



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**EL FINANCIAMIENTO Y SU INFLUENCIA EN LA  
RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS  
EMPRESAS DEL SECTOR AGRARIO DEL PERÚ-  
RUBRO DE LA PRODUCCIÓN DE UVA: CASO  
AGRÍCOLA SAN JOSÉ S.A, PROVINCIA SULLANA,  
2017.**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL GRADO  
ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES Y  
FINANCIERAS**

**AUTOR:**

**CHÁVEZ AQUINO, YELI ROXANA**

**ORCID: 0000-0003-1035-0613**

**ASESOR:**

**POLO RUIZ, ROBERT IVÁN**

**ORCID: 0000-0002-9215-0932**

**PIURA – PERÚ**

**2019**

**EL FINANCIAMIENTO Y SU INFLUENCIA EN LA  
RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS  
DEL SECTOR AGRARIO DEL PERÚ-RUBRO DE LA  
PRODUCCIÓN DE UVA: CASO AGRÍCOLA SAN JOSÉ S.A,  
PROVINCIA SULLANA, 2017.**

## **EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

Chávez Aquino, Yeli Roxana

ORCID: 0000-0003-1035-0613

Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote, estudiante de  
pregrado, Piura, Perú.

### **ASESOR**

Polo Ruiz, Robert Iván

ORCID: 0000-0002-9215-0932

Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote, Facultad de Ciencias  
Contables Financieras y Administrativas, Escuela Profesional de  
Contabilidad, Piura, Perú.

### **JURADO**

Landa Machero, Víctor Manuel

ORCID: 0000-0003-4687-067X

Ulloque Carrillo, Víctor Manuel

ORCID: 0000-0002-5849-9188

Saavedra Chiroque, Alejandro Arturo

ORCID: 0000-0001-8886-6519

## **FIRMA DE JURADO Y ASESOR**

Dr. Landa Machero, Víctor Manuel

**Presidente**

Dr. Ulloque Carrillo, Víctor Manuel

**Miembro**

Mgtr. Saavedra Chiroque Alejandro Arturo

**Miembro**

Mgtr. Polo Ruiz, Robert Iván

**Asesor**

## **DEDICATORIA**

Con mucho amor y cariño a mis Padres Jorge y Claudina, abuelitos por su comprensión y apoyo brindado, También a mis hermanos quienes están y estuvieron apodándome en todo momento, y en general va dedicado a un ser muy especial que partió de la tierra, con amor y cariño para ti abuelito Ricardo.

## **AGRADECIMIENTO**

A mi Dios todo poderoso que me guía día tras día. A mis padres y hermanos, que son ellos quienes están ahí en las buenas y malas aconsejándome y apoyándome, ellos son mi fortaleza para salir adelante.

Agradecerles a los docentes, García Mandamientos Edme Martha, Polo Ruiz Robert Iván que son ellos quienes nos orientamos y brindaron enseñanza para que este trabajo de investigación sea posible.

Asimismo a mis amistades, a las chicas del grupo “Friends Forever” por sus consejos y ayuda mutua entre todas, comprometidos a terminar esta meta y así ser un

## RESUMEN

Las empresas agrícolas hoy en día tienen gran demanda en sus mercados tanto nacionales como internacionales, debido a la comercialización de productos, para ello se brinda servicio de buena calidad, el personal administrativo realiza su labor de manera correcta, ayudando a que las empresas desarrollen su trabajo con calidad, para la satisfacción de los trabajadores y clientes en general. La presente investigación tiene como objetivo dar a conocer su financiamiento en la rentabilidad de las empresas agrícolas del Perú y de la empresa San José, el cual nos va a permitir dar las posibles alternativas de solución de los problemas existentes. Para ello se aplicará una investigación de método descriptivo, de tipo cuantitativo con una aplicación de un cuestionario al personal administrativo en donde verificaremos el nivel en que se encuentra la empresa San José, con el fin de identificar sus posibles problemáticas logrando alternativas de solución, para que así logren sus metas y objetivos trazados. Esta investigación se realiza con la finalidad de plasmar mejor las ideas a los estudiantes y también para que nuestra universidad tenga en cuenta sus estándares establecidos, ayudando a futuras generaciones en cuanto a una mejor investigación, para el bienestar de nosotros mismos y de nuestra casa de estudios. Es de suma importancia ya que brinda información a la empresa San José para que así ejerza un buen financiamiento que le permita mejorar en cuanto a su rentabilidad.

**Palabras Claves:** agrícola, financiamiento, rentabilidad, uva.

## ABSTRACT

The agricultural companies nowadays are in great demand in their national and international markets, due to the commercialization of products, for this, good quality service is provided, the administrative staff performs their work correctly, helping companies to develop their I work with quality, for the satisfaction of the workers and clients in general. The purpose of this research is to present its financing on the profitability of agricultural companies in Peru and the San José Company, which will allow us to give possible alternatives for solving existing problems. For this, a descriptive method investigation will be applied, of quantitative type with an application of a questionnaire to the administrative staff where we will verify the level in which the San José company is located, in order to identify its possible problems by achieving alternative solutions, to so that they achieve their goals and objectives. This research is carried out with the purpose of better capturing the ideas to students and also so that our university takes into account its established standards, helping future generations in terms of better research, for the well-being of ourselves and our home of studies. It is of the utmost importance since it provides information to the San José Company so that it exercises good financing that allows it to improve in terms of its profitability.

**Keywords:** Agricultural, financing, profitability, grapes.



## CONTENIDO

TITULO.....	ii
EQUIPO DE TRABAJO.....	iii
FIRMA DE JURADO Y ASESOR.....	iv
DEDICATORIA.....	v
AGRADECIMIENTO.....	vi
RESUMEN.....	vii
ABSTRACT.....	viii
CONTENIDO.....	ix
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xi
INDICE DE TABLAS.....	xii
I. INTRODUCCIÓN:.....	1
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	6
2.1.1 Antecedentes.....	6
2.2 BASES TEORICAS DE LA INVESTIGACIÓN:.....	14
2.2.1 Marco Teórico.....	14
2.2.2 Marco Conceptual.....	15
2.2.3 Bases Jurídicas:.....	21
2.2.4 Información De La Empresa.....	22
III. HIPOTESIS:.....	24
IV. METODOLOGIA:.....	25
4.1 Tipo de investigación:.....	25
4.2 Tipo de investigación:.....	25
4.3 Tipo de investigación:.....	25
4.4 El universo y muestra.....	26

4.4.1 Población.....	26
4.4.2 Muestra.....	26
4.5 Definición y operacionalización de variables.....	26
4.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	27
4.6.1 Técnica.....	27
4.7 Plan de análisis.....	27
4.8 Matriz de consistencia:.....	29
4.9 Matriz de coherencia interna:.....	30
4.10 Matriz de Datos:.....	31
4.11 Principios éticos:.....	32
V. RESULTADOS.....	33
5.1. Resultados.....	33
5.2. ANALISIS DE LOS RESULTADOS:.....	54
VI. CONCLUSIONES.....	57
VII. RECOMENDACIONES.....	58
VIII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	59
IX. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....	62
ANEXOS.....	65
ANEXO N° 01: CUESTIONARIO.....	65
ANEXO N° 2: CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES.....	67
ANEXO N° 3: PRESUPUESTO.....	69
ANEXO N° 04: PORCENTAJE DE TURNITIN.....	70
ANEXO N° 05: UBICACIÓN DE AGRÍCOLA SAN JOSÉ S. A .....	71

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRAFICO 1: Porcentaje de la pregunta: Cual es el principal objetivo que persigue la Empresa?.....	38
GRAFICO 2: Porcentaje de la pregunta: ¿La empresa plantea metas y objetivos al finalizar cada ejercicio económico?.....	39
GRAFICO 3: Porcentaje de la pregunta: ¿Las fuentes de financiamiento son de importancia para el progreso de las empresas agrícolas?.....	40
GRAFICO 4. Porcentaje sobre la pregunta ¿ha recibido financiamiento durante el año 2017?.....	41
GRAFICO 5. Porcentaje sobre la pregunta ¿En la empresa para que le otorguen financiamiento, apuesta en garantía su producción?.....	42
GRAFICO 6. Porcentaje sobre la pregunta ¿Utiliza información financiera para la toma de decisiones?.....	43
GRAFICO 7. Porcentaje sobre la pregunta ¿Considera Ud. que el financiamiento garantiza el logro de los objetivos de la empresa?.....	44
GRAFICO 8. Porcentaje sobre la pregunta ¿En el año 2017 la empresa obtuvo dificultades para devolver los préstamos?.....	45
GRAFICO 9: Porcentaje de la pregunta: ¿La rentabilidad que percibo la empresa en el año 2017 fue la esperada?.....	46
GRAFICO 10. Porcentaje sobre la pregunta ¿De qué manera cree usted que la rentabilidad de la empresa se ha visto influenciada por el financiamiento?.....	47
GRAFICO 11: Porcentaje sobre la pregunta: Considera usted que las instituciones bancarias so buenas opciones para el financiamiento de la Empresa?.....	48
GRAFICO 12: Porcentaje de la Pregunta :Los clientes se sienten satisfechos por el producto brindado.....	49
GRAFICO 13: Porcentaje sobre la pregunta: ¿Cuál es la mayor causa de demanda del producto?.....	50

## INDICE DE TABLAS

Tabla 1: Cual es el principal objetivo que persigue la Empresa?.....	38
Tabla 2: ¿En la empresa se plantean metas y objetivos a cumplir en cada ejercicio económico?.....	39
Tabla 3:¿Las fuentes de financiamiento son de importancia para el progreso de las empresas agrícolas?.....	40
Tabla 4.¿ha recibido financiamiento durante el año 2017?.....	41
Tabla 5.¿En la empresa para que le otorguen financiamiento, apuesta en garantía su producción?.....	42
Tabla 6.¿Utiliza información financiera para la toma de decisiones?.....	43
Tabla 7.¿Considera Ud. que el financiamiento garantiza el logro de los objetivos de la empresa?.....	44
Tabla 8. ¿En el año 2017 la empresa obtuvo dificultades para devolver los préstamos? .....	45
Tabla 9: ¿La rentabilidad que percibo la empresa en el año 2017 fue la esperada?...	46
Tabla 10. ¿De qué manera cree usted que la rentabilidad de la empresa se ha visto influenciada por el financiamiento?.....	47
Tabla 11: Considera usted que las instituciones bancarias so buenas opciones para el financiamiento de la Empresa?.....	48
Tabla 12: Los clientes se sienten satisfechos por el producto brindado.....	49
Tabla 13:¿Cuál es la mayor causa de demanda del producto?.....	50

## **I. INTRODUCCIÓN:**

Hoy en día las empresas de uva tienen un gran incremento debido a sus exportaciones, eso se debe a la mayor reapertura y demanda en los mercados mundiales, así también como el gran desempeño de la producción interna y excelente trabajo de SENASA, el titular de ministerio de agricultura y riego (MINAGRI, 2017) manifiesto “ Actualmente la uva se ha convertido en uno de los productos del primer lugar en la agro exportación, su crecimiento de la marcha bien, pero también se debe de mejorar en parte de la comercialización porque no podemos de tener mucha producción” sostuvo.

También en el presente trabajo de investigación se plantea indagar, realizar un análisis completo con respecto a la producción de uva de acuerdo normas y políticas, generando una mayor adecuación de información confiable para una mejor toma de decisiones y bienestar de la comunidad en general, comprendida por la comparación de diversos tipos de antecedentes de acuerdo al rubro, justificación, importancia y temas relacionado a la investigación.

Teniendo como propósito dar a conocer la situación económica y financiera por el que atraviesa la entidad y cuáles son los factores que inciden en su normal funcionamiento, permitiendo dar posibles alternativas de solución de problemas existentes.

Finalmente cabe recalcar la importancia del financiamiento, pues se determina como el motor importante para el desarrollo de la economía y también aquellas entidades que lo otorgan, puesto que gracias a ello se permite obtener una buena rentabilidad, contribuyendo con el bienestar social.

A continuación presento mi planteamiento del problema donde se basa en el ámbito internacional, nacional y local basado en diferentes autores de distintas investigaciones:

Ámbito internacional el crecimiento en una empresa agrícola es la clave para la expansión global de la economía. **(Block, 2016)** Manifiesta “Cuando el sector agrícola funciona de la manera correcta se logran alcanzar tasas de crecimiento demasiado altas, por ello permite una rentabilidad”. Esto se debe al buen financiamiento de la entidad y el buen manejo del personal encargado.

Actualmente el cultivo de la uva en la empresa SAN JOSÉ está dando mucho énfasis en la obtención de financiamiento, beneficiando principalmente a la población de la zona rural de nuestro país.

Asimismo la uva se está ampliando alrededor del mundo, adaptándose a distintos climas, uno de los climas favorables para su producción es el de la costa norte, el clima tropical y sub tropical favorece al frotamiento y floración rápida.

Nuestro País cuenta con el cultivo de la uva durante todo el año permitiendo abastecer la cantidad a nivel mundial durante el periodo de baja producción, como es el mes de Diciembre a Marzo, ya que logran obtener una rentabilidad más eficiente para el bienestar de la empresa.

Pero no solo existen ventajas y resultados positivos en la producción de uva, ya que en el Perú existe distintas empresas en donde no cuentan con un buen manejo, que no se preocupan por la gestión financiera de la empresa, ya que algunas de ellas no logran obtener los resultados planificados como es el caso de la reinversión en su

ciclo económico financiero por diferentes acontecimientos que suelen suceder en el ámbito del financiamiento que influye en la rentabilidad de la empresa.

En nuestra nacionalidad peruana las empresas en el sector agrícola son desarrolladas por MINAG y financiadas por fondos de cooperación internacional, ya que su financiamiento es de mucha importancia en las empresas tienen como misión el desarrollo de operaciones que realicen el crecimiento del producto, capitalizarlos y generar buena calidad, siendo su meta de los productores, asimismo según **(WEINER, 2018)** advierte “ los problemas de acceso a un financiamiento sufren todas clases de empresas, pero ello conlleva a un buen manejo de aquella entidad”.

Finalmente en nuestra región Piura la producción agrícola en el 2017 se vio afectado por el fenómeno del niño costero, el cual afecto toda la agricultura en general. Pese a este problema la visión del sector agrícola se muestran de manera positiva, el titular de agricultura y riego José Artista, manifestó “Este año 2018 el rubro agrícola podrá crecer el 5% por el aumento de la producción de diversos productos”. Por ello esperamos tener buenos resultados.

En la empresa Agrícola San José S.A uno de los problemas más resaltantes es que no obtiene la rentabilidad esperada, debido a la falta de financiamiento, de acuerdo a esta situación se tiene que buscar el mejor financiamiento para que pueda impactar en su ciclo económico y financiero de la empresa.

Por consiguiente la presente investigación presenta un enunciado del problema es el siguiente: ¿Cuál es la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario del Perú y de la empresa Agrícola San José S.A, Provincia Sullana, 2017?. Basado en un objetivo general denominado:

- Determinar y describir la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario del Perú y de la empresa Agrícola San José S.A, Provincia Sullana, 2017.

Asimismo cuenta con tres objetivos muy importantes donde serán demostrados más adelante, a continuación son los siguientes:

- Determinar la influencia del financiamiento de las MYPE del sector agrícola del Perú, periodo 2017.
- Determinar la influencia del financiamiento en la rentabilidad de la empresa Agrícola San José, Provincia Sullana, periodo 2017.
- Realizar un análisis comparativo de la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las MYPE del sector agrícola del Perú y la empresa Agrícola San José” S.A, Provincia Sullana, 2017.

Finalmente el presente trabajo de investigación tiene como finalidad justificar tres puntos importantes, ya que las empresas cumplen roles importantes en la economía del país peruano, asimismo se realiza con la finalidad de brindar información a distintitas entidades y/o empresas.

