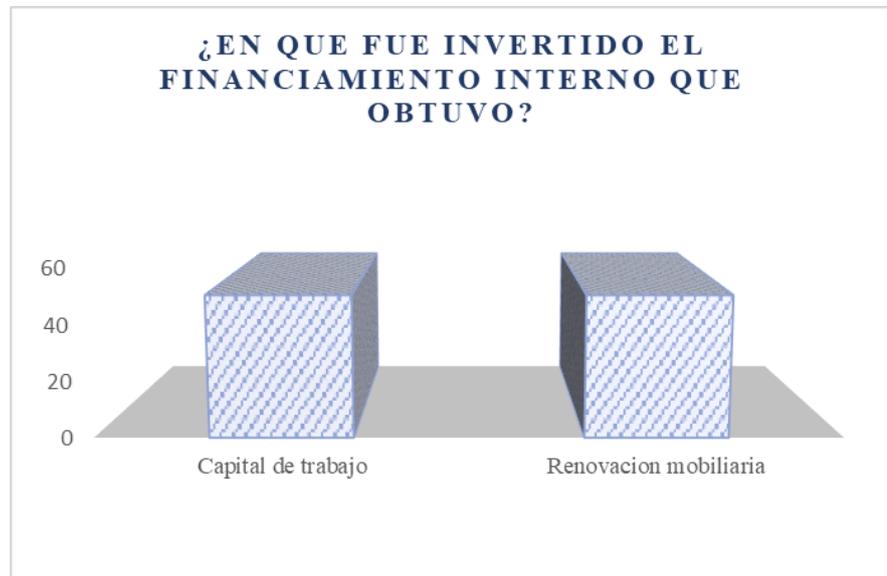
¿En que fue invertido el financiamiento interno que obtuvo?

Inversión	%
Capital de trabajo	50
Renovación mobiliaria	50
Total	100

Fuente: Encuesta aplicada al contador y administrador del restaurante

Elaboración: Propia

Ilustración 6



Fuente: Tabla 6

ANÁLISIS:

En la TABLA N° 6 se observa que la propietaria realiza un financiamiento interno de sus ahorros y del beneficio obtenido de la empresa en los meses de Junio y Diciembre donde el 50% es para el capital de trabajo y 50% renovación mobiliaria por motivo de fechas festivas.

Tabla 7

¿Cuál es el monto del préstamo interno?

Año	Mes	Cuota	Monto
------------	------------	--------------	--------------

2016	Junio	S/1,000.00	S/5,000.00
	Diciembre	S/1,200.00	S/6,000.00
2017	Junio	S/1,350.00	S/6,750.00
	Diciembre	S/1,500.00	S/7,500.00
2018	Junio	S/1,800.00	S/9,000.00
	Diciembre	S/2,100.00	S/10,500.00

Fuente: Encuesta aplicada al contador y administrador del restaurante

Elaboración: Propia

Ilustración 7



Fuente: Tabla 7

ANÁLISIS:

En la TABLA N° 07: Se observa que la propietaria realiza un financiamiento de sus ahorros y del beneficio obtenido por la empresa en los meses de Junio y Diciembre, empezando con un préstamo el año 2016 de S/ 11,000.00, en dos armadas: la primera de S/ 5,000.00 y la segunda armada de S/ 6,000.00 en los meses de junio y diciembre respectivamente. En los años posteriores iba aumento el préstamo, hasta llegar S/ 10,500.00 en el mes de Junio del 2018, dicho incremento se debieron principalmente para aumentar la productividad de la empresa por fechas festivas y también por la demanda que crecía paulatinamente en el restaurante.

Tabla 8

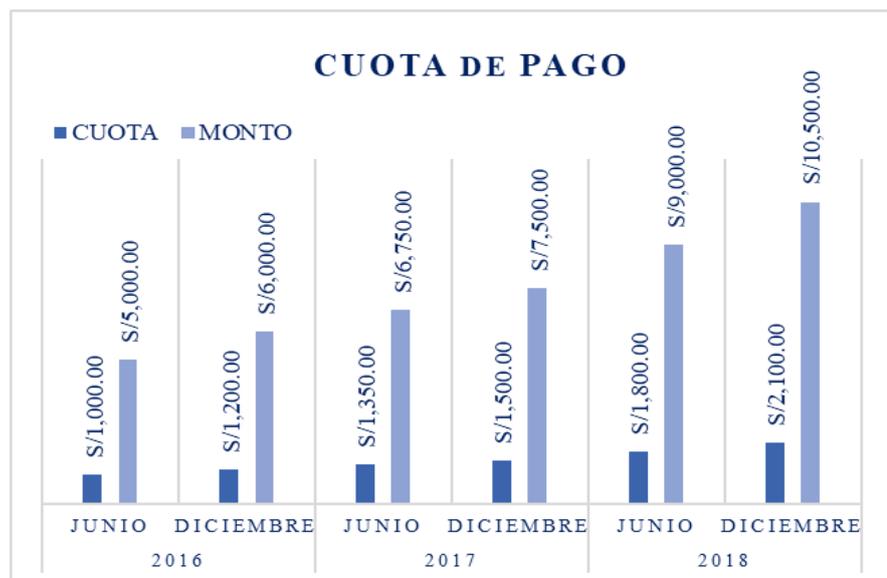
¿En cuantos meses realiza la devolución del financiamiento interno?

Año	Mes	Cuota	Monto
2016	Junio	S/1,000.00	S/5,000.00
	Diciembre	S/1,200.00	S/6,000.00
2017	Junio	S/1,350.00	S/6,750.00
	Diciembre	S/1,500.00	S/7,500.00
2018	Junio	S/1,800.00	S/9,000.00
	Diciembre	S/2,100.00	S/10,500.00

Fuente: Encuesta aplicada al contador y administrador del restaurante

Elaboración: Propia

Ilustración 8



Fuente: Tabla 8

ANÁLISIS:

En la pregunta N° 08 se observa que la empresa realiza la devolución del préstamo de S/ 5,000.00 en el mes de junio del año 2016 con una cuota de S/ 1,000.00 por 5 meses. Dicha cuota en los años posteriores se fue incrementando debido a que el préstamo es mayor.

Tabla 9

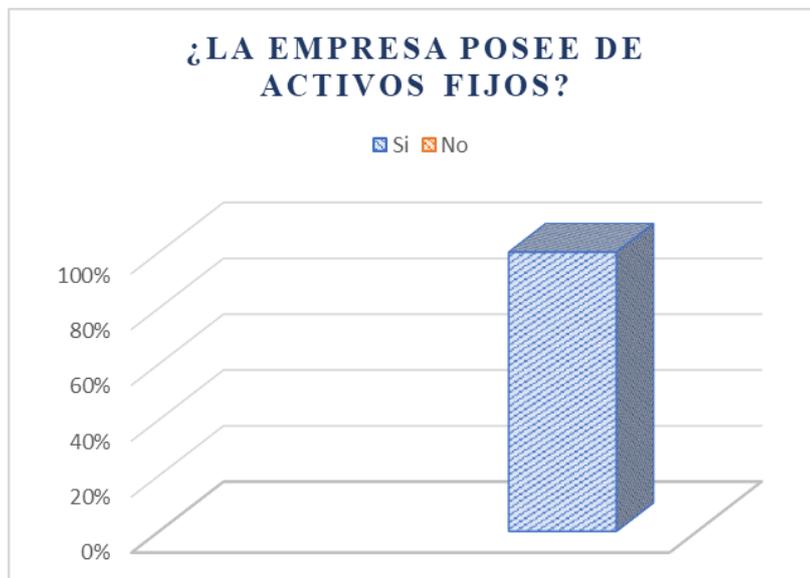
¿La empresa posee de activos fijos?

Activos	fi	%
Si	2	100
No		
Total	2	100

Fuente: Encuesta aplicada al contador y administrador del restaurante

Elaboración: Propia

Ilustración 9



Fuente: Tabla 9

ANÁLISIS:

En la TABLA N° 09 se observa que la empresa posee de activos en muebles y enseres y equipos diversos como: 2 refrigeradoras, 3 congeladoras, 1 cama frigorífica, 1 horno, 40 mesas y 160 sillas.

Tabla 10

¿Recibió usted capacitación para el otorgamiento del crédito financiero?

Capacitación	fi	%
Si	2	100
No		
Total	2	100

Fuente: Encuesta aplicada al contador y administrador del restaurante

Elaboración: Propia

Ilustración 10



Fuente: Tabla 10

ANÁLISIS:

En la pregunta N° 10 se observa que el administrador y contador en algún momento si recibieron capacitación para el otorgamiento de crédito financiero.

Tabla 11

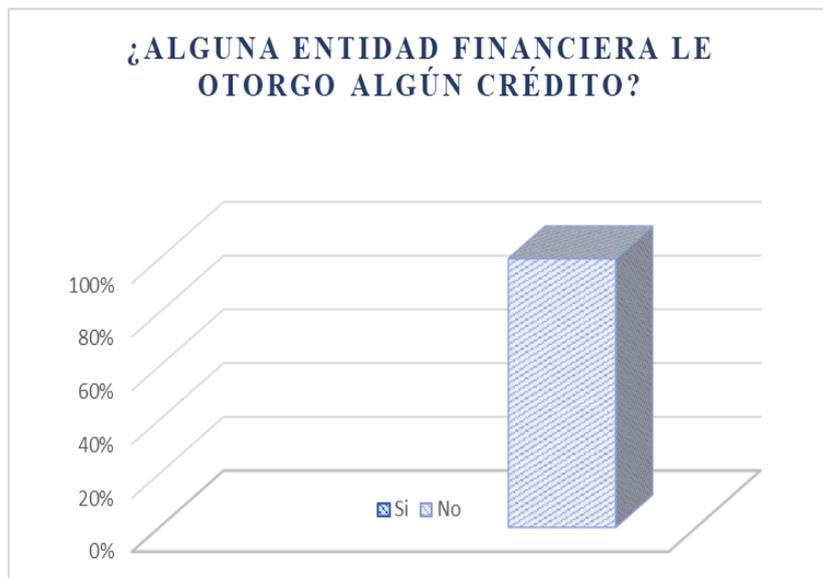
¿Alguna entidad financiera le otorgo algún crédito a la empresa?

