

UNIVERSIDAD NACIONAL DE TUMBES
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN



TESIS

Financiamiento bancario y su relación con el desarrollo sostenible de las Mypes de hospedaje en el Distrito de Tumbes: 2018

ÁREA: Ciencias Sociales

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: Externalidades de las empresas públicas y privadas

Tesis para optar el Título de Licenciado en Administración

Autoras:

Br. Ortiz Olaya, Miluska

Br. Rodriguez Pacheco Maria del Rosario

TUMBES – 2021

UNIVERSIDAD NACIONAL DE TUMBES
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN



TESIS

Financiamiento bancario y su relación con el desarrollo sostenible de las Mypes de hospedaje en el Distrito de Tumbes: 2018

Tesis aprobada en forma y estilo por:

Dr. José Viterbo Alamo Barreto (Presidente)

Lic. Richard Augusto Garavito Criollo (Secretario)

Mg. Galvani Guerrero García (Vocal)

TUMBES – 2021

UNIVERSIDAD NACIONAL DE TUMBES
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN



TESIS

Financiamiento bancario y su relación con el desarrollo sostenible de las Mypes de hospedaje en el Distrito de Tumbes: 2018

Los suscritos declaramos que la tesis es original en su contenido y forma:

Br. Ortiz Olaya Miluska (Autora)

Br. Rodriguez Pacheco María del Rosario (Autora)

Dr. Benavides Medina Augusto Oswaldo (Asesor)

TUMBES – 2021



UNIVERSIDAD NACIONAL DE TUMBES

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN A LAS BACHILLERES EN ADMINISTRACIÓN: MARIA DEL ROSARIO, RODRÍGUEZ PACHECO Y MILUSKA ORTIZ, OLAYA.

Habiendo verificado y comprobado que las sustentantes cuentan con su grado académico de Bachiller en Administración; se inició la defensa del Proyecto de Tesis a las dieciséis horas del jueves ocho de julio de dos mil veintiuno se reunieron de manera virtual a través de aplicativo Google Meet los miembros del jurado calificador Dr. JOSÉ VITERBO ALAMO BARRETO (**Presidente**); Lic. RICHARD AUGUSTO GARAVITO CRIOLLO (**Secretario**); Mg. GALVANI GUERRERO GARCÍA (**Vocal**) y Dr. AUGUSTO OSWALDO BENAVIDES MEDINA (**Asesor**), con el propósito de calificar la sustentación del informe final de tesis titulado: “**Financiamiento bancario y su relación con el desarrollo sostenible de las Mypes de hospedaje en el Distrito de Tumbes:2018**”, para optar el título de Licenciado en Administración.

Después de formuladas las preguntas por cada uno de los miembros del jurado y absueltas las mismas por los sustentantes se asignó el calificativo de:

APROBADO - BUENO

Siendo las dieciocho horas, del mismo día se dio por concluido el acto de sustentación, dando a conocer el resultado de acuerdo al Reglamento General de Grados y Títulos de la Universidad Nacional de Tumbes.

Para mayor veracidad de lo manifestado, firmamos la presente en señal de conformidad.

Dr. JOSÉ VITERBO ALAMO BARRETO
DNI: 41057014
Presidente

Lic. RICHARD AUGUSTO GARAVITO CRIOLLO
DNI: 00370635
Secretario

Mg. GALVANI GUERRERO GARCÍA
DNI: 45101586
Vocal

Dr. AUGUSTO OSWALDO BENAVIDES MEDINA
DNI: 00227131
Asesor

:

DEDICATORIA

El presente proyecto de investigación está dedicado principalmente a Dios, por ser nuestro creador e inspirador y darnos fuerza para continuar en este proceso de obtener una de nuestras metas más deseadas.

A nuestros padres, por su amor, trabajo y sacrificio en todos estos años, gracias a ustedes hemos logrado llegar hasta aquí y convertirnos en lo que somos.

A todas las personas que nos han apoyado y han hecho que este trabajo se realice con éxito en especial a aquellos que nos compartieron sus conocimientos.

AGRADECIMIENTOS

Agradecemos a Dios por brindarnos vida, por guiarnos a lo largo de nuestra existencia, ser el apoyo y fortaleza en aquellos momentos de dificultad y de debilidad.

Gracias a nuestros padres: Cesar y Marcelina; y, Juan y Reyna, por ser los principales promotores de nuestros sueños, por confiar y creer en nuestras expectativas, por los consejos, valores y principios que nos han inculcado, sin ellos ninguno de nuestros logros sería posibles.

Agradecemos a los docentes de la Escuela de Administración de la Universidad Nacional de Tumbes, por haber compartido sus conocimientos a lo largo de la preparación de nuestra profesión, de manera especial, al Doctor Augusto Benavides Medina asesor de nuestro proyecto de investigación quien ha guiado con su paciencia, y su rectitud como docente todo nuestro avance durante este tiempo.