Según el autor (**MOSTAJO, 2018**) opina “ Que está seguro que una alternativa es impulsar los agregados agrícolas en la región, asimismo es importante que el MINAGRI cuente con un plan seguro de exportación donde defina qué productos tradicionales y no tradicionales puedan acceder a espacios seguro de negociación de acceso a mercados” También no dejar de lado el financiamiento ya que es de suma importancia, mediante ello se brinda a la mype la posibilidad de mantener su economía estable y eficiente, y así se siga manteniendo en pie.



Es de mucha importancia y a la misma vez es beneficioso para la empresa Agrícola San José S.A, esto permite que la empresa tenga un buen desempeño y mejora en cuanto a su producción y exportación del producto y así tenga un incremento de excedentes agrícolas extraídos para favorecer el consumo urbano o exportación.

Permite a plasmar mejor ideas a los estudiantes y para que nuestra universidad católica los Ángeles de Chimbote- Filial Piura tenga en cuenta sus estándares establecidos por la ley universitaria, asimismo ayuda a crear antecedentes a futuras generaciones.

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1.1 Antecedentes

#### INTERNACIONALES

(González, 2014) En su tesis titulado *“La Gestión Financiera Y El Acceso A Financiamiento De Las Pymes Del Sector Comercio En La Ciudad De Bogotá”*.

Concluye: Considerando los estudios que se han realizado respecto a las principales problemáticas de las Pymes a nivel nacional y latinoamericano, se observó que una de las mayores dificultades que presentan estas empresas es la obtención de recursos a través de fuentes externas con el fin de solventar sus operaciones y emprender proyectos que favorezcan su desarrollo y crecimiento. De esta manera el interés de esta investigación se centró en abordar dicha problemática pero desde una perspectiva interna, es decir, abordando los obstáculos que presentan la Pymes en su gestión, para lo cual se seleccionó específicamente la variable gestión financiera, que si bien no es la única limitación que presentan las organizaciones si constituye una de las causas que dificulta el acceso a diferentes alternativas de financiamiento. De este modo se obtuvieron dos variables objeto de estudio: gestión financiera y financiamiento, las cuales fueron analizadas bajo un soporte teórico y un análisis de la información financiera de las organizaciones del sector comercio en la ciudad de Bogotá para el periodo comprendido de 2008 a 2013. El principal aporte de esta investigación fue explorar la situación actual de uno de los sectores más impactantes e influyentes en la economía de la ciudad de Bogotá con el fin de efectuar un diagnóstico de su gestión financiera y la relación de ésta con sus alternativas de financiamiento, así mismo identificar las problemáticas financieras presentes, con el fin de establecer estrategias y acciones de mejoramiento.

(Vargas, 2011) En su tesis titulado *“Problemas de Financiamiento en las MI Pymes; Análisis de Caso Práctico”* Santiago, Diciembre 2011. Concluye: A través de este capítulo, se ha podido evidenciar que el acceso de las MI Pymes al financiamiento ha aumentado notoriamente en los últimos años, sin embargo, es de gran importancia mejorar las condiciones de estos. En este sentido dos puntos esenciales a tener en consideración son la tasa de interés y el plazo de los créditos, los cuales son muy desfavorables para las empresas de menor tamaño dado su mayor perfil riesgoso. Así también es importante mencionar, que si bien el acceso al financiamiento ha aumentado notoriamente, aún un gran porcentaje de microempresas no logran obtener crédito. En este sentido, es de vital importancia el apoyo a éstas en sus primeros años de funcionamiento, tiempo en que el financiamiento es más escaso, la inversión es más alta y la vulnerabilidad es mucho mayor.

(Stuardo, 2014), En Su Tesis Titulado *“Fuentes De Financiamiento De Pequeñas Empresas Del Sector Confección De La Ciudad De Mazatenango”*. Concluye: Para cualquier inversión el empresario tiene diferentes opciones de financiamiento, las más comunes son los préstamos con instituciones financieras, los créditos otorgados por los proveedores, los préstamos particulares, y el uso del financiamiento interno al reinvertir las utilidades, además los anticipos de clientes representan un financiamiento a corto plazo. La mayoría de empresarios dedicados a la confección en la ciudad de Mazatenango, acuden a instituciones financieras en busca de préstamos, lo que revela que su principal fuente para financiar sus actividades productivas han sido el financiamiento externo, entre tanto un porcentaje mínimo utiliza financiamiento interno. Los resultados demuestran que la mayor parte de

empresarios acuden a bancos, y a ONG, en busca de recursos para financiar sus actividades productivas. Únicamente un porcentaje mínimo se ha acercado a las cooperativas.

#### **NACIONALES:**

**(Barboza, 2017)** , en su tesis titulada *“Caracterización Del Financiamiento Y Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Agrícola Caso Concreto Inversiones Agrícolas Olmo S.A.C., 2017”* Concluye: El presente trabajo se encuadra en la línea de investigación Que analiza la relación entre la empresa Inversiones Agrícolas Olmos S.A.C Y la entidad que la financia, si como sus factores y además las características de su rentabilidad durante el año 2017. Luego de diseñar la encuesta y suministrarla a cuatro de los ejecutivos de dicha empresa, se obtuvo un panel de datos y se analizó el grado de racionamiento financiero. Finalmente los ejecutivos de La empresa Inversiones Agrícolas Olmos S.A.C. manifestaron que gracias al financiamiento se logró cubrir las obligaciones y se obtuvieron las ventas previstas para el año 2017 además que logró tener la rentabilidad esperada, gracias al buen manejo y supervisión del crédito financiero obtenido, además afirmaron que efectivamente una empresa crece gracias al financiamiento. Si la compañía ha logrado crecer de la manera que esperaban, deben primero cubrir con un 50% de su capital financiado, ya que si opta por invertir en más proyectos con la finalidad de convertirse en una empresa grande, esto le generará tener mayor inversión, mas deudas, y hay oportunidades en que por problemas propios de la naturaleza (fenómenos, escases de agua, plagas, etc.), puede tener pérdidas significativas. En vista que la cia logro tener el crecimiento y rentabilidad esperada, tiene que supervisar minuciosamente sus ingresos y gasto (costo beneficio) continúe con el

record que actualmente tiene, y que de esa manera siga influyendo en brindar empleo a más personas tanto obreros como profesionales.

**(Quispe, 2017)**, En su tesis titulada *“Exportación De Uva Red Globe Peruana A Estados Unidos 2006 – 2015”* Concluye: De acuerdo con las conclusiones podemos decir que la evolución de la exportación de uva red globe hacia EEUU en el periodo 2006-2015 muestra que existe una relación positiva entre el volumen de exportación y el tiempo, lo cual se confirma con el coeficiente de determinación ( $r^2$ ) que alcanzo un valor de 0.649 lo cual se interpreta de que existe una tendencia creciente. De acuerdo con los resultados de la investigación ha quedado demostrado que el valor de exportación de uva red globe peruana hacia EEUU en el periodo 2006-2015 ha tenido una tendencia creciente con un 28 % siendo positivo tendencia creciente 202839 miles dólares americanos. De acuerdo con los resultados de la investigación ha quedado demostrado que el precio de exportación de uva red globe hacia EEUU en el periodo 2006-2015 ha tenido una tendencia creciente con un 11% siendo positivo tendencia creciente 2.42 precio exportación fob(libre a bordo) en kg. el dato descriptivo es básica buscando posibles soluciones en la investigación empresarial lo cual podrá hacer contribuciones teóricas importantes para el sector comercio internacional.

**(Agreda, 2016)**, en su tesis titulado *“El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa de servicios Daniel EIRL de Chimbote, 2013”*. Concluye: De acuerdo a la revisión bibliográfica pertinente el financiamiento si influye positivamente en la rentabilidad de las Mype del Perú, siempre y cuando se optimice y se haga un uso adecuado del endeudamiento, lo que permita mejorar la rentabilidad sobre recursos

propios; es decir, aumentar la productividad y sus ingresos. Permitiéndoles tener buenas relaciones con sus proveedores, mantener los costos, todo esto de la mano con una adecuada gestión. Según los autores pertinentes revisados y el estudio del caso realizado, el financiamiento en las micro y pequeñas empresas del Perú y la empresa de Servicios Daniel E.I.R.L de Chimbote, mejoran positivamente la rentabilidad de dichas empresas, debido a que se le brinda a la empresa la posibilidad de que puedan mantener su economía y continuar con sus actividades comerciales de forma estable y eficiente y como consecuencia incrementar sus niveles de rentabilidad, así como, otorgar un mayor aporte al sector económico en el cual participan. Brindándole mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones.

**(Chozo, 2018)** En su tesis Titulada *“Plan De Exportación De Uva Red Globe En La Empresa Agrícola San Juan S.A. Para El Ingreso Al Mercado De Alemania, En El Período 2016 – 2019”*. Concluye: El diagnóstico del estado actual de producción y comercialización de la uva Red Globe de la empresa Agrícola San Juan S.A. es positiva ya que cuenta con una producción suficiente para la exportación al mercado internacional de Alemania con una cifra aproximadamente de 35,000 – 38,000 kg., netas de valor exportador por hectárea. Además de hacer la evaluación de la potencialidad y sostenibilidad en el mercado de Alemania; para ingresar a un nuevo mercado la empresa Agrícola San Juan S.A. si cuenta con una producción de exportación suficiente de acuerdo a la demanda de mercado de Alemania. En el análisis documentario o reglamentario de la Unión Europea, para el ingreso de la uva Red Globe debe ser aprobado por la Dirección General de la Salud y Protección de los Consumidores (SANCO) y la Autoridad Europea de Seguridad Alimentaria

(EFSA) y autoridades peruanas como SENASA y DIGESA. Requisitos importantes que la empresa agrícola San Juan S.A. está en condiciones de cumplir, además de que se cuenta con Tratado de Libre Comercio (TLC) con la unión europea que libra de impuestos al ingreso de este producto.

#### **REGIONALES:**

(Sanchez, 2019) En su tesis titulada *“Caracterización Del Financiamiento De Las Empresas Del Sector Agro Exportación De Uva En El Perú.* Concluye: La empresa en estudio debe informarse de las diferentes alternativas y mecanismos existentes de financiamiento ofrecidas por el sistema financiero bancario ya que es parte fundamental en el desarrollo y crecimiento de una empresa. Todo financiamiento es resultado de una necesidad, es por ello que se requiere que el financiamiento sea planeado, evaluando las necesidades que tiene la empresa y así determinar el monto de los recursos necesarios. La empresa debe buscar entidades financieras bancarias donde realizar el préstamo, que ofrezcan tasas de interés más bajas para así evitar pagar un alto costo financiero y poder obtener un rendimiento económico favorable. Y se debe tenerse cuidado con cumplir con el plan de pagos, para así evitar el pago de moras y los gastos excesivos. Mantener un flujo de efectivo saludable que permitan realizar previsiones frente a situaciones de emergencia como puede ser la falta de efectivo para liquidar gastos no planificados ante alguna situación apremiante.

(Palacios, 2015) En su tesis titulada *“Propuesta De Fideicomiso Como Medio De Financiamiento Para La Empresa Agrícola San José Provincia De Sullana, 2014”* Concluye: Establecer un medio confiable que permita solucionar las necesidades financieras que afronta la Empresa Agrícola San José para que así puedan

comercializar sus productos de manera oportuna y así sus clientes queden satisfechos.

2. Instaurar un FIDEICOMISO de manera permanente que permita acceder a fuentes de financiamiento a la Empresa Agrícola San José con el fin de que puedan comercializar de manera viable dentro del país así como también internacionalmente exportando sus productos.
3. Formar un FIDEICOMISO que tenga como finalidad otorgar beneficios a través del establecimiento de un Precio De Garantía, a la Empresa Agrícola San José a fin de comercializar sus productos de mejor calidad y con mayor rapidez.
4. Buscar disminuir el intermediarismo comercial en el Estado, para lograr que la Empresa Agrícola San José goce de las utilidades que se generan entre el precioproductor y el precio- consumidor.
5. Establecer centros de acopio con la infraestructura adecuada en las regiones o zonas alejadas del centro de operación de la Empresa Agrícola San José con el fin de disminuir los costos de operación.
6. Llevar a cabo conversaciones y llegar a acuerdos con Entidades Financieras que brinden crédito a la Empresa agrícola San José para el mejoramiento de siembras, labores culturales y cosechas de sus productos.

**(Regalado, 2016)**, En su tesis titulada *“El Financiamiento Y Su Influencia En La Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Perú, Caso De La Empresa Navismar E.I.R.L. Chimbote, 2014”*. Concluye : De acuerdo a la revisión bibliográfica pertinente el financiamiento si influye positivamente en la rentabilidad de las Mype del Perú, siempre y cuando se optimice y se haga un uso adecuado del endeudamiento, lo que permita mejorar la rentabilidad sobre recursos propios; es decir, aumentar la productividad y sus ingresos. Permitiéndoles tener buenas relaciones con sus proveedores, mantener los costos, todo esto de la mano con una adecuada gestión. El financiamiento influye en forma positiva en la rentabilidad de la



empresa Navismar E.I.R.L. de Chimbote, debido a que se logra un incremento en la rentabilidad de los activos, lo que denota eficiencia en la gerencia en el manejo del capital total; así como, la mejora de la rentabilidad patrimonial y ha mostrado una disminución de capitales de terceros, mostrando solidez de la empresa del caso. De tres elementos metodológicamente comparables de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, solo uno coincidió, esto debido a que los autores citados en los antecedentes solo describieron las variables pero concluyeron que existe una influencia positiva del financiamiento en la rentabilidad de las Mypes del Perú, mientras que a través del caso se demostró con ratios, que el financiamiento contribuye al incremento de la rentabilidad de la empresa Navismar E.I.R.L., debido a que mejoró las ventas, influenciado por un buen manejo de los recursos obtenidos, gestionado con acierto.

## **2.2 BASES TEORICAS DE LA INVESTIGACIÓN:**

### **2.2.1 Marco Teórico**

#### **Teorías de financiamiento:**

Hoy en día el financiamiento no solo es utilizado por personas naturales o empresas, sino que también los entes gubernamentales tanto nacionales, como regionales y municipales proceden a adoptar esta alternativa a fin de poder materializar cualquier proyecto de carácter público, como lo es la construcción de vías, construcción de centros hospitalarios, entre otros. Cabe destacar que el financiamiento también puede ser requerido para paliar algún déficit económico que impide el pago de ciertas obligaciones contraídas.

Según **(DAVID, 2018)**, define el financiamiento como la manera en que se financian sus activos de una entidad, el financiamiento se encuentra en representación por el balance general, incluyendo deudas a corto plazo y deudas a un largo plazo.

Según **(Colina, 2001)**, Define su estructura del financiamiento de la manera de cómo la empresa puede apearse de fondos a bienes para llevar a la determinación el crecimiento y su progreso.

En el ámbito económico, el término financiamiento sirve para referirse a un conjunto de medios monetarios o de crédito, destinados por lo general para la apertura de un negocio o para el cumplimiento de algún proyecto, ya sea a nivel personal u organizacional.

#### **Fuentes De Financiamiento:**

**Financiamiento interno:** Mediante este tipo los fondos de la entidad se desarrolla mediante su actividad y también ello se invierte en su misma entidad, se obtiene de recursos disponibles de la empresa. Dentro de ello tenemos:

Ventas de Activos

Reinversiones de  
Utilidades

Incremento de Capital

**Financiamiento externo:** En este tipo se proceden de inversionistas, socios o también acreedores, provienen de personas que no pertenecen a la empresa. Ejemplo: Préstamos bancarios Su destino del financiamiento su meta más que a nada es salir de déficit y lograr una meta superavitaria, el financiamiento suele a ser gestionado para la adquisición de distintos bienes. Dentro de ello tenemos:

Crédito Bancario

Emisión de Acciones,  
bonos, títulos financieros.

