



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**“CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y
RENTABILIDAD DE LAS MYPES SECTOR COMERCIO,
RUBRO RESTAURANTES DEL BARRIO SAN JOSÉ DEL
DISTRITO DE TUMBES, 2017”**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN**

AUTOR

MORETTI ORTIZ, DIANA SILVIA

ORCID: 0000-0003-1073-9290

ASESOR

ESCOBEDO GÁLVEZ, JOSÉ FERNANDO

ORCID: 0000-0002-6443-1497

TUMBES – PERÚ

2020

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Moretti Ortiz, Diana Silvia

ORCID: 0000-0003-1073-9290

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

ASESOR

Escobedo Gálvez, José Fernando

ORCID: 0000-0002-6443-1497

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de ciencias
contables financieras y Administración, Escuela Profesional de
Administración, Tumbes, Perú

JURADO

Guerrero García, Galvani

ORCID: 0000-0003-1038-1866

Aguilar Chuquizuta, Darwin Ebert

ORCID: 0000-0001-6721-620X

Villarreyes Guerra, Domingo Miguel

ORCID: 0000-0001-6769-1959

HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

MGTR. GALVANI GUERRERO GARCÍA
PRESIDENTE

MGTR. DARWIN EBERT AGUILAR CHUQUIZUTA
MIEMBRO

MGTR. DOMINGO MIGUEL VILLARREYES GUERRA
MIEMBRO

MGTR. JOSÉ FERNANDO ESCOBEDO GÁLVEZ
ASESOR

AGRADECIMIENTO

A la ULADECH – Católica por formarnos como profesionales.

A las MyPes, por permitirme realizar mi investigación.

Al DTI Escobedo Gálvez, José F. por sus enseñanzas y su involucramiento en mi investigación.

DEDICATORIA

A Dios, por darme vida y fortaleza para superar todas mis adversidades.

A mis padres, por brindar su apoyo y estar en los momentos más importante de mi vida.

A mi esposo y mis hijos, por ser mi principal inspiración de superación.

RESUMEN

El estudio tuvo por objetivo de investigación Determinar la caracterización el financiamiento y rentabilidad de las MyPes sector comercio, rubro restaurantes del barrio San José del distrito de Tumbes, 2017. Con un problema de investigación: ¿Cómo se caracteriza el financiamiento y rentabilidad de las MyPes sector comercio, rubro restaurantes del barrio San José del distrito de Tumbes, 2017? Con una metodología de investigación de tipo descriptivo, nivel cuantitativo y diseño no experimental, con una población de 3 MyPes dedicadas los restaurantes en el barrio San José en Tumbes, 2017, y una muestra de 3 propietarios de los establecimientos de investigación, aplicando encuestas como instrumento de recolección de datos, se concluyó que los propietarios utilizaron financiamiento externo, mediante las instituciones bancarias, por poseer montos altos, tasas cómodas y plazos superiores a los 5 años; permitiendo aumentar sus ventas mediante la compra de insumos de calidad que elaboran productos alimenticios, y variedad en los platos a ofrecer, además, los propietarios incrementaron su rentabilidad, a nivel económica y financiera, debido al incremento de su mercado por la necesidad de consumo de los clientes, y por la poca gran demanda de los clientes en el consumo de sus platos los cuales son reconocidos a nivel local.

Palabras claves: Financiamiento, Rentabilidad y MyPes.

ABSTRACT

The objective of the study was to determine the characterization of the financing and profitability of the MyPes commerce sector, category of restaurants in the San José neighborhood of the Tumbes district, 2017. With a research problem: How is the financing and profitability of the MyPes characterized? commerce sector, category of restaurants in the San José neighborhood of the Tumbes district, 2017? With a descriptive research methodology, quantitative level and non-experimental design, with a population of 3 MyPes dedicated restaurants in the San José neighborhood in Tumbes, 2017, and a sample of 3 owners of research establishments, applying surveys such as instrument of data collection, it was concluded that the owners used external financing, through banking institutions, for having high amounts, comfortable rates and terms longer than 5 years; allowing to increase their sales by buying quality inputs that produce food products, and variety in the dishes to offer, in addition, the owners increased their profitability, both economically and financially, due to the increase in their market due to the need to consume customers, and the low demand of customers in the consumption of their dishes which are recognized locally.

Keywords: Financing, Profitability and MyPes.

ÍNDICE

TÍTULO.....	i
EQUIPO DE TRABAJO	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DEDICATORIA.....	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT	vii
ÍNDICE.....	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	5
2.1. Antecedentes	5
2.1.1. Antecedentes internacionales	5
2.1.2. Antecedentes nacionales.....	6
2.1.3. Antecedentes locales.....	9
2.2.1. Financiamiento	11
2.2.2. Rentabilidad.....	12
2.2.3. MyPes	14
2.2.4. Restaurantes.....	14
III. HIPÓTESIS	16
IV. METODOLOGÍA.....	17
4.1. Diseño de investigación	17
4.2. Población y muestra.....	17
4.3. Definición y operacionalización de variables	17
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	19
4.5. Plan de análisis.....	19
4.6. Matriz de consistencia	19
4.7. Principios éticos	21
V. RESULTADOS	22
5.1. Resultados	22
5.2. Análisis de resultados	24
5.2.1. Respecto a las características sociodemográficas de los propietarios:	24
5.2.2. Respecto a las características las MyPes:	24

5.2.3. Respecto a las características de financiamiento:.....	24
5.2.4. Respecto a las características de rentabilidad:.....	25
VI. CONCLUSIONES.....	26
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	27
ANEXOS	30
Anexo 01: Encuesta	30
Anexo 02: Turnitin	34