ÍNDICE GENERAL

RESUMEN.....	xii
ABSTRACT	xiii
INTRODUCCIÓN	xiii
I. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	16
1.1. Planteamiento del problema.....	16
1.1.1. Situación del problema.....	16
1.1.2. Formulación del problema de investigación	19
1.1.2.1. Problema general.....	19
1.1.2.2. Problemas específicos.....	19
1.1.2.3. Delimitación de la investigación.....	19
1.1.3. Justificación.....	20
1.1.3.1. Justificación teórica.....	20
1.1.3.2. Justificación técnica	20
1.1.3.3. Justificación práctica	21
1.1.3.4. Justificación social.....	21
1.1.3.5. Justificación económica	21
1.1.3.6. Justificación tecnológica	21
1.1.3.7. Justificación metodológica	21
II. REVISIÓN DE LA LITERATURA	23
2.1. ANTECEDENTES.....	23
2.1.1. A nivel internacional.....	23
2.1.2. A nivel nacional	27
2.1.3. A nivel local	31
2.2. BASES TEÓRICAS	36
2.2.1 definición.....	36
2.2.2. El financiamiento en las mypes	36
2.2.3. Financiamiento.....	38
2.2.3.1. Productos bancarios	40
2.2.3.2. Tipos de crédito bancario.....	41
2.2.3.3. Tasa de interés.....	43
2.2.3.3.1. Tipos de tasas de interés	44
2.2.3.4. Plazo.....	44
2.2.3.4.1. Plazo y termino: diferencias	44

2.2.3.4.2.	Plazo: tipos	45
2.2.3.5.	Garantías.....	45
2.2.3.5.1.	Clasificación de las garantías.....	45
2.2.4.	Desarrollo sostenible.....	46
2.2.5.	Dimensiones del desarrollo sostenible	48
2.2.6.	Marco constitucional del sistema bancario peruano.....	53
2.2.6.1.	Volumen de ventas.....	54
2.2.6.2.	Rentabilidad	55
III.	HIPOTESIS, VARIABLES Y OBJETIVOS	57
3.1.	FORMULACIÓN DE LA HIPÓTESIS	57
3.1.1.	Hipótesis general.....	57
3.1.2	hipótesis específicas.....	57
3.2.	VARIABLES E INDICADORES	57
3.2.1.	Indicadores.....	57
3.3.	OBJETIVO GENERAL.....	58
3.4.	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	58
IV.	MATERIALES Y MÉTODOS	59
4.1.	TIPO DE ESTUDIO.....	59
4.2.	DISEÑO DE CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS	59
4.2.1.	Diseño no experimental	59
4.3.	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	59
4.3.1.	Población.....	59
4.3.2.	Muestreo.....	60
4.3.2.1.	Muestra probabilística	60
4.4.	MÉTODOS TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	60
4.4.1.	Métodos.....	60
4.4.2.	Técnicas de investigación.....	61
4.4.3.	Instrumento	61
4.5.	ANÁLISIS Y PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN.....	61
V.	RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	63
5.1.	RESULTADOS DE LA APLICACIÓN DE LA CORRELACIÓN PEARSON EN LAS VARIABLES DE ESTUDIO	63
5.2.	GRÁFICOS DE ENCUESTA APLICADA	67

DISCUSIÓN.....	80
VI. CONCLUSIONES	87
VII. RECOMENDACIONES.....	88
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	89

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Características de las Mypes en el Perú.....	36
--	----

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Valorización numérica SPS.....	62
Figura 2: Correlaciones del financiamiento bancario e indicadores con el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedajes.....	63
Figura 3: Correlaciones de los indicadores del financiamiento bancario con los indicadores del desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedajes.....	64
Figura 4: Correlaciones del financiamiento bancario e indicadores con el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedajes.....	65
Figura 5: Correlaciones de los indicadores del financiamiento bancario con los indicadores del desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedajes.....	66
Figura 6: Financiación de activos fijos.....	67
Figura 7: Financiación de Tasa de Interés.....	68
Figura 8: Financiación de Tipos de Préstamos.....	69
Figura 9: Financiación de Plazos.....	70
Figura 10: Conformidad con las garantías.....	71
Figura 11: Dificultades para Otorgar Garantías.....	72
Figura 12: Financiación de Entidades Bancarias.....	73
Figura 13: Clases de Productos Financieros.....	74
Figura 14: Limitaciones para Acceder a Préstamos.....	75
Figura 15: Aumento o disminución de las Ventas.....	75
Figura 16: Rentabilidad del Préstamo.....	76
Figura 17: Rentabilidad para Cancelar es préstamo.....	77
Figura 18: Incremento de Trabajo.....	78
Figura 19: Desarrollo Sostenido en el tiempo.....	79

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1: Cuestionario	96
Anexo 2: Matriz de consistencia	102
Anexo 3: Matriz de operacionalización de las variables	104
Anexo 4: Cuadro utilizada para el procesamiento de datos mediante el programa spss	105

