

**UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO
BENEDICTO XVI**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
ECONÓMICAS**

PROGRAMA DE ESTUDIOS DE CONTABILIDAD



**FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD EN LA MYPE DE
COMERCIALIZACIÓN DE ABARROTES DEL CENTRO POBLADO
PAMPA GRANDE – TUMBES**

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

AUTOR

Br. Julio Cesar Zapata Solano

ASESORA

Dra. Guisella Balbina Mosqueira Rodríguez

ORCID: 0000-0001-6170-5838

<https://orcid.org/0000-0001-6170-5838>

LINEAS DE INVESTIGACIÓN

Gestión financiera, control y auditoría

TRUJILLO –PERU

2023

FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD EN LAS MYPES DE COMERCIALIZACIÓN DE ABARROTOS DEL CENTRO POBLADO PAMPA GRANDE – TUMBES

INFORME DE ORIGINALIDAD

20%

INDICE DE SIMILITUD

16%

FUENTES DE INTERNET

2%

PUBLICACIONES

16%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.uladech.edu.pe

Fuente de Internet

12%

2

Submitted to Universidad Catolica Los
Angeles de Chimbote

Trabajo del estudiante

7%

3

46.210.197.104.bc.googleusercontent.com

Fuente de Internet

<1%

4

"Applied Technologies", Springer Science and
Business Media LLC, 2023

Publicación

<1%

5

Submitted to Universidad Catolica de Trujillo

Trabajo del estudiante

<1%

6

repositorio.ucv.edu.pe

Fuente de Internet

<1%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 15 words

AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

Mons. Dr. Héctor Miguel Cabrejos Vidarte, OFM

Arzobispo Metropolitano de Trujillo

Fundador y Gran Canciller de la

Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI

Dr. Luis Orlando Miranda Díaz

Rector de la Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI

Dra. Mariana Geraldine Silva Balarezo

Vicerrectora Académica

Dra. Ena Cecilia Obando Peralta

Vicerrectora de Investigación

Dr. Jaime Roberto Ramírez García

Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

Dra. Teresa Sofía Reátegui Marín

Secretaria General

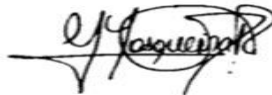
VISTO DEL JURADO



Dra. Zamora Carranza Maribel Mercedes
Presidente



Mg. Capa Paz Arsenio
Secretario

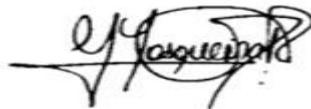


Dra. Mosqueira Rodríguez Guisella Balbina
Vocal

APROBACIÓN DEL ASESOR

Yo Dra. Mosqueira Rodríguez Guisella Balbina, identificada con DNI N° 18095897 Como asesora del trabajo de investigación titulado “financiamiento y rentabilidad en la mype de comercialización de abarrotes del centro poblado pampa grande – tumbes.” desarrollada por el bachiller Zapata Solano Julio Cesar, identificado con DNI N° 43071392, egresado del programa de estudios de Contabilidad, considero que dicho trabajo de titulación reúne los requisitos tanto técnicos como científicos y corresponden con las normas establecidas en el reglamento de titulación de la Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI y en la normativa para la presentación de trabajos de titulación de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas.

Por tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente para que sea sometido a evaluación por la comisión de la clasificación designado por el Decano de la Facultad Dr. Jaime Roberto Ramírez García.



Dra. Mosqueira Rodríguez Guisella Balbina
Asesor (a)

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Yo, Br. Julio Cesar Zapata Solano con DNI 43071392, egresado del Programa de Estudios de Contabilidad de la Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI, doy fe que he seguido rigurosamente los procedimientos académicos y administrativos emanados por la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas para la elaboración y sustentación del trabajo de investigación titulado: “Financiamiento y rentabilidad en la mype de comercialización de abarrotes del centro poblado Pampa Grande – Tumbes”, el cual consta de un total de 123 páginas, en las que se incluye 08 tablas, de las cuales 34 páginas son anexos.