I. INTRODUCCIÓN

Las PyMes, específicamente pertenecientes al sector restaurantes, buscan obligatoriamente adaptarse a los requerimientos competitivos a nivel internacional. Los gobiernos estatales desempeñan un papel sumamente importante en este proceso al legislar, normar y crear programas de soporte buscando impulsar los diferentes sectores empresariales. Como es conocido, las PyMes latinoamericanas, en el caso de Colombia, enfrentan diversos obstáculos, uno representativa es la alta tasa de mortalidad, inseguridad, inestabilidad en las reglas de juego de la actividad económica, corrupción en la administración pública y limitado sistema judicial; es por ello que el crecimiento de los negocios se conseguirá mediante el direccionamiento de planes estratégicos, incluyendo aplicación de enfoques de calidad de producto enfocados a restaurantes, y capacitación de vendedores. (Jara, Guerrero, Jimenez, Hernández, & RUBio, 2014)

Como se sabe, el turismo es una fuente supra importante de negocios a nivel internacional. España refleja aumentos anuales del 12% de su PBI y 13% de población activa enfocados al sector turismo conformados por actividades hoteleras y restaurantes; es por ello que, se toman medidas estratégicas del sector implicando la innovación, desarrollo y sostenibilidad para incrementar la competitividad y el aprovechamiento de la reactivación económica. (Bustamante, Canós, & Santandreu, 2018)

Investigar estrategias de financiamiento en sectores de servicios turísticos como hoteles, restaurantes, agencia de viaje, responde principalmente al apoyo de entidades gubernamentales que están brindando al turismo de Ecuador, además, un sector que puede generar grandes aportes económicos permanentes en la

economía de un país. Para ello, es necesario que se adapte a las necesidades del medio, siendo necesario y fundamental marcar presencia en el mercado, mediante la toma de decisiones de financiamiento que satisfagan las necesidades de los consumidores internos y externos. Es por ello que, en esta época de competitividad económica impulsada por avances tecnológicos y globalización, analizar estrategias de financiamiento es de suma relevancia para determinar estructuras de capital las cuales están conformadas por recursos propios y externos, buscando obtener rentabilidad y maximización de resultados. (Carvajal & Carvajal, 2018)

En la gestión de restaurantes surgen la obligación de tomar determinadas decisiones, que no siempre se reciben respuestas inmediatas, como por ejemplo ¿Cuál es el precio de cada plato? ¿Promociones? ¿Descuentos? Las respuestas a esta infinidad de interrogantes se complican aún más si tenemos en cuenta que existe incertidumbre en el número de clientes que vendrán al establecimiento, los sistemas ofrecen forma estructurada para responder por medio de procedimientos computacionales de datos, modelos matemáticos y adecuada gestión. (Cossa & Padilla, 2011)

La mayoría de MyPes en Piura presentan limitaciones como consecuencia de la baja calificación del empresario y de los trabajadores, los escasos activos de la empresa. Sin embargo, las microempresas muestran ventajas como: adaptación, flexibilidad, contacto personalizado con los clientes y proveedores y sus trabajadores. Es por ello que, en el país y el mundo globalizado avanza a una velocidad acelerada respecto a la economía, cultura y el quehacer de la humanidad. En cuanto al financiamiento, los microempresarios pueden acceder a pequeños préstamos por parte de algunas entidades bancarias y no bancarias; y otras financian sus actividades con capital propio. (Peña, 2015)

En Tumbes, investigaciones realizadas respecto al financiamiento en los restaurantes en el distrito de San Jacinto en el año 2017. Se concluyó que las fuentes de financiamiento que utilizan las MyPes, en su mayoría son internas y externas, la mayoría de propietarios realizan sus actividades con sus dineros propios, respectivamente con sus ventas financian su capital de trabajo, y para financiar ocasionalmente sus créditos, de la misma forma los financiamientos externos buscan tasas bajas a corto plazo para incrementar y mejorar sus servicios. (Barrientos, 2018) (Barrientos, 2018)

Para definir el problema se planteó la siguiente interrogante de investigación ¿Cómo se caracteriza el financiamiento y rentabilidad de las MyPes sector comercio, rubro restaurantes del barrio San José del distrito de Tumbes, 2017? Así mismo, se formuló el objetivo general de investigación: Determinar la caracterización el financiamiento y rentabilidad de las MyPes sector comercio, rubro restaurantes del barrio San José del distrito de Tumbes, 2017. Y objetivos específicos: a. Determinar la caracterización del financiamiento en las MyPes sector comercio, rubro restaurantes del barrio San José del distrito de Tumbes, 2017. b. Determinar la caracterización de la rentabilidad en las MyPes sector comercio, rubro restaurantes del barrio San José del distrito de Tumbes, 2017.

La investigación se justifica teórica permitiendo ampliar los conocimientos respecto al financiamiento y rentabilidad; justificación metodológica, proporcionando un instrumento de recolección de datos que posteriormente se aplicó la estadística en la elaboración de tablas y gráficos; mediante un tipo descriptivo, nivel cuantitativo y diseño no experimental. Y una justificación social la cual beneficiará a los propietarios de las MyPes puesto que,

se desarrolla el sentido de responsabilidad hacia el ámbito empresarial buscando obtener rentabilidad.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes internacionales

(Carvajal & Carvajal, 2018) Estudiaron como determinar las estrategias de financiamiento utilizadas por el sector turístico de hoteles y restaurantes del Ecuador, con la finalidad de identificar las causas que pueden estar originando que los propietarios de los negocios tomen determinadas decisiones de financiación, tomando como métodos de análisis la teoría de Jerarquización Financiera y Apalancamiento Objetivo; la población estuvo conformada por las empresas activas del sector que presentan sus reportes financieros a la Superintendencia de Compañías del Ecuador durante el período 2013-2015. La metodología de la investigación es cuantitativa, explicativa, correlacional, usando un modelo econométrico de datos de panel, a través de ratios financieros de endeudamiento y rentabilidad. Los resultados confirman los postulados de la teoría de Jerarquización Financiera, donde las empresas prefieren la autofinanciación. El análisis correlacional infiere que el nivel de endeudamiento, la edad y el crecimiento de las ventas son variables que influyen en la forma como se financian las empresas de este sector, sugiriendo que las mipymes tienen mayores dificultades para acceder a recursos externos.