RESUMEN

El presente informe final de carácter descriptivo – correlacional, tiene por finalidad determinar cómo se relaciona el financiamiento bancario con el desarrollo sostenible de las MYPES de hospedaje. Se aplicó en el Distrito de Tumbes y cuyo sujeto de investigación han sido las MYPES pertenecientes al sector hospedaje de dicho lugar. Se ha utilizado como base de datos el compendio estadístico Tumbes 2018 del INEI, que comprende 199 hospedajes y se recogió información a través de cuestionarios que consta de 22 preguntas con diversas alternativas. Estos datos fueron procesados mediante el programa SPS para determinar la correlación de dichas variables; además de la aplicación del CHI CUADRADO para realizar un análisis cuantitativo de la información, es así que, mediante el procesamiento de información se obtuvo como resultado que el 70,37% de encuestados realizan el financiamiento de los activos fijos para sus hospedajes por medio de entidades bancarias, seguidos de un 29,23% que expresaron que financian sus activos con capital propio. Además, el 92.11% de encuestados detalló que gracias a los préstamos bancarios su negocio se hacía más rentable, pues estos créditos fueron invertidos en mejora de las habitaciones y del ambiente del hospedaje por lo que clientes recurren más a ellos, analizando estos resultados y al aplicar la prueba de hipótesis, se obtuvo que el coeficiente del Rho Pearson es de 0.818 por lo que se pudo concluir que el financiamiento bancario tiene una relación positivamente alta con el desarrollo sostenible de las MYPES dedicadas del sector de hospedajes del distrito de Tumbes.

Palabras claves: Financiamiento bancario, Desarrollo sostenible, créditos bancarios, hospedajes.

ABSTRACT

The purpose of this final report of a descriptive - correlational nature is to determine how bank financing is related to the sustainable development of hosting MYPES. It was applied in the District of Tumbes and whose research subject has been the MYPES belonging to the lodging sector of said place. The INEI's Tumbes 2018 statistical compendium was used as a database, which includes 199 lodgings and information was collected through questionnaires consisting of 22 questions with various alternatives. These data were processed using the SPS program to determine the correlation of said variables; in addition to the application of the CHI SQUARE to perform a quantitative analysis of the information. Thus, through information processing, the result was that 70.37% of respondents finance fixed assets for their accommodations through banks, followed by 29.23% who said they finance their assets. with own capital. In addition, 92.11% of respondents detailed that thanks to bank loans their business became more profitable, since these loans were invested in improving the rooms and the environment of the lodging, so that customers turn to them more. Analyzing these results and applying the hypothesis test, it was obtained that the Rho Pearson coefficient is 0.818, so it could be concluded that bank financing has a positively high relationship with the sustainable development of dedicated MYPES in the hospitality sector of the Tumbes district.

Keywords: Bank financing, Sustainable development, bank loans.

INTRODUCCIÓN

El presente proyecto de investigación titulado financiamiento bancario y su relación con el desarrollo sostenible de las Mypes de hospedajes del distrito de Tumbes: 2018: tiene como objetivo determinar la relación entre el financiamiento bancario y el desarrollo sostenible de estas Mypes. Chau (2018) dice:

Que las Mypes son una importante fuente de ingresos para el país, pues generan el 24% del PBI nacional, de cada 100 puestos de trabajo, 85 se generan de la actividad de las micro y pequeñas empresas, por lo que estas deben saber manejar la parte económica y financiera que la conforman para así obtener mayor rentabilidad.
(p.1 - 19)

Es por esto que hemos creído importante el análisis de la relación que tiene el financiamiento bancario con el desarrollo sostenible de las Mypes de hospedajes del distrito de Tumbes, de tal forma que podamos resolver problemas para así poder brindar recomendaciones según los resultados que obtengamos.

El contenido de esta investigación, está dividido en cinco capítulos los cuales se describen a continuación:

El capítulo I, Engloba el planeamiento del problema, en el cual se busca estructurar correctamente la problemática que atraviesan las Mypes de hospedajes del distrito de Tumbes con respecto al financiamiento bancario y su relación con el desarrollo sostenible de los mismos.

El Capítulo II, El Marco Referencial del problema, en donde se presenta los antecedentes de la investigación.

El Capítulo III, Marco Teórico, en donde se encuentra los diversos aportes recopilados de diferentes autores que permitirán explicar y ahondar el desarrollo de nuestra investigación.

El Capítulo IV, Hipótesis, variables y objetivos se plantea la hipótesis de investigación, así como se determinan las variables e indicadores sobre los cuales se han planteado los instrumentos de investigación.

Se buscarán los objetivos planteados en la investigación para analizar la relación del financiamiento bancario de los micros y pequeños empresarios del sector hospedaje.

El Capítulo V, Diseño Metodológico, trata sobre la muestra, el tipo de investigación, financiamiento, cronograma de actividades y los materiales e instrumentos que serán utilizados para la recolección de la información que será analizada, a través de la aplicación de métodos y técnicas que permitirán su procesamiento y análisis.

El Capítulo VI, Resultados y Discusión, trata sobre la descripción, análisis e interpretación de resultados del estudio, a través de una encuesta aplicada a los hospedajes que formaran parte de la muestra seleccionada, así mismo mostrará un diagnóstico de las mismas.

También, se discutirá los resultados obtenidos con los resultados adquiridos de otros trabajos de investigación que serán utilizados como sustento, de tal forma que nos permitirán elaborar nuestras conclusiones y recomendaciones de la investigación.

I. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1.1. SITUACIÓN DEL PROBLEMA

Los micros y pequeños emprendedores para poder extender y crecer sus negocios requieren no solo generar la idea y ponerla en marcha, sino también, atender sus necesidades de formación, preparación, capacitación, mano de obra, mejorar su infraestructura, sus sistemas de información, innovar y acelerar el desarrollo de su organización, todo ello para hacer más eficientes sus decisiones y posibilitar el desarrollo de estas.