Crédito	fi	%
Si		
No	2	100
Total	2	100

Fuente: Encuesta aplicada al contador y administrador del restaurante

Elaboración: Propia

Ilustración 11



Fuente: Tabla 11

ANÁLISIS:

En la Tabla N° 11 se observa que la empresa no tiene crédito con ninguna entidad financiera. Por lo tanto, no cuenta con financiamiento externo.

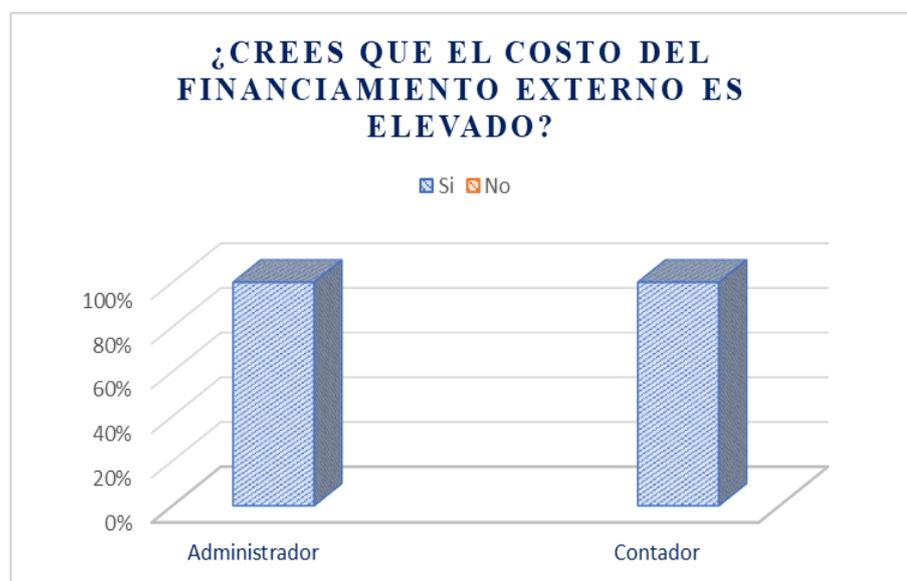
Tabla 12

¿Crees que el costo del financiamiento externo es elevado?

Entidades financieras	fi	%
Si	2	100
No		
Total	2	100

Fuente: Encuesta aplicada al contador y administrador del restaurante
Elaboración: Propia

Ilustración 12



Fuente: Tabla 12

ANALISIS:

En la TABLA N° 12 se observa que el administrador y el contador responden que el costo del financiamiento externo si es elevado. Por tal motivo no tienen crédito con ninguna entidad financiera.

Tabla 13

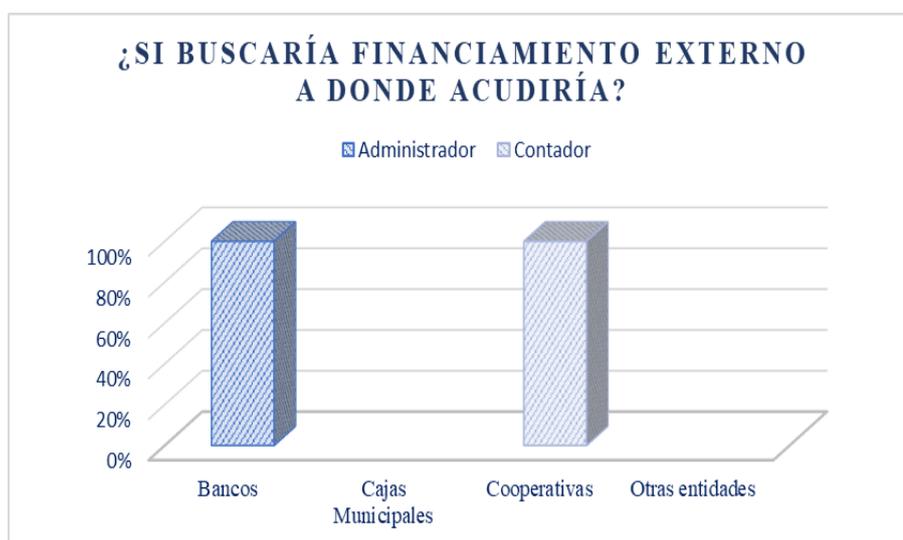
¿Si buscaría financiamiento externo a donde acudiría?

Entidades financieras	Administrador	Contador
Bancos	1	
Cajas Municipales		
Cooperativas		1
Otras entidades		

Fuente: Encuesta aplicada al contador y administrador del restaurante

Elaboración: Propia

Ilustración 13



Fuente: Tabla 13

ANÁLISIS:

En la TABLA N° 13 se observa que, según respuesta, el administrador acudiría a los bancos, ¿por qué? tiene mayor seguridad. Y el contador acudiría a cooperativas, ¿Por qué? Sus tasas son menores y menos requisitos.

Tabla 14

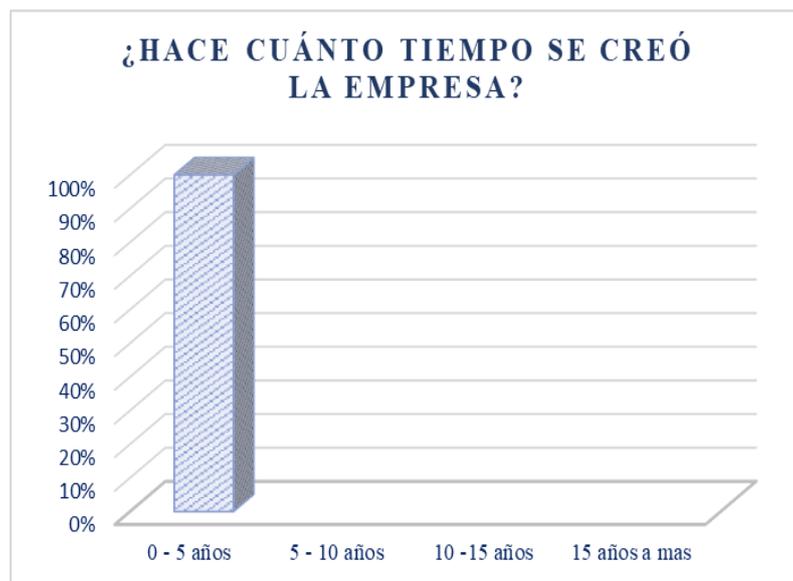
¿Hace cuánto tiempo se creó la empresa?

Años de actividad	fi	%
0 - 5 años	2	100
5 - 10 años		
10 -15 años		
15 años a mas		
Total	2	100

Fuente: Encuesta aplicada al contador y administrador del restaurante

Elaboración: Propia

Ilustración 14



Fuente: Tabla 14

ANÁLISIS:

En la TABLA N° 14 se observa que: la empresa tiene un promedio de creación a – 5 años. Según ficha ruc inicio su actividad económica el 05 de noviembre del 2015.

Tabla 15

¿Qué actividades económicas brinda la empresa?

Actividad económica	fi	%
Comidas típicas	2	100
Alquiler		0
Total	2	100

Fuente: Encuesta aplicada al contador y administrador del restaurante

Elaboración: Propia

Ilustración 15



Fuente: Tabla 15

ANÁLISIS:

En la TABLA N° 15 se observa que: la empresa tiene como especialidad de ofrecer al público comidas típicas de la selva, de acuerdo a su ficha ruc, su actividad económica es CIU:5610 – Actividad de restaurantes y servicio de comidas.

Tabla 16

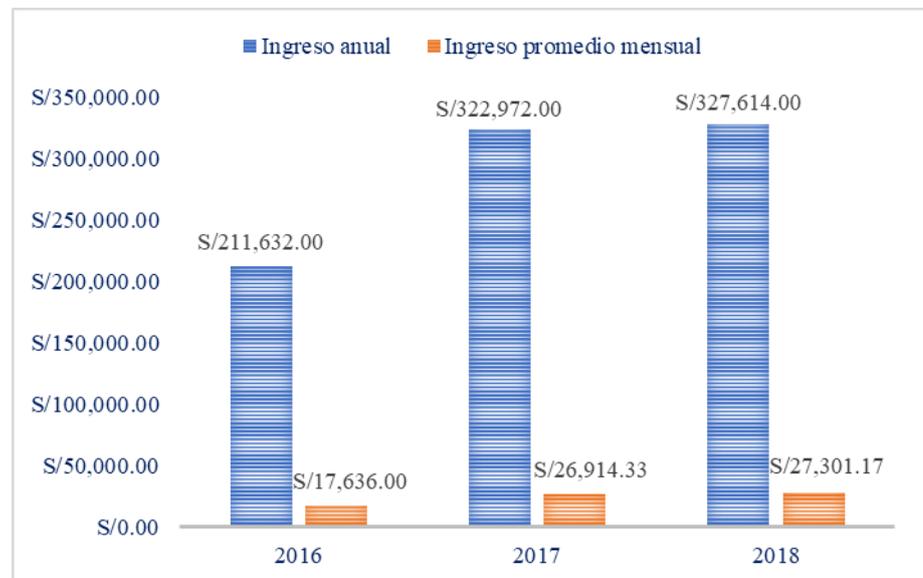
¿Cuál es su ingreso promedio mensual?