(Cossa & Padilla, 2011) Estudiaron los sistemas de OPR en restaurantes incorporan los conceptos de RevPash y Menu Engineering para soportar las siempre difíciles decisiones sobre los precios, las promociones y la administración de recursos. En el presente trabajo se explican dichos conceptos para luego demostrar el beneficio de su correcta utilización en dos indicadores de gestión: contribución marginal y duración del servicio. Sobre la base de un simulador de

restaurantes especialmente desarrollado para esta investigación, se diseñan experimentos que demuestran la facilidad y los beneficios que pueden obtenerse con el uso de estos sistemas. Se trata de mejoras en la gestión de restaurantes que deben difundirse para ventajas de propietarios y clientes.

(Moll, 2003) Estudió como presentar una guía donde se incluye información sobre aspectos financieros claves de la industria alimenticia del sector restaurantes internacionales versus locales. Los niveles de rentabilidad que se obtienen en Estados Unidos y Guatemala no son equiparables de acuerdo al estudio de los restaurantes del sector local. Los porcentajes promediados muestran una rentabilidad mayor comparados con los restaurantes de Estados Unidos, sin embargo, estos porcentajes son calculados sobre un mercado y volumen millonario. No es equiparable a nuestro mercado local; por lo cual estos índices deben ser tomados únicamente como referencia.

2.1.2. Antecedentes nacionales

(Pariasca, 2019) Estudió la gestión de calidad y el financiamiento en las MyPes, del sector servicio - rubro restaurantes del distrito de Huaral 2018. En el presente trabajo de investigación, se tuvo como objetivo general, describir las principales características de la Gestión de Calidad y el financiamiento, en las MYPES del sector comercio – rubro restaurantes del Distrito de Huaral 2018. La investigación fue descriptiva, para realizar dicha investigación tuvimos una muestra poblacional de 26 MyPes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 21 preguntas, utilizando la técnica de encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a las características de los Representantes legales de las MyPes, tenemos que los empresarios encuestados el 77.00% son adultos y 23.00% son adultos mayores, el 23.00% es de sexo masculino y 77.00% femenino, el 62.00% son casados. el

31.00.% son convivientes y 7.00% son solteros, el 38.00% tiene estudios superiores no universitarios y el 31.00% estudios superiores universitarios; así mismo, las principales características de las MYPES del ámbito de estudio tenemos que el 61.00% es de tipo jurídica, el 50.00% son trabajadores permanentes el 100.00% tiene más de un año en el mercado, el 69.00% tiene de 1 a 5 trabajadores y el 100.00% fue creado para generar dinero y las características de la Gestión de Calidad, vemos que en promedio el 50.00% cuenta con documentos de gestión, el 88.00% Considera usted que las estrategias que actualmente desarrolla en su servicio le permitirá mantenerse en el mercado, el 80.00% Considera que el valor de propuesta que ofrece a sus clientes, es el punto diferenciador de sus competidores, y con respecto al financiamiento vemos que el 70.00% utiliza medios de publicidad, el 77.00% no tuvo dificultad para acceder al financiamiento. En conclusión, consideramos que existen buenas estrategias de las MyPe para ser acceder al financiamiento y todos tienen conocimiento de la gestión de calidad, pero aún falta implementarlas en su totalidad para garantizar un buen servicio y una buena atención al cliente.

(Gallozo, 2017) Estudió como describir el financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MyPe del Sector servicio rubro restaurantes en el mercado central de Huaraz, periodo 2015. Tipo y nivel de investigación cuantitativo descriptivo; no experimental, ya que las variables del estudio no han sido manipuladas, se limitó solo a describir las características de las variables de la realidad. La Población de estudio estuvo conformado por 58 Micro y Pequeñas empresas del sector servicio. Y una población muestral de 58 representantes del mercado central de Huaraz. Donde se obtuvo los siguientes resultados: El 48% de los directivos tenían de 40 a 49 años, el 81% de los representantes de las MyPe

son de sexo femenino, el 48% de las MyPe tenían educación de secundaria, el 50% son convivientes, el 84% son formales. El 60% de los trabajadores son permanentes, el 78% tiene financiamiento propio, el 47% afirmaron que fue para el pago de trabajadores, el 55% indica que obtuvo la capacitación al adquirir el crédito financiero, el 36% menciona que recibió 1 capacitación, el 67% afirma que la capacitación es relevante, el 53% cree que el financiamiento otorgado si mejoro su rentabilidad, el 57% cree que la capacitación si mejora su rentabilidad y el 66% menciona que la rentabilidad mejoro en los últimos 2 años. Conclusión: Queda determinada el financiamiento la capacitación y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes en mercado central de Huaraz, en el 2015; de acuerdo a la revisión de la literatura realizada donde se obtienen una información valiosa en los antecedentes y bases teóricas que tienen una relación significativa con los resultados empíricos obtenidos de la muestra mediante los instrumentos de medición.