A nivel internacional, un ejemplo sobre la dificultad de financiamiento, es evidenciado en la Gran Encuesta Pyme; la Asociación Nacional de Instituciones Financieras en donde nos muestra que el porcentaje de solicitudes de créditos al sistema financiero del sector industrial fue un 36%, registrándose un disminución de 10 puntos porcentuales en el segundo semestre del 2016 con respecto al año 2015, en el sector servicios las Pymes que solicitaron crédito fue un 30% disminuyendo un 7% con respecto al año anterior. (ANIF, pág. 26).

(ANIF, 2017), “Esto explica porque las empresas pequeñas redujeron sus solicitudes del 34% al 28%, mientras tanto las medianas las contrajeron del 47% al 36%”.

En el caso de nuestro país la Asociación de Bancos del Perú en su estudio analizó los procesos de otorgamiento de crédito informal en Lima Metropolitana comparándolos con el crédito bancario, bajo la premisa de que el costo financiero de un crédito informal resulta mucho más elevado que uno formal. Entre los principales se

identificó una baja cultura financiera, debido a que existen diferentes tipos de créditos informales, esto explicaría la demanda de financiamiento informal. (ASBANC, 2013, págs. 1-18).

Esto se genera por la falta de información financiera, pues las personas piensan que los bancos u otras entidades les cobran elevadas tasas de interés en comparación a prestamistas que ellos conocen, por lo que tendría como consecuencia que muchas personas puedan caer en situación de estafas o conflictos al momento del cobro, pues al no ser una entidad formal no cuenta con una política de cobro adecuada

(Economía, 2017), “Llevando esta investigación a nivel regional, en Tumbes el 70% de empresas estaría en la informalidad con sus trabajadores. Según reporta la Superintendencia Nacional de Fiscalización”.

Del total, 840 organizaciones privadas son informales, afirma el intendente regional, Luis Morán Canales, mismo que sostiene que en Tumbes las empresas que cometen mayor informalidad son los restaurantes, hoteles, sector agrícola, acuícola (langostineras), constructoras, donde muchos de sus empleados no gozan de sus derechos. Solo 360 cumplen con total legalidad. Aquí en Tumbes hay empresas que pagan el sueldo mínimo, sin embargo, no cumplen con todos los beneficios, es decir compensación por tiempo de servicio (CTS), gratificaciones legales (Julio y diciembre), seguro social, asignación familiar y vacaciones. Según él (Correo, Diario, 2015, pág. 11)

Esta informalidad se debe a los costos, es decir al mínimo sueldo que se le ofrece a los trabajadores dispuestos a querer trabajar a pesar de la situación de precariedad, situaciones insalubres o riesgosas, estos acceden a contratos temporales o parciales

trabajando horas extras, esto se debe a la necesidad que tienen cada una de las personas al no encontrar trabajos fijos recurren a trabajar de manera informal para poder tener un sustento diario.

Esto también afecta tanto al desarrollo social y económico de la región, pues al no cumplir con el pago de los impuestos el porcentaje de recursos recaudados no aumentará de manera positiva y esto puede ocasionar la reducción de obras y proyectos que beneficien a la población.

Otro problema presente, es que las Mypes no encuentran un desarrollo sostenible debido a que el financiamiento que obtienen de entidades bancarias no es utilizado directamente en la producción o implementación de equipos utilizados en el servicio que ofrecen, sino que este dinero es destinado hacia un objetivo personal, por lo que el crecimiento de la Mype es mucho más lento y en algunos casos se estancan y optan por el cierre del negocio.

Otro problema es que no todos los bancos del distrito ofrecen facilidad de financiamiento a las Mypes de este rubro, debido a que no cuenta con avales y garantías adecuadas.

Además, las tasas de interés de las diferentes líneas de créditos ofrecidas por estos bancos son elevadas, por tanto, esto limitaría el acceso al crédito no pueden realizar sus proyectos de expansión, renovar equipos, mejorar su infraestructura.

En el portal web el Economista, Nos dice que los créditos a Mypes en la macro región norte aumentaron 9.5%, debido a que en el año 2017 los créditos a las Mypes en el departamento de Tumbes sumaron S/318.80 millones, registrando un crecimiento de 9.2% con relación al año anterior. La tasa de morosidad en esta región pasó de 4,6% en el 2012 a 7,9% a diciembre del 2017. (El Economista America, 2018). (p. 3 – 4)

Este problema es debido al alto grado de morosidad que existe con respecto a los préstamos que se le otorga a las micros y pequeños empresarios ya sea por la falta de compromiso o por hechos y sucesos inesperados que se puedan presentar, los bancos ofrecen créditos con tasas de interés un poco elevadas, ya que en ella incluye una prima de riesgo para poder reducir perdidas a futuro, originado dificultades al momento del pago.

1.1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1.2.1. PROBLEMA GENERAL

¿Cómo se relaciona el financiamiento bancario con el desarrollo sostenible de las Mypes de hospedajes del Distrito de Tumbes: 2018?