Año	Ingreso anual	Ingreso promedio mensual	Variación
2016	S/211,632.00	S/17,636.00	53%
2017	S/322,972.00	S/26,914.33	1%
2018	S/327,614.00	S/27,301.17	

Fuente: Encuesta aplicada al contador y administrador del restaurante

Elaboración: Propia

Ilustración 16



Fuente: Tabla 16

ANÁLISIS:

En la TABLA N° 16 se observa que en el año 2016 la empresa contaba con un ingreso total anual de S/ 211,632.00 con una venta promedio mensual de S/ 17,636.00. Y sus ingresos aumento el 53% en el año 2017 con un ingreso total de S/ 322,972.00 con una venta promedio mensual de S/ 26,914.33 y paulatinamente, debido a que la empresa se iba haciendo conocido y empezó a tener mayor clientela.

Tabla 17

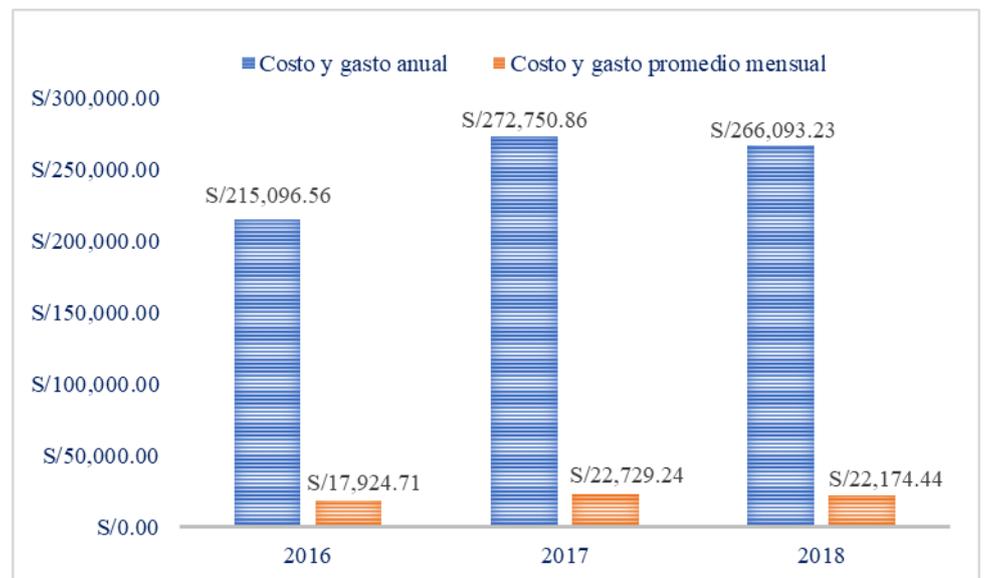
¿Cuál es su costo promedio mensual?

Año	Costo y gasto anual	Costo y gasto promedio mensual	variación
2016	S/215,096.56	S/17,924.71	27%
2017	S/272,750.86	S/22,729.24	-2%
2018	S/266,093.23	S/22,174.44	

Fuente: Encuesta aplicada al contador y administrador del restaurante

Elaboración: Propia

Ilustración 17



Fuente: Tabla 17

ANÁLISIS:

En la tabla N° 17 refleja que la empresa tiene costo de producción y gastos administrativos con un promedio mensual de S/ 17,924.71 en el año 2016, incrementándose en los años 2017 y 2018, con un promedio mensual de S/ 22,729.24.

Tabla 18

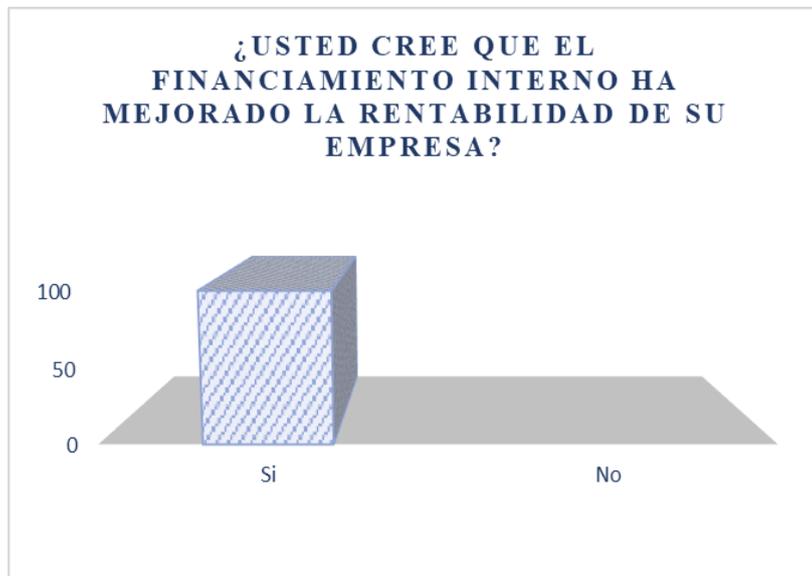
¿Usted cree que el financiamiento interno ha mejorado la rentabilidad de su empresa?

Alternativa	fi	%
Si	2	100
No		
Total	2	100

Fuente: Encuesta aplicada al contador y administrador del restaurante

Elaboración: Propia

Ilustración 18



Fuente: Tabla 18

ANÁLISIS:

En la TABLA N° 18 se puede observar que los representantes de la empresa piensan que el financiamiento interno es relevante para la rentabilidad de la empresa, esto se puede deducir, debido a que el financiamiento interno se ha ido incrementando desde el año 2017 y por ende los ingresos totales también aumentaron como se puede apreciar en la tabla 7 y 16 respectivamente.

Tabla 19

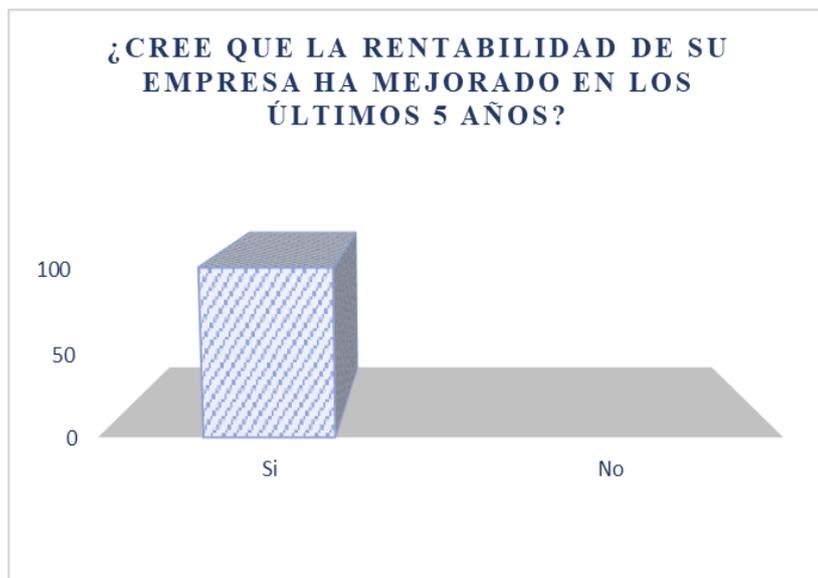
¿Cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos 5 años?

Alternativa	fi	%
Si	2	100
No		
Total	2	100

Fuente: Encuesta aplicada al contador y administrador del restaurante

Elaboración: Propia

Ilustración 19



Fuente: Tabla 19

ANÁLISIS

En la TABLA N° 19 se puede apreciar que los representantes de la empresa indicaron que en estos últimos años si ha mejorado la rentabilidad de la empresa gracias al financiamiento interno debido a que iba incremento sus ingresos como figura en la tabla 16.

5.2. Análisis de resultado

Con base de las aportaciones, teorías, antecedentes que conforman la revisión literatura de la tesis, se llegaron a los siguientes análisis:

1. Respecto al objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoran las posibilidades de la rentabilidad de los restaurantes de comida típicas del distrito de Rupa Rupa 2019.

Gallozo D. (2016) con título “Caracterización del financiamiento la capacitación y la rentabilidad de las MYPES sector servicio rubro restaurantes en el mercado central de Huaraz periodo 2016”, Llegando a una conclusión: Que el 76% de los representantes utilizan financiamiento propio, el 55% de los representantes indica que el financiamiento adquirido fue para la capacitación de sus trabajadores, y el 74% respondieron que sí se les otorgo el crédito. En cuanto a la rentabilidad el 53% afirmaron que el financiamiento otorgado mejoro su rentabilidad de su negocio.

De acuerdo a la investigación en la **tabla 1**, se puede apreciar que la empresa tiene como único financiamiento, el financiamiento interno, debido a que las tasas efectivas anual de los créditos son elevadas, según el contador y el administrador. En la **tabla 18**, se puede apreciar que los representantes de la empresa piensan que el financiamiento es relevante para la rentabilidad de la empresa, esto se puede deducir, debido que el financiamiento interno se ha incrementado desde el año 2017 y por ende los ingresos totales

también aumentaron como se puede apreciar en la **tabla 7 y 16** respectivamente.

1. Respecto al objetivo específico 1: Establecer las oportunidades del financiamiento interno que mejorara las posibilidades de la rentabilidad en los restaurantes de comidas típicas.

A diferencia de **Mendoza M. (2016)**, Llego a una conclusión en cuanto al tipo de financiamiento para el capital de su empresa el 50% son financiados con capital propio, el 33% son financiados a través de entidades financieras y el 17% son financiados por medio de otras personas.