Dejo constancia de originalidad y autenticidad de la mencionada investigación y declaro bajo juramento en razón a los requerimientos éticos, que el contenido de dicho documento, corresponde a mi autoría respecto a redacción, organización, metodología y diagramación. Así mismo, garantizo que los fundamentos teóricos están respaldados por el referencial bibliográfico, asumiendo un mínimo porcentaje de omisión involuntaria respecto al tratamiento de cita de autores, lo cual es de mi entera responsabilidad.

Se declara también que el porcentaje de similitud o coincidencia es de 20%, el cual es aceptado por la Universidad Católica de Trujillo.

El autor



DNI 43071392

Acta de Presentación, Sustentación y Aprobación de Tesis para obtener la Titulación Profesional

En la ciudad de Trujillo, a los 04 días del mes de agosto del 2023, siendo las 18:20 horas se reunieron los miembros del Jurado designado por la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

para evaluar la tesis de Titulación Profesional en

CONTABILIDAD

(Indicar el Programa de Estudios)

Especialidad:

(De ser el caso)

mediante la Modalidad de Presentación, Sustentación y Aprobación de Tesis de(1) (la)

Bachilleres:

ZAPATA SOLANO JULIO CESAR

(Apellidos y Nombres)

quien desarrolló la Tesis Titulada:

FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD EN LA MYPE DE COMERCIALIZACIÓN DE ABARROTES DEL CENTRO POBLADO PAMPA GRANDE – TUMBES

Concluido el acto, el Jurado dictaminó que el (la) mencionado(a) Bachiller fue

APROBADO

por

UNANIMIDAD

(Aprobado o desaprobado (**))

(En caso de ser aprobado: Unanimidad o mayoría o grado de excelencia (**))

emitiéndose el calificativo final de

CATORCE

14

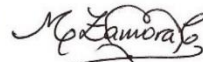
(Letras)

(Números)

Siendo las 19:13 horas concluyó la sesión, firmando los miembros del Jurado.

Presidente: Dra. Zamora Carranza Maribel Mercedes

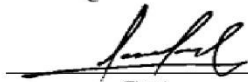
(Dr. Mg.). (Apellidos y Nombres) (DNI: 40921306)



(Firma)

Secretario: Mg. Capa Paz Arsenio

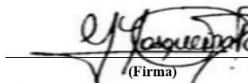
(Dr. Mg.). (Apellidos y Nombres) (DNI: 18057559)



(Firma)

Vocal: Dra. Mosqueira Rodríguez Guisella Balbina

(Dr. Mg.). (Apellidos y Nombres) (DNI: 18095897)



(Firma)

(*) Desaprobado: 0-13; Aprobado: 14-20

(**) **Mayoría:** Dos miembros del jurado aprueban; **Unanimidad:** todos los miembros del jurado aprueban; **Grado de excelencia:** promedio 19 a 20

AGRADECIMIENTO

A Dios todo poderoso por su infinito amor, el que me da inspiración día a día y me permite avanzar en alcanzar mis logros, personales y profesionales.

A mis Padres, familiares y amigos por su apoyo emocional y por su aporte en contribuir con mi formación profesional, por confiar en mí para alcanzar el objetivo propuesto.

A mis docentes universitarios, por sus enseñanzas académicas, apoyo moral y espiritual para el fortalecimiento de mis capacidades.

A las demás personas que colaboraron con este estudio ya que con sus aportes contribuyeron con mi desarrollo profesional y personal.