1.1.2.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS

- a) ¿Cómo es la relación de la tasa de interés con el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedaje en el Distrito de Tumbes 2018?
- b) ¿Cómo es la relación del plazo con el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedajes en el Distrito de Tumbes 2018?
- c) ¿Cómo es la relación de las garantías con el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedajes en el Distrito de Tumbes 2018?
- d) ¿Cómo es la relación de los productos bancarios con el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedajes en el Distrito de Tumbes 2018?

1.1.2.3. DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

La investigación se aplicará en el distrito de Tumbes, departamento de Tumbes, período 2018 y se estudiará a los

micros y pequeños empresarios en el rubro hospedaje.

a) A NIVEL ESPACIAL

Comprende a las Mypes de hospedajes del Distrito de Tumbes.

b) A NIVEL TEMPORAL

La actual investigación se realizará en función del análisis del tipo de financiamiento bancario que utilizaron los hospedajes del Distrito de Tumbes en el año 2018.

1.1.3. JUSTIFICACIÓN

EL presente estudio de investigación surge debido a la necesidad de determinar cómo el financiamiento bancario se relaciona con la eficiente gestión financiera, puestos de trabajo, contribución al PBI, generación de ingresos entre otros, de las Mypes en el rubro de hospedaje.

Para lo cual busca analizar las principales teorías respecto a los diferentes tipos de financiamiento que tengan una relación con la eficiente gestión financiera y mejorar el resultado esperado para un mejor desarrollo sostenible.

1.1.3.1. JUSTIFICACIÓN TEÓRICA

El trabajo de investigación se justifica, desde el punto de vista teórico, porque ayudará a comprender la importancia de los diversos conceptos claves en relación a los créditos bancarios, desarrollo sostenible y conocimientos sobre Mypes, Asimismo permitirá acrecentar el conocimiento en el campo de la administración y contribuirá al fortalecimiento de la investigación interdisciplinaria.

1.1.3.2. JUSTIFICACIÓN TÉCNICA

Para la ejecución del proyecto se emplearán métodos,

procedimientos, técnicas e instrumentos validados por investigadores y utilizados en proyectos antes realizados.

1.1.3.3. JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA

Este proyecto surge de la necesidad de promover acciones y conocimientos que ayuden a mejorar la cultura financiera de los micros y pequeños empresarios en el rubro de hospedajes, de tal forma que ellos se informen acerca de alternativas adecuadas para su financiamiento el cual repercute en el desarrollo de sus negocios.

1.1.3.4. JUSTIFICACIÓN SOCIAL

Ayudará a la reflexión sobre la importancia de las diferentes alternativas de financiamiento con que cuentan las diferentes instituciones, asimismo concientizar a la población dedicada al sector hotelero en nuestra región a poder acudir a un medio de financiamiento que ayude al crecimiento de su empresa.

1.1.3.5. JUSTIFICACIÓN ECONÓMICA

El ambiente de los hoteles exige una administración eficaz, la estructura, la tecnología, los recursos financieros y materiales son aspectos físicos e inertes que requieren ser administrados de manera inteligente por las personas que conforman la empresa. Por eso surgen los diferentes tipos de financiamiento que ayudaran a obtener beneficios, todo esto tiene un gran impacto, mejora la rentabilidad y crecimiento de la empresa.

1.1.3.6. JUSTIFICACIÓN TECNOLÓGICA

Los resultados posibilitan la elaboración de técnicas e instrumentos con el fin de disponer de una plataforma tecnológica para la investigación.

1.1.3.7. JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA

Para lograr los objetivos de estudio, se utilizará técnicas de

investigación como el cuestionario y su procesamiento mediante el programa SPSS para medir la relación que existe entre el financiamiento bancario y el desarrollo sostenible de las Mypes de hospedaje en el distrito de Tumbes. Para esto, se pretende identificar el nivel de financiamiento al que recurren estas Mypes, como ha influenciado en su rentabilidad, si se ha logrado generar mayores ingresos y más puestos de trabajo, la tasa de interés y plazos de dichos créditos que obtuvieron y si les ha permitido crecer en su rubro. De esta forma, los resultados de la investigación se apoyan en técnicas de investigación válidas en el medio.

II. REVISIÓN DE LA LITERATURA

2.1. ANTECEDENTES

2.1.1. A NIVEL INTERNACIONAL

Bustos (2013). En su tesis, “Fuentes de financiamiento y capacitación en distrito Federal – México para el desarrollo de las micros, pequeñas y medianas empresas”, Investigación tipo correlacional, se aplicó la técnica de la encuesta y el cuestionario como instrumento para recolectar datos a una muestra obtuvo como resultado que, en el aspecto financiero, el rendimiento de las Mypes aumenta en relación a su nivel de riesgo que presentan, este desarrollo va en función a el nivel del empleo y la inversión.

