



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 ABARROTES, EN EL DISTRITO  
TUMBES, 2017”**

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

**AUTOR**

**PEREZ JARAMILLO, MELVA ANA**

**ORCID: 0000-0002-5106-0172**

**ASESOR**

**ESCOBEDO GÁLVEZ, JOSÉ FERNANDO**

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

**TUMBES – PERÚ**

**2020**

## **EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

Pérez Jaramillo, Melva Ana

ORCID: 0000-0002-5106-0172

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, J. 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 e hijos Renato y Avril, 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 tiendas de abarrotes, en el distrito 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 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 que los propietarios utilizaron financiamiento externo, mediante las instituciones no bancarias específicamente CMAC, por poseer menores montos, tasas cómodas y plazos accesibles a mediano plazo a los 3 años; permitiendo utilizar el dinero como capital de trabajo por el movimiento de productos de primera necesidad; y, los propietarios incrementaron su rentabilidad, a nivel económica y financiera, permitiendo aumentar sus ingresos por el tipo de productos que venden, los cuales son de periodicidad corta y utilizados por la gran demanda de los consumidores o clientes.

***Palabras claves: Financiamiento, Rentabilidad y MyPes.***

## ABSTRACT

The objective of the study was to determine the financing and profitability characterization of the MyPes commerce sector, grocery stores, in the Tumbes district, 2017. With a research problem: ¿How is financing and profitability characterized, MyPes commerce sector, grocery stores, in the Tumbes district, 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 that the owners used external financing, through non-banking institutions specifically CMAC, for having lower amounts, comfortable rates and accessible terms in the medium term at 3 years; allowing the use of money as working capital for the movement of necessities; and, the owners increased their profitability, at an economic and financial level, allowing to increase their income by the type of products they sell, which are of short periodicity and used by the great demand of consumers or customers.

***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.....	5
2.1.3. Antecedentes locales.....	8
2.2.1. Financiamiento .....	11
2.2.2. Rentabilidad.....	12
2.2.3. MyPes .....	13
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**

Desde hace más de un cuarto de siglo inició a operar una metodología diferente para otorgar servicios financieros a los niveles bajos extremos, lo cual entre sus diversos resultados lograron que los sectores bajos sean sujetos de créditos y pudiendo pagar los créditos sin subsidios. Las microfinanzas han abatido el mito de la incapacidad de ahorro y demostraron que no sólo pueden ahorrar; sino, además, tienen la necesidad de servicios de ahorro de crédito. (Conde, 2003)

En la ciudad de Babahoyo, los negocios de abarrotes constituyen negocios empíricos con la necesidad de generar ganancias diarias para el emprendedor, no presentan seguimiento o estudio previo para identificar fortalezas, amenazas, debilidades y oportunidades, lo cual sería la causa del problema del cierre o fracaso total de la inversión. (Merizalde, 2015)

En El Salvador, la importancia de la economía de las MyPes en materia de generación de productos y empleos es reconocido a nivel internacional específicamente en América Latina. Existen múltiples diagnósticos y estudios de la actividad micro empresarial, la mayor parte de ellos se realizó en torno a los emprendedores, buscando documentar la relevancia de este segmento en la economía de una Nación. (Chorro, 2010)

Las decisiones de financiamiento de las MyPes tradicionalmente se enmarcan dentro de la hipótesis de jerarquía financiera, la cual, afirma que los negocios tienen un orden de preferencia en las decisiones de las fuentes de financiamiento. Por lo tanto, estudiar a las MyPes responde a distintos motivos como es el diseño de políticas y el avance en el conocimiento de la microeconomía en sí mismo. (Briozzo, Vigier, Castillo, Pesce, & Speroni, 2016)

Un estudio realizado por Global Entrepreneurship Monitor (2008) de London Business School, el Perú ocupa el lugar número uno en nivel de actividad empresarial en fase inicial. Siendo un indicador de gran potencial de las MyPes. Por lo tanto, una de las actividades de los microempresarios son la creación de bodegas o denominadas tiendas de abastos, evolucionando aceleradamente en el transcurrir del tiempo, proyectando a que los supermercados desaparecerían, pero sucedió lo contrario, en donde las bodegas dejaron de ser bodegas para convertirse en minimarket. Así mismo, para el crecimiento de las MyPes es de vital importancia disponer de acceso al financiamiento que hoy brindan las entidades financieras existentes en el país. (Peña, 2016)