(Córdova, 2016) Estudió la caracterización del marketing y rentabilidad en las MYPE de servicios rubro restaurantes del distrito de Castilla, Año 2016” tiene como objetivo conocer las características de marketing y rentabilidad de las MYPE servicio rubro restaurante del distrito de Castilla, año 2016. Se empleó la metodología de tipo descriptiva, nivel cuantitativo, diseño no experimental, de corte transversal y siendo los resultados agrupados de acuerdo a las variables, marketing y rentabilidad. A si e determino que la mayoría de los propietarios de restaurantes el 78.57% tienen solo secundaria y si tienen conocimiento sobre marketing, consideran que es indispensable el marketing para sus negocios utilizándolo como una herramienta de gestión para mejorar su situación en el mercado de este rubro. Con respecto a los tipos de marketing en su minoría los

propietarios y/o administradores conocen acerca de tipos de marketing, con relación a la rentabilidad es mínima las MYPE que tienen conocimiento acerca de la rentabilidad económica y financiera.

2.1.3. Antecedentes locales

(Abanto, 2018) Estudió la caracterización de la competitividad y financiamiento de las MyPes, sector servicio, rubro restaurantes, distrito Tumbes, 2018”. Es por ello que luego de investigar e identificar el problema ¿Cuáles son las características de la competitividad y financiamiento de las MyPes, sector servicio, rubro restaurantes, distrito Tumbes, 2018? En la cual el objetivo general es determinar las características de la competitividad y financiamiento de las MyPes, sector servicio, rubro restaurantes, distrito Tumbes, 2018. La presente investigación se ubica en el tipo Descriptiva, con un nivel de investigación Cuantitativo y un diseño No Experimental de corte transversal, la población es de 68 clientes y 10 propietarios de las diez (10) MyPes en el rubro restaurantes, en el sector servicio, se aplicó la encuesta y cuestionario como instrumentos de recolección de datos. Por lo tanto, se concluye que cada empresa del rubro de restaurantes en el distrito de Tumbes, se preocupa por sus clientes que se sientan satisfechos con el servicio brindado, además que sus trabajadores obtengan y reciban una buena formación en relación a su trabajo con capacitaciones, para que así se puedan adaptar a cualquier cambio que tenga la empresa. Además, los propietarios acuden a préstamos bancario, no bancario, familiares y/o amigos entre otros para poder invertir e innovar en la MyPe y asimismo tener provisiones para cubrir una posible pérdida a futuro.

(Barrientos, 2018) Estudió la caracterización del financiamiento y gestión de calidad de las MYPEs, sector servicio rubro restaurantes en el distrito de San

Jacinto, 2017. “responde a las líneas de investigación de la Universidad Católica Los ángeles de Chimbote, filial Tumbes. Se consideró como objetivo general: Determinar las características del Financiamiento y Gestión de Calidad en las MYPEs, sector servicio rubro restaurantes en el distrito de San Jacinto, 2017. La metodología empleada fue de tipo descriptiva, nivel cuantitativo, diseño no experimental y de corte transversal, con una población finita conocida para la variable del financiamiento, y en el caso de la variable de gestión de calidad es infinita, siendo la muestra determinada por aplicación estadística de 68 clientes. Con la aplicación de la técnica de encuesta y el instrumento del cuestionario identificando preguntas para el nivel de cada objetivo específico. Se llegó a la siguientes conclusiones, en relación al financiamiento los negocios han iniciado sus actividades con capital propio, el financiamiento de dinero es a corto plazo, la tecnología es escasa, referente a la gestión de calidad existe un nivel medio del cuidado del medio ambiente, el nivel de atención es alto y positivo en beneficio de los clientes, la atención al cliente es de nivel alto y positivo buscan mantener satisfecho al cliente, incluso tratan de identificar anticipadamente las necesidades , gustos y preferencias de sus clientes.

(Noel, 2018) Estudió el financiamiento y gestión de calidad de los restaurantes. Tuvo como problema de investigación ¿Cómo se caracteriza el financiamiento y gestión de calidad en las MyPes el sector servicio rubro restaurantes y cevichería en el distrito de Zorritos, 2017?, tiene como objetivo general: Determinar la caracterización del financiamiento y gestión de calidad en las MyPes el sector servicio rubro restaurantes y cevichería en el distrito de Zorritos, 2017. El tipo de investigación del trabajo es Descriptivo, su nivel es cuantitativo y el diseño es no experimental; para este trabajo se usó una población de 12 restaurantes y

cevichería en donde se encuestó a los 12 propietarios y 68 clientes, a quienes se les aplicó el cuestionario usando la encuesta como técnica. Se concluyó que las fuentes de financiamiento de utilizan las MYPES es el financiamiento externo, en donde los gerentes manifestaron que la mejor alternativa de financiamiento es los préstamos bancarios, lo cual siempre generará una economía estable, siendo su principal motivo de préstamos el aumento de capital, frente a ello consideran que las principales desventajas de la fuente de financiamiento externo es el elevado interés aplicado a los préstamos bancarios.

2.2. Bases teóricas y conceptuales

2.2.1. Financiamiento

El financiamiento son recursos financieros que permiten a las empresas invertir en sus negocios, optando por generar un comportamiento de mayor competitividad, medido por el indicador de productividad lograda de la unidad económica de pequeña escala, con el fin de conseguir estabilidad financiera, acceso a tecnologías, desarrollo organizacional y sobre todo formalidad. (Kong & Moreno, 2014)

Consiste, además, en la obtención de fondos o recursos pecuniarios para la puesta en marcha, mantenimiento o ampliación de una empresa, se trata de adquirir dinero que la empresa necesita para poder realizar inversión y poner en funcionamiento su negocio. Estos fondos se pueden generar a través de recursos propios (*autofinanciamiento*), aportación de socios (*emisión de acciones*) o acceso a recursos externos (*deuda*). (Boscán & Maryana, 2009)

Por lo tanto, el financiamiento es toda actividad den negocio, de reunir un capital y la forma como conseguirlo. A través del financiamiento se brinda la posibilidad a las empresas de mantener estable y eficiente sus negocios, así como

seguir activamente sus actividades empresariales, proporcionando mayor aporte al sector económico y comercial al que participan. (Rojas, 2018)