Microcréditos

### **Teorías de rentabilidad:**

Según **(Rico, 2005)** Define que la rentabilidad es muy esencial para todo tipos de entidades con el fin de lograr algún beneficio y/o lucro. Cada entidad debe de diseñar las distintas formas de modos de generarla, en consecuencia exige la comprensión de factores que facilitan el logro en general.

### **2.2.2 Marco Conceptual**

#### **Conceptos de rentabilidad.**

La rentabilidad hace referencia a las ganancias obtenidas, el rendimiento es aquel que hace referencia a la inversión, la rentabilidad también se puede asociar al interés que genera la inversión, así mismo la rentabilidad con respecto a la economía, su meta es generar más ganancias en vez de pérdidas.

#### **Indicadores De Rentabilidad**

**La Rentabilidad Economica:** Tiene como objetivo la medición de la eficacia de la empresa con respecto a las inversiones, para la remuneración de los propietarios, teniendo como oportunidad los fondos invertidos en las empresas, de tal manera que

posibilita los rendimientos. El ratio de la rentabilidad económica suele formularse de forma algo diferente a las inversiones a los que hemos adaptado teniendo como beneficios los intereses e impuestos.

En el momento en que se define el indicador de rentabilidad económica encontramos distintas alternativas de resultado, conceptos de inversión, se considera como el resultado antes de intereses e impuestos y como conceptos de inversión al activo total a su estado.

$$\text{ROA} = \frac{\text{Resultados Neto x 100}}{\text{Activo total}}$$

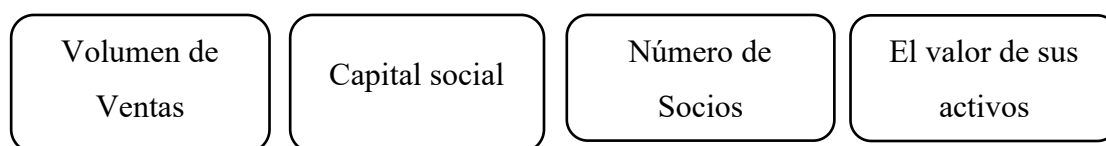
**La Rentabilidad Financiera:** Consiste en la doctrina del análisis contable, desde su perspectiva de las combinaciones rentables económicas, llamando a la rentabilidad financiera como aquella fuente primaria, se denomina también como aquella tasa en la empresa remunera todos los bienes paseados. Puesto que es una medida referida a un tiempo determinado, del rendimiento obtenido por capitales propios, óseo con independencia de la distribución del resultado.

$$\text{ROE} = \frac{\text{Resultado Neto x 100}}{\text{Patrimonio Neto}}$$

### **Teorías de Micro y Pequeñas Empresas**

Las micro y pequeñas empresas es aquella organización en el cual participan personas naturales o jurídicas según en el área a laborar, teniendo como finalidad desarrollar distintas actividades como es la Comercialización, producción, extracción

de bienes y servicios con el objetivo de lograr ganancias para su crecimiento, las Mypes destacan las siguientes cualidades:



Las Mypes son de suma importancia a nivel internacional, nacional y local, ya que son

Fuentes generadoras empleos, según el ministerio de trabajo las Mypes brindan oportunidad de empleo a más de un 80 % de la población, generando así un 45 % del PBI.

Asimismo el número de trabajadores de una microempresa es de 1 hasta 10 trabajadores, siendo sus ventas anuales equivalentes a 150 UIT y una pequeña empresa de 1 a 100 trabajadores sus ventas de un monto máximo de 1700 UIT(Unidades Impositivas Tributarias)

### Cuadro Comparativo Sobre Financiamiento y Rentabilidad

<b>FINANCIAMIENTO</b>	<b>RENTABILIDAD</b>
<p>imiento se realiza con la finalidad de que la</p> <p>ve a cabo sus operaciones, realizando</p> <p>ategias, en el que permitirán abrir más los</p> <p>to nacionales como internacionales, para</p> <p>nisma empresa se encuentre beneficiada</p> <p>y aprovechando oportunidades en</p> <p>cados.</p> <p>Alguna de las formas en que las</p> <p>empresas realizan su financiamiento es</p>	<p>La rentabilidad es una noción en el cual</p> <p>es aplicable a toda acción ya sea</p> <p>económica o financiera, con la finalidad</p> <p>de la obtención de buenos resultados, es</p> <p>denominada también como un</p> <p>rendimiento ya sea de manera lenta o</p> <p>acelerada.</p> <p>Asimismo se tiene que tener en cuenta</p> <p>que si una empresa utiliza recursos</p>

<p>a través de sus instrumentos de capital, deudas, reduciendo sus pasivos con vencimiento ya sea a corto y largo plazo.</p> <p>La globalización reinicio una apertura de distintos sistemas financieros en distintos países, eliminando la segmentación de distintos mercados, como la interpretación de mercados monetarios.</p>	<p>financieros elevados entonces va a obtener beneficios pequeños, esto se debe a que ha desperdiciado recursos, ateniendo pocos resultados, por ello los beneficios se debe dividir en la cantidad de los recursos financieros utilizados para que así no exista un desequilibrio y puedan obtener resultados favorables para el bienestar de la empresa.</p>
--	--

### **Conceptos de financiamiento:**

El financiamiento es primordial para el desarrollo de las empresas, se aplica especialmente en las decisiones. Ya que ayuda a trazar mejores propuestas y obtener mejores medidas de resultados, se aplica generalmente en la producción y otras actividades pertinentes en base a la exportación.

El financiamiento es de suma importancia particularmente para los gerentes que planifican el crecimiento de las operaciones, el crecimiento requiere financiamiento, sea de fuentes externas o tomándolo de caja. El crecimiento planificado debe estar dentro de la capacidad de la compañía para financiarlo, se dice que sin financiamiento en una empresa no existe un buen crecimiento y desarrollo en general.

### **Formas De Financiamiento**

Existen dos formas importantes de financiamiento en nuestra economía, en el cual las empresas recorren en busca de accesibilidad para poder realizar sus actividades

plasmadas o proyectadas de los recursos dinerarios otorgados a las empresas son devueltos mediante un determinado plazo y una tasa de interés fija.

Financiamiento a Corto Plazo.- Se puede recibir de una manera más pasiva, fácil y rápida puesto que las tasas de interés son bajas, no restringiendo las acciones futuras de la empresa a continuación determinare las principales fuentes de financiamiento:

Prestamos: Consiste en el desembolso del capital por parte de la empresa formal,

- **Factoring:** Consiste en un instrumento financiero para ser convertido en cuentas por cobrar, permitiendo la devolución y necesidades que se atraviesa en la empresa.
- **Letras:** Consiste en la realización de derechos de cobranza en la cantidad que la entidad financiera que la empresa acceda.

### **Financiamiento a largo Plazo**

Lo utilizan mayormente las empresas que van a realizar inversiones futuras o alguna compra de activos, teniendo como duración mayor a un año, puesto que la empresa que lo adquiera debe de encontrarse en regla, ya que los prestamistas son más exigentes que el de corto plazo ya que la cantidad es mayor, está conformado por los siguiente:

Acciones: Consiste en la aportación patrimonial de un accionista que pertenece a la empresa, dentro de ellos se encuentran la emisión de acciones preferentes y comunes.

Bonos: Consiste en los pagare emitidos por la empresa cuya finalidad es la obtención de recursos financieros para el bienestar de la empresa.

### **Conceptos de Micro y Pequeña Empresa**

Las Mypes empezaron a tomar fuerza en el ámbito de la economía peruana, debido al exceso del proceso de migración de los campos, también por la mayor parte de la

industria en el capital. Teniendo así que las Mypes y las Pymes son mejores alternativas para el control del desempleo en los países, especialmente en el desempleo para la juventud.

Las Mypes se encuentran firmes en el sistema económico de los distintos países especialmente antes los ojos del estado, es por ello que no tiene especificado cuantas empresas existen de este tipo también desconociendo su ubicación.

<b>MICROEMPRESA</b>	<b>PEQUEÑA EMPRESA</b>
<p>Se determina como un término utilizado para la diferencia de sus ingresos mensuales que esta posee, además de la implicación de su tamaño, puede ser determinada o creada por diversos motivos, entre ellos está la necesidad de la canasta familiar, también las ganas de salir del estancamiento económico.</p> <p>Una de sus ventajas es que transforma distintas fuentes de ingreso, además que su estructura se puede modificar fácilmente.</p>	<p>Se determina como un componente importante de la economía, siendo la base de medianas y grandes empresas, las pequeñas empresas su término es relativo en el ámbito empresarial, dependiendo de distintos factores como es la rentabilidad económica, social. Es creada para ser rentable, otorga empleo, tiene la capacidad de realizar distintas alianzas a diferencia de grandes empresas.</p>

### **Ratios De Rentabilidad**

Son de mucha importancia ya que gracias a ello determinamos los resultados del Estado de Situación Financiera y el estado de resultados, para así determinar la veracidad y eficiencia de los activos de la empresa en base a sus movimientos.



<b>Rentabilidad de los activos (ROA)</b> Mide la capacidad de utilidad o ganancia	$\frac{\text{Utilidad Neta} \times 100}{\text{Activo Total}}$
<b>Rentabilidad del Capital (ROE)</b> Indica la eficiencia de los activos proporcionando el resultado de la rentabilidad de la empresa	$\frac{\text{Utilidad Neta} \times 100}{\text{Patrimonio}}$
<b>Margen de operación de Utilidad</b> Mide la Utilidad sobre las ventas	$\frac{\text{Utilidad Neta} \times 100}{\text{Ventas Netas}}$
<b>Margen de utilidad Bruta</b> Es la razón financiera que muestra la empresa	$\frac{\text{Utilidad Bruta} \times 100}{\text{Ventas Netas}}$

### 2.2.3 Bases Jurídicas:

#### Ley Agraria Del Perú:

“La ley N° 27360 ley de Promoción agraria, mediante esta ley se declara la inversión para el desarrollo del sector agrario, disponiéndose hasta el año 2021, mediante la resolución de Sunat, fue aprobado La ley beneficiando a las personas ya sean naturales o jurídicas que desarrollen distintas actividades de cultivo, crianzas, con excepción a la industria forestal, incluidas también las actividades avícolas que no utilicen maíz amarillo duro importado en su proceso productivo”.

#### Decreto Supremo N° 008-2008-TR

Se aprueba el Reglamento del TUO de la Ley, esto es el Decreto Legislativo 1086. Esta Ley considera que las micro y pequeñas empresas, tienen un régimen especial en el tributario, en el laboral e inclusive se puede señalar que estas empresas pueden acogerse a la Ley General de Sociedades, a la Ley de Empresa de Individual de Responsabilidad o actuar como persona natural es el caso de la micro empresa”.

## **Ley N° 28015 Ley De Promoción Y Formalización De La Micro Y Pequeña Empresa**

Tiene como finalidad promover la competitividad, su formalización y un desarrollo de las MYPES con la finalidad de incrementar el empleo, productividad y obtener una buena rentabilidad, contribuir con el PBI, una ampliación de mercado nacional e internacional, contribuyendo a una buena recaudación tributaria.

### **2.2.4 Información De La Empresa**

#### **Reseña histórica: Agrícola San José S.A**

La empresa AGRÍCOLA SAN JOSÉ S.A fue creada el 18 de febrero del 2008, fue formada por cinco socios, los cuales son: Raúl Gerbolini, Mario Rivariola, Pedro Kotmasudami y Miguel Díaz Solís. Esta empresa esta plantada con la producción de uva, siendo así que se formó con el objetivo de exportar su producción al extranjero y en todos los países internacionales.

Así mismo es una empresa reconocida a nivel nacional e internacional. Teniendo como objetivo garantizar que la mercadería que exportan llegue en perfectas condiciones y en el tiempo adecuado

Con respecto a su administración a se realiza de la manera correcta, haciendo así que cada uno de los trabajadores cumpla con su rol establecido y así cumplir con los compromisos hacia los clientes con la exportación e importación de la producción de uva, teniendo como prioridad al norte del país, oportuno, responsable y de calidad, la empresa cuenta con personas profesionales.

Teniendo así mucha importancia, porque gracias a ello permite que la empresa desarrolle su trabajo con calidad, sin problemas en la producción (fruta malograda) para la satisfacción de los trabajadores y clientes en general.

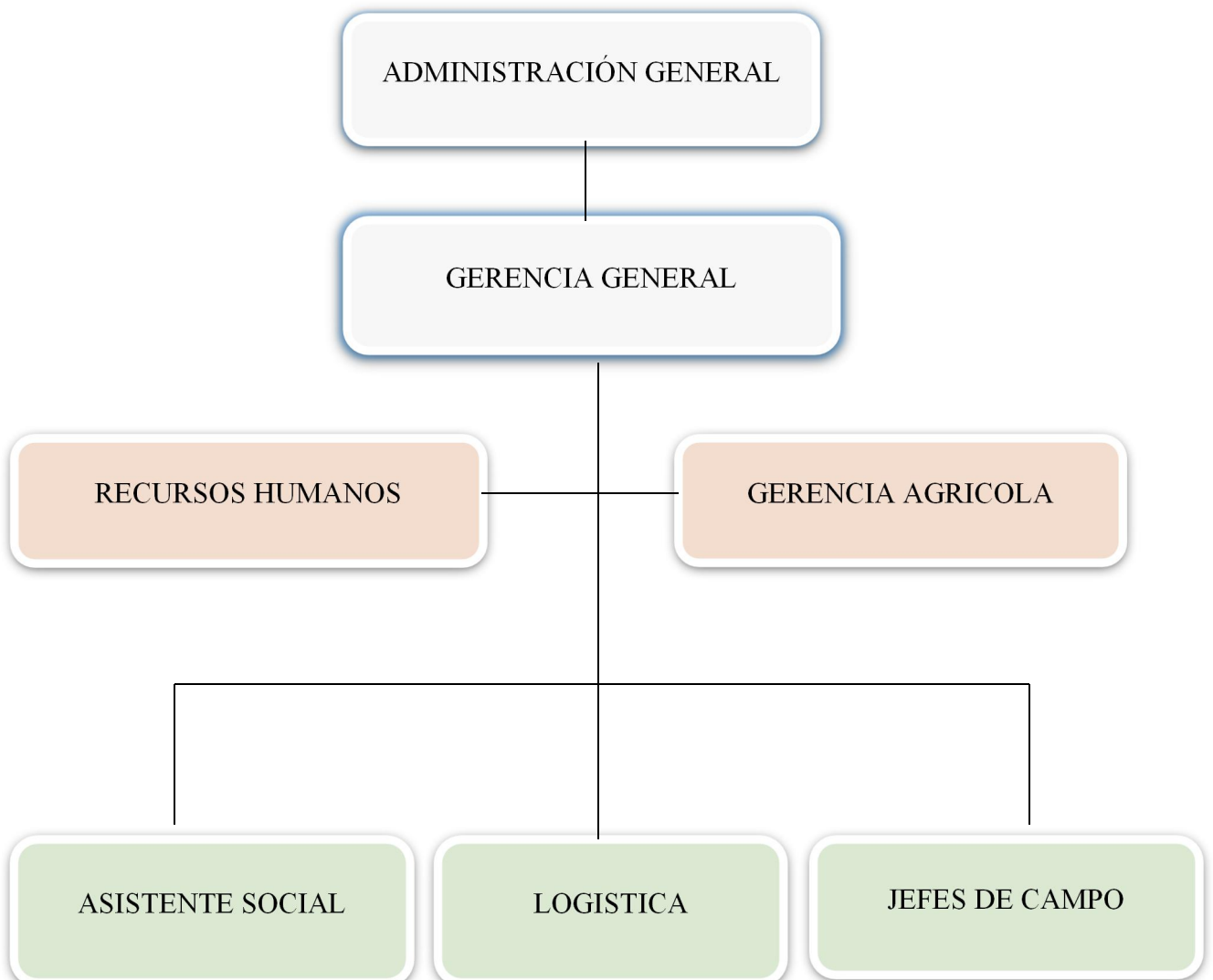
**Misión:**

Ofrecer y brindar un excelente servicio de primera calidad en la producción y exportación de fruta, fresca de la mayor calidad basada en estándares de producción y calidad.