INDICE

<i>AUTORIDADES UNIVERSITARIAS</i>	<i>ii</i>
<i>APROBACIÓN DEL ASESOR</i>	<i>v</i>
<i>AGRADECIMIENTO</i>	<i>viii</i>
<i>DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD</i>	<i>vii</i>
<i>INDICE</i>	<i>ix</i>
<i>RESUMEN</i>	<i>xiii</i>
<i>ABSTRACT</i>	<i>xiv</i>
<i>Capítulo I: PROBLEMA DE INVESTIGACION</i>	<i>1</i>
1.1 Planteamiento del problema.....	1
1.2 Formulación del Problema	3
1.2.1 Problema general.....	3
1.2.2 Problemas específicos	3
1.3 Formulación de objetivos	4
1.3.1 Objetivo general	4
1.3.2 Objetivos específicos.....	4
1.4 Justificación de la investigación.....	5
Justificación teórica.....	5
Justificación práctica	5
Justificación metodológica	5
<i>Capítulo II: MARCO TEORICO</i>	<i>6</i>
2.1 Antecedentes de la investigación	6
Internacionales	6
Nacionales	8
Regionales	12
2.2 Bases teórico Científicas	14
2.2.1 Financiamiento.....	14
Tipos de fuentes de financiamiento.....	15
Fuentes de financiamiento internas	15
Aportaciones de los socios.....	15
Utilidades reinvertidas	15
Venta de activos	16
Fuentes de financiamiento externas	16
Fuentes de financiamiento externo a corto plazo.....	16

Fuentes de financiamiento externas a largo plazo	19
Teorías del Financiamiento	20
La Teoría de la Estructura Financiera	20
Teoría de trade off.....	21
Teoría de peckign order	21
2.2.2 Rentabilidad	22
Tipos de rentabilidad.....	23
Rentabilidad económica (ROA	23
Rentabilidad financiera (ROE).....	25
Teorías de la rentabilidad	26
Teoría de la rentabilidad y del riesgo en el modelo de Markowitz.....	26
Teoría de la rentabilidad y del riesgo en el modelo de mercado de Sharpe.....	27
Ventas.....	27
Concepto de Crecimiento en las Ventas	27
Aumento de Capital	28
La Micro y Pequeña Empresa	28
Características de las Mypes	29
Las mypes según tipo de actividad empresarial.....	30
Requerimientos de servicios financieros de las mypes.....	30
Importancia del financiamiento en la microempresa.	31
Necesidades de financiamiento.....	32
Necesidad de activos corrientes	33
Necesidad de Activos Fijos.....	33
Características y política de créditos para MYPE.....	34
Para microempresa.....	34
Para pequeña empresa.....	34
Características de las MYPE vinculadas al costo de financiamiento.....	35
2.3 Definición de términos básicos	35
Activo.....	35
Empresa Bancaria.....	35
Financiamiento.....	35
Inventarios.....	36

Inversión.....	36
Micro y pequeña empresa.....	36
Ratios.....	36
Rentabilidad económica	37
Rentabilidad financiera	37
Tasa de interés.....	37
2.4 Formulación de hipótesis	37
2.4.1 Hipótesis general.....	37
2.4.2 Hipótesis específicas	38
Hipótesis específica 1.....	38
Hipótesis específica 2.....	38
<i>Capítulo III: METODOLOGÍA</i>	44
3.1 Tipo de Investigación.....	44
3.2 Método de investigación	44
3.3 Diseño de la investigación	44
3.4 Población y muestra	45
Población.....	45
Muestra.....	45
3.5 Técnicas e instrumentos de recojo de datos	46
3.6 Técnicas de procesamiento y análisis de datos	47
3.7 Ética Investigativa.....	47
<i>Capítulo IV: RESULTADOS</i>	49
4.1 Análisis de resultados.....	49
4.2 Prueba de hipótesis.....	60
Constrastación de hipótesis	60
4.3 Discusión de los resultados	64
<i>Capítulo V: CONCLUSIONES Y SUGERENCIAS</i>	68
5.1 Conclusiones	68
5.2 Sugerencias	69
<i>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS</i>	71
<i>ANEXOS</i>	82

