



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 TIENDAS DE ABARROTOS EN EL DISTRITO DE  
LA CRUZ - TUMBES, 2017”**

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

**AUTOR**

**URBINA ACOSTA MARCELA**

**ORCID: 0000-0001-8912-1172**

**ASESOR**

**ESCOBEDO GÁLVEZ, JOSÉ FERNANDO**

**ORCID: 0000-0002-6443-1497**

**TUMBES – PERÚ**

**2020**

## **EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

Urbina Acosta, Marcela

ORCID: 0000-0001-8912-1172

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 permitirme realizar mis estudios profesionales, y así poder cumplir mis aspiraciones.

A las MyPes, por permitirme realizar mi investigación, y ejecutar instrumentos de recolección de datos.

A los docentes, por formarnos en conocimientos, para aplicarlos en el futuro.

## **DEDICATORIA**

A Dios, por darme la fortaleza de seguir en este camino.

A mis padres, por su sabiduría, por guiarme en cada momento y buscar que cumpla mis metas.

A mis hijos por apoyo, su paciencia y amor incondicional.

## RESUMEN

El estudio tuvo por objetivo de investigación determinar la caracterización el financiamiento y rentabilidad de las MyPes, sector comercio, rubro tiendas de abarrotes en el distrito de La Cruz – Tumbes, 2017. Con un problema de investigación: ¿Cómo se caracteriza el financiamiento y rentabilidad de las MyPes, sector comercio, rubro tiendas de abarrotes en el distrito de La Cruz – Tumbes, 2017? Con una metodología de investigación de tipo descriptivo, nivel cuantitativo y diseño no experimental, con una población de 3 MyPes dedicadas a tiendas de abarrotes en Tumbes, y una muestra de 3 propietarios de los establecimientos de investigación, aplicando encuestas como instrumento de recolección de datos, se concluyó los propietarios utilizaron financiamiento externo, mediante las instituciones bancarias, por poseer mayores montos, tasas cómodas y plazos superiores a los 5 años; permitiendo adquirir variedad de productos de primera necesidad debido a la gran demanda de estos productos; además, los propietarios incrementaron su rentabilidad, a nivel económica y financiera, permitiendo ofrecer calidad de variedad de productos para el consumo humano, gracias a la creación de necesidad de adquirir productos de consumo diario.

***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, the commerce sector, the store of grocery stores in the district of La Cruz - Tumbes, 2017. ¿With a research problem: How is financing and profitability characterized of the MyPes, commerce sector, item grocery stores in the district of La Cruz - Tumbes, 2017? With a research methodology of descriptive type, quantitative level and non-experimental design, with a population of 3 MyPes dedicated to grocery stores in Tumbes, and a sample of 3 owners of the research establishments, applying surveys as a data collection instrument , it was concluded the owners used external financing, through the banking institutions, for having higher amounts, comfortable rates and terms longer than 5 years; allowing to acquire variety of products of first necessity due to the great demand of these products; In addition, the owners increased their profitability, at an economic and financial level, allowing to offer quality of variety of products for human consumption, thanks to the creation of the need to purchase products for daily consumption.

***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.....	4
2.1. Antecedentes.....	4
2.1.1. Antecedentes internacionales .....	4
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. Tiendas de Abarrotes .....	14
III. HIPÓTESIS .....	15
IV. METODOLOGÍA.....	16
4.1. Diseño de investigación .....	16
4.2. Población y muestra.....	16
4.3. Definición y operacionalización de variables .....	17
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	18
4.5. Plan de análisis.....	18
4.6. Matriz de consistencia .....	18
4.7. Principios éticos .....	20
V. RESULTADOS .....	21
5.1. Resultados .....	21
5.2. Análisis de resultados .....	23
5.2.1. Respecto a las características sociodemográficas de los propietarios: .....	23
5.2.2. Respecto a las características las MyPes: .....	23



5.2.3. Respecto a las características de financiamiento:.....	23
5.2.4. Respecto a las características de rentabilidad:.....	24
VI. CONCLUSIONES.....	25
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	26
ANEXOS .....	29
Anexo 01: Encuesta .....	29
Anexo 02: Turnitin .....	33