**Visión:**

Que la empresa AGRÍCOLA SAN JOSÉ S.A su calidad de producción y exportación sea reconocida a nivel nacional e internacional, y ser el proveedor preferido por nuestros clientes y consumidores. Abriendo más mercados que adquieran su producción para que así la empresa se vea beneficiado en cuanto a su rentabilidad para lograr sus objetivos y metas planteadas.

**Estructura Orgánica De La Empresa Agrícola San José S.A.**



### **III. HIPOTESIS:**

Esta investigación por ser de tipo descriptiva no formula hipótesis, basándose en la publicación de **(Enrique, 2018)** , “No todas las investigaciones llevan hipótesis, según sea su tipo de estudio, investigaciones de tipo descriptivo no las requieren. Todo proyecto de investigación requiere preguntas de investigación, y sólo aquellos que buscan evaluar relación entre variables o explicar causas requieren formular hipótesis”.

Este tipo de estudio busca únicamente describir situaciones o acontecimientos, básicamente no está interesado en comprobar explicaciones, ni en probar determinadas hipótesis, ni en hacer predicciones.

#### **IV. METODOLOGIA:**

##### **4.1 Tipo de investigación:**

El trabajo de investigación es de tipo cualitativa, ya que busca llevar a la práctica los descubrimientos de nosotros mismos, conocimientos recolectados en los resultados de la investigación en cuanto a financiamiento y así mismo aplicarlo en nuestra vida emprendedora.

##### **4.2 Tipo de investigación:**

La investigación realizada es de nivel descriptivo, -no experimental, porque precisa las características más importantes del financiamiento y la Rentabilidad de la Empresa Agrícola San José S.A., además de la realidad de las actividades relacionadas con la empresa. , es así que consiste en determinar las cualidades de un hecho, persona o fenómeno para identificar su comportamiento. El producto de esta investigación de acuerdo al estudio de sus conocimientos se encuentra en un nivel intermedio.

##### **4.3 Tipo de investigación:**

El diseño de investigación utilizado es: No experimental-descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Está investigación busca los hechos acontecidos de la empresa escogida, donde se capta la información referente al objeto de estudio con el fin de establecer los resultados. El diseño no experimental se da cuando el investigador no puede manipular ninguna variable y solo observa los acontecimientos reales, en un lugar y tiempo determinado para después ser analizados.

#### 4.4 El universo y muestra

##### 4.4.1 Población

Esta investigación por ser descriptiva, bibliográfica, documental y de caso, si aplica población.

Donde está comprendida por las empresas de uva del Perú.

<b>VARIABLES</b>	<b>DEFINICIÓN CONCEPTUAL</b>	<b>INDICAD ORES</b>	<b>ESCALA DE MEDICIÓN</b>
<b>FINANCIAMIENTO</b>	Es un proceso en el cual permite la obtención de recursos financieros, asimismo es un conjunto de reclusos monetarios, para realizar una actividad económica, el financiamiento se contrata dentro o fuera del país a través de créditos, empréstitos, entre otras obligaciones derivadas.	Si la empresa financia bien sus bienes. Si obtienen créditos.	SI  NO

##### 4.4.2 Muestra

La muestra corresponde al caso, empresa Agrícola San José S.A, ubicada en la Provincia Sullana, 2017.

#### 4.5 Definición y operacionalización de variables

Por ser una investigación bibliográfica, documental y de caso, no aplica.

<b>RENTABILIDAD</b>	Es aquella obtención de beneficios provenientes de una actividad, o sea los resultados de un proceso productivo, ya que se logran los resultados la empresa obtiene buena rentabilidad.	Si percibe una buena rentabilidad .	SI  NO
---------------------	---	-------------------------------------	--------------

#### 4.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

##### 4.6.1 Técnica

La investigación hará uso de la técnica de la encuesta.

##### 4.7 Plan de análisis

**Para conseguir el objetivo específico 3**, se realizó un análisis comparativo de los resultados del objetivo específico 1 y el objetivo específico2.

##### Técnicas de procesamiento de datos

Se aplicarán las siguientes técnicas de procesamiento de datos:

1. **Ordenamiento y clasificación:** Se aplicará para tratar la información cualitativa en forma ordenada, de modo de interpretarla y sacarle el máximo provecho.
2. **Registro manual:** Se aplicará para digitar la información de las diferentes fuentes.

**Instrumentos:** Los instrumentos que se han utilizado en la investigación fueron los siguientes:

##### ✓ **Cuestionario:**

La información recolectada del cuestionario aplicado que han contenido preguntas cerradas y abiertas fueron ya que fue aplicada en hora de refrigerio para así no incomodar su labor realizada, fue precisa.

- ✓ **Fichas bibliográficas:** Para la realización de este trabajo de investigación visite distintas fuentes como: Anotaciones de libros, textos, revistas, sobre el financiamiento y su influencia en la rentabilidad de la empresa Agrícola San Jose S.A, Provincia Sullana, 2017.
- ✓ **Procesamiento y análisis de datos:** Los datos obtenidos fueron interpretados según los objetivos de la investigación. Entre las principales técnicas de análisis que se emplearon en la presente investigación, tenemos la codificación, tabulación y técnicas estadísticas.



#### 4.8 Matriz de consistencia:

Título	Enunciado	Objetivos		Variable estudio	Metodología
		General	Específicos		
El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario del Perú-rubro de la producción de uva	¿Cuál es la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario del Perú y de la empresa Agrícola San José S.A, Provincia Sullana, 2017?	Determinar y describir la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario del Perú y de la empresa Agrícola San José S.A, Provincia Sullana, 2017.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Determinar la influencia del financiamiento de las MYPE del sector agrícola del Perú, periodo 2017.</li> <li>• Describir la influencia del financiamiento en la rentabilidad de la empresa Agrícola San José, Provincia Sullana, 2017.</li> <li>• Realizar un análisis comparativo de la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las MYPE del sector agrícola del Perú y la empresa Agrícola San José, Provincia Sullana, 2017.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Financiamiento</li> <li>• Rentabilidad</li> </ul>	Tipo: Cualitativo Nivel: Descriptivo Diseño: No experimental descriptivo, bibliográfico documental y de caso. Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario

#### 4.9 Matriz de coherencia interna:

Formulación del problema	Objetivos General	Hipótesis	Variables	Indicadores	Técnicas e instrumentos
¿Cuál es la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario del Perú y de la empresa Agrícola San José S.A, Provincia Sullana, 2017?	Determinar y describir la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario del Perú y de la empresa Agrícola San José S.A, Provincia Sullana, 2017.	Esta investigación por ser de tipo descriptiva no formula hipótesis, basándose en la publicación de Guigan (1990)“Las investigaciones de tipo descriptivo se diferencian de otras por el interés que tiene por conocer una característica o conjunto de características y condición"	Financiamiento Rentabilidad	<ul style="list-style-type: none"> <li>Análisis del financiamiento.</li> <li>Rentabilidad de las Mypes</li> </ul>	<p><b>Técnicas:</b> <b>Toma de información.</b> Se aplicará para tomar información de libros, textos, normas y demás fuentes de información.</p> <p><b>Análisis Documental.</b> Se utilizará para evaluar la relevancia de la información.</p>
	<p><b>Objetivos Específicos:</b></p> <p>Determinar la influencia del financiamiento de las MYPE del sector agrícola del Perú, periodo 2017.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Describir la influencia del financiamiento en la rentabilidad de la empresa Agrícola San José S.A, Provincia Sullana, 2017.</li> <li>Realizar un análisis comparativo de la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las MYPE del sector agrícola del Perú y la empresa Agrícola San José, Provincia Sullana, 2017.</li> </ul>				<p><b>Instrumentos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Cuestionario</li> <li>Fichas bibliográficas</li> <li>Procesamiento de datos</li> </ul> <p>Formas de análisis de datos</p>

#### 4.10 Matriz de Datos:

CANTIDAD DE ENCUESTADOS	RESPUESTAS : 1( SI)- 2(NO)									
	V1	V2	V3	V4	V5	V6	V7	V8	V9	V10
<b>UA1</b>	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
<b>UA2</b>	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
<b>UA3</b>	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
<b>UA4</b>	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
<b>UA5</b>	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
<b>UA6</b>	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
<b>UA7</b>	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2
<b>UA8</b>	1	1	1	2	1	1	1	2	2	2
<b>UA9</b>	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2
<b>UA10</b>	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2

#### 4.11 Principios éticos:

##### **Principios que rigen la actividad investigadora**

En el presente trabajo de investigación se puso en práctica los principios de ética profesional, ayudando a tener una buena elaboración y realización de dicho proyecto de investigación.

Según una fuente mexicana, Para la investigación por medio que necesitan que cierto grado de protección, En el cual se determinara un acuerdo de los riesgos que incurran a la probabilidad que obtengan sus beneficio.

También se respetó la decisión de las personas encuestadas, ello nos ayudó a la mejora de nuestro proyecto de investigación, donde se realizó de manera positiva.

- **Beneficencia y no maleficencia.** En el ámbito de la investigación al omento de la investigación se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

## V. RESULTADOS

### 5.1. Resultados

#### 5.1.1. Respecto Al Objetivo Específico N°01

Determinar la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las Micro y Pequeñas empresas del sector agrario del Perú, 2017

AUTORES	RESULTADOS
<b>(González, 2014)</b>	Establece que el uno de los mayores problemas que existe en esta empresa es la obtención de recursos por fuentes externas, asimismo la gestión financiera no es la única limitación que presentan las empresas, además de la dificultad del acceso de alternativas de financiamiento, puesto que las entidades financieras no dan otorgamiento fácil a empresas, esto no ayuda con la contribución y mejora de la empresa.
<b>(Vargas, 2011)</b>	Afirma que el financiamiento ha aumentado durante los últimos años, pero también existe un porcentaje de empresas que no logran tener financiamiento, siendo de vital importancia para la empresa más aun en sus primeros años de funcionamiento, para la obtención de la rentabilidad esperada al finalizar el periodo del año.
<b>(Stuardo, 2014),</b>	El financiamiento es de vital importancia para cualquier inversión dentro de ellos están los préstamos, créditos otorgados por proveedores, reinversión de utilidades, los anticipos, asimismo nos muestra quienes acuden a las entidades financieras, También la búsqueda de recursos para

	las actividades productivas.
<b>(Barboza, 2017)</b>	Determina que existe una empresa donde brinda financiamiento, además de sus factores, asimismo en dicha investigación se detectó que la empresa logro la rentabilidad esperada eso se dio gracias al buen manejo y supervisión del crédito financiero, la empresa ha logrado crecer de una manera adecuada e inesperada, es así que opta por invertir y convertirse en una empresa reconocida, puesto que generara mayor inversión, pese a ello provienen medidas de seguridad frente a distintos fenómenos, escasez, plaga, entre otros, para asi no tener pérdidas, en vista de obtener un buen financiamiento y rentabilidad para la mejora de la empresa
<b>(Quispe, 2017)</b>	Existen resultados positivos en lo que es el volumen de exportación y el tiempo, alcanzando una tendencia creciente demostrando con un 28% de tendencias, también muestra que el precio ha teniendo tendencia creciente, lo cual implica que en el Perú estamos avanzando, pero se tiene que seguir trabajando de manera correcta con empresas agrícolas ya que ayudan a la contribución y mejora del País.
<b>(Agreda, 2016)</b>	La rentabilidad se desarrolla de manera correcta, optimizando el tema de endeudamiento, permitiendo la mejora de la empresa mediante sus recursos propios, aumentando la productividad e ingresos, ello conlleva a la mejora del trato

	<p>con los proveedores, mantener los costos y ampliar una buena gestión y continuar con sus actividades de manera positiva con la finalidad de incrementar la rentabilidad.,</p>
<p><b>(Chozo, 2018)</b></p>	<p>Establece que la empresa cuenta con un buen financiamiento, su producción de exportación se realiza de manera correcta hacia diferentes mercados logrando la satisfacción de los clientes, asimismo le brinda otorgamiento financiero debido a que es una empresa reconocida en su entorno comercial.</p>
<p><b>(Sanchez, 2019)</b></p>	<p>Determine que la empresa estar debidamente informada con diferentes alternativas y mecanismos, para que otorgue un buen financiamiento para el bienestar de la empresa, en cuanto a la toma de decisiones, teniendo en cuenta que todas las empresas otorgan financiamientos para su actividad al rubro que esta se dedique, es así que esta empresa buscar otorgamiento financiero donde las tasas sean menores para evitar pagar alto costo financiero y obtener buenos resultados económicos beneficiosos, además que cumple con los pagos de manera correcta, manteniendo un flujo de efectivo de manera correcta evitando cualquier tipo de multas y/o sanciones, manteniendo una empresa firme sin dificultades algunas para su bienestar.</p>

<b>(Palacios, 2015)</b>	Otorga financiamiento para un mejor desempeño de la empresa permitiendo la comercialización de sus productos de manera correcta de tal manera oportuna y así sus clientes queden satisfecho.
-------------------------	--

Elaboración propia en base de los antecedentes Internacionales, nacionales y locales.

### 5.1.2. Respecto Al Objetivo Específico N°02

Determinar la influencia del financiamiento en la rentabilidad de la empresa Agrícola San José S.A, Provincia Sullana, 2017.