Hoy en día las micro y pequeñas empresas se convirtieron en un importante centro de atención para el incremento de la economía nacional, especialmente el sector financiero; COFIDE – Corporación Financiera de Desarrollo, señala que existen alrededor de 3.5 millones de MyPes en el país, y generan ingresos sostenibles y empleo. Por lo tanto, el financiamiento es sumamente importante para impulsar el desarrollo de este sector económico. (Rivera, 2019)

Estudios realizados en Tumbes, sobre el financiamiento y rentabilidad de las MyPes del rubro abarrotes caso Comercial Erick EIRL; se determinó que la empresa accedió a financiamiento externo con la finalidad de inversión en capital de trabajo para incrementar sus activos fijos, trabajando directamente con entidades no bancarias como la Caja Municipal de Sullana, de acuerdo a las bajas tasas de interés que ofrecieron al negocio; lo cual generó rentabilidad favorable ascendiente a 53.70% para el periodo de análisis. (Herrera, 2017)

Para definir el problema se planteó la siguiente interrogante de investigación ¿Cómo se caracteriza el financiamiento y rentabilidad, de las MyPes

comercio, rubro tiendas de abarrotes, en el distrito Tumbes, 2017? Así mismo, se formuló el objetivo general de investigación: Determinar la caracterización el financiamiento y rentabilidad, de las MyPes comercio, rubro tiendas de abarrotes, en el distrito Tumbes, 2017. Y objetivos específicos: a. Determinar la caracterización del financiamiento, de las MyPes comercio, rubro tiendas de abarrotes, en el distrito Tumbes, 2017. b. Determinar la caracterización de la rentabilidad, de las MyPes comercio, rubro tiendas de abarrotes, en el distrito 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) Estudió un modelo de implementación de marketing relacional para tiendas de abarrotes y mini mercados del casco urbano del Cantón Cuenca. Es estudio tuvo como resultados 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.

(Merizalde, 2015) Estudió una Guía metodológica para el desarrollo de estudio de mercado para tiendas de abarrotes en Babahoyo. El presente proyecto está basado en la elaboración de una guía metodológica para el desarrollo de estudio de mercado para tiendas de abarrote 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.

(Conde, 2003) Estudio las fuentes de financiamiento para la microempresa en México. sumamente importantes en la economía y en el empleo a nivel nacional y regional, tanto en los países industrializados como en los de menor grado de desarrollo, como es el caso de México. A pesar de ello, los propietarios de esas unidades económicas no son sujetos de crédito y, en muchas ocasiones. dependen de fuentes informales de crédito, lo cual agrava aún más su precaria situación. Este artículo presenta los principales indicadores de las MPyME mexicanas (principalmente de las ubicadas en los estados del Pacífico) y se describen las principales características de cinco fuentes de financiamiento para este sector de empresas (diferentes proyectos gubernamentales y de la sociedad Civil). haciendo énfasis en las diferencias de los servicios financieros y no financieros que otorgan, así como en su intencionalidad y práctica organizativa.

### **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.

(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.

(Pisco, 2016) Estudió la 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. El proyecto de investigación, tuvo por objetivo general describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las MyPes del sector comercio, rubro abarrotes del Distrito de

Juanjui, periodo 2015 - 2016, la misma que se encuentra ubicado en la Provincia de Mariscal Cáceres, Región San Martín, la investigación fue del tipo cuantitativa y nivel descriptiva, para desarrollarla se escogió una muestra de 12 tiendas de abarrotes de una población de 20, a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado mediante la técnica de la encuesta. Siendo estos los principales resultados: Sobre el perfil de las MyPes, el 67% dijeron tener más de 3 años de antigüedad empresarial. Respecto al financiamiento, el 67% de las MyPes encuestadas afirman que recibieron créditos comerciales, el 58% de las MyPes que recibieron crédito lo invirtieron en capital de trabajo y el 25% en el mejoramiento de su local. Respecto a la rentabilidad, el 58% de los microempresarios encuestados dijeron que su rentabilidad mejoró por el financiamiento recibido y el 75% por la capacitación recibida hacia él y su personal. De la investigación se concluye que la mayoría de los representantes legales de las MyPes encuestados su rentabilidad mejoró por el financiamiento, ya que son factores esenciales para su desarrollo económico y gestión empresarial del sector comercio, rubro de abarrotes.