## **I. INTRODUCCIÓN**

Las micro y pequeñas empresas son sumamente influyentes e importantes en la economía global de un país por ser grandes generadoras de empleo. En México, los propietarios de esas unidades económicas no son sujetas a préstamos y, en ocasiones depende de fuentes informales agravando en mayor proporción la tasa aplicada a la solicitud de ese préstamo que en su mayoría asciende a 20% mensuales. No obstante, los propietarios de las MyPes tienen rasgos de emprendimiento y capacidad de negociación, originando así alternativas de desarrollo económico frente al desempleo y marginalidad. Cabe resaltar que, los microempresarios recurren a opciones de créditos usureros y créditos prendarios por poseer características de facilidad para obtener dinero a cambio de algo, aunque existen también empresarios que poseen capacidad financiera y utilizan sus ahorros propios para la creación de sus negocios. (Conde, 2003)

Estudios realizados en los productores cañeros afiliados a Padelma Sugar – México; estimaron un modelo binario probit y logit donde el crédito comercial es la variable que influye en los factores de rendimiento estadísticamente que posibilitó que el productor cañero tenga créditos comerciales, comparando los efectos marginales son muy similares y significativos que influyen en la probabilidad de crédito comercial. (Pérez, Matus, Arana, García, & Martínez, 2015)

El Perú es una nación de emprendedores empíricos, es por ello que, las MyPes, surgieron como un fenómeno socioeconómico poseyendo un destacable comportamiento dentro del desarrollo global del país; además cabe indicar que en el mundo el Perú gracias a la participación de las MyPes como unidades económicas y generadoras de empleo constituye un pilar básico para economías

nacionales, la cual aporta el 40% del PBI. Es por ello que, en el Perú y en distintos países enfrentan gigantescos desafíos para asegurar el crecimiento, y aún, así, existe déficit en el acceso al financiamiento, lo cual, propicia impedimentos de seguir desarrollándose y compitiendo en el mercado. Es importante mencionar de acuerdo a la investigación que el sector ferreterías ha alcanzado una presencia notoria y de gran crecimiento en Tumbes y en todo el país, logrando el desarrollo y estabilidad. (Llacsahuache, 2017)

En Tumbes, un estudio realizado sobre la caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas del sector comercio rubro abarrotes en el Perú: Caso comercial Erick E.I.R.L. Tumbes, 2015; en donde se refleja que las empresas comerciales del rubro abarrotes del mercado modelo de Tumbes el 60% conocen y trabajan con financiamiento externo, la cual permitió que mejorara su rentabilidad de sus negocios, especialmente en los dos últimos años; además, que el 70% recurre a préstamos de terceros y cajas municipales, por la facilidad. (Herrera, 2017)

Para definir el problema se planteó la siguiente interrogante de investigación ¿Cómo se caracteriza el financiamiento y rentabilidad de las MyPes sector comercio, rubro tiendas de abarrotes en el distrito de Tumbes, 2018? Así mismo, se formuló el objetivo general de investigación: Determinar la caracterización el financiamiento y rentabilidad de las MyPes, sector comercio, rubro tiendas de abarrotes en el distrito de La Cruz – Tumbes, 2017. Y objetivos específicos: a. Determinar la caracterización del financiamiento en las MyPes, sector comercio, rubro tiendas de abarrotes en el distrito de La Cruz – Tumbes, 2017. b. Determinar la caracterización de la rentabilidad en las MyPes, sector comercio, rubro tiendas de abarrotes en el distrito de La Cruz – 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**

(Castro & Delgado, 2019) Estudiaron un modelo de implementación de marketing relacional para tiendas de abarrotes y mini mercados del casco urbano del Cantón Cuenca. Concluyó que las tiendas y mini mercados del área urbana del cantón Cuenca no cuentan con una adecuada interacción con sus clientes ni una adecuada estructura organizacional. Esto genera dificultad al momento de hacer ofertas personalizadas de productos a los consumidores, lo que causa el abandono por parte de ellos. Se elaboró un modelo de marketing relacional sistematizado, con estrategias e indicadores, para evaluar los factores que impulsan una relación duradera entre establecimientos y clientes. Al finalizar este estudio se obtuvo, principalmente, que los propietarios de mini mercados de Cuenca urbano no invierten en nuevos métodos de gestión por falta de recursos económicos y, de igual manera, no lo consideran necesario ya que prefieren manejar sus negocios tradicionalmente.