De acuerdo a la investigación se relaciona con **la tabla 2**, que la empresa obtiene financiamiento del mismo propietario, que se invirtió para los meses de Junio y Diciembre de cada año y fueron repartidos entre el capital de trabajo y la renovación de mobiliarios, según **tabla 6**, por motivos de fechas festivas. Empezando con un préstamo de S/ 11,000.00 en el año 2016, que fueron distribuidos en dos armadas: la primera de S/ 5,000.00, con una cuota de S/ 1,000.00 mensuales por 5 meses y la segunda de S/ 6,000.00, con una cuota de S/ 1,200.00 mensuales; en los meses de Junio y Diciembre respectivamente. En los años posteriores iba aumento la cuota y préstamo hasta llegar a los S/ 12,500.00, con una cuota de S/2,500.00 mensuales por 5 meses en el mes de Junio del 2019, según **tabla 7 y 8**. Dicho incremento se debe principalmente al aumento de la demanda en esas fechas. Donde en la

tabla 18 se puede apreciar que el financiamiento interno es relevante para la rentabilidad de la empresa según el administrador y contador, debido a que se reduce la dependencia del recurso ajeno, y esto produce mayor rentabilidad al reducir los gastos financieros y administrativos.

2. Respecto al objetivo específico 2: Describir las oportunidades del financiamiento externo que mejorara las posibilidades de la rentabilidad de los restaurantes de comidas típicas.

Ixchop D. (2014), Llego a una conclusión donde la mayoría de empresarios dedicados a la confección en la ciudad de Mazatenango, acuden a instituciones financieras en busca de préstamos, lo que revela que su principal fuente para financiar sus actividades productivas ha sido el financiamiento externo, entre tanto un porcentaje mínimo utiliza financiamiento interno.

Con respecto a la investigación en la **tabla 11 y 12**, se observa que la empresa no tiene crédito con ninguna entidad financiera. Por lo tanto, no cuenta con financiamiento externo, debido a que las tasas de los créditos de las instituciones financieras son elevadas según el contador y administrador.

3. Objetivo específico 3: Explicar la relación de los plazos de financiamiento como influye en la rentabilidad que mejorara las posibilidades en los restaurantes de comidas típicas.

Baca, E. y Diaz, T. (2016), titulada “Impacto del financiamiento en la rentabilidad de la Constructora Verastegui S.A.C. – 2015”. Teniendo como objetivo; determinar el impacto financiamiento en la Constructora Verastegui. Llegando a la conclusión: como objetivo 1; analizar las políticas de financiamiento en la constructora Verastegui S.A.C. – 2015, se puede concluir que la constructora Verastegui ha mejorado una política de financiarse con deuda externa (préstamo bancario) a corto plazo, la cual ha superado los límites de su política de financiamiento externo de 30% al 50%.

Según la investigación los plazos que toma la empresa son como máximo 5 meses, pero solo financiamiento interno en donde el préstamo no cobra ningún tipo de interés a la empresa debido a que el financiamiento es de la misma propietaria de sus ahorros personales.

5.3. Prueba de hipótesis

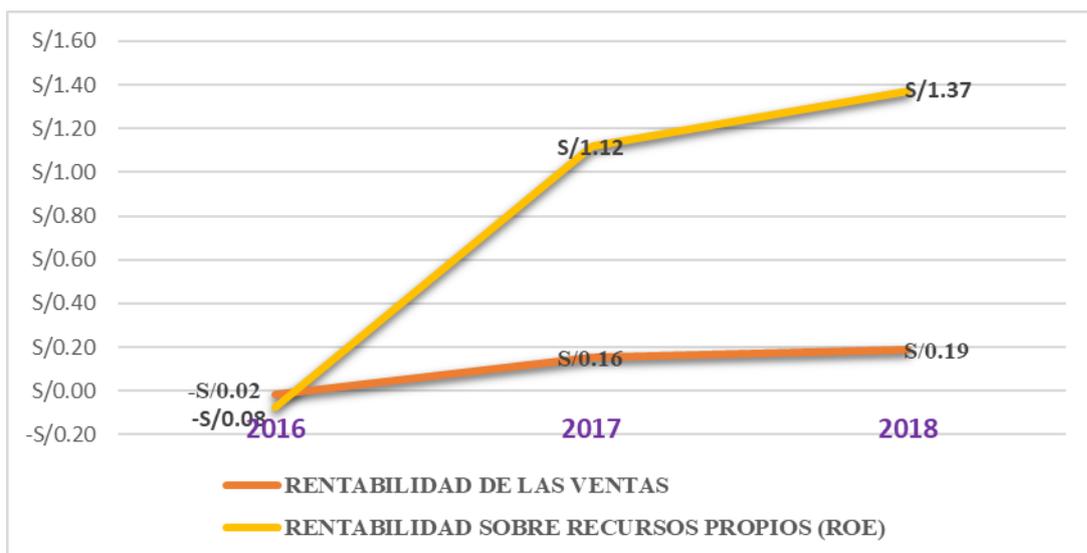
En la prueba de hipótesis se utilizó las bases teóricas de la rentabilidad de las ventas y rentabilidad sobre recursos propios donde se aplicó la fórmula obteniendo los siguientes resultados:

Hipótesis General (Ha)

Las oportunidades del financiamiento mejoraran significativamente la rentabilidad del Nativo Restaurant E.I.R.L de comida típica del distrito de Rupa Rupa periodo 2016 – 2018

Hipótesis Nula (Ho)

Las oportunidades del financiamiento no mejoraran significativamente la rentabilidad del Nativo Restaurant E.I.R.L de comida típica del distrito de Rupa Rupa periodo 2016 – 2018.



Rentabilidad de las Ventas

Como se puede apreciar en el gráfico:

- En el año 2016 la rentabilidad de las ventas fue menos S/ 0.016, es decir por cada S/ 1.00 vendido la empresa pierde S/ 0.016 eso quiere decir no fue rentable.
- A diferencia del año 2017 la rentabilidad de empresa fue S/ 0.155, es decir por cada S/ 1.00 vendido gana S/ 0.155 por lo tanto la empresa fue rentable respecto a sus ventas.
- Y para el año 2018 la rentabilidad de la empresa fue S/ 0.188, quiere decir que por cada S/ 1.00 vendido gana S/ 0.188 por lo tanto la empresa fue rentable.

Rentabilidad sobre recursos propios

Como se puede apreciar en el gráfico:

- En el año 2016 la rentabilidad sobre los recursos propios fue menos S/ 0.077, quiere decir que por cada S/ 1.00 invertido perdió S/ 0.077 de su capital social. Por la cual no ha sido adecuada.

- A diferencia del año 2017 la rentabilidad sobre los recursos propios fue S/ 1.177, quiere decir que por cada S/ 1.00 invertido gano S/ 1.177 Por la cual la empresa ha sido rentable sobre sus recursos propios.

- Y para del año 2018 la rentabilidad sobre los recursos propios fue S/ 1.368, eso quiere decir que por cada S/ 1.00 invertido gano S/ 1.368. Por la cual la empresa ha sido rentable sobre sus recursos propios.

MODELO	LEYENDA	INDICADORES
$Y = f(x)$	Y = Rentabilidad	R = Rentabilidad de las ventas
$R = f(f)$	R= Financiamiento	F= Rentabilidad sobre recursos propios

Que el financiamiento es proporcionalmente relevante a la rentabilidad, debido a que la pendiente de la rentabilidad de las ventas y Rentabilidad sobre recursos propios son positivas. Por eso Las oportunidades del financiamiento mejoraran significativamente la rentabilidad del Nativo Restaurant E.I.R.L. Se acepta la hipótesis general de la investigación y se rechaza la hipótesis nula.

VI. CONCLUSIONES

- 1. Respecto al objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoran las posibilidades de la rentabilidad del Nativo Restaurant E.I.R.L de comida típica del distrito de Rupa Rupa periodo 2016 – 2018.**

Se identifico como oportunidades de financiamiento, el financiamiento interno y externo, donde la empresa no cuenta con financiamiento externo solo interno y este factor mejora las posibilidades de la rentabilidad del Nativo Restaurant E.I.R.L.

- 2. Respecto al objetivo específico 1: Establecer las oportunidades del financiamiento interno que mejorara las posibilidades de la rentabilidad del Nativo Restaurant E.I.R.L de comida típica del distrito de Rupa Rupa periodo 2016 – 2018.**

De la revisión podemos concluir que la empresa el Nativo Restaurant E.I.R.L. Como oportunidad de desarrollo el financiamiento interno que mejora la rentabilidad de su empresa, que tiene como ventaja reducir la dependencia del recurso ajeno, no existe un costo de interés y esto produce mayor rentabilidad al reducir los gastos financieros y administrativos.

- 3. Respecto al objetivo específico 2: Describir las oportunidades del financiamiento externo que mejorara las posibilidades de la rentabilidad Nativo Restaurant E.I.R.L de comida típica del distrito de Rupa Rupa periodo 2016 – 2018.**

La empresa el Nativo Restaurant E.I.R.L no cuenta con financiamiento externo debido a que las tasas de interés son elevadas.

- 4. Respecto al Objetivo específico 3: Explicar la relación de los plazos de financiamiento como influye en la rentabilidad que mejorara las posibilidades del Nativo Restaurant E.I.R.L de comida típica del distrito de Rupa Rupa periodo 2016 – 2018.**

Se puede concluir que la empresa el Nativo Restaurant E.I.R.L los plazos que toma la empresa son como máximo 5 meses, pero solo financiamiento interno, en donde el préstamo no genera ningún tipo de interés a la empresa, debido a que el financiamiento es de la misma propietaria de sus ahorros.

VII. PROPUESTA

- Si la empresa decidiera solicitar financiamiento externo para capital de trabajo, renovación del local y mobiliarios. Las entidades financieras le ofrecen las siguientes oportunidades. **(Ver anexo N° 8)**

- Se le propone a la empresa que lo ideal seria combinar ambas formas de financiamiento como interno y externo, para no agotar los recursos propios de la empresa para así aumentar la productividad, pero tampoco depender por completo del financiamiento externo.