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 <i>Características de las Mypes</i>	29
Tabla 2 <i>Esquema estado de situación financiera</i>	32
Tabla 3 <i>Relación entre el financiamiento y la rentabilidad de las MYPES de comercialización de abarrotes del centro poblado Pampa Grande – Tumbes, 2020</i>	49
Tabla 4 <i>Fuentes de financiamiento utilizadas por las MYPES de comercialización de abarrotes del centro poblado Pampa Grande – Tumbes</i>	50
Tabla 5 <i>Nivel de rentabilidad de las MYPES de comercialización de abarrotes del centro poblado Pampa Grande – Tumbes</i>	51
Tabla 6 <i>Relación entre el financiamiento y la rentabilidad de las MYPES de comercialización de abarrotes del centro poblado Pampa Grande – Tumbes</i>	60
Tabla 7 <i>Relación entre el Financiamiento por Fuentes Internas y la Rentabilidad de las MYPES de comercialización de abarrotes del centro poblado Pampa Gde – Tumbes</i> ...	61
Tabla 8 <i>Relación entre el Financiamiento por fuentes externas y la rentabilidad de las MYPES de comercialización de abarrotes del centro poblado Pampa Gde – Tumbes</i> ...	62
Tabla 9 <i>Simetría y curtosis conjunta del financiamiento y la rentabilidad de las MYPES de comercialización de abarrotes del centro poblado Pampa Grande – Tumbes</i>	63

RESUMEN

La presente investigación tiene como problema general ¿Cuál es la relación del financiamiento y la rentabilidad en la mype de comercialización de abarrotes del centro poblado Pampa Grande – Tumbes?, para encontrar respuesta a este problema se planteó como objetivo general, determinar la relación que existe entre el financiamiento y la rentabilidad en la Mype de comercialización de abarrotes del centro poblado Pampa Grande – Tumbes. El tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo - cualitativo, de tipo aplicada, no experimental de nivel descriptivo – correlacional, donde la población son las Mypes de comercialización de abarrotes del centro poblado Pampa Grande utilizándose toda la población siendo un total de treinta (30) mypes.

Para medir la variable financiamiento se utilizó dos dimensiones: fuentes internas de financiamiento y fuentes externas de financiamiento todas estas reflejadas en 8 ítems; para la variable rentabilidad se usaron dos dimensiones que comprenden rentabilidad económica y rentabilidad financiera en base a 3 ítems. Para medir la relación entre ambas variables se utilizó el coeficiente de correlación de Pearson.

Del análisis estadístico se comprobó que existe una relación directa de magnitud grande entre el financiamiento y la rentabilidad, presentando un 60% de uso moderado por fuentes de financiamiento externas y que la rentabilidad se mantuvo igual en el último año. Se concluye que existe una relación de magnitud grande entre el financiamiento y la rentabilidad en la mype de comercialización de abarrotes del centro poblado Pampa Grande – Tumbes.

Palabras claves: Abarrotes, financiamiento, MYPE, rentabilidad.

ABSTRACT

The general problem of this research is: What is the relationship between financing and profitability of the grocery marketing mype in the Pampa Grande - Tumbes population center? To find an answer to this problem, the general objective was to determine the relationship that exists. between the financing and profitability of the grocery marketing Mypes of the Pampa Grande – Tumbes town center. The type of research was a quantitative - qualitative approach, applied, non-experimental at a descriptive - correlational level, where the population is the grocery marketing Mype of the Pampa Grande town center, using the entire population, a total of thirty (30). mypes.

Two dimensions were used to measure the financing variable: internal sources of financing and external sources of financing, all of which are reflected in 8 items; For the variable Profitability, two dimensions were used that comprise economic profitability and financial profitability based on 3 items. To measure the relationship between both variables, the Pearson correlation coefficient was used.

From the statistical analysis it was found that there is a direct relationship of great magnitude between financing and profitability, presenting 60% of moderate use by external financing sources and that profitability remained the same in the last year. It is concluded that there is a relationship of great magnitude between the financing and the profitability of the grocery marketing mype of the Pampa Grande - Tumbes populated center.

Keywords: Groceries, financing, MYPE, profitability.