(Insuasti, 2015) Estudió la implantación del sistema contable en el negocio de abarrotes “tienda de los parroquianos” de la ciudad de Puerto Ayora, provincia de Galápagos, periodo agosto–octubre 2014. Se desarrolló conforme lo exige el reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, para dar cumplimiento al requisito previo a optar por el título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría. La implantación de un sistema contable, que permita conocer el resultado económico del negocio para la toma de decisiones acertadas, permitió la aplicación de un Sistema de Control de Mercaderías mediante el sistema de cuenta permanente, así como la elaboración de un plan de cuentas que base para el

proceso contable, y el establecimiento de formatos prácticos que faciliten su uso continuo por parte del propietario del negocio. De los resultados obtenidos la constatación física de la mercadería existente, se procesó para la preparación del inventario inicial conteniendo los valores tanto de bienes como de obligaciones encontradas al inicio del ejercicio económico, subsiguientemente la verificación de la documentación fuente para formalizar el memorándum de operaciones dio lugar a su jornalización en el libro diario de manera cronológica, conjuntamente con la elaboración de los respectivos kardex para continuar con el orden del proceso contable mediante el libro mayor, balance de comprobación, hoja de trabajo, inventario final de mercaderías y presentación de los estados financieros: Estado de Resultados, Estado de Situación Financiera y Estado de Flujo del Efectivo; acompañado de los registros auxiliares para el control de sus operaciones comerciales. De los resultados aplicados se llegó a la conclusión, que al implantar un proceso contable de forma eficiente en el negocio, se permitió identificar la existencia de pérdida en el ejercicio económico, por lo tanto se invita al dueño a continuar ejecutando el proceso contable implantado con la finalidad de conocer el rendimiento económico de negocio y en base a los resultados obtenidos se tome las decisiones adecuadas según sea el caso para la optimización de la rentabilidad.

(Merizalde, 2015) Estudió una guía metodológica para el desarrollo de estudio de mercado para tiendas de abarrotes en Babahoyo, la misma que destaca la importancia de una adecuada investigación de mercado en los negocios de tiendas y su relación con el mantenimiento fijo del negocio, para que de esta manera no se vea afectado por el cierre del negocio a causa de pérdidas. Esta gestión, no es tarea sencilla, si no se cuenta con los conocimientos necesarios para realizar la

investigación de mercado, que no es más que una iniciativa empresarial con el fin de hacerse una idea sobre la viabilidad comercial del negocio. Esta investigación se basa en varios conceptos como los de Naresh .k , Malhotra: y la Investigación de mercado, Klotter & Armstrongy sus fundamentos del marketing quienes concuerdan con Valderrey Sanz en Las técnicas de análisis y recolección de información Investigación Cuantitativa, Investigación Cualitativa, Investigación Documental, Investigación secundaria de marketing. Durante la investigación se hace uso de metodologías como el estudio de campo con la ayuda de encuestas, entrevistas y observación para conocer la situación actual y obtener información acerca de los problemas y falencias que existen al momento de aperturas de tienda de abarrotes en la ciudad de Babahoyo. La presente investigación busca disminuir el índice de cierre de negocio a causa de una mala investigación al momento de poner en marcha una tienda de abarrotes, se busca soluciones para poder contribuir con los microempresarios de la ciudad.

### **2.1.2. Antecedentes nacionales**

(Jaramillo, 2019) Estudió la caracterización del financiamiento de las empresas del sector comercial rubro venta de abarrotes en la provincia de Huancabamba en el año 2018. La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento de las empresas del sector comercio rubro venta de Abarrotes en la provincia de Huancabamba, 2018. Se ha desarrollado usando la Metodología de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y el diseño no experimental, la técnica fue la encuesta y el instrumento el cuestionario pre estructurado con preguntas relacionadas a la investigación, el cual fue aplicado a una muestra no aleatoria por conveniencia representada por 10 empresas del sector y rubro en estudio, obteniendo como principales resultados los siguientes:

El 90% de los empresarios encuestados tiene un financiamiento propio, mientras que el 10% trabaja con financiamiento de Cajas municipales, el 80% de los contribuyentes no utilizo ninguna tarjeta de crédito, mientras que el 20% de los empresarios encuestados manifestaron que, si utilizaron tarjetas de crédito. Finalmente se concluye que el 70% de los empresarios no tiene dificultad para abastecerse de mercadería, ya que su fuente principal de financiamiento son sus ahorros propios, familiares, amigos o allegados (usureros) y con ingresos del día a día, es decir cuentan con recursos económicos y por ello no necesitan solicitar créditos a las entidades bancarias.