2.2.1.1. Características: (Rivera, 2019)

- Genera la reinversión de utilidades.
- Permite venta de activos
- Determina el incremento de capital
- Identifica microcréditos
- Considera la emisión de acciones, bonos y títulos valores.
- Analiza las cuentas por pagar

2.2.1.2. Tipos: (Herrera, 2017)

- a. *Ahorros: Principal fuente de financiamiento de empresarios que realizan sus operaciones con capital propio a consecuencia de sus ahorros personales o inversiones ganadas en periodos anteriores.*
- b. *Sistema bancario: Instituciones financieras bancarizadas que proporcionan recursos mediante créditos según exigencias de los empresarios o clientes.*
- c. *Sistema no bancario: Instituciones denominadas cajas municipales de ahorro y crédito que proporcionan créditos a los empresarios.*
- d. *Arrendamiento financiero: Cuando las empresas presentan endeudamiento alto.*

2.2.2. Rentabilidad

Concepto amplio, que admite enfoques y proyecciones, respecto al punto de vista económico o financiero se considera la capacidad o aptitud de la empresa de generar un excedente a partir de inversiones realizadas; respecto a la concreción

de resultados se origina respecto a la producción, transformación e intercambio; logrando obtener beneficios pecuniarios. (Morales, 2016)

Cualidad que posee un activo para generar ganancias o lucro, considerado también como indicador que determina la conexión entre ganancias y costos. Esta utilidad obtenida es lo que todo inversionista busca alcanzar para su empresa; comúnmente al índice de crecimiento de la utilidad que en un plazo determinado originaría beneficios económicos. (Rojas, 2018)

2.2.2.1. Características: (Herrera, 2017)

- Determinada bajo ratios financieros (*Margen neto, ROE y ROA*)
- Analiza función de ventas.
- Deduce costos y gastos necesarios para fabricación.
- Maneja la eficiencia de gastos,
- Compara competencia de mercado.
- Capacidad de generar utilidad.

2.2.2.2. Tipos: (Morales, 2016)

- a. Rentabilidad económica: *denominada también inversión, se considera a la medida referida a un determinado plazo, rendimiento de activos de la empresa independientemente de la financiación de los mismo.*

$RE = \text{Resultado antes de intereses e impuestos} / \text{Activo total a su estado medio}$

- b. Rentabilidad financiera: *denominada también de fondos propios, se considera a la medida referida a un determinado plazo, rendimiento obtenido de capitales propios, independiente de la distribución de los resultados.*

$RF = \text{Resultado neto} / \text{Fondos propios a su estado medio}$

2.2.3. MyPes

Es una norma dada por el estado por el estado peruano con el único objetivo de impulsar la competitividad y promocionar el desarrollo de las micro y pequeñas empresas, como también lograr la formalización de estas por eso esta modalidad cuenta con beneficios laborales y tributarios para apoyar al crecimiento y generación de nuevas fuentes de empleo, aportando así al PBI del país, la ley 28015 en su artículo 2° define a las MyPes como una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica. La actual ley se dio bajo el decreto supremo n° 013-2013-PRODUCE, mediante esta ley se aprobó el TUO de la ley de impulso al desarrollo productivo y al crecimiento empresarial. Las micro, pequeñas y medianas empresas deben estar entre las categorías empresariales: Microempresas deben tener ventas anuales de 150 UIT (S/592,500); pequeñas empresas deben tener ventas anuales por ambas arriba de los 150 UIT (S/ 592,500) y como máximo 1700 UIT (S/6715,00); y la mediana empresa debe tener ventas anuales superiores a 1700 UIT (S/6715,000), y como máximo 2300 UIT (S/ 9'085,000). La ley 30056 elimina el número máximo de trabajadores como uno de los factores de calificación de las MyPes. (Congreso de la República del Perú, 2013)

2.2.4. Restaurantes

Denominado a un establecimiento donde se atiende al público en general, ofreciendo comidas o platos a la carta que son consumidos en el mismo ambiente o para ser llevados a domicilio. (Barrera, 2018)

Además, se le define como comercio en el cual se provee a los comensales con el servicio de alimentación de diversos tipos, en un espacio físico en donde accede

cualquier persona; sin embargo, no es una entidad pública ya que el servicio de alimentación se otorga a clientes mediante el pago del servicio. (Amorin, 2016)

III. HIPÓTESIS

Las investigaciones de tipo descriptiva no necesariamente se formula hipótesis.

(Hernández, Fernández, & Baptista, 2017)

IV. METODOLOGÍA

4.1. Diseño de investigación

El estudio fue de diseño descriptivo transversal, centrada en la determinación de las características de los contenidos de las dimensiones de financiamiento y rentabilidad. (Hernández et al., 2017)

4.2. Población y muestra

La población estuvo constituida por propietarios de 3 empresas de Tumbes. La muestra por muestreo no probabilístico estuvo conformada por 3 propietarios. Desempeñando sus funciones de acuerdo a los criterios de inclusión.

Cuadro 1. Población

Detalle	REGIMEN	# Propietarios	# Trabajadores
Piscis	MYPE	1	6
Señor Lenguado	MYPE	1	5
D´Iván	MYPE	1	14

Fuente: Elaboración propia.

4.3. Definición y operacionalización de variables

Cuadro 02. Operacionalización de variables.