Su hipótesis se basa en las diversas alternativas financieras, las cuáles son muy debatidas y explica que el mercado financiero establece diversos requisitos que el microempresario necesita contar y cumplir para poder optar por un crédito. Teniendo esto en cuenta, dejó como conclusión que, existe mayor predominio hacia las Mypes por parte de las entidades financieras, pero no mucho a lo que en verdad debería dirigirse, de forma que se reduzca el nivel de trámite burocrático y disminuir el nivel de riesgo que representa la recuperación de este crédito. Indica además el predominio que tienen las bancas comerciales como fuentes de financiamiento, quienes establecen diversos requisitos que el microempresario necesita cumplir para obtener ayuda económica de estas. (p.94)

Por su parte Rojas (2015); en su tesis titulada “Financiamiento público y privado para el sector Mype en argentina”, en la universidad de Buenos Aires, Facultad de Ciencias Económica Biblioteca “Alfredo L. Palacios”, concluyó que:

El financiamiento y la forma en que se otorgan es fundamental para cualquier empresa, dentro de las cuáles las que presentan mayor ventaja son las empresas más grandes y formalizadas, además de las que se encuentran en el sector público.

Su investigación nos muestra que las Mypes representan una parte especialmente importante en todo país, ya que aportan en su producción, al disminuir el nivel de desempleo y aumentan los ingresos pues generan mayor competencia en sus nichos o mercados a los que están dirigidos. Las Mypes ayudan también en la innovación, el desarrollo tecnológico, además de las exportaciones en el país. Estas Mypes, si bien ayudan al ingreso de las clases medias, también tienen desventajas con relación a las grandes empresas, las cuáles presentan mayor ingreso al mercado, a la obtención de créditos, de la tecnología, entre otros aspectos. A nivel internacional, se puede evidenciar, que para que una Mype tenga éxito necesitan de un apoyo estable de forma institucional, de forma legal y político, sobre todo.

Es claro que el sistema bancario de Argentina es inusual en varios aspectos. Incluye una relativamente extendida participación de grandes bancos extranjeros y una continua presencia de bancos estatales.

En Argentina, como en el resto del mundo, los grandes bancos de capital privado, en general y los bancos de capital extranjero, en particular, han dedicado poca atención al segmento de las empresas Mypes. Estos agentes se ocupan tanto de las transacciones operativas de corto plazo como de estructurar financiamiento de largo plazo a las empresas. Ello atenta contra la igualdad de atención de los distintos segmentos de mercado y/o agentes solicitantes de financiamiento.

En los últimos años se observa un acercamiento entre el mundo empresarial y el sistema bancario, ya que ha ido aumentando la demanda de crédito, y también la proporción de la inversión financiada

a través de financiamiento bancario, aunque en su mayoría sigue siendo autofinanciada. Sin embargo, las dos razones de mayor relevancia que obstaculizan la utilización de crédito bancario por parte de las Mypes son la insuficiencia de garantías y los altos costos de financiamiento. El resultado de la autoexclusión de las Mypes de las dificultades que presentan para cumplir con las exigencias de información y de las garantías requeridas por los bancos y las altas tasas de interés de los préstamos, es que las Mypes utilizan cada vez menos el crédito bancario y cada vez más se financian con recursos propios; y cuando utilizan recursos externos, se financian con proveedores o incluso con tarjetas de crédito, a pesar de que conllevan altísimos costos. (p. 138-140).

Vera (2014), en su tesis “La Gestión Financiera y el Acceso a Financiamiento de las Pymes del Sector Comercio En La Ciudad de Bogotá”, Investigación de enfoque cuantitativo se aplicó la técnica investigativa, tuvo en cuenta que uno de los principales obstáculos en el desarrollo de las Pymes es su acceso a financiamiento debido en gran medida a los altos costos de los créditos, el nivel de garantías exigidas, la complejidad de los procedimientos requeridos y la insuficiencia en el monto y plazo requeridos, el Gobierno Nacional en pro de mejorar las posibilidades de financiamiento ha estructurado diversos programas para facilitar el acceso a créditos favorables a través de diferentes instituciones tales como: Fomipyme, Findeter, Fonade, Fondo Nacional de Garantías, Fondo Biocomercio Colombia, Bancoldex y Banca de las Oportunidades. (Melendéz, 2011).

Analizando los indicadores para las Pymes del sector comercio de la ciudad de Bogotá.

Liquidez Solvencia, presentan un nivel de liquidez y solvencia positivo y alto, el cual ha mostrado una tendencia razonablemente estable en la liquidez y solvencia mostrada por las Mypes del sector comercio

muestra una potencialidad de estas empresas en: Capacidad de pago de la deuda en el corto y largo plazo, proceso de toma de decisiones acertadas, intensificación del nivel de actividades operativas, posibilidad de aprovechar oportunidades de expansión.

Endeudamiento, La estructura financiera de las Pymes del sector comercio muestra un comportamiento estable durante los años 2008 a 2013, sin variaciones significativas en la proporción de pasivo y patrimonio. El 25% de las empresas están financiadas únicamente con patrimonio.

El 75% de las empresas restantes tienen financiamiento de deuda y patrimonio, con una proporción en promedio del 13,08% y 86,66% respectivamente.

Rendimiento, Los márgenes de rentabilidad muestran un rendimiento que no están compensando adecuadamente al capital invertido, ya que los índices muestran porcentajes ligeramente superiores a la inflación.