(Zapata, 2018) Estudió la caracterización del financiamiento y la capacitación de las MyPe del sector comercio, rubro abarrotes en el distrito de Pariñas, año 2018. Cuyo objetivo general fue determinar las características del financiamiento y la capacitación de las MYPE del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Pariñas. Por lo que se planteó la siguiente interrogante ¿Cuáles son las características del financiamiento y la capacitación de las MYPE del sector comercio, rubro abarrotes en el distrito de Pariñas, año 2018? Se empleó la metodología de investigación de tipo descriptiva, de nivel cuantitativo y con diseño no experimental de corte transversal. La población fue de tipo finita para ambas variables, la muestra para capacitación fueron 17 trabajadores y para el financiamiento 8 representantes, se empleó la técnica de la encuesta, utilizando como instrumento el cuestionario. Se concluyó respecto a los elementos de detección de necesidades de capacitación, que no se cuentan con estándares de desempeño, no se realiza una evaluación de debilidades para la capacitación, y que la capacitación no se enfoca a los objetivos de MYPE. Respecto a las técnicas de capacitación, se concluye que no se realizan reuniones periódicas, que la



capacitación no se realiza en el trabajo, y que no existe un aprendizaje activo. En relación a la necesidad de financiamiento, las MYPE si cuentan con requisitos para acceder a créditos, las tasas de interés se consideran al solicitar financiamiento, el tipo de crédito más representativo es el de capital de trabajo, los ofrecimientos de financiamiento provienen de los Bancos. En cuanto a los montos de financiamiento, las cajas de crédito ofrecen las tasas de interés más bajas del mercado, los montos de financiamiento son mayores a S/. 10, 000, finalmente la modalidad de financiamiento es a corto y mediano plazo.

(Mamani, 2018) Estudió la caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MyPes del sector comercial - rubro abarrotes del distrito de Huancané - 2018. El presente trabajo de investigación, tuvo por objetivo describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercial, rubro abarrotes del Distrito de Huancané 2018. La investigación fue de tipo descriptivo, se escogió en forma dirigida una muestra de 12 tiendas comerciales, población a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado a través de la técnica de la encuesta. Los resultados obtenidos son: Respecto a los empresarios, el 92% de los representantes legales son adulto, el 100% son de sexo femenino, el 75% tiene secundaria completa, el 17% tiene Superior no universitaria y el 8% no tiene grado de instrucción, el 50% son convivientes, el 17% son solteros y casados, el 8% son divorciados y viudos. En las principales características de las Mypes del ámbito en estudio se tiene: el 33% afirman tener de 4 a más años en su actividad empresarial, el 58% son informales y el 42% son formales en su actividad, el 100% de las Mypes se crearon con fin de obtener ganancias, el 100% cuenta con un solo trabajador en su actividad. Respecto al Financiamiento: El 58% manifiesta tener financiamiento propio y el

42% reciben financiamiento de terceros, el 25% solicitaron crédito de una entidad no bancaria y el 17% de entidades bancarias y el 58% no solicitaron préstamo, el 100% de los encuestados no recuerda el pago de la tasa de interés, en el año 2017 solicitaron crédito financiero entre una y dos veces, el 42% obtuvo el monto solicitado, el 42% solicito el préstamo a corto plazo, el 42% lo utilizaron para capital de trabajo y el 8% en otras rubros. Respecto a la capacitación: El 50% se capacitan y el otro 50% no se capacitan, el 50% se capacitaron una sola vez, el 33% se capacito en marketing empresarial y el 17% en manejo empresarial, el 100% indica que la capacitación mejoría el rendimiento y competencia para su empresa. Respecto a la Rentabilidad Empresarial: El 58% mejoro su rentabilidad en los 2 últimos años y el 42% no mejoro su rentabilidad, el 42% mejoro su rentabilidad solicitando crédito financiero y el 58% no mejoro su rentabilidad, el 67% afirma que capacitación incrementaría sus ganancias y el 33% afirma que no mejoraría, el 100% menciona si mejoraría su infraestructura y dar un buen trato aumentaría su rentabilidad en su empresa.