### **2.1.3. Antecedentes locales**

(Machado, 2019) Estudió Caracterización de la formalización y rentabilidad en las MyPes del sector servicio, rubro hospedajes turísticos en el departamento de Tumbes, 2018. Tuvo como problema general ¿Cuáles son las principales características de la formalización y rentabilidad de las MyPes en el sector servicio, rubro hospedaje turístico en el departamento de Tumbes, 2018? En la cual el objetivo general de la investigación fue determinar las principales características de la formalización y rentabilidad de las MyPes en el sector servicio, rubro hospedaje turístico en el departamento de Tumbes, 2018, y se

determinó mediante el estudio de investigación que si lleva hipótesis por ser de tipo descriptivo/correlacional. La investigación fue de tipo descriptivo/correlacional, nivel de investigación fue mixta y el diseño de investigación fue no experimental, por la cual se utilizó una muestra de 17 hospedajes turísticos, a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado a través de la técnica de la encuesta. En la cual se obtuvo como siguiente conclusión de mi investigación, aplicar una encuesta en la que me va a permitir conocer sus opiniones de los dueños, gerentes y representantes legales sobre la formalización y rentabilidad de las MyPes, y si bien es cierto las entidades bancarias ayudan al crecimiento de la empresa, siempre y cuando estas sean realmente formalizadas en donde los empresario deben de saber en qué negocio invertir y especializarse en la línea empresarial a la que se dedican, y puedan obtener una mejor rentabilidad.

(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. Respeto a la rentabilidad: el representante de la empresa manifiesta que otorgo acogida en el mercado, motivo que 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 de 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.

## **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)

- 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.*
- Sistema bancario: Instituciones financieras bancarizadas que proporcionan recursos mediante créditos según exigencias de los empresarios o clientes.*
- Sistema no bancario: Instituciones denominadas cajas municipales de ahorro y crédito que proporcionan créditos a los empresarios.*
- 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 = Resultado antes de intereses e impuestos / 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 = Resultado neto / Fondos propios a su estado medio

### 2.2.3. MyPes

Es una norma dada 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 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 3 empresas de abarrotes 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>
Campos	MYPE	1	3
Marquina	MYPE	1	6
Olaya	MYPE	1	5

**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	
			Características del crédito	Propio	
				Montos	
			Inversión	Tasas de interés	
				Plazos	
<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	
			Estrategias de rentabilidad	Superávit	
				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 2018. 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 Tumbes, 2017?	(Fidias, 2010) Para no se investigaciones descriptivas necesariamente 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 Tumbes, 2017.</p> <hr/> <p><b>Objetivos específicos:</b>            Determinar la caracterización del financiamiento, de las MyPes sector comercio, rubro tiendas de abarrotes, en el distrito Tumbes, 2017.            Determinar la caracterización de la rentabilidad, de las MyPes sector comercio, rubro tiendas de abarrotes, en el distrito 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, 2018.

Características	n (%)
<b>Edad</b>	52.33 ± 7.59
<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	3 (100.0)
Técnico	0 (0.0)
Superior	0 (0.0)
Posgrado	0 (0.0)

\* Media ± desviación estándar

Tabla 2. Características de tiendas de abarrotes en Tumbes, 2018.

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>	15.67 ± 3.30
<b>Modalidad</b>	
Bodega	0 (0.0)
Tienda de abarrotes	3 (100.0)
Minimarket	0 (0.0)
Comercial	0 (0.0)

\* Media ± desviación estándar

Tabla 3. Características del financiamiento de los propietarios de las tiendas de abarrotes en Tumbes, 2018.