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Financiamiento	Son recursos que permiten a la empresa invertir en su negocio, generando comportamiento de mayor competitividad. (Kong & Moreno, 2014)	Se describirá la variable financiamiento de acuerdo a sus dimensiones e indicadores permitiendo determinar sus características respecto al grupo de estudio.	Tipo de crédito	Bancario	Nominal/Ordinal
				No bancario	
			Características del crédito	Propio	
				Montos	
			Inversión	Tasas de interés	
				Plazos	
				Infraestructura	
				Desarrollo de productos	
				Equipos y materiales	
				R. Económica	
Rentabilidad	Medida del rendimiento que en un determinado periodo produce los capitales utilizados en el mismo. Comparando renta generada y medios utilizados. (Benites, 2016)	Se describirá la variable rentabilidad de acuerdo a sus dimensiones e indicadores permitiendo determinar sus características respecto al grupo de estudio.	Tipo de rentabilidad	R. Financiera	Nominal/Ordinal
			Endeudamiento	Déficit	
				Equilibrado	
				Superávit	
			Estrategias de rentabilidad	Estrategias de costos	
				Diferenciación	
			Estrategia corporativa		

Fuente: Elaboración propia.

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Para el estudio se recolectaron los datos durante el año 2017. Para ello, se solicitó la autorización de los propietarios de las MyPes en el barrio San José - Tumbes, para la aplicación de las encuestas a los propietarios; una vez autorizado se presentó el estudio, sus objetivos y se solicitó el consentimiento informado, previa firma del consentimiento se procedió a realizar el recojo de los datos. Para la recolección de datos se empleó la técnica de la entrevista, donde el investigador realizó las preguntas y resolvió la encuesta en función a las respuestas que el propietario manifestó.

4.5. Plan de análisis

Se recolectaron las siguientes covariables de *características de los propietarios* como edad, sexo (femenino/masculino), grado de instrucción (Educación básica/Técnico/Universitaria/Posgrado), los ingresos salariales mensuales y autopercepción de desarrollo profesional; además las *características de las MyPes* como el número de p por MyPe, los regímenes tributarios (Nuevo Régimen Único Simplificado/Régimen MyPe/Régimen Especial/Régimen General).

4.6. Matriz de consistencia

Cuadro 03. Matriz de consistencia.

Formulación del problema	Hipótesis	Objetivos	Variables	Metodología	Escala de medición
¿Cómo se caracteriza el financiamiento y rentabilidad de las MyPes sector comercio, rubro restaurantes del barrio San José del distrito de Tumbes, 2017?	(Fidias, 2010) Para no se investigaciones descriptivas necesariamente formula hipótesis.	<p>Objetivo general: Determinar la caracterización el financiamiento y rentabilidad de las MyPes sector comercio, rubro restaurantes del barrio San José del distrito de Tumbes, 2017.</p> <p>Objetivos específicos: a. Determinar la caracterización del financiamiento en las MyPes sector comercio, rubro restaurantes del barrio San José del distrito de Tumbes, 2017. b. Determinar la caracterización de la rentabilidad en las MyPes sector comercio, rubro restaurantes del barrio San José del distrito de Tumbes, 2017.</p>	<p>V1: Financiamiento. V2: Rentabilidad.</p>	<p>Tipo: Descriptivo. Nivel: Cuantitativo. Diseño: No Experimental.</p>	Nominal/Ordinal

4.7. Principios éticos

Durante la ejecución del presente estudio se respetaron los principios para investigación en humanos, autonomía, justicia y confidencialidad (Organización de las Naciones Unidas para la Educación la Ciencia y la Cultura, 2017); velando por el cumplimiento de las expectativas que presenta el artículo científico; se aplicó principios éticos como la protección a las personas, cuidado del medio ambiente y la biodiversidad, libre participación y derechos a estar informado, beneficencia no maleficencia y justicia (Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, 2019)

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

Tabla 1. Características de los propietarios de las MyPes - restaurantes del barrio San José del distrito de Tumbes, 2017.

Características	n (%)
Edad	51.3 ± 4.99
Sexo	
Femenino	2 (66.7)
Masculino	1 (33.3)
Estado civil	
Soltero	0 (0.0)
Casado	2 (66.7)
Viudo	0 (0.0)
Divorciado	1 (33.3)
Grado de instrucción	
Educación básica	0 (0.0)
Técnico	2 (66.7)
Superior	1 (33.3)
Posgrado	0 (0.0)

* Media ± desviación estándar

Tabla 2. Características de las MyPes - restaurantes del barrio San José del distrito de Tumbes, 2017.

Características	n (%)
Régimen	
Nuevo Régimen Único Simplificado	0 (0.0)
Régimen Especial	0 (0.0)
Régimen MyPe	3 (100.0)
Régimen General	0 (0.0)
Años constituido	14.3 ± 6.55
Modalidad	
Restaurant – Cevichería	3 (100.0)
Restaurant	0 (0.0)
Venta de Menús	0 (0.0)
Restaurant – Pollería	0 (0.0)

* Media ± desviación estándar

Tabla 3. Características del financiamiento de los propietarios de los restaurantes del barrio San José del distrito de Tumbes, 2017.

Financiamiento	n (%)
Préstamo inicial	
Si	3 (100.0)
No	0 (0.0)
Sistema financiero	
CMAC	0 (0.0)
Bancos	3 (100.0)
Cooperativa de Ahorro y Crédito	0 (0.0)
Otros	0 (0.0)
Importe	46000 ± 4320.49
Tasa de interés	23.3% ± 6.13
Plazo	
Corto plazo	0 (0.0)
Mediano plazo	0 (0.0)
Largo plazo	3 (100.0)
Motivo para crédito	
Infraestructura	1 (33.3)
Capital de trabajo	2 (66.7)
Muebles y equipos	0 (0.0)

* Media ± desviación estándar

Tabla 4. Características de rentabilidad de los restaurantes del barrio San José del distrito de Tumbes, 2017.