### **2.1.3. Antecedentes locales**

(N. Correa, 2018) Estudió la caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso comercial de abarrotes “Campos” del distrito de Tumbes, 2017. Tiene por objetivo general; Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de comercial de abarrotes “Campos” del distrito de Tumbes, 2017., esta es una investigación cualitativa, de nivel descriptivo, con un nivel cualitativo de diseño no experimental para realizar descripciones y realizar esta investigación de manera óptima se encuestó al propietario como muestra de la micro y pequeña empresa

del distrito de Tumbes; a quien se le aplicó un cuestionario de 18 preguntas, los resultados obtenidos fueron los siguientes: Respecto al financiamiento: el financiamiento que obtuvo fue mediante cajas municipales, a corto plazo debido a que esta entidad presta servicio a bajas tasas de interés, su principal necesidad para ocurrir a este financiamiento fue para la compra de mercadería. Respecto a la rentabilidad: el representante de la empresa manifiesta que otorga acogida en el mercado, motivo por el cual su negocio es rentable, así mismo su rentabilidad no ha disminuido en los dos últimos años. Finalmente, se concluyó que los resultados obtenidos el financiamiento participa mejorando la capacidad de utilidad de los recursos económicos permitiendo obtener liquidez para continuar sus actividades.

(Herrera, 2017) Estudió la caracterización del Financiamiento y Rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes en el Perú: caso comercial Erick E.I.R.L, Tumbes, 2015. estableció como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes en el Perú caso: comercial Erick E.I.R.L, Tumbes, 2015; se planteó la metodología de tipo descriptivo con un nivel cualitativo y de un diseño no experimental, descriptivo bibliográfico y de caso, de acuerdo a las variables: Financiamiento y Rentabilidad, por lo que se concluye que es importante tener presente las principales características que tiene el financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes y la influencia del financiamiento en la rentabilidad.

(Morales, 2016) Estudió la caracterización de la capacitación y rentabilidad MyPes sector comercio rubro textil distrito de Tumbes, 2016. Tuvo como problema general ¿Cuáles son las principales características de la capacitación y

rentabilidad de las MyPes sector comercio, rubro textil del Distrito de Tumbes, 2016? El objetivo general del estudio es describir las características de la capacitación y rentabilidad de las MyPes del sector comercio rubro textil en la ciudad de Tumbes, 2016. El tipo de investigación es descriptivo y de enfoque cuantitativo, el diseño que se realizó es no experimental, con una población de 307 MyPes con una muestra de 34 MyPes de una del sector comercio de prendas de vestir en la ciudad de Tumbes. Se utilizaron técnicas, encuestas e instrumentos como un Cuestionario, El tratamiento del cuestionario se ha llevado a cabo a través de métodos estadísticos.

## **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 del 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. Tiendas de Abarrotes**

Término utilizado para nombrar a los víveres o provisiones que se necesitan en la subsistencia de los seres humanos. Considerados en términos principales como abastos. La idea de abarrotes surge en España para nombrar al comercio que también se conoce como tiendas de ultramarinos. Este tipo de establecimiento comercial ofrece variedad de productos como alimentos envasados o venta al peso, desde pan hasta productos lácteos pasando por conservas. (Pisco, 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 tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental de corte 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 3 empresas de Tumbes. La muestra por muestreo probabilístico estuvo conformada por 3 propietarios. Desempeñando sus funciones de acuerdo a los criterios de inclusión.

Cuadro 1. Población

<b>Detalle</b>	<b>REGIMEN</b>	<b># Propietarios</b>	<b># Trabajadores</b>
Milenka	MYPE	1	4
Cruceño	MYPE	1	3
D´ Todo	MYPE	1	4

**Fuente:** Elaboración propia.

### 4.3. Definición y operacionalización de variables

Cuadro 2. Operacionalización de variables.

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
<b>Financiamiento</b>	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	<b>Nominal/Ordinal</b>
				No bancario	
				Propio	
			Características del crédito	Montos	
				Tasas de interés	
				Plazos	
Inversión	Infraestructura				
	Desarrollo de productos				
				Equipos y materiales	
<b>Rentabilidad</b>	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. Económica	<b>Nominal/Ordinal</b>
				R. Financiera	
			Endeudamiento	Déficit	
				Equilibrado	
				Superávit	
			Estrategias 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 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 inicial/secundaria/técnico/universitaria), los ingresos salariales mensuales y autopercepción de desarrollo profesional; además las *características de las MyPes* como el número de educadores por MyPe, los regímenes tributarios (Nuevo Régimen Único Simplificado/Régimen MyPe/Régimen Especial/Régimen General).