#### **TABULACIÓN DE ENCUESTAS APLICADA A LA EMPRESA AGRICOLA SAN JOSÉ S.A, PROVINCIA SULLANA, 2017.**

De la encuesta aplica a 10 trabajadores de la empresa Agrícola San José S.A.C, los resultados fueron los siguientes:

<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>
<b>1) Cuál es el principal objetivo de la Empresa?</b> a) Generar utilidades b) Generar Empleos c) Otros		
<b>2) ¿En la empresa se plantean metas y objetivos a cumplir en cada ejercicio económico?</b>		
<b>3) ¿Las fuentes de financiamiento son de importancia para el progreso de las empresas agrícolas?</b>		



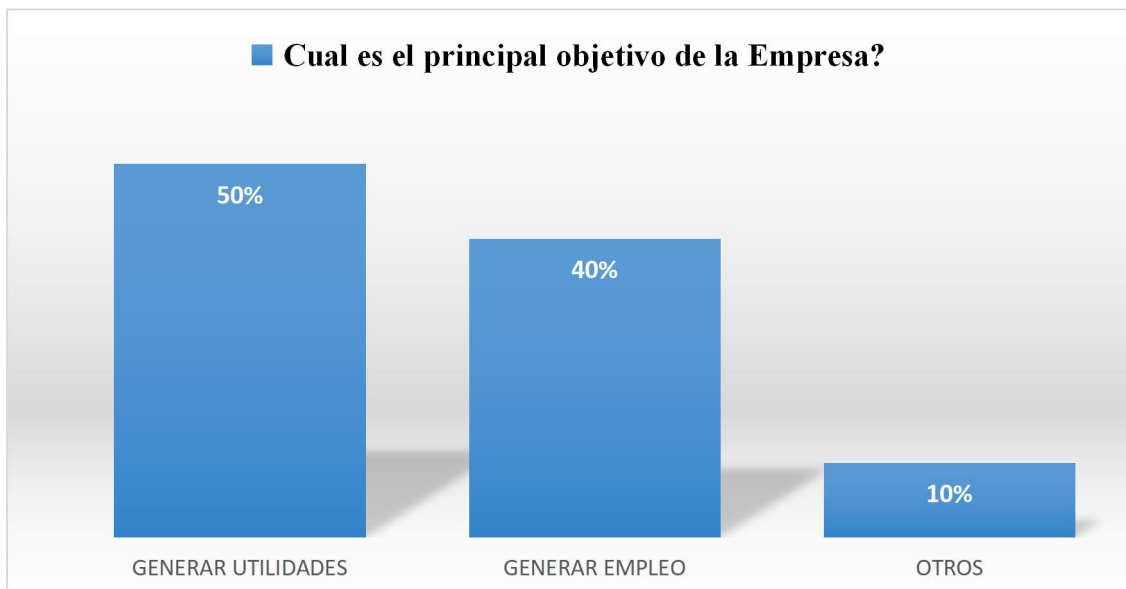
4) ¿ha recibido financiamiento durante el año 2017?		
5) ¿En la empresa para que le otorguen financiamiento, apuesta en garantía su producción?		
6) ¿Utiliza información financiera para la toma de decisiones?		
7) ¿Considera Ud. que el financiamiento garantiza el logro de los objetivos de la empresa?		
8) ¿En el año 2017 la empresa obtuvo dificultades para devolver los préstamos?		
9) ¿La rentabilidad que percibo la empresa en el año 2017 fue la esperada?		
10) ¿De qué manera cree usted que la rentabilidad de la empresa se ha visto influenciada por el financiamiento? a) Otorgamiento de Créditos b) Buena producción c) Otros		
11) Considera usted que las instituciones bancarias son buenas opciones para el financiamiento de la empresa?		
12) ¿Los clientes se sienten satisfechos por el producto brindado?		
13) ¿Cuál es la mayor causa de demanda del producto? a) Publicidad b) Buena producción c) Precio		

## 1.- PREGUNTA N° 1

*Tabla 1: Cual es el principal objetivo que persigue la Empresa?*

ALTERNATIVA	PERSONAS	PORCENTAJE
GENERAR UTILIDADES	5	50 %
GENERAR EMPLEO	4	40 %
OTROS	1	10 %
TOTAL	10	100 %

*GRAFICO 1: Porcentaje de la pregunta: Cual es el principal objetivo que persigue la Empresa?*



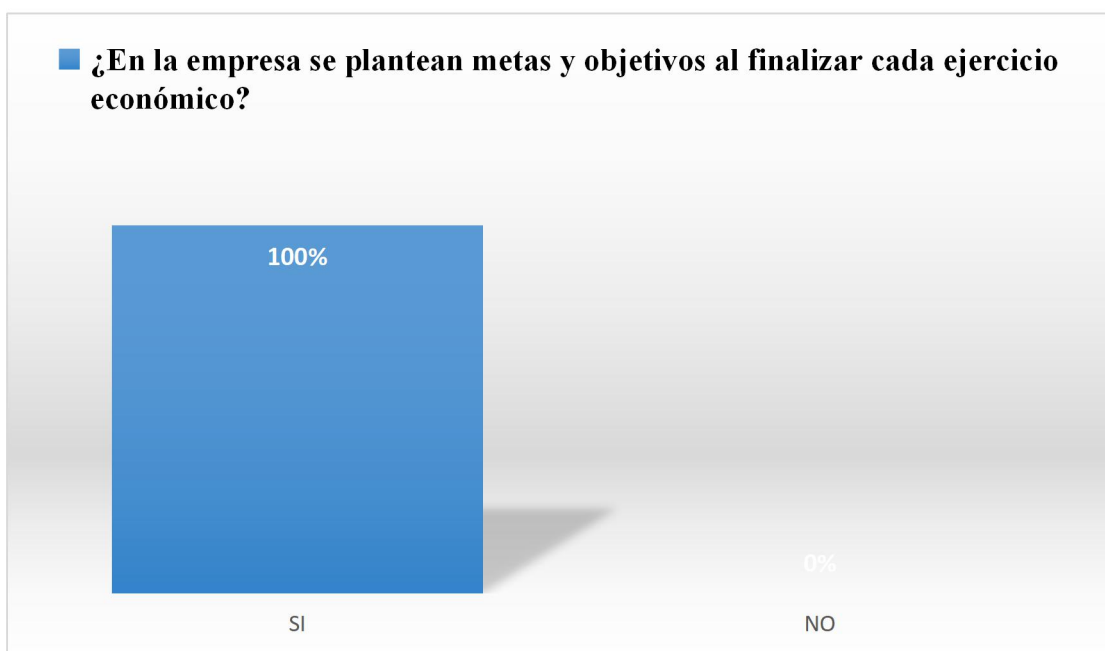
**INTERPRETACIÓN:** De la encuesta aplicada a 10 trabajadores de la empresa SAN JOSE, respecto a la pregunta cuál es el principal objetivo que persigue la empresa, obtuve como resultado con un 50 % que es por generar utilidades, un 40 % por generar empleo y y un 10 % por otros como por ejemplo subsistencia.

**PREGUNTA N° 2:**

*Tabla 2: ¿En la empresa se plantean metas y objetivos a cumplir en cada ejercicio económico?*

ALTERNATIVA	PERSONAS	PORCENTAJE
SI	10	100 %
NO	0	0 %
TOTAL	10	100 %

*GRAFICO 2: Porcentaje de la pregunta: ¿La empresa plantea metas y objetivos al finalizar cada ejercicio económico?*



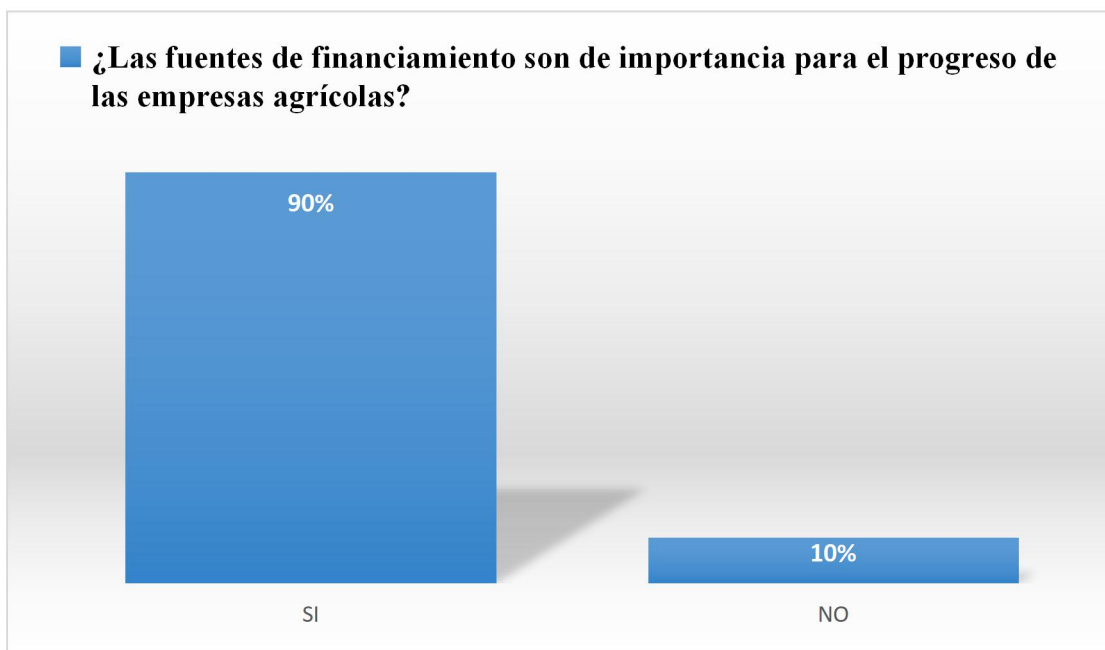
**INTERPRETACIÓN:** De los 10 encuestados acerca de la pregunta ¿En la empresa se plantean metas y objetivos a cumplir en cada ejercicio económico? Obtuve como resultado con un 100 % que si se plantean metas y objetivos.

### PREGUNTA N° 3

Tabla 3: ¿Las fuentes de financiamiento son de importancia para el progreso de las empresas agrícolas?

ALTERNATIVA	PERSONAS	PORCENTAJE
SI	9	90 %
NO	1	10 %
TOTAL	10	100 %

GRAFICO 3: Porcentaje de la pregunta: ¿Las fuentes de financiamiento son de importancia para el progreso de las empresas agrícolas?



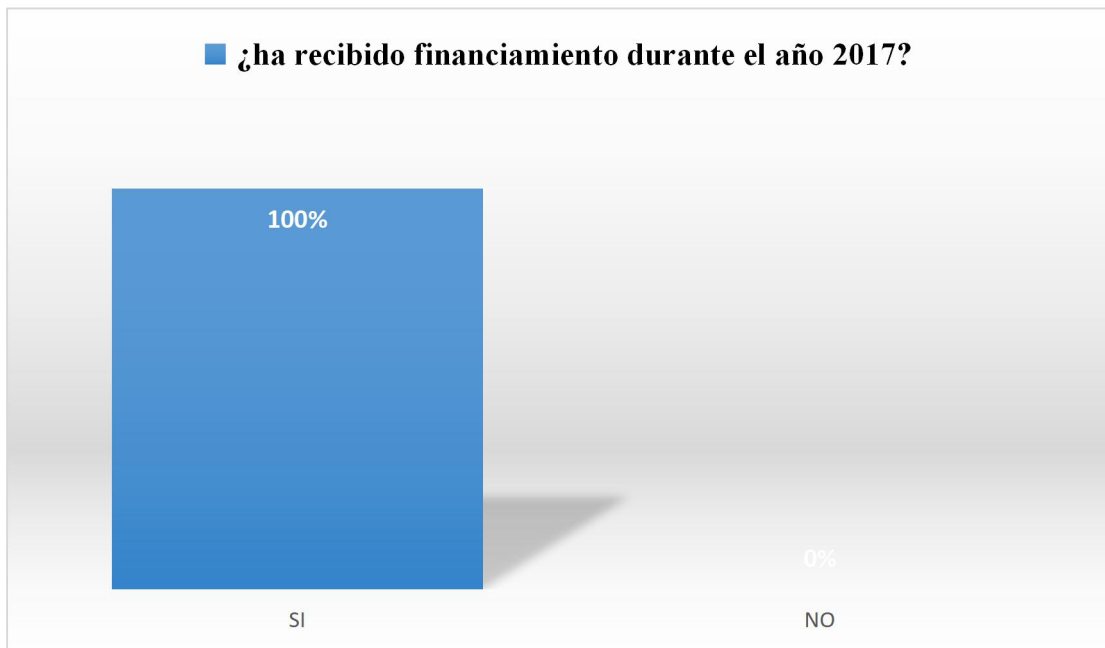
**INTERPRETACIÓN:** De los 10 encuestados de la Empresa SAN JOSE S.A. acerca de la pregunta ¿Las fuentes de financiamiento son de importancia para el progreso de las empresas agrícolas? Opinaron con un 90% que si son de mucha importancia, siendo un 10% que opino lo contrario.

#### PREGUNTA N° 4

Tabla 4. ¿ha recibido financiamiento durante el año 2017?

ALTERNATIVA	PERSONAS	PORCENTAJE
SI	10	100 %
NO	0	0 %
TOTAL	10	100 %

GRAFICO 4. Porcentaje sobre la pregunta ¿ha recibido financiamiento durante el año 2017?



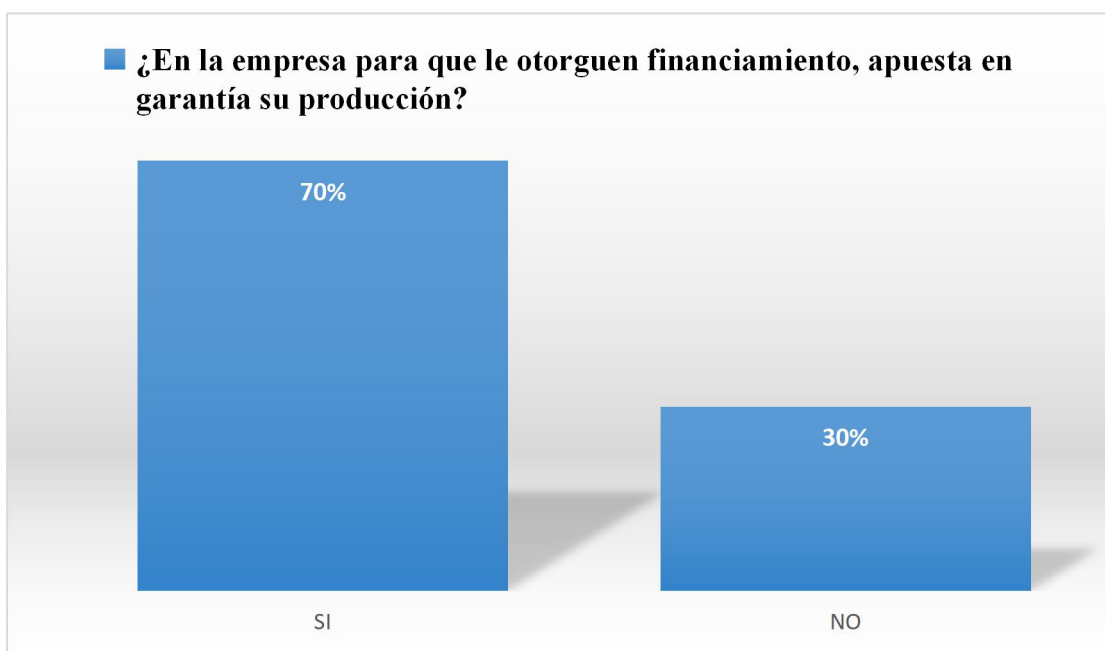
**INTERPRETACIÓN:** De los 10 encuestados de la empresa S.A.C, ubicada en la Provincia de Sullana con respecto a la pregunta ¿ha recibido financiamiento Durante el año 2017? Opinaron que si con un 100 %, siendo asi que no hubo contra alguna.

**PREGUNTA N° 5:**

*Tabla 5. ¿En la empresa para que le otorguen financiamiento, apuesta en garantía su producción?*

ALTERNATIVA	PERSONAS	PORCENTAJE
SI	7	70 %
NO	3	30 %
TOTAL	10	100 %

*GRAFICO 5. Porcentaje sobre la pregunta ¿En la empresa para que le otorguen financiamiento, apuesta en garantía su producción?*



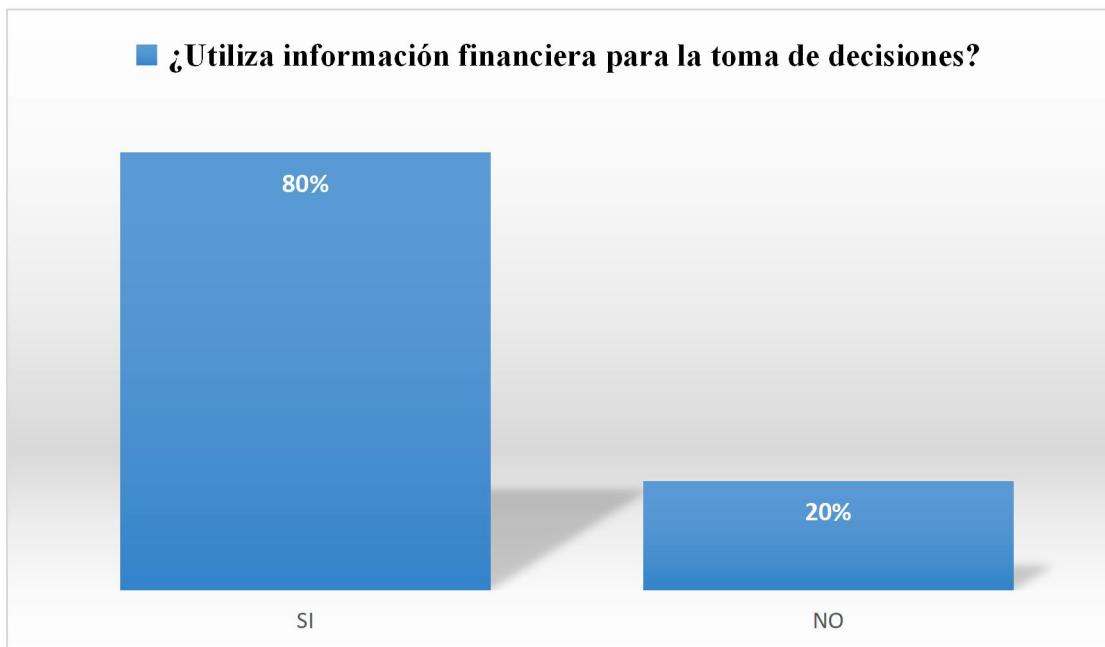
**INTERPRETACIÓN:** Con respecto a la pregunta ¿En la empresa para que le otorguen financiamiento, apuesta en garantía su producción? Obtuve un 70 % que si, y el 30 % indico lo contrario.