- Si la empresa decide solicitar un crédito se le recomienda solicitar en la Cooperativa San Martin de Porres, debido a que su tasa efectiva anual (TEA) es de 28.77% es la más baja sin historial crediticio y si contara con historial crediticio se le recomienda Mi Banco con una tasa efectiva anual de 20%. **(Ver anexo N°9)**

- Se le recomienda a la empresa, si decide solicitar préstamo que sea un periodo de tiempo no mayores de 12 meses a corto plazo, debido a que las tasas de interés son más bajas que las tasas a largo plazo, porque se paga menos interés.

VIII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

(Francisco H. 2016), Lo encuentras en:

http://www.iee.edu.pe/doc/publicaciones/ThinkTank/14--2016_05-Mypes_en_Peru-IEE.pdf

(Julián cruz, 2016), lo encuentras en:

<http://coloraldente.com/los-8-problemas-mas-comunes-en-un-restaurante/>

(Ixchop D. 2014) Tesis Titulada “Fuentes De Financiamiento De Pequeñas Empresas Del Sector De Confección De La Ciudad De Mazatenango”.

(De La Mora M. 2006) Tesis Titulada “Análisis De Las Necesidades De Financiamiento En Las Empresas Pequeñas Manufactureras Del Municipio De Colima”

Trejo, A. (2000). “La Capacitación de Micro y Pequeños Empresarios y el Programa de Decisiones Estratégicas”

Baca, E. y Diaz, T. (2016), titulada “Impacto del financiamiento en la rentabilidad de la Constructora Verastegui S.A.C. – 2015”

(Cruz V. 2014 – 2015) Tesis Titulada “Caracterización Del Financiamiento Y La Capacitación De Las MYPES Del Sector Servicio Rubro Restaurantes De La Av.

Rosa Toro (Cuadra 3-9) En El Distrito De San Luis Provincia Y Departamento De Lima, Periodo 2014-2015”.

Muños, E. (2012). Tesis de Investigación Titulada: “Caracterización del financiamiento, la capacitación de las MYPE del sector servicios – rubro restaurantes de la ciudad de Sullana periodo 2012”.

(Gallozo D. 2016) Tesis Titulada “Caracterización Del Financiamiento La Capacitación Y La Rentabilidad De Las Mypes Sector Servicio Rubro Restaurantes En El Mercado Central De Huaraz Periodo 2016”.

Venturo S. (2016) Tesis Titulada “Caracterización Del Financiamiento La Capacitación Y La Rentabilidad De Las Micros Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicios Rubro Hotelería En La Provincia De Leoncio Prado Periodo 2016”.

Zevallos Y. (2016) con título “caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro restaurantes en la provincia de Leoncio prado, periodo 2016”.

Mendoza M. (2016) Tesis Titulada “Caracterización Del Financiamiento La Capacitación Y La Competitividad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Industrial Rubro Carpintería En La Provincia De Leoncio Prado Periodo 2016”.

(Briceño, A, 2008), lo encuentras en:

<http://www.monografias.com/trabajos15/financiamiento/financiamiento.shtml>

(Huamancha, D, 2015), lo encuentras en:

<http://www.administracionmoderna.com/2015/09/financiamiento-paralas-mypes-en-el.html>

(Silupu, B, 2013), lo encuentras en:

<http://blogs.peru21.pe/tumismoeres/2013/02/estructura-de-financiamiento-e.html>

Lo encuentras en: <http://conceptodefinicion.de/capacitacion/>

(Frido E.), lo encuentras en: <http://www.forodeseguridad.com/artic/rrhh/7011.htm>

(Galban B. 2011), lo encuentras en:

<http://barbaragalvangnz.blogspot.pe/2011/04/tipos-de-capacitacion.html>

(MINCETUR, 2017), lo encuentras en:

<https://peru.info/es-pe/negocios/noticias/5/23/seis-tipos-de-empresas-que-puedes-abrir-en-peru>

(Siliceo A. 2004), lo encuentras en:

https://books.google.com.pe/books?id=CJhlsrSuIMUC&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false

<https://www.finanzasparamortales.es/que-es-la-rentabilidad/>

Peñaranda (2019), lo encuentras en:

<http://www.camaralima.org.pe/repositorioaps/0/0/par/iedep-revista/la%20camara-23-04-19.pdf>

ANEXOS

ANEXO N° 01



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

“ENCUESTA”

El Presente cuestionario, tiene fines académicos, por lo que su aporte será muy importante para conocer el financiamiento y rentabilidad como influye en las MYPES rubro restaurante de comidas típicas.

INSTRUCCIONES: Ponga un aspa(X) en la alternativa que usted cree conveniente en las siguientes interrogantes. El cuestionario es anónimo y solo para fines académicos.

RAZON SOCIAL:.....

RUC:.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE DE LA EMPRESA

1. Apellido y nombre:
2. Sexo: M - F
3. Edad:
4. Grado de instrucción:
5. Régimen:

RESPECTO AL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPE

1. ¿La empresa obtuvo algún financiamiento interno?

Si () No ()

2. ¿Qué tipo de financiamiento interno obtuvo?

3. ¿Con cuánto de capital empezó?

4. ¿Cuántos socios tiene la empresa?

5. ¿Cómo se reparten los dividendos?

6. ¿En que fue invertido el financiamiento interno que obtuvo?

- a) Capital de trabajo
- b) Mejoramiento y ampliación de local
- c) Renovación de mobiliaria
- d) A y c

7. ¿Cuál es el monto del financiamiento interno?

8. ¿En cuantos meses realiza la devolución?

9. ¿La empresa posee de activos fijos?

Si () No ()

10. ¿Recibió usted capacitación para el otorgamiento del crédito financiero?

Si () No ()

11. ¿Alguna entidad financiera le otorgo algún crédito?

Si () No ()

12. ¿Crees que el costo del financiamiento externo es elevado?

Si () No ()

13. ¿Si buscaría financiamiento externo a donde acudiría?

- a) Bancos
- b) Cajas Municipales
- c) Cooperativas
- d) Otras Entidades Financieras

14. ¿Por qué?

RESPECTO A LA RENTABILIDAD DE LA MYPE

15. ¿Hace cuánto tiempo se creó la empresa?

- a) <0-5 años>
- b) <5-10 años>
- c) <10-15 años>
- d) <15- a más.>

16. ¿Qué actividades económicas brinda la empresa?

17. ¿Cuál es su ingreso promedio mensual?

18. ¿Cuál es su costo promedio mensual?

19. ¿Cuál es el margen de ganancia?

20. ¿Usted cree que el financiamiento interno ha mejorado la rentabilidad de su empresa?

Si () No ()

21. ¿Cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos 5 años?

Si () No ()

ANEXO N° 02



Jr. José Prato N° 490 - Tingo María
☎ 983956049
✉ gerencia.porlles@gmail.com

Tingo María, 21 de Agosto del 2019.

Srta:

Juancho Adriano, Yennifer Janett
Universidad Católica los Ángeles Chimbote

Presente.-

Asunto: Aceptación de brindar información requerida para su informe de investigación de tesis.

El motivo de la carta es informarle para la autorización de su investigación de tesis, titulada: **"PROPUESTA DE MEJORA DE FACTORES RELEVANTES DE FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DEL NATIVO RESTAURANT EIRL DE COMIDA TÍPICAS DEL DISTRITO DE RUPA RUPA 2016 – 2018"**, para optar el título profesional de contador público

Sin más por el momento reciba un cordial saludo de nuestra parte.

Atentamente,

Bolige Zambrano, Jorge Erik
Administrador
DNI 43295226



ANEXO N° 03



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES
CHIMBOTE

FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

Título de la investigación: "PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD EN LOS RESTAURANTES DE COMIDAS TÍPICAS DEL DISTRITO DE RUPA RUPA, 2019"

I. DATOS INFORMATIVOS DEL EXPERTO VALIDADOR

Apellidos y nombres : Mg. Eliqs Gurspe Castillo
 Cargo o Institución donde labora : ULADECH
 Nombre del Instrumento de Evaluación : CUESTIONARIO
 Autor del Instrumento :

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

N° de Ítem	Ítem	Validez de Contenido		Validez de Constructo		Validez Criterio	
		El ítem corresponde a alguna dimensión de variables		El ítem contribuye a medir el indicador planteado		El ítem permite clasificar a los sujetos en las categorías establecidas	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO
1	¿La empresa obtuvo algún financiamiento interno?			X			
2	¿Qué tipo de financiamiento interno obtuvo?			X			
3	¿Con cuánto de capital empezó?					X	
4	¿Cuántos socios tiene la empresa?					X	
5	¿Como se reparten los dividendos?			X			
6	¿En que fue invertido el crédito financiero que obtuvo?			X			
7	¿Cuál es el monto del préstamo interno?			X			
8	¿En cuantos meses realiza la devolución del financiamiento interno?					X	
9	¿La empresa posee de activos fijos?			X			
10	¿Recibió usted capacitación para el otorgamiento del crédito financiero?			X			
11	¿Alguna entidad financiera le otorgo algún crédito a la empresa?			X			

12	¿Crees que el costo del financiamiento externo es elevado?			X			
13	¿Si buscaría financiamiento externo a donde acudiría?			X			
14	¿Hace cuánto tiempo se creó la empresa?					X	
15	¿Qué actividades económicas brinda la empresa?			X			
16	¿Cuál es su ingreso promedio mensual?			X			
17	¿Cuál es su costo promedio mensual?			X			
18	¿Usted cree que el financiamiento interno ha mejorado la rentabilidad de su empresa?					X	
19	¿Cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos 5 años?					X	

III. OPINIÓN DEL EXPERTO

IV. RECOMENDACIONES

Huánuco, 26 de Agosto de 2019


 Firma del experto
 DNI 32493821

ANEXO N° 04



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

"Año de la lucha contra la corrupción e impunidad"

ASUNTO: INFORMACIÓN PARA REALIZACIÓN
DE TESIS

SEÑOR:
EL NATIVO RESTAURANT E.I.R.L
SR. JUAN IBARRA FRANCISCO

Yo, JUANCHO ADRIANO, YENNIFER JANETT con DNI N° 77231719 y
domiciliada en Brisas del Huallaga C.2 Mz. C Lt. 15, ante usted con el debido respeto
me presento y expongo:

Con todo respeto que habiendo culminado la carrera profesional de contabilidad en la
Universidad Católica los Ángeles Chimbote, solicito a Ud. Información para mi informe
de investigación sobre **"PROPUESTA DE MEJORA DE FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LOS
RESTAURANTES DE COMIDA TÍPICAS DEL DISTRITO DE RUPA RUPA
2019"** para optar el grado de Contadora.