#### **4.6. Matriz de consistencia**

Cuadro 3. 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 tiendas de abarrotes en el distrito de La Cruz - Tumbes, 2017?	(Fidias, 2010) Para no se formula hipótesis.	<p><b>Objetivo general:</b> Determinar la caracterización el financiamiento y rentabilidad de las MyPes, sector comercio, rubro tiendas de abarrotes en el distrito de La Cruz - Tumbes, 2017.</p> <hr/> <p><b>Objetivos específicos:</b>            Determinar la caracterización del financiamiento en las MyPes, sector comercio, rubro tiendas de abarrotes en el distrito de La Cruz – Tumbes, 2017.            Determinar la caracterización de la rentabilidad en las MyPes, sector comercio, rubro tiendas de abarrotes en el distrito de La Cruz - Tumbes, 2017.</p>	<p><b>V1:</b> Financiamiento.  <b>V2:</b> Rentabilidad.</p>	<p><b>Tipo:</b> Descriptivo.  <b>Nivel:</b> Cuantitativo.  <b>Diseño:</b> No Experimental.</p>	Nominal/Ordinal

**Fuente:** Elaboración propia.

#### **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 de Tiendas de abarrotes en Tumbes, 2017.

Características	n (%)
<b>Edad</b>	41.0 ± +6.48
<b>Sexo</b>	
Femenino	0 (0.0)
Masculino	3 (100.0)
<b>Estado civil</b>	
Soltero	0 (0.0)
Casado	3 (100.0)
Viudo	0 (0.0)
Divorciado	0 (0.0)
<b>Grado de instrucción</b>	
Educación básica	0 (0.0)
Técnico	3 (100.0)
Superior	0 (0.0)
Posgrado	0 (0.0)

\* Media ± desviación estándar

Tabla 2. Características de las tiendas de abarrotes en Tumbes, 2017.

Características	n (%)
<b>Régimen</b>	
Nuevo Régimen Único Simplificado	0 (0.0)
Régimen Especial	0 (0.0)
Régimen MyPe	3 (100.0)
Régimen General	0 (0.0)
<b>Años constituido</b>	9.33 ± 4.18
<b>Modalidad</b>	
Comercial	0 (0.0)
Tienda de abarrotes	3 (100.0)
Mini market	0 (0.0)
Bodega	0 (0.0)

\* Media ± desviación estándar

Tabla 3. Características del financiamiento de los propietarios de las tiendas de abarrotes en Tumbes, 2017.

Financiamiento	n (%)
<b>Préstamo inicial</b>	
Si	3 (100.0)
No	0 (0.0)
<b>Sistema financiero</b>	
CMAC	0 (0.0)
Bancos	3 (100.0)
Cooperativa de Ahorro y Crédito	0 (0.0)
Otros	0 (0.0)
<b>Importe</b>	39000 ± 6480.74
<b>Tasa de interés</b>	19.7% ± 2.05
<b>Plazo</b>	
Corto plazo	0 (0.0)
Mediano plazo	0 (0.0)
Largo plazo	3 (100.0)
<b>Motivo para crédito</b>	
Infraestructura	0 (0.0)
Capital de trabajo	3 (100.0)
Muebles y equipos	0 (0.0)

\* Media ± desviación estándar

Tabla 4. Características de rentabilidad en las tiendas de abarrotes en Tumbes, 2017.

Rentabilidad	n (%)
<b>Mejora de rentabilidad</b>	
Si	3 (100.0)
No	0 (0.0)
<b>Financiamiento mejora la rentabilidad</b>	
Si	3 (100.0)
No	0 (0.0)
<b>Porcentaje de financiamiento</b>	11.6% ± 3.68
<b>Incremento de rentabilidad</b>	22.0% ± 3.74
<b>Incremento de rentabilidad económica</b>	38.6% ± 4.92
<b>Incremento de rentabilidad financiera</b>	55.0% ± 1.63
<b>Motivo para incremento de rentabilidad</b>	
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 41 años de edad; de sexo masculino, en su totalidad casados con un 100.0% y grado de instrucción técnica estudios realizados en institutos públicos.