**PREGUNTA N° 6:**

*Tabla 6. ¿Utiliza información financiera para la toma de decisiones?*

ALTERNATIVA	PERSONAS	PORCENTAJE
SI	8	80 %
NO	2	20 %
TOTAL	10	100 %

*GRAFICO 6. Porcentaje sobre la pregunta ¿Utiliza información financiera para la toma de decisiones?*



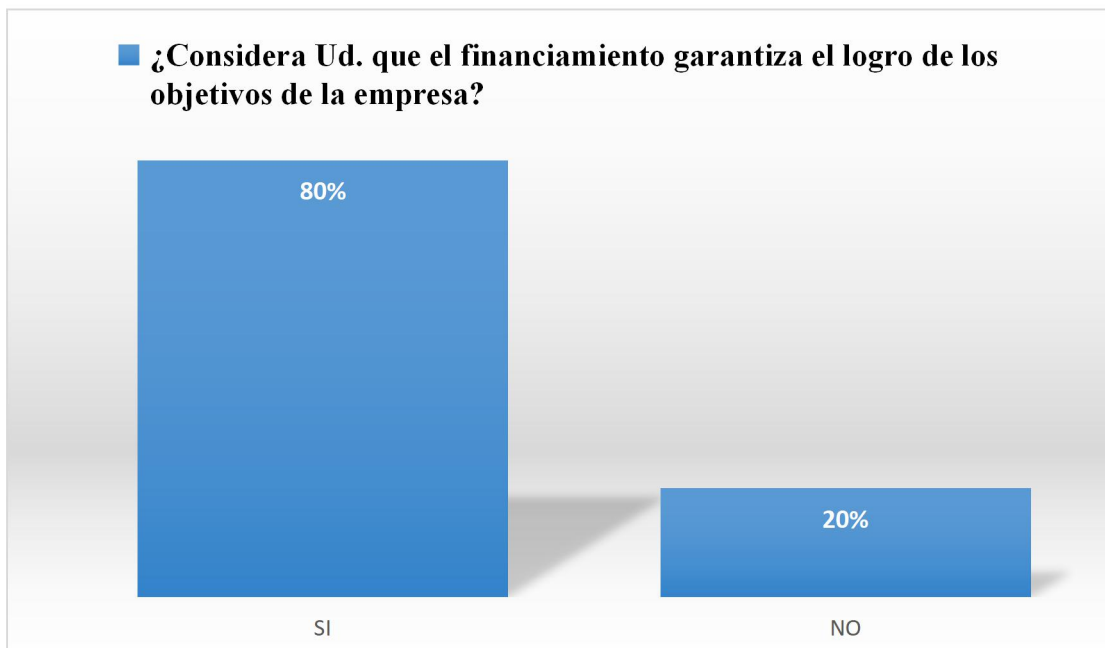
**INTERPRETACIÓN:** En la siguiente alternativa ¿Utiliza información financiera para la toma de decisiones? Obtuve con un 60 % que si utiliza, siendo que un 20% indico lo contrario.

**PREGUNTA N° 7:**

*Tabla 7. ¿Considera Ud. que el financiamiento garantiza el logro de los objetivos de la empresa?*

ALTERNATIVA	PERSONAS	PORCENTAJE
SI	8	80 %
NO	2	20 %
TOTAL	10	100 %

*GRAFICO 7. Porcentaje sobre la pregunta ¿Considera Ud. que el financiamiento garantiza el logro de los objetivos de la empresa?*



**INTERPRETACIÓN:** Según la alternativa Considera usted que el financiamiento garantiza el logro de los objetivos de la empresa, obteniendo un resultado con un 80 % que si, siendo un 20 % que opino lo contrario.

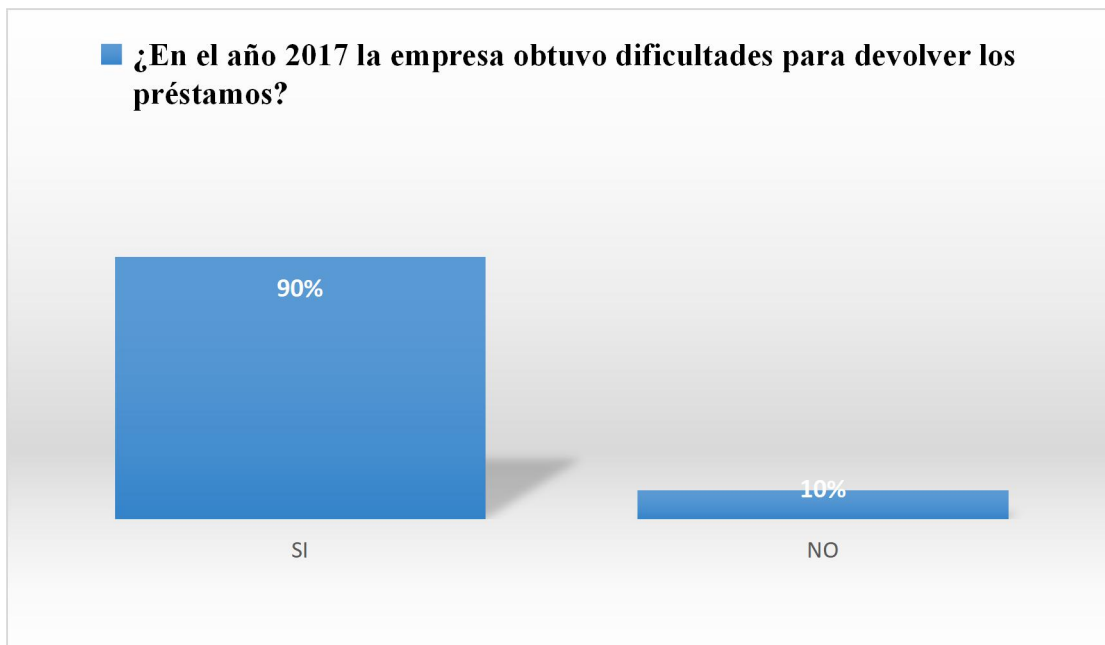


**PREGUNTA N° 8:**

*Tabla 8. ¿En el año 2017 la empresa obtuvo dificultades para devolver los préstamos?*

ALTERNATIVA	PERSONAS	PORCENTAJE
SI	9	90 %
NO	1	10 %
TOTAL	10	100 %

*GRAFICO 8. Porcentaje sobre la pregunta ¿En el año 2017 la empresa obtuvo dificultades para devolver los préstamos?*



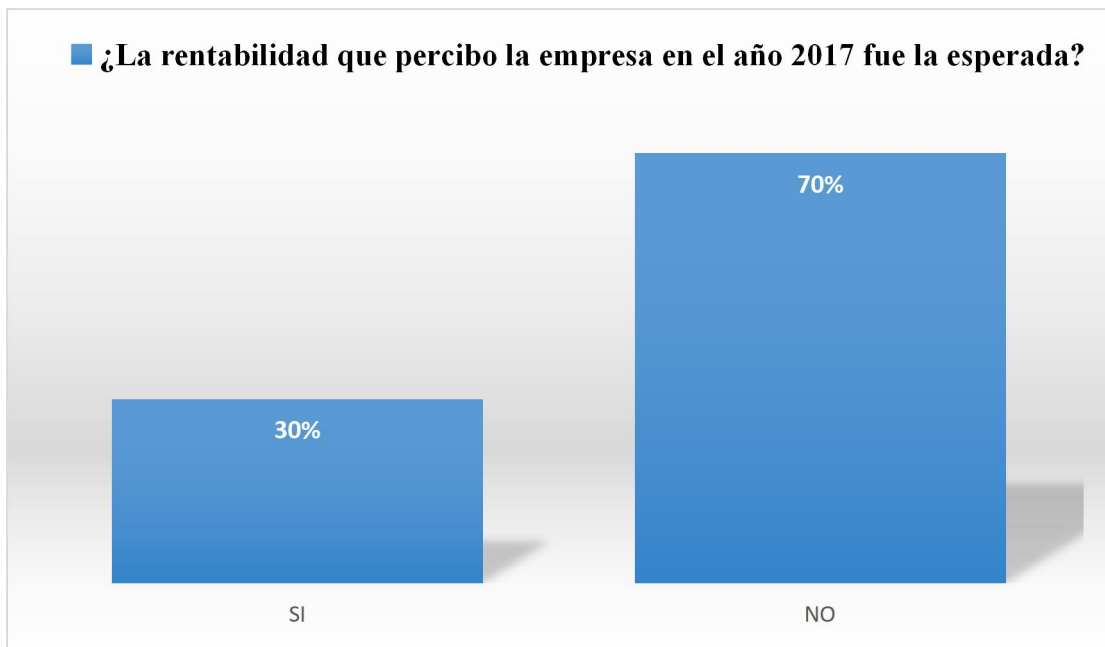
**INTERPRETACIÓN:** Según la pregunta aplicada a 10 personas de la empresa SAN JOSE obtuve como resultado que la empresa si obtuvo dificultades para devolver préstamos en el Periodo 2017, debido a la mala producción.

**PREGUNTA N° 9:**

*Tabla 9: ¿La rentabilidad que percibo la empresa en el año 2017 fue la esperada?*

ALTERNATIVA	PERSONAS	PORCENTAJE
SI	3	30 %
NO	7	70 %
TOTAL	10	100 %

*GRAFICO 9: Porcentaje de la pregunta: ¿La rentabilidad que percibo la empresa en el año 2017 fue la esperada?*



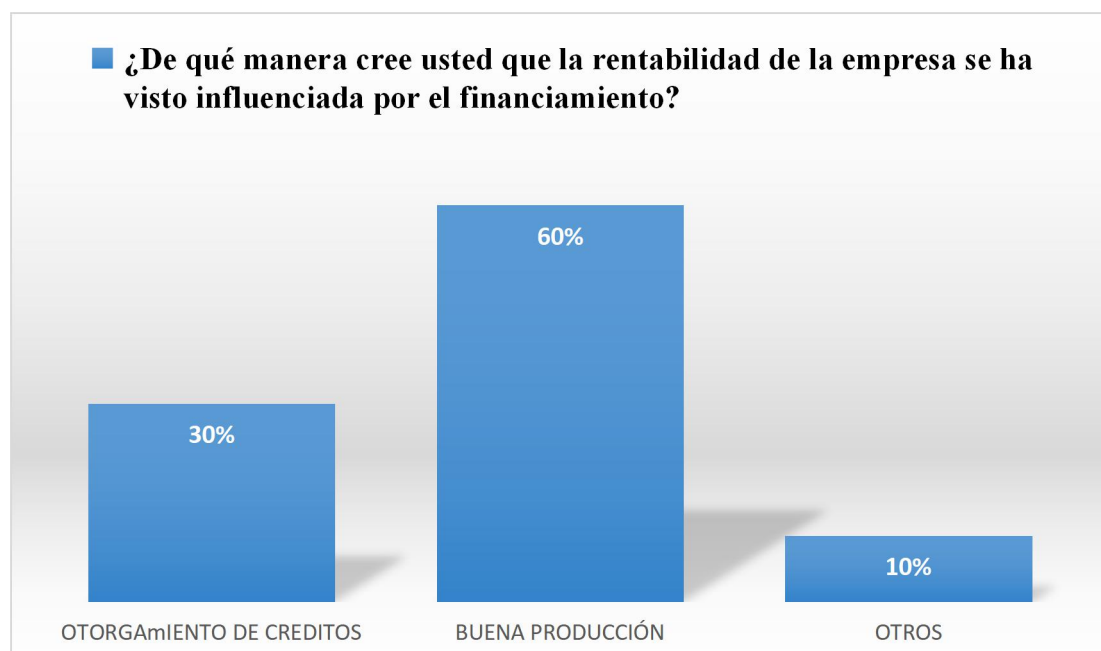
**INTERPRETACIÓN:** De los 10 encuestados de la empresa Agrícola San José S.A.C, ubicada en la ciudad de Sullana. El 30 % acerca de la pregunta la rentabilidad que percibió la empresa fue la esperada? indicó que sí, puesto que el 70 % indicó lo contrario, siendo así que el año 2017, se obtuvieron malos resultados.

## PREGUNTA N° 10

Tabla 10. ¿De qué manera cree usted que la rentabilidad de la empresa se ha visto influenciada por el financiamiento?

ALTERNATIVA	PERSONAS	PORCENTAJE
OTORGAMIENTO DE CREDITOS	3	30 %
BUENA PODUCCIÓN	6	60 %
OTROS	1	10 %
TOTAL	10	100 %

GRAFICO 10. Porcentaje sobre la pregunta ¿De qué manera cree usted que la rentabilidad de la empresa se ha visto influenciada por el financiamiento?



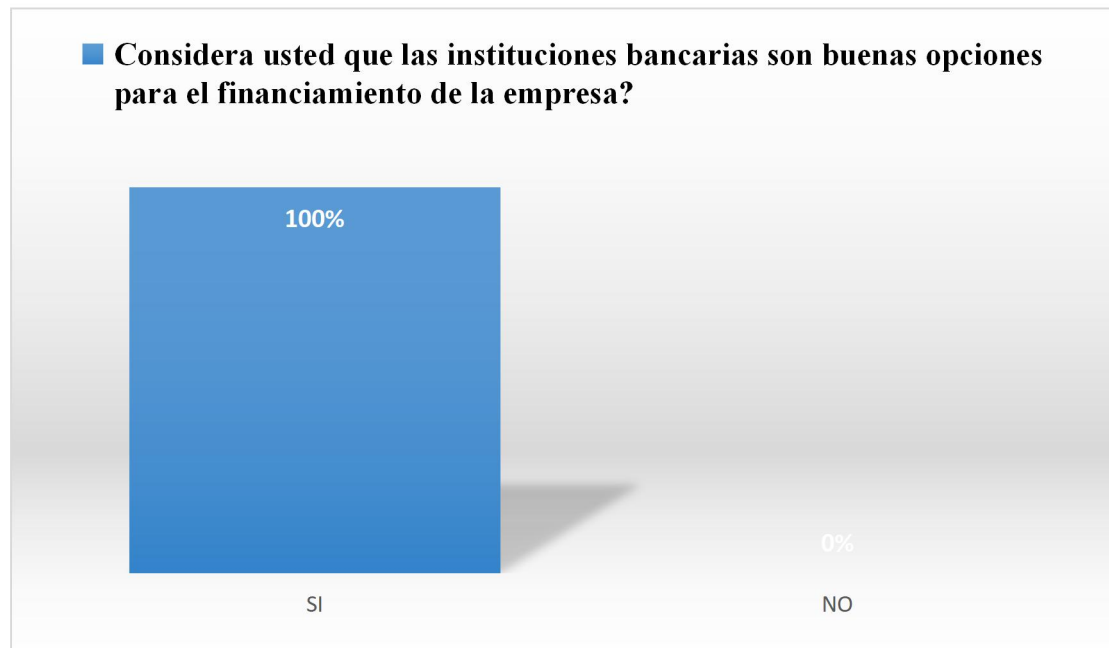
**INTERPRETACIÓN:** De los 10 encuestados de la empresa Agrícola San José S.A.C, ubicada en la ciudad de Sullana. El 30% indicó que la empresa se ha visto influenciada mediante otorgamiento de créditos, y un 60 indicó que es gracias a la producción, y un 10% por otros.