Se puede visualizar un aumento en el número de negocios que han decrecido sus márgenes de rentabilidad, han obtenido un incremento de 4.3% entre el 2008 al 2013. Además, se observa que el 50% de las empresas estudiadas han obtenido utilidades en los últimos 06 años, mientras, que el 50% restante ha tenido una pérdida de mínimo 01 año, pero esta no ha sido muy significativa. Es por esto que concluyó que uno de los mayores obstáculos que existen para los negocios es la obtención de financiamiento para poder realizar sus operaciones y diversas actividades para el desarrollo de la misma.

Por esto, el objetivo de su estudio se basó en poder resolver esta situación, pero desde la vista interna de cada empresa, por lo que su variable principal fue la gestión económica y financiera que presentan dichas empresas en estudio, que, si bien no es su único obstáculo, si representa una de las principales causas que hace difícil su obtención

de créditos o fuentes de inversión. (p. 121).

2.1.2. A NIVEL NACIONAL

Kong Ramos (2014), en su tesis titulada “Influencia de las Fuentes de Financiamiento en el Desarrollo de las Mypes del Distrito de San José - Lambayeque en el Período 2010 - 2012”. Investigación de enfoque del tipo correlacional, se aplicó la técnica de la encuesta y el cuestionario como instrumento para recolectar datos a una muestra de 130 Mypes. Para Obtener El Título de Licenciado en Administración de Empresas:

Obtuvo como resultado que el distrito de San José presenta un crecimiento en el sector micro-empresarial dado por un número representativo de Mypes contabilizadas, de las que se constata un mayor dinamismo en el sector comercio con un 74% de participación en el mercado, que representan 96 Mypes (minoristas=75% / mayoristas=25%).

De los 75% de microempresarios, el 90% empezaron su empresa con inversiones de entre S/. 1,000.00 y S/. 5,000.00. nuevos soles, es por esto que no necesitan préstamos grandes sino solo tener la posibilidad de obtenerlos.

Mientras que los empresarios mayoristas (25%), empezaron sus empresas con inversiones partir de S/.1,000.00 a más debido al rubro del negocio.

Se hace hincapié en que, algunas de estos negocios han comenzado con montos menores de S/. 1,000.00 y S/. 5,000.00, los cuáles fueron obtenidos por prestamistas terceros, pues se les hacía más fácil que les brinden estos préstamos, es por esto que han tenido un buen manejo de estas inversiones para el desarrollo y estabilidad en el tiempo, por lo que pueden afrontar cambios que se les presenten.

Por parte del mercado de servicios e industrias, que tienen menos participación, las Mypes de este rubro tuvieron una inversión inicial de entre S/. 5,000.00 y más de S/. 15,000.00 nuevos soles, esto se debe a que necesitan invertir más en activos fijos, como el caso de las panaderías, restaurantes, gimnasios y hoteles, en este caso para la mejora de las habitaciones.

En este aspecto, la inversión para esto ha sido por parte de créditos de terceros, como: Bancos, prestamistas; que a pesar del nivel de interés elevado que cobran, recurren a estas fuentes de financiamiento porque le brindan los préstamos a sola firma sin tantos trámites.

Por lo que dejó como conclusión que, las entidades bancarias y financieras han repercutido de forma positiva en el crecimiento de las Mypes del Distrito de San José, pues estos medios de financiamiento les han otorgado préstamos para invertir en sus activos, producto, tecnología, entre otros, incrementan sus ingresos y mejoramiento, teniendo así un mejor servicio y producto para ofrecer a sus clientes.

Al investigar sobre los diversos medios de financiamiento que han tenido más influencia en el Mercado del Distrito de San José, entre el 2010 al 2012, MI BANCO se considera la entidad financiera que brinda más facilidades para la obtención de créditos, bien para invertir en capital de trabajo o activo fijo, de la misma forma, están los prestamistas de manera informal en el Distrito, quienes representan una fuente esencial de financiamiento para los microempresarios. (p. 76-79).

Huertas (2015), en su tesis titulada “La Colocación de Créditos Mypes y la Relación con el Nivel de Morosidad en el Sistema Bancario Peruano del 2010 al 2014”. Para Obtener El Título Profesional de Economista. Obtuvo como resultado que el ratio de morosidad MYPE

a octubre del 2010 se encontraba en el orden de 4.97%, se mantuvo un promedio de morosidad de 6.28% y al cierre de Diciembre del 2014 el ratio de morosidad se situaba en el orden de 9.34%, este incremento se acentuó a inicios del año 2013 en la cual se pudo determinar una tendencia considerable a la alza en el nivel de morosidad de los créditos.

Debemos recalcar que este incremento considerable del ratio de morosidad en el segmento Mype se explica principalmente al aumento de los créditos vencidos del segmento pequeña empresa que generó que el ratio de morosidad MYPE se eleve a niveles muy altos.

Al analizar de forma conjunta los créditos microempresa y pequeña empresa obtenemos la cartera total de créditos Mype, en la cual encontramos que los créditos vigentes Mype en el sistema bancario aumentaron en un 21.08%, siendo el monto de crecimiento de S/ 2'181,044.95 miles.

La tendencia de la cartera de créditos vigentes en el segmento Mype ha sido al alza manteniendo un crecimiento promedio de 0.40% durante los últimos 4 años.

De esta forma pudo verificar que dentro del sistema bancario en el segmento Mype se dio un incremento considerable del ratio de morosidad en el período de Octubre del 2010 a Diciembre del 2014.