POR LO CUAL SE REQUIERE:

- Registro de compras y ventas desde que inició su actividad económica.
- Minuta

Por lo expuesto ruego a usted acceder a mi solicitud.

Tingo Maria 19 de Agosto del 2019

JUANCHO ADRIANO, YENNIFER
DNI N° 77231719

ANEXO N° 05

TESTIMONIO

MODIFICATORIAS Y COMPLEMENTARIAS QUE PROMOCIONAN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA, Y EN APLICACIÓN DE LA LEY N° 30056, RIGIENDOSE POR LOS SIGUIENTES ESTATUTOS.

ESTATUTOS

TITULO PRIMERO

DENOMINACIÓN, OBJETO, DURACIÓN Y DOMICILIO

ARTÍCULO PRIMERO: LA EMPRESA QUE SE CONSTITUYE SE DENOMINA: "EL NATIVO RESTAURANT EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA", PUDIENDO UTILIZAR TAMBIÉN COMO DENOMINACIÓN ABREVIADA " EL NATIVO E.I.R.L." -----

ARTÍCULO SEGUNDO: EL OBJETO DE LA EMPRESA ES: DEDICARSE A LA PREPARACIÓN Y VENTA DE COMIDAS TÍPICAS DE LA REGIÓN AMAZÓNICA Y/ O SIMILARES, ASÍ MISMO DE TRAGOS HECHOS DE MEZCLAS DE DIFERENTES PRODUCTOS DE LA SELVA, COCTELES AFRODISIACOS, REFRESCANTES, SOURS Y NUTRITIVOS, COMERCIALIZACION DE LICORES Y BEBIDAS REFRESCANTES. TAMBIEN PODRA DEDICARSE A PROMOCIONAR ACTIVIDADES TURÍSTICAS PRESENTACIONES DE ARTISTAS, TODA CLASE DE EVENTOS SOCIALES, ALQUILER DE MOBILIARIO PARA AGASAJOS, BRINDAR SERVICIOS DE SALON DE RECEPCIONES, COMERCIALIZACIÓN, DISTRIBUCION DE ALIMENTOS, SE ENTIENDE INCLUIDO EN EL OBJETO LOS ACTOS ANEXOS O CONEXOS RELACIONADOS CON EL MISMO; QUE COADYUVEN A LA REALIZACION DE SUS FINES EMPRESARIALES. PARA CUMPLIR DICHO OBJETO PODRA REALIZAR TODOS AQUELLOS ACTOS Y CONTRATOS QUE SEAN LICITOS, SIN RESTRICCIÓN ALGUNA. -----

ARTÍCULO TERCERO: LA DURACION DE LA EMPRESA SERA DE PLAZO INDETERMINADO Y ADQUIERE PERSONERIA JURIDICA DESDE SU INSCRIPCION EN LOS REGISTROS PUBLICOS. -----

ARTÍCULO CUARTO: LA EMPRESA ESTABLECE SU DOMICILIO EN EL JR. JOSÉ PRATO CUADRA 04 MZ 31 LT 1B, DE LA CIUDAD DE TINGO MARIA, DISTRITO RUPA RUPA, PROVINCIA DE LEONCIO PRADO, REGION HUANUCO, PUDIENDO APERTURAR SUCURSALES, OFICINAS Y/O AGENCIAS EN CUALQUIER LUGAR DE LA LOCALIDAD, DEL PAIS Y DEL EXTRANJERO. -----

TITULO SEGUNDO

DEL CAPITAL SOCIAL

ARTÍCULO QUINTO: EL CAPITAL DE LA EMPRESA ES S/. 44,956.00 (CUARENTA Y CUATRO MIL NOVECIENTOS CINCUENTA Y SEIS Y 00/100 NUEVOS SOLES); DE LOS CUALES S/. 10,000.00 (DIEZ MIL Y 00/100 NUEVOS SOLES) FUERON PAGADOS EN EFECTIVO Y S/. 28,180.00 (VEINTIOCHO MIL CIENTO OCHENTA Y 00/100 NUEVOS SOLES) EN APORTE DE BIENES, SEGÚN LA VALORIZACIÓN DE CONSTRUCCIÓN DE UN INMUEBLE RÚSTICO Y 6,776.00 (SEIS MIL SETECIENTOS SETENTA Y SEIS Y 00/100 NUEVOS SOLES) EN APORTE DE ENSERES; EL CAPITAL ESTÁ ÍNTEGRAMENTE SUSCRITO Y PAGADO POR LA TITULAR GERENTE EN APORTE EN BIENES DINERARIOS Y NO DINERARIOS, TAL COMO CONSTA EN EL INFORME DE VALORIZACION, DECLARACIÓN JURADA Y VOCÚCHER DEL DEPÓSITO CORRESPONDIENTE QUE USTED INSERTARA EN LA ESCRITURA PÚBLICA QUE ESTE DOCUMENTO ORIGINA. -----

ARTÍCULO SEXTO: LA TITULAR PODRA TRANSFERIR SUS DERECHOS EN LA EMPRESA SOLAMENTE A OTRA PERSONA NATURAL MEDIANTE COMPRA, PERMUTA, DONACION Y ADJUDICACION DE PAGO, EN NINGUN CASO PODRA ADJUDICARSE A UNA EMPRESA O PERSONA JURIDICA EL DERECHO DEL TITULAR. -----

Dr. María Amelinda Álvarez Zamora
ABOGADO-AUXILIARIO
C/ Av. Ramón N° 2130 Tingo Maria

ANEXO N° 06

RESTAURANTES QUE OFRECEN COMIDAS TIPICAS DEL DISTRITO DE RUPA RUPA				
N°	NOMBRE COMERCIAL	NOMBRE O RAZON SOCIAL	RUC	DOMICILIO
1	"RESTAURANTE EL ENCANTO DE LA SELVA"	RESTAURANTE EL ENCANTO DE LA SELVA E.I.R.L	20489648262	AV. ALAMEDA PERU N° 288
2	"CUEVA DE LAS PAVAS"	QUESQUEN TAFUR GENOVEVA	10230003837	CUEVA DE LAS PAVAS KM. 7.5
3	"RESTAURANTE SABOR PERU"	RIVAS OLIVAS KEVIN ANGEL	10485326206	AV. TITO JAIME N° 514
4	TACACHERÍA ANTOJITOS DE LA SELVA	DOMINGA PASQUEL SOTO	10229602522	JR. GARCILAZO DE LA VEGA N° 205
5	RESTAURANTE - TACACHERIA "NUEVO PARAISO"	CALDERON VALDIVIEZO ESTRELLA	10405678824	AV. TITO JAIME N° 520
6	"EL NATIVO RESTAURANT E.I.R.L."	EL NATIVO RESTAURANT E.I.R.L.	20600716493	JR. JOSE PRATO N° 490
7	"TACACHERIA LA TIA JULIA"	DAMACINA PISCO JULIA	10229704287	AV. ALAMEDA PERU N° 378
8	RESTAURANT MERIBA E.I.R.L.	RESTAURANT MERIBA E.I.R.L.	20573302444	AV. RAYMONDI N° K - 20
9	LILLY PELAEZ RENGIFO	TACACHERIA LA GATA	10229959129	JR. LAMAS № 267
10	RESTAURANTE TACACHERÍA ZOILA	RAQUEL MAIZ ESTRADA	10230143264	AV. 28 DE JULIO N° 373


 MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE
 LEONCIO PRADO - TINGO MARIA

 Manuel Caballero Panduro
 ASISTENTE EN COMERCIALIZACION
 Y DESARROLLO EMPRESARIAL

Fuente: Municipalidad Provincial de Leoncio Prado

ANEXO N° 07

- 3% - 10,000 1 año cuota
 Tasa 3.5% S/ 10115
 Requisitos
 - 2 copia de DNI - Garantía
 - copia registrada - Titulo
 - 3 ultimas boletas de pago - boletas de pago
 - copia DNI Anul (2) copia
 - copia de luz o Agua (Pagado Anual)



**Tu Progreso es
 Nuestro Progreso**
 Cuotas Mensuales con interés al Rebatir
Intereses mas Bajos
COOPERATIVA San Francisco
 La Única Huancuqueña

7,000 → 12m → 729 cuota.
 7,000 → 18m → 534 cuota.
 T.E.H. 3%

- ① Recibo de luz del titular y garante.
- ② Boleta de Pago (3 ultimas).
- ③ Boletas de compra, cuaderno de apuntes.
- ④ Copia de DNI del titular y garante

971 198 481 → Lesly Pineda.

Lesly Pineda Vilis
 ASESOR DE NEGOCIOS
 CAJA TRUJILLO S.A.