**PREGUNTA N° 11:**

*Tabla 11: Considera usted que las instituciones bancarias so buenas opciones para el financiamiento de la Empresa?*

ALTERNATIVA	PERSONAS	PORCENTAJE
SI	10	100 %
NO	0	0 %
TOTAL	10	100 %

*GRAFICO 11: Porcentaje sobre la pregunta: Considera usted que las instituciones bancarias so buenas opciones para el financiamiento de la Empresa?*



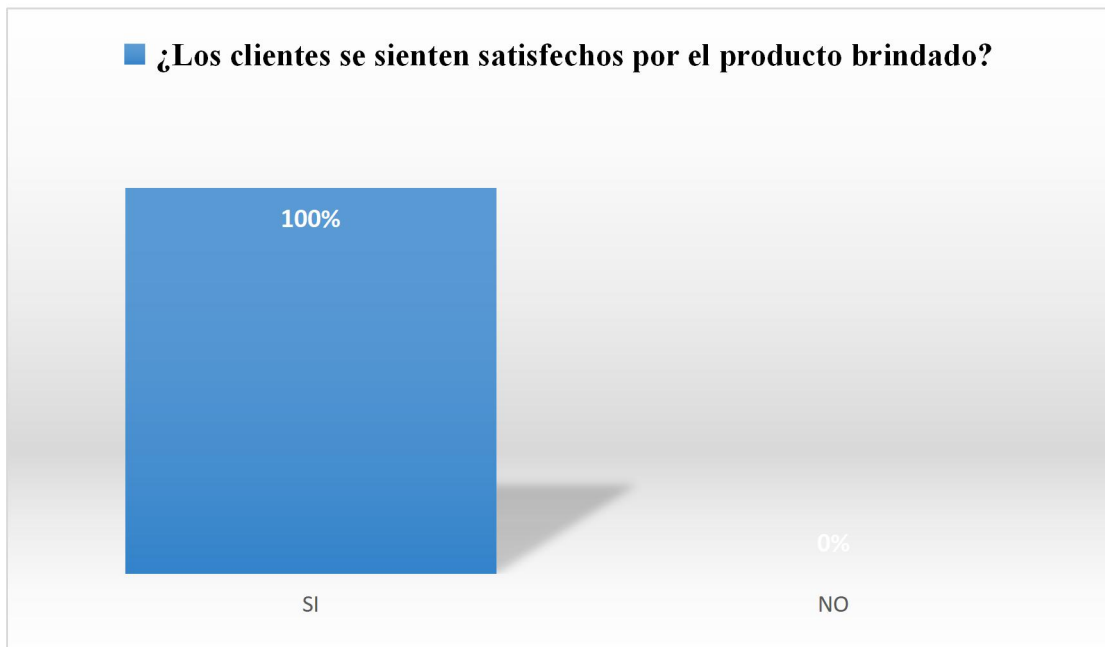
**INTERPRETACIÓN:** Según la pregunta Considera usted que las instituciones bancarias son buenas opciones para el financiamiento de la empresa? Obtuve como resultado con un 100% de manera positiva.

**PREGUNTA N° 12:**

*Tabla 12: Los clientes se sienten satisfechos por el producto brindado*

ALTERNATIVA	PERSONAS	PORCENTAJE
SI	10	100 %
NO	0	0 %
TOTAL	10	100 %

*GRAFICO 12: Porcentaje de la Pregunta :Los clientes se sienten satisfechos por el producto brindado*



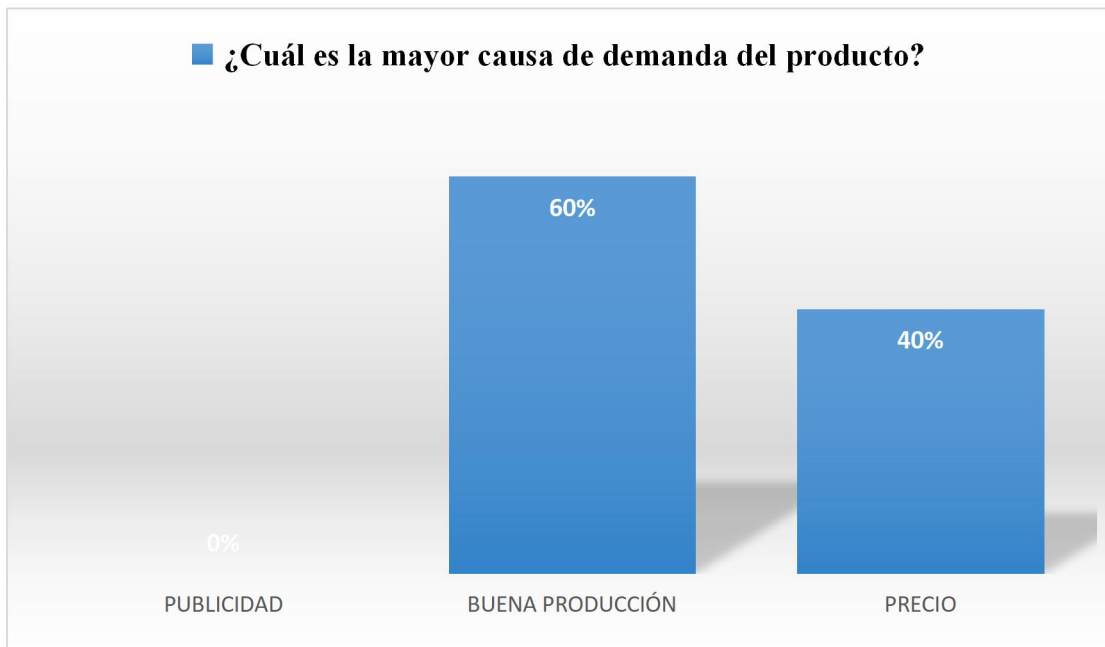
**INTERPRETACIÓN:** Según la pregunta ¿Los clientes se sienten satisfechos por el producto brindado? Obtuve con un 100 % que sus clientes si se sienten satisfechos ya que le brindan servicio de buena calidad.

**PREGUNTA N° 13:**

*Tabla 13: ¿Cuál es la mayor causa de demanda del producto?*

ALTERNATIVA	PERSONAS	PORCENTAJE
SI	10	100 %
NO	0	0 %
TOTAL	10	100 %

*GRAFICO 13: Porcentaje sobre la pregunta: ¿Cuál es la mayor causa de demanda del producto?*



**INTERPRETACIÓN:** Según la pregunta ¿Cuál es la mayor causa de demanda del producto? Obtuve como resultado con un 0% que es por publicidad, un 60% por una buena producción y un 40% gracias al precio.

- ❖ La influencia del Financiamiento en la rentabilidad de la empresa Agrícola San José S.A, Provincia Sullana, 2017

<b>RATIOS</b>	<b>FORMULAS Y AÑOS</b>	<b>RESULTADOS</b>
<b>RENTABILIDAD DE LOS ACTIVOS (ROA)</b>		
Sin financiamiento Año 2017	$\frac{\text{Utilidad Neta} \times 100}{\text{Activo total}} = \frac{516,252}{95,605,238}$	= 0.53 %
Con financiamiento Año 2017	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo total}} = \frac{1849,050}{90,624,746}$	= 2.04 %
<b>RENTABILIDAD PATRIMONIAL (ROE)</b>		
Sin financiamiento Año 2017	$\frac{\text{Utilidad Neta} \times 100}{\text{Patrimonio}} = \frac{516,252}{42201,650}$	= 1.22%
Con financiamiento Año 2017	$\frac{\text{Utilidad Neta} \times 100}{\text{Patrimonio}} = \frac{1849,050}{39763,634}$	=4.38 %
<b>APALANCAMIENTO FINANCIERO</b>		
Sin Financiamiento Año 2017	$\frac{\text{Pasivo total} \times 100}{\text{Activo total}} = \frac{53403588}{95605,238}$	=55.86 %
Con financiamiento Año 2017	$\frac{\text{Pasivo total} \times 100}{\text{Activo total}} = \frac{50861,112}{90624,746}$	=56.12%

Fuente: Elaboración propia base a los estados financieros de la Empresa

### 5.1.3. Respecto Al Objetivo Específico N°03

Hacer un análisis comparativo de la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las Micro y Pequeñas empresas del Perú y de la empresa Agrícola San José S.A, Provincia Sullana, 2017.

<b>COMPARACIÓN</b>	<b>RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECIFICO N° 1</b>	<b>RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECIFICO N° 2</b>	<b>RESULTADOS</b>
<b>Rentabilidad</b>	La rentabilidad como se sabe es de vital importancia en todo tipo de empresa o negocio, en base a ello el financiamiento lo acompaña para poder realizar sus inversiones respectivas y determinar sus eficacia de sus operaciones <b>(Chozo, 2018)</b>	Se determinó que un 2.04 % en el 2017 su influencia en su rentabilidad ha aumentado, mientras que en el año 2016 con un 0.53% ha disminuido, en el cual se determina que la empresa está avanzando.	Si coinciden
<b>Patrimonio</b>	Las cuentas patrimoniales abarcan los aportes de los accionistas, socios, bienes dinerarios y no dinerarios, asimismo es ahí donde verificamos el capital de la empresa su movimiento para realizar inversiones.	Se puede apreciar que la cuenta del patrimonio ha resultado para el año 2017 favorable y para el año 2016 no hubo buenos resultados.	Si coinciden
		La empresa cuenta con un	



<p><b>Endeudamiento</b></p>		<p>apalancamiento financiero de 56% en ambos años, el cual se determina el endeudamiento de la empresa, implica que no ha surgido de manera correcta, ya que la empresa no ha tratado de manejar sus deudas.</p>	<p>No coinciden</p>
-----------------------------	--	--	---------------------

Elaboración propia en base a los antecedentes y resultados de la Empresa

## **5.2. ANALISIS DE LOS RESULTADOS:**

### **5.2.1 Respecto al Objetivo Especifico N° 1**

#### **FINANCIAMIENTO**

Las Empresas tiene una alta capacidad de generar recursos, solicitar financiamiento, invertir y lograr altos resultados, además del cumplimiento de la gestiones administrativas para que así administren bien los recursos de la empresa, la adquisición de financiamiento, logrando tener todo en regla para el acceso de financiamiento de manera rápida. Por lo que ayuda que la empresa mantenga sus costos fijos equilibrados y obtener una relación adecuada con los proveedores brindándoles servicio de calidad, ayudándolo a incrementar su competitividad, ayudando así a que las Mypes influyan en los mercados tanto nacionales como internacionales (**Chozo, 2018**).

### **5.2.2. Respecto al Objetivo Especifico N° 2**

#### **Análisis del cuestionario**

Con la finalidad de un mejor contribución de la Empresa Agrícola San José S.A se aplicó un cuestionario donde fueron participes 10 trabajadores de mencionada empresa en el cual encontré las siguientes deficiencias y logros esperados.

**Respecto a la Pregunta N°1:** De los 10 encuestados en la empresa Agrícola San José S.A con respecto a la pregunta cuál es el principal objetivo que percibe la empresa, obteniendo como resultado con un 30% generar utilidades, con un 40% generar empleo y un 10% opción de otros, donde pude determinar que la empresa se basa en brindar empleo a la población, asimismo percibe como objetivo la solvencia, progresar y ser reconocida al nivel internacional, donde exporte más de su producción.

**Respecto a la Pregunta N°2:** De los 10 encuestados en la empresa Agrícola San José S.A con respecto a la pregunta si en la empresa plantean metas y objetivos al finalizar cada ejercicio económico tuve como resultado positivo con un 100%, esto es favorable ya que en todas las empresas se debe de plantear metas, en donde cada personal encargado cumpla su labor de manera correcta beneficiándose con los resultados obtenidos.

**Respecto a la Pregunta N°3:** De los 10 encuestados en la empresa Agrícola San José S.A con respecto a la pregunta las fuentes de financiamiento son de importancia para las empresas agrícolas, obtuve como resultado con un 90 % que sí, debido a que todas las empresas recurren a entidades bancarias para así poder realizar sus actividades diarias, siendo un 10% que opino de manera contraria.

**Respecto a la Pregunta N° 4:** De los 10 encuestados en la empresa Agrícola San José S.A con respecto a que si en el año 2017 ha recibido financiamiento obtuve con un 100 % que si, pese a que la producción de uva se vino abajo debido al fenómeno del niño, logrando una descomposición en distintos áreas de la empresa, puesto que causo muchas pérdidas, que están en proceso de adecuación.

**Respecto a la Pregunta N°5:** De los 10 encuestados en la empresa Agrícola San José S.A con respecto la pregunta en la empresa para que le otorguen financiamiento apuesta en garantía su producción obtuve como resultado con un 70 % que sí, esto causa preocupación en los meses de escasez debido a que puede que no cumplan con los pagos necesarios, poniendo en riesgo la campaña.

**Respecto a la Pregunta N° 7:** De los 10 encuestados en la empresa Agrícola San José S.A con respecto la pregunta en Considera usted que el financiamiento garantiza el logro y bienestar de la empresa, opinaron con un 80% que sí, debido a que el

financiamiento influye en la rentabilidad para así invertir y lograr resultados positivos.

**Respecto a la Pregunta N° 8:** De los 10 encuestados en la empresa Agrícola San José S.A con respecto la pregunta en el 2017 la empresa obtuvo dificultades para devolver préstamos obtuve como resultado con un 90% que si obtuvieron dificultades eso debió a que en el año 2017, por causa de fenómenos naturales la empresa adquirió préstamos financieros, en el cual se vio endeudado, ya que la producción no fue la esperada para dicho periodo.

**Respecto a la Pregunta N° 9:** los 10 encuestados en la empresa Agrícola San José S.A con respecto la pregunta la rentabilidad que percibe la empresa en el año 2017 fue la esperada, obtuve como resultado que no fue la esperada más bien causo mucha perdida en la producción de uva.

**Respecto a la Pregunta N° 10** Los clientes se sienten satisfechos con el producto brindado, obtuve con un 100 % que sí, debido a que la producción de uva tienen una alta gama de acogida, siendo uno de los primeros puestos en la agro exportación, por ello e brinda un servicio de buena calidad.

**Respecto a la Pregunta N° 11** De los diez encuestados de la empresa Agrícola S.A con respecto a la pregunta cuál es la mayor causa de demanda del producto, 60% opino que es gracias a la buena producción y 40% por causa del precio, además de ser una empresa reconocida a nivel local, donde brinda servicio de buena calidad.

## **VI. CONCLUSIONES**

### **Financiamiento**

El financiamiento en el ámbito local, nacional e internacional abarca en todas las empresas, sin exceptos al rubro, en este caso abarco a la empresa Agrícola San José S.A según los estados financieros aplicados se pudo determinar que en el año 2016 hubo una utilidad de S/.516, 252 mientras que en el año 2017 fue de S/.1849, 050 aumentando S/.1332, 798, es así que las ventas han aumentad con un S/. 4445,884, esto se debe a la buena gestión administrativa, al buen otorgamiento de créditos y al buen financiamiento, lo que causo que la empresa aumente su rentabilidad. También el financiamiento influye directamente en la rentabilidad de la empresa Agrícola S.A lo cual permitió un incremento en la rentabilidad de los activos logrando obtener una buena rentabilidad para la mejora de la empresa logrando las metas y objetivos trazados.