Rentabilidad	n (%)
Mejora de rentabilidad	
Si	3 (100.0)
No	0 (0.0)
Financiamiento mejora la rentabilidad	
Si	3 (100.0)
No	0 (0.0)
Porcentaje de financiamiento	24.3% ± 4.92
Incremento de rentabilidad	37.0% ± 6.98
Incremento de rentabilidad económica	54.3% ± 4.92
Incremento de rentabilidad financiera	55.3% ± 3.68
Motivo para incremento de rentabilidad	
Infraestructura, muebles y equipos	0 (0.0)
Capital de trabajo	3 (100.0)
Financiamiento	0 (0.0)

* Media ± desviación estándar

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Respecto a las características sociodemográficas de los propietarios:

Se aplicó interrogantes relacionadas a la investigación sociodemográficas en donde se reflejó que la edad promedio de los propietarios oscila entre 51 años de edad; de sexo femenino en su mayoría, de promedio alto según su estado civil casados con un 66.7% y grado de instrucción técnico estudios realizados en institutos tecnológicos especialidad asistente administrativos.

5.2.2. Respecto a las características las MyPes:

Se identificó que el total de propietarios de los restaurantes están inscritas bajo el régimen MyPe, con un tiempo de constituido promedio de 14 años, y con razón social en su totalidad denominadas ferreterías.

5.2.3. Respecto a las características de financiamiento:

Al realizar el recojo de datos respecto a la variable financiamiento, los propietarios manifestaron en su totalidad que utilizaron préstamos al momento de constituir su empresa, utilizaron el sistema financiero representado por los bancos, con un monto promedio de S/. 46 000.00 soles a una tasa de interés promedio de 23.3%, a un plazo promedio de largo tiempo de 5 a más años; por lo tanto, luego que los propietarios realizaron la solicitud de los préstamos el principal motivo del financiamiento fue para capital de trabajo – compra de productos ferreteros para la venta incluidos artículos de construcción, conexiones eléctricas y de agua y alcantarillado, respecto al giro de negocio; corroborando con (Abanto, 2018) quien considera que el principal motivo de financiamiento es el capital propio.

5.2.4. Respecto a las características de rentabilidad:

Los propietarios en su totalidad mejoraron su rentabilidad empresarial, debido al crédito solicitado, en donde el porcentaje de participación del financiamiento contribuyó en un 24.3% para sus activos fijos; lo cual contribuyó a incrementar la rentabilidad en un promedio de 37%; los propietarios además manifestaron que su rentabilidad económica incrementó en un 54.3% y su rentabilidad financiera en un 55.3% considerando los años anteriores; por último, los propietarios indicaron que el principal motivo de incremento de rentabilidad fue el capital de trabajo el cual como se mencionó en el párrafo anterior se refleja en la adquisición de productos para la venta inclusión de productos que involucren en la totalidad para la construcción de viviendas; corroborando con (Noel, 2018) quien concluyó que las empresas son rentables siempre y cuando sus productos no sean perecibles y siendo considerados de una gran necesidad.

VI. CONCLUSIONES

- Respecto al objetivo específico 01, los propietarios utilizaron financiamiento externo, mediante las instituciones bancarias, por poseer montos altos, tasas cómodas y plazos superiores a los 5 años; permitiendo aumentar sus ventas mediante la compra de insumos de calidad que elaboran productos alimenticios, y variedad en los platos a ofrecer.
- Respecto al objetivo específico 02, los propietarios incrementaron su rentabilidad, a nivel económica y financiera, debido al incremento de su mercado por la necesidad de consumo de los clientes, y por la poca gran demanda de los clientes en el consumo de sus platos los cuales son reconocidos a nivel local.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abanto, C. (2018). *Caracterización de la competitividad y financiamiento de las MyPes, sector servicio, rubro restaurantes, distrito Tumbes, 2018*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Amorin, L. (2016). *La formalización y el financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicio - rubro restaurantes, del casco urbano de Villa Rica, distrito de Villa Rica, provincia de Oxapampa, departamento de Pasco, periodo 2015*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Barrera, J. (2018). *Caracterización de la gestión de calidad y la formalización de las MyPes sector servicio rubro de restaurantes del distrito de Ferreñafe, año 2018*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Barrientos, F. (2018). *Caracterización del financiamiento y gestión de calidad de las MyPes, sector servicio rubro restaurantes en el distrito de San Jacinto, 2017*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Boscán, M., & Maryana, S. (2009). Estrategias de financiamiento para el desarrollo endógeno del sector confección zuliano. *TELOS. Revista de Estudios Interdisciplinarios En Ciencias Sociales*, 11(0570–1317), 402–417.
- Bustamante, G., Canós, L., & Santandreu, C. (2018). El funcionamiento interno y gestión de restaurantes en la Ciudad de Valencia (España) desde el punto de vista de propietarios. *Revista de Ocio y Turismo (ROTUR)*, 12(1888–6884), 105–120. <https://doi.org/10.17979/rotur.2018.12.1.3421>
- Carvajal, A., & Carvajal, M. (2018). Estrategias de financiamiento en sectores turísticos: hoteles y restaurantes. Retrieved November 6, 2019, from Revista Ciencia UNEMI website: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6893423>
- Congreso de la República del Perú. *Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial.*, (2013).
- Córdova, T. (2016). *Caracterización de marketing y rentabilidad en las MyPe de servicios rubro restaurantes del distrito de Castilla - Piura 2016*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Cossa, A., & Padilla, J. (2011). Sistemas de optimización de precios y rentabilidad (OPR)