— 37.40% anual
 S/ 1010. = x 12 meses.
 Total: S/ 12 145.12
 935 893 034
 Orfelinda.
 Av. Alameda Perú 221

Crece más

NO TE COBRAMOS ITF
**TE PRESTAMOS
 HASTA
 S/ 300,000**



www.coopacsanmartin.pe

El crédito fácil para Capital de Trabajo, Activo Fijo y/o inversión en tu negocio propio de producción, comercialización y servicios.

Coopac
San Martín de Porres
 SOMOS SOCIOS



Cooperativa San Martín de Porres

- ✓ Copia de DNI
- ✓ Copia de recibo de luz
- ✓ Registro de Nro de
- Bolita de pago
- ✓ Pago de la suma
- ✓ Copia de:
- ✓ Copia DNI
- ✓ Copia simple de título

Recibo de pago de
 el servicio de agua
 potable de la
 municipalidad de
 San Martín de Porres

Capital de Trabajo: 38.767
 Consumo: 28.77%

Monto: 3/10,200,



Jacson Rodriguez Mendoza
Analista de Créditos

Agencia Tingo Maria
AV. Antonio Raymond 400-402
CEL: 942 741942
jrodriguez@cajaarequipa.pe

Adquiere herramientas, maquinarias y equipos para mejorar y aumentar la producción de tu negocio.

Local Comercial

Compra, construye, remodela, amplía o refacciona tu local comercial, para que tu negocio sea más grande.

Y haz crecer tu negocio

Para mayor información ponte en contacto con:

- Copia de DNI ✓
- Copia de recibos ✓
- Copia de doc. Viviendo ✓
- Boletín de campo ✓
- Últimos 3 pagos sumat ✓

TEO = 33,14%

$$10/10.000 \times 12 = 1.998$$

Mayor información sobre tasas de interés, comisiones y gastos en los boletines publicados en nuestro red de agencias a nivel nacional, y página web www.cajaarequipa.pe

Información de la entidad: Ley N° 28087 y Ley N° 30511 - 02/04/2017

XCAITasa de Costo Efectivo Anual - TEA - Trámites en línea - Comisiones - Cobros Seguros

www.cajaarequipa.pe



aguamás

Con agua en casa vives mejor



necesitas¹⁾

- Copia de documento de ingresos.
- Documento que acredite la posesión del inmueble.
- Proforma de materiales y presupuesto de mano de obra

te damos más beneficios

- Hasta S/ 7,000 para clientes nuevos
- La frecuencia de pagos se adaptan a los ingresos: mensual, mes y medio, bimestral, trimestral, cuatrimestral, semestral.

Carlos Morales
994792422

monto	plazo	costo	TCEA (%)
10.000	12 m	979.37	2.8 A
20.100	12 m	1.651.16	2.1 A
			2.67 A
			1.9977 A

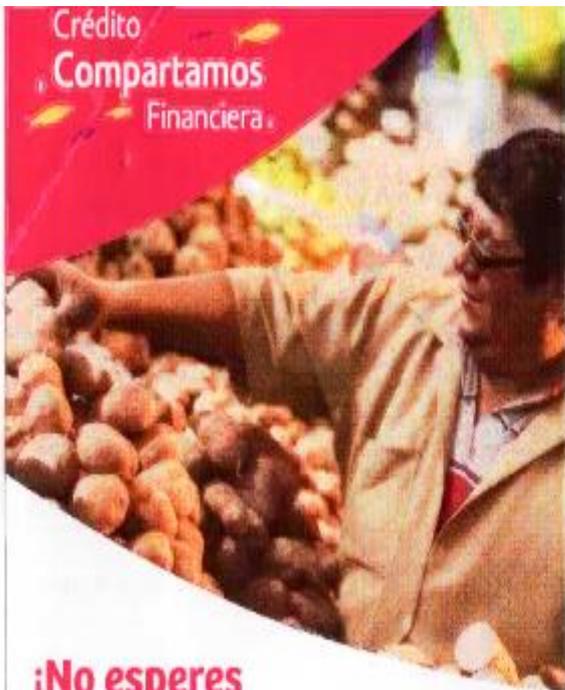
- Solicita tu crédito con:
- Copia DNI
 - Boletines de pago (2 y 2)
 - Boletines Antiguos
 - 1 año o Aportes
 - Copia de Título
 - Copia de Recibo de JCB
 - Copia de DNI

¹⁾ El costo efectivo incluye de comisión de crédito, evaluación y tipo de préstamo.
Mayor información sobre tasas de interés, comisiones y gastos en los boletines publicados en nuestro red de agencias o en la página de Internet www.cajaarequipa.pe o en la oficina de atención al cliente en la Ley N° 30507 y a la Ley N° 30511 - 02/04/2017 Reglamento de Gestión de Conducta de Mercado del Sistema Financiero.
²⁾ (TEA) Tasa de Costo Efectivo Anual - Tasa Efectiva Anual (TEA) más el costo del seguro contra robo y/o incendio (opcional).

¡encájate!
Ven la experiencia al servicio



Crédito
Compartamos
Financiera



¡No esperes más para cumplir eso que tanto querías!

Compartamos Financiera tiene para ti los créditos que tú necesitas. Pídelos de manera rápida y fácil y empieza a cumplir tus proyectos.

Solo necesitas: ⁽¹⁾



Copia DNI vigente
(No se pide el original)



Copia de Recibo de
servicios o de



Documentos de
seguro y/o vivienda

*DNI
- Fotocopia*

Recibo de servicios y/o vivienda

Recibo

DNI

Documento de casa



Hoy es tu oportunidad.
Te otorgamos un crédito rápido y fácil para tu negocio.

Acércate o comunícate con:

**GIULIANA E.
PANDURO COZ**
Cel.: 977287162
AGENCIA TINGO MARIA
Av. Raymondi # 391



¡Llegamos a Tingo María!

Seguimos creciendo para ayudarte a lograr tus metas, por eso te ofrecemos créditos, ahorros y seguros.

*10,000 -> 12.998 + 29%
18.720*

Encuétranos en:

19.000 - 12.950 + 20%

Jr. Raymondi 379, Tingo María
Al lado de la tienda Fulli Artefactos

Horario de atención

Lunes a viernes: De 9:00 am a 6:30 pm

Sábados: De 9:00 am a 1:00 pm

Sandoval Bonilla Zenobio
Asesor Comercial



Entidad de la Fundación: Microfinanzas BBVA
Ay. Tingo Maria - J. José Prato 320 - Tingo Maria
Ruca Ruca - Perú
Cel. 942603105
zenobio.sandoval@confianza.pe
WWW.financieraconfianza.pe

PROPUESTA DE PRODUCTO

Fecha : 10/07/2019
Hora : 11:53:19
Página : 1

Datos Generales

Modalidad : FIANCIA CON CREDITO
Moneda : PEN
Praccio : 6.00000000
Operación : CREDITO
Fecha Vto. : 10/12/20
TCM : 27.000000
Plazo : 24

Plan de Pagos

TCM: 2.4%

Nro	Fecha	Capital	Interés	Impuestos	Seguros	Comisión Cuota	Cuota
1	10/07/19	100.00	228.23	0.25	3.18	0.00	339.66
2	10/08/19	749.47	237.54	0.25	4.52	0.00	312.35
3	10/09/19	479.92	242.80	0.25	5.85	0.00	288.85
4	10/10/19	209.37	254.30	0.25	7.18	0.00	268.98
5	10/11/19	79.82	266.92	0.25	8.51	0.00	252.50
6	10/12/19	0.00	279.53	0.25	9.84	0.00	239.58
7	11/01/20	0.00	292.14	0.25	11.17	0.00	229.56
8	11/02/20	0.00	304.75	0.25	12.50	0.00	222.50
9	11/03/20	0.00	317.36	0.25	13.83	0.00	217.50
10	11/04/20	0.00	329.97	0.25	15.16	0.00	214.50
11	11/05/20	0.00	342.58	0.25	16.49	0.00	212.50
12	11/06/20	0.00	355.19	0.25	17.82	0.00	211.50

Resumen

Total Capital	100.00
Total Interés	2.514.41
Total Comisiones Desembolsos	0.00
Total Comisiones Cuotas	0.00
Total Impuestos	0.00
Total Seguros	66.10
Total a Pagar	6.922.11

La Empresa tiene la obligación de entregar información de operaciones con la ley 19447 y al implemento de Decisión de Crédito al Mercado del Sistema Financiero, aprobado mediante Resolución 080-07-2019-001. Los habilitados están sujetos al pago del Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) (0.1%) según ley 19447. Esta información es necesaria de acuerdo a las leyes 19447 y 19448 con sus modificaciones, sus reglamentos y disposiciones del Banco Central de Reserva del Perú, Ley de Crédito, Ley de Seguros, Ley de Seguros de Vida, Ley de Seguros de Accidentes y Enfermedades por parte de los Seguros. Tasa de Costo Efectivo Anual (TEEA) calculada sobre la base de 120 días. El usuario tiene el derecho de cancelar el seguro de Seguros de Accidentes y Enfermedades por parte de la Empresa hasta por el monto del saldo adeudado.