Financiamiento	n (%)
<b>Préstamo inicial</b>	
Si	3 (100.0)
No	0 (0.0)
<b>Sistema financiero</b>	
CMAC	3 (100.0)
Bancos	0 (0.0)
Cooperativa de Ahorro y Crédito	0 (0.0)
Otros	0 (0.0)
<b>Importe</b>	7000 ± 1632.99
<b>Tasa de interés</b>	16.3% ± 2.86
<b>Plazo</b>	
Corto plazo	0 (0.0)
Mediano plazo	3 (100.0)
Largo plazo	0 (0.0)
<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, 2018.

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>	15.0% ± 2.44
<b>Incremento de rentabilidad</b>	21.0% ± 2.94
<b>Incremento de rentabilidad económica</b>	25.6% ± 2.05
<b>Incremento de rentabilidad financiera</b>	26.6% ± 2.62
<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 52 años de edad; de sexo masculino, en su totalidad casados con un 100.0% y grado de instrucción de estudio concluidos de primaria y secundaria, poseyendo cualidades y habilidades empíricas para el negocio.

### **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 15 años, y con razón social en su totalidad del 100% como 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/.7 000.00 soles a una tasa de interés promedio de 16.3%, a un mediano plazo con un tiempo aproximado de 3 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 específicamente en la compra de productos de primera necesidad y su característica perecedero; corroborando con (Herrera, 2017) quien manifestó que es necesario el financiamiento para las MyPes.

#### **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 15% para sus activos fijos; lo cual contribuyó a incrementar la rentabilidad en un promedio de 21%; los propietarios además manifestaron que su rentabilidad económica incrementó en un 25.6% y su rentabilidad financiera en un 26.6% considerando los años anteriores; por último, los propietarios indicaron que el principal motivo de incremento de rentabilidad fue el financiamiento obtenido para utilizarlo en capital de trabajo; corroborando con (Pisco, 2016) quien manifestó que el financiamiento contribuyó al mejorar la rentabilidad.

## **VI. CONCLUSIONES**

- Respecto al objetivo específico 01, los propietarios utilizaron financiamiento externo, mediante las instituciones no bancarias específicamente CMAC, por poseer menores montos, tasas cómodas y plazos accesibles a mediano plazo a los 3 años; permitiendo utilizar el dinero como capital de trabajo por el movimiento de productos de primera necesidad.
- Respecto al objetivo específico 02, los propietarios incrementaron su rentabilidad, a nivel económica y financiera, permitiendo aumentar sus ingresos por el tipo de productos que venden, los cuales son de periodicidad corta y utilizados por la gran demanda de los consumidores o clientes.

## 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.
- Briozzo, A., Vigier, H., Castillo, N., Pesce, G., & Speroni, M. C. (2016). Decisiones de financiamiento en pymes: ¿existen diferencias en función del tamaño y la forma legal? *Estudios Gerenciales*, 32(138), 71–81. <https://doi.org/10.1016/j.estger.2015.11.003>
- 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.
- Chorro, M. (2010). Financiamiento a la inversión de las pequeñas y medianas empresas. In *CEPAL: Naciones Unidas*. Retrieved from <https://books.google.com.pe/books?id=2SajXl3E8uQC&pg=PA37&dq=FINANCIAMIENTO&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwj9z9e9v7DIAhU8IbkGHYS6C84Q6AEIRjAF#v=onepage&q=FINANCIAMIENTO&f=false>
- 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, 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.
- Jaramillo, E. (2019). *Caracterización del financiamiento de las empresas del sector*

- comercial rubro venta de abarrotos 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>
- Machado, Á. (2019). *Caracterización de la formalización y rentabilidad en las MyPes del sector servicio, rubro hospedajes turísticos en el departamento de Tumbes, 2018.* Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Mamani, Y. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MyPes del sector comercial - rubro abarrotos 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 abarrotos 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/>
- Peña, D. (2016). *La capacitación y el financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro bodega, del mercado Umamarca, distrito de San Juan de Miraflores, provincia de Lima, departamento de Lima, periodo 2015.* Universidad Católica Los Ángeles de Chimbore.
- Pisco, B. (2016). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las MyPes del sector comercio, rubro abarrotos 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).

## 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 el financiamiento y rentabilidad, de las MyPes sector comercio, rubro tiendas de abarrotes, en el distrito 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. Bodega
- b. Tienda de abarrotes
- c. Minimarket
- d. Comercial

**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

/  
v