- en restaurantes. Retrieved November 6, 2019, from INTERFASES - Revista Digital de la Facultad de Ingeniería de Sistemas website: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6043080>
- Gallozo, D. (2017). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MyPe sector servicio rubro restaurantes en el Mercado Central de Huaraz, periodo 2016*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2017). *Metodología de la investigación* (Sexta). Retrieved from www.elosopanda.com%7Cjamespoetrodriguez.com
- Herrera, E. (2017). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes en el Perú: Caso Comercial Erick E.I.R.L. Tumbes, 2015*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Jara, M., Guerrero, J., Jimenez, J., Hernández, E., & RUBIO, J. (2014). Factores de competitividad de las pymes del sector de restaurantes en Bogotá, localidad la Candelaria. *Revista Intersección. Tecnología En Orgnazación de Eventos*.2, 1(2357–5875), 15–23. Retrieved from <https://revistas.elpoli.edu.co/index.php/int/article/view/225/193>
- Kong, J., & Moreno, J. (2014). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José, Lambayeque en el periodo 2010-2012* (Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo). Retrieved from <http://54.165.197.99/handle/usat/88>
- Moll, M. (2003). *Niveles de rentabilidad y fuentes de financiamiento de restaurantes en Estados Unidos y la Ciudad de Guatemala*. Universidad del ISTMO.
- Morales, M. (2016). *Caracterización de la capacitación y rentabilidad MyPes sector comercio rubro textil distrito de Tumbes, 2016*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Noel, B. (2018). *Caracterización del financiamiento y gestión de calidad de las MyPes, sector servicio rubro restaurantes y cevicherías en el distrito de Zorritos, 2017*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Organización de las Naciones Unidas para la Educación la Ciencia y la Cultura. (2017). *Bioética y Ética en la UNESCO*. Retrieved September 21, 2019, from UNESCO

website: <http://www.unesco.org/new/es/office-in-montevideo/social-and-human-sciences/bioethics/>

Pariasca, J. (2019). *La gestión de calidad y el financiamiento en las MyPes, del sector servicio - rubro restaurantes del distrito de Huaral 2018*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

Peña, C. (2015). *Caracterización de la formalización y el financiamiento de las MyPe rubro restaurantes de Sullana, año 2012*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

Rivera, M. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso Inversiones Bojorquez Rivera y Asociados S.A.C. de Chimbote, 2018*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

Rojas, D. (2018). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las MyPes en el Perú, caso: I.E.P. "María Auxiliadora". Tumbes, 2016*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. *Código de Ética para la Investigación*. , Pub. L. No. Versión 002, 1 (2019).

ANEXOS

Anexo 01: Encuesta



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

La información obtenida en el presente cuestionario tiene como objetivo ser utilizada en la realización de la investigación sobre **“Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las MyPes sector servicio, rubro restaurantes del barrio San José del distrito de Tumbes, 2017”**, la información que usted proporcionará será utilizada solo con fines académicos y conservados con absoluta confidencialidad, por lo que se agradece su valiosa colaboración.

Características de los propietarios:

Edad : _____

Sexo : _____

Estado civil :

- a. Soltero
- b. Casado
- c. Viudo
- d. Divorciado

Grado de instrucción :

- a. Educación básica
- b. Técnico
- c. Superior
- d. Posgrado

Características de la MYPE:

¿La empresa tiene RUC?

- a. Si
- b. No

¿En qué régimen tributario se encuentra ubicada su empresa?

- a. Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS)
- b. Régimen Especial
- c. Régimen MYPE
- d. Régimen General

¿Cuántos años de constituida tiene su negocio?

- a. 1 a 3 años
- b. 4 a 6 años
- c. 7 a 10 años
- d. 11 a 15 años

¿Modalidad de la empresa?

- a. Restaurant - Cevichería.
- b. Restaurant.
- c. Venta de Menús.
- d. Restaurant - Pollería.

Características del Financiamiento:

¿Desde que se inició su empresa ha solicitado financiamiento?

- a. Si
- b. No

¿Qué tipo de sistema financiamiento utilizó?

- a. Cajas Municipales de Ahorro y Crédito
- b. Bancos
- c. Cooperativas de ahorro y crédito
- d. Otros

¿Cuánto fue el importe del crédito solicitado?

- a. Menos de S/. 5000
- b. S/5000 a S/10000
- c. S/10000 a S/15000
- d. S/15000 a S/20000
- e. S/20000 a más

¿Cuál fue la tasa de interés que pago por el crédito solicitado?

- a. Menos de 20%
- b. 20% a 30%
- c. 30% a 40%
- d. 40% a 50%
- e. 50% a más

¿A qué plazo fue el crédito solicitado?

- a. Corto plazo (1 año)
- b. Mediano plazo (2 a 3 años)
- c. Largo plazo (4 a más años)

¿En qué invirtió el crédito solicitado?

- a. Infraestructura.
- b. Capital de trabajo.
- c. Muebles y equipos.

Características de la Rentabilidad:

¿Considera que incremento sus ingresos respecto a los años anteriores?

- a. Si
- b. No

¿Cree usted que el financiamiento mejoró la rentabilidad de su empresa?

- a. Si
- b. No

¿A cuánto asciende su promedio de incremento de rentabilidad?

- a. Menos de 10%
- b. 10% a 20%
- c. 20% a 30%
- d. 30% a 40%
- e. 40% a más

¿A cuando ascendió su incremento económico?

- a. Menos de 20%
- b. 20% a 30%
- c. 30% a 40%
- d. 40% a 50%
- e. 50% a más

¿A cuando ha variado su incremento financiero?

- a. Menos de 20%
- b. 20% a 30%
- c. 30% a 40%
- d. 40% a 50%
- e. 50% a más

¿Cuál fue la causa principal para que incremente su rentabilidad?

- a. Infraestructura, muebles y equipos.
- b. Capital de trabajo.
- c. Financiamiento.

Anexo 02: Turnitin

TESIS - TITULACIÓN

INFORME DE ORIGINALIDAD

0%

INDICE DE SIMILITUD

0%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo

Acti
Ve a