### **Rentabilidad**

De acuerdo a los antecedentes de distintas fuentes la rentabilidad es de mucha importancia gracias a ello accedemos a la evaluación del rendimiento de la efectividad en el trámite y desarrollo de las demandas económicas y financieras de los negocios ya que así indicaremos si gerencia será capaz de producir beneficios y vigilar los gastos y acordar un interés a favor, por las inversiones de los socios de la empresa.

También llegue a la conclusión que la empresa agrícola San José, Provincia Sullana, 2017 acude a entidades financieras para la obtención de créditos, financiamientos y préstamos bancarios ya que dicha empresa cuenta con el proceso de producción de

uva en donde tiene el recorrido del proceso de desoje, brote y tiene que invertir para después sacar sus ganancias de manera correcta.

## **VII. RECOMENDACIONES**

- ❖ Se recomienda que la empresa cuenta con políticas y normas que sean respetadas por el personal ya sea de administración y obrero, etc. para que realice un buen trabajo, por ello que debe estar capacitado para poder minimizar cualquier riesgo que puedan tener, contingencias que se deben preparar ante cualquier situación de daño, además de conocer los plazos y el nivel de endeudamiento que pueden asumir.
- ❖ Tener en cuenta el nivel de endeudamiento para que así la empresa pueda cubrir las necesidades y obligaciones de manera correcta, adecuando una buena infraestructura que permita a la mejora de la empresa y pueda sacar buenas ganancias, para así la empresa siga mejorando y siga logrando exportar su producción al extranjero, ayudando a la contribución de nuestro País.
- ❖ Que la empresa recurra a diferentes fuentes de financiamiento donde pueda determinar y le apliquen una tasa de interés baja, asimismo no tratar de poner en garantía la producción porque pueda que ocurran problemas económicos, que realicen presupuestos mensuales o anuales para que determinen el margen de rentabilidad.

## **VIII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS**

### **Estados Financieros que utiliza Agrícola San José S.A**

Son conjuntos de estados en el cual la mencionada empresa representa su situación económica y financiera actual, puesta que es de suma importancia para la toma de decisiones, obtenido de operaciones reales a un tiempo adecuado.

### **Balance General de Agrícola San José S.A**

Es muy utilizado en todas las entidades, en este caso lo utiliza la mencionada empresa en donde nos representa su situación de bienes y derechos, también sus obligaciones, sus patrimonio para así determinar la situación en que se encuentra para una mejor toma de decisiones para el bienestar de la misma.

### **Estados De Ganancias Y Pérdidas De Agrícola San José S.A**

Tiene como finalidad ver todos sus movimientos de operaciones que afectaron a distintas cuentas al resultado del ejercicio, nos muestra sus ganancias, pérdidas y la realidad económica en la actualidad.

### **Estado de Flujo de Efectivo de Agrícola San Jose S.A**

Este estado muestra cambios de Efectivo y equivalentes de efectivo de un período determinado, presentando separadamente los ingresos y los egresos provenientes de las actividades de operación, inversión y financiamiento con la finalidad de proporcionar a los inversionistas y terceros una información objetiva sobre los movimientos de los efectivos para poder evaluar la capacidad y cumplir con las diferentes obligaciones y necesidades de financiamiento externo entre otros

**AGRÍCOLA SAN JOSÉ S.A**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**PERIDO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2016 Y 2017**  
**(EXPRESADO EN SOLES)**

<b>ACTIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>Nota</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
Efectivo	<b>8</b>	418,257	1,073,646	Obligaciones financieras	<b>14</b>	14,117,872	10,897,630
Cuentas por cobrar comerciales, neto	<b>9</b>	4,611,709	4,868,432	Cuentas por pagar comerciales	<b>15</b>	5,411,586	6,128,665
Otras cuentas por cobrar	<b>10</b>	2,321,616	2,268,800	Obligaciones con terceros	<b>16</b>	9,600,720	9,905,768
Existencias	<b>11</b>	5,416,787	3,903,667	Otras cuentas por pagar	<b>17</b>	7,978,426	1,454,634
Activos biológicos	<b>12</b>	14,359,014	8,238,047			-----	-----
Gastos pagados por anticipado		87,551	184,518	<b>Total pasivo corriente</b>		37,108,604	28,386,697
		-----	-----			-----	-----
<b>Total activo corriente</b>		27,214,934	20,537,110				
		-----	-----	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>			
				Obligaciones financieras	<b>14</b>	9,185,099	13,175,522
				Otras cuentas por pagar	<b>17</b>	564,154	3,057,260
				Pasivo por impuesto a la renta diferido	<b>18</b>	6,545,731	6,241,633
						-----	-----
				<b>Total pasivo no corriente</b>		16,294,984	22,474,415
						-----	-----
				<b>Total pasivo</b>		53,403,588	50,861,112
						-----	-----
				<b>PATRIMONIO NETO</b>			
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				Capital	<b>21</b>	7,707,197	7,707,197
Cuentas por cobrar a relacionada		293,026	227,069	Excedente de revaluación		28,607,713	26,685,949
Propiedades, planta y equipo, neto	<b>13</b>	68,070,915	69,832,220	Reserva legal		1,104,031	1,104,031
Intangibles, neto		26,363	28,347	Resultados acumulados		4,782,709	4,266,457
		-----	-----			-----	-----
<b>Total activo no corriente</b>		68,390,304	70,087,636	<b>Total patrimonio neto</b>		42,201,650	39,763,634
		-----	-----			-----	-----
<b>Total activo</b>		<b>95,605,238</b>	<b>90,624,746</b>	<b>Total pasivo y patrimonio neto</b>		<b>95,605,238</b>	<b>90,624,746</b>
		=====	=====			=====	=====



**AGRÍCOLA SAN JOSÉ S.A**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE AÑO 2016 Y 2017**  
**EXPRESADO EN SOLES**

	NOTA	2016	2017
<b>VENTAS Y SERVICIOS PRESTADOS</b>	<b>22</b>	31,924,888	36,370,772
<b>COSTO DE VENTAS Y SERVICIOS PRESTADOS</b>	<b>23</b>	(24,008,937)	(26,528,415)
<b>RESTITUCIÓN DE DERECHOS</b>	<b>24</b>	1,091,168	1,513,234
Utilidad bruta		9,007,119	11,355,591
		-----	-----
<b>(GASTOS) INGRESOS OPERATIVOS:</b>			
Gastos de administración	<b>25</b>	(3,842,593)	(4,040,393)
Gastos de ventas	<b>26</b>	(3,604,735)	(3,815,301)
Ganancia por variación en el valor razonable de los activos biológicos	<b>12</b>	4,328,077	1,500,457
Gastos financieros	<b>27</b>	(5,461,190)	(10,041,514)
Ingresos financieros	<b>27</b>	2,893,727	6,631,761
Otros gastos	<b>13 (c)</b>	(2,570,578)	-
Otros ingresos		181,164	10,585
		-----	-----
		(8,076,128)	(9,754,405)
		-----	-----
Utilidad antes de impuesto a la renta		930,991	1,601,186
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>18 (b)</b>	(414,739)	247,864
		-----	-----
<b>Utilidad neta</b>		516,252	1,849,050
Partidas que no se reclasificarán al resultado del período:			
Revaluación voluntaria de activos fijos	<b>13</b>	2,260,899	7,876,040
Impuesto a la renta diferido	<b>18 (a)</b>	(339,135)	(1,181,406)
		-----	-----
Otro resultado integral, neto del impuesto a la renta		1,921,764	6,694,634
		-----	-----
<b>Total resultados integrales del año</b>		<b>2,438,016</b>	<b>8,543,684</b>
Utilidad básica y diluida por acción	30	0.07	0.24
		=====	=====

## IX. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- ❖ ANGELICA, S. J. (2019). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR AGRO EXPORTACIÓN DE UVA EN EL PERÚ*. PIURA: UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES DE CHIMBOTE.
- ❖ BARBOZA HERNÁNDEZ, R. A. (2017). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR AGRICOLA CASO CONCRETO INVERSIONES AGRICOLAS OLMO S.A.C., 2017*. OLMOS: UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE.
- ❖ BLOCK, T. (2016). *EL SECTOR AGRICOLA Y EL CRECIMIENTO ECONOMICO*. LIMA .
- ❖ CECILIA, A. H. (2016). *EL FINANCIAMIENTO Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS DEL PERÚ: CASO EMPRESA DE SERVICIOS DANIEL EIRL DE CHIMBOTE, 2013*. CHIMBOTE: UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES DE CHIMBOTE.
- ❖ DAVID, C. V. (2018). *PLAN DE EXPORTACIÓN DE UVA RED GLOBE EN LA EMPRESA AGRÍCOLA SAN JUAN S.A. PARA EL INGRESO AL MERCADO DE ALEMANIA, EN EL PERÍODO 2016 – 2019*. LIMA: UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPAN .

- ❖ DAVID, L. C. (2018). *FUENTES DE FINANCIAMIENTO. ECONOMIPEDIA HACIENDO FACIL LA ECONOMIA .*
- ❖ ENRIQUE, E. F. (2018). *LA HIPOTESIS EN LA INVESTIGACIÓN. UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA.*
- ❖ IGNACIO, A. V. (2011). *PROBLEMAS DE FINANCIAMIENTO EN LAS MIPYMES; ANALISIS DE CASO PRACTICO. CHILE: UNIVERSIDAD DE CHILE.*
- ❖ JIMY, Q. H. (2017). *EXPORTACIÓN DE UVA RED GLOBE PERUANA A ESTADOS UNIDOS 2006-2015. PERÚ: UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO.*
- ❖ MARITZA, G. C. (2014). *LA GESTIÓN FINANCIERA Y EL ACCESO A FINANCIAMIENTO DE LAS PYMES DEL SECTOR COMERCIO EN LA CIUDAD DE BOGOTA. COLOMBIA: UNIVERSIDAD NACIONAL DE COLOMBIA.*
- ❖ MINAGRI. (2017). *LA UVA PERUANA, UNA OPORTUNIDAD EN EL MERCADO MUNDIAL. LIMA: EL PERÚ PRIMERO.*
- ❖ MOSTAJO, G. (2018). *TRABAJEMOS POR UNA AGRICULTURA RENTABLE Y SOSTENIBLE . AREQUIPA: TALENTO PERÚ.*
- ❖ PALACIOS, F. (2015). *"PROPUESTA DE FIDEICOMISO COMO MEDIO DE FINANCIAMIENTO PARA LA EMPRESA AGRICOLA SAN JOSÉ PROVINCIA DE SULLANA, 2014" . PIURA: UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA.*
- ❖ SARA, R. C. (2016). *EL FINANCIAMIENTO Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ,*

*CASO DE LA EMPRESA NAVISMAR E.I.R.L. CHIMBOTE, 2014.*  
CHIMBOTE: UNIEVRSIDAD CATOLICA LOS ANGELES DE  
CHIMBOTE.

❖ STUARDO, I. A. (2014). *FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE  
PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR CONFECCIÓN DE LA CIUDAD  
DE MAZATENAGO.* MAZATENAGO: UNIVERSIDAD RAFAEL  
LANDÍVAR.

❖ WEINER, H. (2018). *SISTEMA FINANCIERO PERUANO .* LIMA:  
NOTICIAS SER.PE.

## **ANEXOS**

### **ANEXO N° 01: CUESTIONARIO**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES FINANCIERAS Y**

**ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

El presente cuestionario forma parte de un trabajo de investigación, teniendo por finalidad recoger la información de la empresa para desarrollar el presente trabajo denominado: **EL FINANCIAMIENTO Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR AGRARIO DEL PERÚ RUBRO DE LA PRODUCCIÓN DE UVA.**

**CASO: AGRÍCOLA SAN JOSÉ S.A, PROVINCIA SULLANA, 2017**

La información que usted nos proporcionará será utilizado sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

**ENCUESTADORA: CHAVEZ AQUINO, YELI ROXANA**

Fecha: Tambo grande, Junio, 2017

**INSTRUCCIONES:**

Sírvanse a marcar con una “X” la opción que usted considere correcta:

PREGUNTAS	SI	NO
1.-Cuál es el objetivo que persigue la empresa d) Generar utilidades e) Generar Empleo f) Subsistencia		
2.- ¿En la empresa se plantean metas y objetivos a cumplir en cada ejercicio económico?		
3.- ¿Las fuentes de financiamiento son de importancia para el progreso de las empresas agrícolas?		
4.- ¿ha recibido financiamiento durante el año 2017?		
5.- ¿En la empresa para que le otorguen financiamiento, apuesta en garantía su producción?		
6.- ¿Utiliza información financiera para la toma de decisiones?		
7.- ¿Considera Ud. que el financiamiento garantiza el logro de los objetivos de la empresa?		
8.- ¿En el año 2017 la empresa obtuvo dificultades para devolver los préstamos?		
9.- ¿La rentabilidad que percibo la empresa en el año 2017 fue la esperada?		
10.- Considera usted que las instituciones bancarias son buenas opciones para el financiamiento de la empresa?		
11.- ¿Conoce ud otras formas de financiamiento que nos sean los préstamos?		
12.- ¿Los clientes se sienten satisfechos por el producto brindado?		
13.-¿Cuál es la mayor causa de demanda del producto? g) Publicidad h) Buena producción i) Precio		

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

## ANEXO 2: CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
N°	Actividades	Año 2018								Año 2019							
		Semestre I				Semestre II				Semestre I				Semestre II			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del Proyecto	X															
			X														
2	Revisión del proyecto por el jurado de investigación			X													
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación			X													
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación				X												
5	Mejora del marco teórico y metodológico					X											
6	Elaboración y validación del instrumento de recolección de Información						X										
7	Elaboración del consentimiento informado (*)							X									
8	Recolección de datos								X								
9	Presentación de resultados								X								
10	Análisis e Interpretación de los resultados									X	X						
11	Redacción del informe preliminar											X	X				
12	Revisión del informe final de la tesis por el Jurado de Investigación													X			
13	Aprobación del informe final de la tesis por el Jurado de Investigación														X		





### ANEXO N° 3: PRESUPUESTO

<b>Presupuesto desembolsable (Estudiante)</b>			
<b>Categoría</b>	<b>Base</b>	<b>% o número</b>	<b>Total (S/.)</b>
<b>Suministros (*)</b>			
• Impresiones	0.40	60	24.00
• Fotocopias	0.20	70	14.00
• Empastado	6.00	3	18.00
• Papel bond A-4 (500 hojas)	18	1	18.00
• Lapiceros	7.00	4	28.00
<b>Servicios</b>			
• Uso de Turnitin	50.00	2	100.00
<b>Sub total</b>			<b>202.00</b>
<b>Gastos de viaje</b>			
• Pasajes para recolectar información	15.00	10	150.00
<b>Sub total</b>			<b>150.00</b>
<b>Total de presupuesto desembolsable</b>			<b>352.00</b>
<b>Presupuesto no desembolsable (Universidad)</b>			
<b>Categoría</b>	<b>Base</b>	<b>% o número</b>	<b>Total (S/.)</b>
<b>Servicios</b>			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00	4	120.00
• Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4	160.00
• Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
<b>Sub total</b>			<b>400.00</b>
<b>Recurso humano</b>			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
<b>Sub total</b>			<b>252.00</b>
<b>Total de presupuesto no desembolsable</b>			<b>652.00</b>
<b>Total (S/.)</b>			

## ANEXO N° 04: PORCENTAJE DE TURNITIN

### CHAVEZ AQUINO YELI ROXANA-TALLER IV- FINANCIAMIENTO-CONTABILIDAD

#### INFORME DE ORIGINALIDAD

0%

INDICE DE SIMILITUD

0%

FUENTES DE  
INTERNET

0%

PUBLICACIONES

%

TRABAJOS DEL  
ESTUDIANTE

#### FUENTES PRIMARIAS

Excluir citas

Activo

Excluir bibliografía

Activo

Excluir coincidencias:

< 4%

## ANEXO N° 05: UBICACIÓN DE AGRÍCOLA SAN JOSÉ S. A