942603505

- COPIA DNI Y CONYUGUE
- DOCUMENTO CASA
- RECIBO LUZ
- BOLETAS

ANEXO N° 08

ENTIDADES FINANCIERAS	DIRECCION	REQUISITOS MINIMOS
MI BANCO	Av. Alameda Perú 561	* Boleta compra y venta
		* DNI titular - conyugue
		* Titulo/ Constancia
COMPARTAMOS FINANCIERA	Av. Raymondi 391	* Copia DNI vigente
		* Copia de recibo de servicios
		* Documentos de negocio y/o vivienda
		* Fotos del negocio
FINANCIERA CONFIANZA	Jr. José Prato 320	* Copia DNI vigente y conyugue
		* Copia de recibo de servicios
		* Documentos de negocio y/o vivienda
CAJA HUANCAYO	Av. Antonio Raymondi N° 544 - 548	* Copia DNI titular
		* Copia recibo de luz
		* Control de ventas
		* Boletas de compra
		* Copia del documento de la casa
CAJA AREQUIPA	Av. Antonio Raymondi N° 493 - 492	* Copia DNI
		* Copia recibo de luz
		* Boletas de compra
		* Últimos 3 pagos a la Sunat
		* Copia del documento de vivienda
CAJA PIURA	Av. Alameda Perú 561	* Copia DNI
		* Copia de recibo de luz
		* Boletas de compra de insumos
		* Documentos vivienda
CAJA TRUJILLO S.A.	Av. Jaime Fernández 501	* Copia DNI
		* Copia de recibo de luz
		* Boletas de compra o cuaderno de apuntes
COOPERATIVA SAN FRANCISCO	Av. Alameda Perú 451	* Copia DNI
		* Copia de recibo de luz o agua
		* Boletas de compra de insumos
		* Garantía * Copia del Título
COOPERATIVA SAN MARTIN DE PORRES	Av. Antonio Raymondi N° 556	* Copia DNI
		* Copia recibo de luz
		* 2 Ultimas boletas de pago
		* Registro de venta y compra
		* Últimos pagos a la Sunat

Fuente: De las Entidades Financieras

ANEXO N° 09

ENTIDADES FINANCIERAS	MONTO DE CREDITO	CUOTA MENSUAL (12 MESES)		TEA(TASA EFECTIVA ANUAL)	
		SIN HISTORIAL CREDITICIO	CON HISTORIAL CREDITICIO	SIN HISTORIAL CREDITICIO	CON HISTORIAL CREDITICIO
MI BANCO	S/10,000.00	S/930.00	NO APROBADO	20%
COMPARTAMOS FINANCIERA	S/10,000.00	S/998.00	S/950.00	40.92%	27.57%
FINANCIERA CONFIANZA	S/10,000.00	S/968.55	NO APROBADO	32.9%
CAJA HUANCAYO	S/10,000.00	S/969.00	NO APROBADO	30%
CAJA AREQUIPA	S/10,000.00	S/998.00	S/965.16	33.14%	28.32%
CAJA PIURA	S/10,000.00	S/1,010.00	S/1,010.00	37.40%	37.40%
CAJA TRUJILLO S.A.	S/10,000.00			43%
COOPERATIVA SAN FRANCISCO	S/10,000.00	S/1,011.18	S/1,011.18	51.1%	51.1%
COOPERATIVA SAN MARTIN DE PORRES	S/10,000.00	S/971.00	S/971.00	28.77%	28.77%

Fuente: De las Entidades Financieras

ANEXO N° 10

2016					
VENTA	VENTA PROMEDIO MENSUAL	COMPRA	COSTOS VARIABLES	COSTO Y GASTO PROMEDIO MENSUAL	UTILIDAD
S/.19,837.00	S/.17,636.00	S/.3,102.00	S/.12,327.45	S/.17,924.71	S/.4,407.55
S/.15,625.00		S/.848.00	S/.11,268.33		S/.3,508.67
S/.26,495.00		S/.1,166.00	S/.14,591.92		S/.10,737.08
S/.21,417.00		S/.795.00	S/.14,177.13		S/.6,444.87
S/.28,956.00		S/.3,787.00	S/.12,899.16		S/.12,269.84
S/.14,734.00		S/.3,075.00	S/.13,583.09		-S/.1,924.09
S/.20,356.00		S/.3,393.00	S/.15,870.42		S/.1,092.58
S/.12,038.00		S/.4,853.00	S/.13,796.65		-S/.6,611.65
S/.10,475.00		S/.6,037.00	S/.12,581.39		-S/.8,143.39
S/.12,944.00		S/.7,448.00	S/.13,505.37		-S/.8,009.37
S/.10,669.00		S/.5,529.00	S/.12,972.27		-S/.7,832.27
S/.18,086.00		S/.14,559.00	S/.12,931.37		-S/.9,404.37
S/.211,632.00		S/.17,636.00	S/.54,592.00		S/.160,504.56

2017					
VENTA	VENTA PROMEDIO MENSUAL	COMPRA	COSTOS VARIABLES	COSTO Y GASTO PROMEDIO MENSUAL	UTILIDAD
S/.11,157.00	S/.26,914.33	S/.8,192.00	S/.12,725.63	S/.22,729.24	-S/.9,760.63
S/.8,326.00		S/.4,757.00	S/.11,632.30		-S/.8,063.30
S/.6,863.00		S/.7,517.00	S/.15,063.24		-S/.15,717.24
S/.8,157.00		S/.7,387.00	S/.14,635.05		-S/.13,865.05
S/.13,396.00		S/.9,453.00	S/.13,315.81		-S/.9,372.81
S/.26,239.00		S/.7,448.00	S/.14,021.82		S/.4,769.18
S/.48,346.00		S/.7,832.00	S/.16,383.03		S/.24,130.97
S/.40,895.00		S/.7,072.00	S/.14,242.28		S/.19,580.72
S/.31,186.00		S/.11,319.00	S/.12,987.77		S/.6,879.23
S/.40,565.00		S/.13,492.00	S/.13,941.59		S/.13,131.41
S/.34,248.00		S/.9,870.00	S/.13,391.28		S/.10,986.72
S/.53,594.00		S/.12,723.00	S/.13,349.05		S/.27,521.95
S/.322,972.00		S/.26,914.33	S/.107,062.00		S/.165,688.86

2018					
VENTA	VENTA PROMEDIO MENSUAL	COMPRA	COSTOS VARIABLES	COSTO Y GASTO PROMEDIO MENSUAL	UTILIDAD
S/.26,613.00	S/.27,301.17	S/.9,127.00	S/.12,898.70	S/.22,174.44	S/.4,587.30
S/.34,064.00		S/.9,508.00	S/.11,790.50		S/.12,765.50
S/.31,781.00		S/.6,590.00	S/.15,268.10		S/.9,922.90
S/.26,088.00		S/.8,013.00	S/.14,834.09		S/.3,240.91
S/.26,497.00		S/.11,243.00	S/.13,496.90		S/.1,757.10
S/.16,899.00		S/.9,551.00	S/.14,212.52		-S/.6,864.52
S/.23,966.00		S/.9,690.00	S/.16,605.84		-S/.2,329.84
S/.27,420.00		S/.7,567.00	S/.14,435.98		S/.5,417.02
S/.22,064.00		S/.4,821.00	S/.13,164.40		S/.4,078.60
S/.25,560.00		S/.11,081.00	S/.14,131.20		S/.347.80
S/.28,110.00		S/.5,404.00	S/.13,573.40		S/.9,132.60
S/.38,552.00		S/.5,556.00	S/.13,530.60		S/.19,465.40
S/.327,614.00	S/.27,301.17	S/.98,151.00	S/.167,942.23	S/.22,174.44	S/.61,520.77

Fuente: Datos proporcionado por el contador de la empresa.

RENTABILIDAD DE LAS VENTAS

$$\text{RENTABILIDAD DE LAS VENTAS} = \frac{\text{BENEFICIO BRUTO}}{\text{VENTAS}} \times 100$$

$$\text{RV (2016)} = \frac{-S/3,464.56}{S/211,632.00}$$

- ❖ En el año 2016 la rentabilidad de las ventas fue menos S/ 0.016, es decir por cada S/ 1.00 vendido la empresa pierde S/ 0.016 eso quiere decir no fue rentable.

$$\text{RV (2017)} = \frac{S/50,221.14}{S/322,972.00}$$

$$\text{RV (2017)} = S/0.155$$

- ❖ A diferencia del año 2017 la rentabilidad de empresa fue S/ 0.155, es decir por cada S/ 1.00 vendido gana S/ 0.155 por lo tanto la empresa fue rentable respecto a sus ventas.

$$\text{RV (2018)} = \frac{S/61,520.77}{S/327,614.00}$$

$$\text{RV (2018)} = S/0.188$$

- ❖ Y para el año 2018 la rentabilidad de la empresa fue S/ 0.188, quiere decir que por cada S/ 1.00 vendido gana S/ 0.188 por lo tanto la empresa fue rentable.

RENTABILIDAD SOBRE RECURSOS PROPIOS

$$\text{ROE} = \frac{\text{BENEFICIO NETO}}{\text{FONDOS PROPIOS}} \times 100$$

$$\text{ROE (2016)} = \frac{-S/3,464.56}{S/44,956.00}$$

$$\text{ROE (2016)} = -0.077$$

- ❖ En el año 2016 la rentabilidad sobre los recursos propios fue menos S/ 0.077, quiere decir que por cada S/ 1.00 invertido perdió S/ 0.077 de su capital social. Por la cual no ha sido adecuada.

$$\text{ROE (2017)} = \frac{S/50,221.14}{S/44,956.00}$$

$$\text{ROE (2017)} = 1.117$$

- ❖ A diferencia del año 2017 la rentabilidad sobre los recursos propios fue S/ 1.177, quiere decir que por cada S/ 1.00 invertido gano S/ 1.177. Por la cual la empresa ha sido rentable sobre sus recursos propios.

$$\text{ROE (2018)} = \frac{S/61,520.77}{S/44,956.00}$$

$$\text{ROE (2018)} = 1.368$$

- ❖ Y para del año 2018 la rentabilidad sobre los recursos propios fue S/ 1.368, eso quiere decir que por cada S/ 1.00 invertido gano S/ 1.368. Por la cual la empresa ha sido rentable sobre sus recursos propios.

ANEXO N° 10



Foto Nro. 1 Local del restaurante El Nativo E.I.R.L



Foto Nro. 2. Realizando la encuesta al administrador del Restaurante El Nativo E.I.R.L.



Foto Nro. 3: Con el contador en su estudio contable.