### **5.2.2. Respecto a las características las MyPes:**

Se identificó que el total de propietarios de las tiendas de abarrotes están inscritas bajo el régimen MyPe, con un tiempo de constituido promedio de 9 años, y con razón social en su totalidad 100.0% tiendas de abarrotes.

### **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/. 31 000.00 soles a una tasa de interés promedio de 19.7%, 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, debido al giro de negocio; corroborando con (Mamani, 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 11.6% para sus activos fijos; lo cual contribuyó a incrementar la rentabilidad en un promedio de 22%; los propietarios además manifestaron que su rentabilidad económica incrementó en un 38.6% y su rentabilidad financiera en un 55% considerando los años anteriores; por último, los propietarios indicaron que el principal motivo de incremento de rentabilidad fue el financiamiento obtenido respecto a las tasas de interés cómodas ofrecidas por los bancos y la periodicidad a largo plazo; corroborando con (F. Correa, 2018) quien concluyó que el financiamiento para capital de trabajo genera niveles altos de rentabilidad debido al gran movimiento de los productos de primera necesidad.

## **VI. CONCLUSIONES**

- Respecto al objetivo específico 01, los propietarios utilizaron financiamiento externo, mediante las instituciones bancarias, por poseer mayores montos, tasas cómodas y plazos superiores a los 5 años; permitiendo adquirir variedad de productos de primera necesidad debido a la gran demanda de estos productos.
- Respecto al objetivo específico 02, los propietarios incrementaron su rentabilidad, a nivel económica y financiera, permitiendo ofrecer calidad de variedad de productos para el consumo humano, gracias a la creación de necesidad de adquirir productos de consumo diario.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- 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.
- Castro, J., & Delgado, J. (2019). *Modelo de implementación de marketing relacional para tiendas de abarrotes y mini mercados del casco urbano del Cantón Cuenca*. Universidad del Azuay.
- Conde, C. (2003). Fuentes de financiamiento para la microempresa en México. *APORTES - Revista Mexicana de Estudios Sobre La Cuenca Del Pacífico*, 3(5), 61–85.
- Congreso de la República del Perú. *Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial.* , (2013).
- Correa, F. (2018). *Caracterización de la capacitación y la competitividad en las MyPe del rubro restaurantes de la urbanización Santa Ana de Piura, año 2018*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Correa, N. (2018). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso comercial de abarrotes “Campos” del distrito de Tumbes, 2017*. 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](http://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.
- Insuasti, J. (2015). *Implantación del sistema contable en el negocio de abarrotes “Tienda de Los Parroquianos” de la ciudad de Puerto Ayora, provincia de Galápagos, periodo agosto–octubre 2014*. (Universidad Nacional de Loja). Retrieved from <https://dspace.unl.edu.ec/handle/123456789/8743>
- Jaramillo, E. (2019). *Caracterización del financiamiento de las empresas del sector comercial rubro venta de abarrotes en la provincia de Huancabamba en el año 2018*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

- 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>
- Llacsahuache, E. (2017). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las MyPes en el Perú: Caso ferretería "Varsapi S.R.L." Tumbes - 2016*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Mamani, Y. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MyPes del sector comercial - rubro abarrotes del distrito de Huancané - 2018*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Merizalde, E. (2015). *Guía metodológica para el desarrollo de estudio de mercado para tiendas de abarrotes en Babahoyo*. Universidad Regional Autónoma de los Andes.
- Morales, M. (2016). *Caracterización de la capacitación y rentabilidad MyPes sector comercio rubro textil distrito de Tumbes, 2016*. 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/>
- Pérez, N., Matus, J., Arana, J., García, R., & Martínez, M. (2015). Crédito comercial una alternativa de financiamiento. Caso: Padelma Sugar, S.P.R. de R.L. *Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas*, 6(8), 1819–1832.
- Pisco, B. (2016). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las MyPes del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Juanjui, provincia de Mariscal Cáceres, periodo 2015 - 2016*. 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).

Zapata, D. (2018). *Caracterización del financiamiento y la capacitación de las MyPe del sector comercio, rubro abarrotes en el distrito de Pariñas, año 2018*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

## 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 comercio, rubro tiendas de abarrotes en el distrito de La Cruz - 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. Comercial
- b. Tiendas de abarrotes
- c. Mini market
- d. Bodega

**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

Activ  
Ve a C