El sistema bancario y en el segmento Mype los Créditos Vencido crecieron en promedio en mayor proporción de lo que crecieron las colocaciones de créditos. Es por ello que determinamos que la incursión de los bancos en los últimos años a nuevos nichos de mercado de los cuales no se tenía información financiera ha sido amplia. (p. 116).

Ríos (2017), en su tesis "Influencia del Comportamiento del Sistema

Bancario Frente al Desarrollo de las Mypes del Sector Servicios de la Ciudad de Moquegua en el Período 2012 - 2015". Investigación de enfoque cuantitativo, del tipo correlacional en donde se utilizó la encuesta por cuestionario como medio para obtener datos a una muestra de 356 Mypes. Para Obtener el Título Contador Público.

Nos muestra los resultados que los micros y pequeños empresarios de la ciudad de Moquegua sobre las condiciones de crédito del sistema bancario en el período 2012-2015.

La correlación entre la actitud del sistema bancario y el desarrollo productivo de las Mypes de la ciudad de Moquegua.

Al correlacionar las variables encontramos que el crecimiento de las Mypes del sector servicios tiene una relación muy baja con el comportamiento del sistema bancario, lo cual no permite asegurar que este crecimiento dependa de los créditos recibidos.

El capital de las Mypes, que constituye el factor tangible fundamental para su crecimiento, es mayormente aportado por los empresarios al momento de la constitución de su empresa.

Pero, incluso en este caso, hay que considerar que un gran porcentaje de Mypes se constituye con capitales propios y no por financiamiento externo.

Así concluye que el comportamiento del sistema bancario no ha influido directamente en el desarrollo de los micros y pequeñas empresas del sector servicios de la ciudad de Moquegua. Tal desarrollo se debería a otros factores que no han formado parte de este estudio, pero, en base a estudios hechos por otros investigadores, se debería a que el sistema bancario no ha sabido llegar a los microempresarios y a una falta de cultura crediticia por parte de los microempresarios.

Las condiciones de crédito del sistema bancario no han influido en desarrollo productivo de las Mypes.

De acuerdo a diversos estudios, estas condiciones son poco atractivas para los microempresarios, debido al alto riesgo que supone para las instituciones financieras el otorgar créditos a empresas con bajos niveles de formalización. (p. 78).

2.1.3. A NIVEL LOCAL

Pérez (2018), en su estudio que lleva el nombre de “Caracterización de la Capacitación y Rentabilidad en las Mypes del Sector Servicio, en el Rubro Hoteles en el Distrito De Zorritos, Año 2017”, Investigación de enfoque cuantitativo, del tipo correlacional y transversal, se aplicó la técnica de la encuesta y el cuestionario como instrumento para recolectar datos a una muestra de 37 personas nos dice en sus resultados que el 17% de los encuestados recurren a más medios financieros para invertir en sus negocios y un 83% respondieron que manejan su capital propio para esto.

Al igual que Rengifo (2011) quien aseguró que las fuentes de financiamiento han repercutido de forma positiva en la estabilidad y rentabilidad de los negocios, además de la capacitación constante para que tengan conocimiento de estas fuentes económicas Mientras que, por su parte, Pascual (2009) la estabilidad de forma económica en las empresas.

Basándose en lo que dice Martel y Sánchez, en relación a la capacitación y rentabilidad de las Mypes de Hospedajes del Distrito de Zorritos, se tiene que los que dirigen estos negocios tienen que incentivar e implementar la capacitación de los colaboradores en base al perfil que tengan, dándoles a conocer todo acerca de la empresa, como la misión, visión y objetivos de estas, por lo que se tiene que tener en cuenta que se debe diagnosticar y procesar un plan para

estas capacitaciones y adentrarse en ver cuáles son las necesidades de los trabajadores y en las cuáles se deben enfocar las capacitaciones.

Por parte de la rentabilidad, los trabajadores deben obtener mayor información acerca de los distintos productos que ofrecen las entidades financieras, es decir, profundizar acerca de todo lo que brindan estas entidades y el sistema económico.

Como conclusión, dijo que las Mypes de los Hospedajes del Distrito de Zorritos, tienen presente su rentabilidad económica y financiera, manejando sus costos y gastos de manera que tengan una rentabilidad positiva y negocian las tasas de interés que obtienen en el sistema financiero.

Se observó que los encargados de las empresas, se centran en los ingresos por ventas y las políticas aplicadas a esta los que le permiten un desarrollo sostenible en relación a su rentabilidad y las ventas superan el nivel que ellos proyectan según sus márgenes de ganancia. De forma general, se puede decir que los indicadores de su rentabilidad y desarrollo están siendo manejados de manera óptima.

Mientras que por parte de las capacitaciones, se observó que los colaboradores, reciben una capacitación adecuada, por lo que los hace capaces de afrontar situaciones y problemas que se les presenten, realizando así su trabajo de la manera que lo esperan los gerentes. (p. 54).

Evangelista & Loayza (2013), en su investigación titulada “Situación Económica y Financiera como Alternativa de Financiamiento Bancario de las Micro Empresas del Sector Ferretero del Distrito de Tumbes – 2012”.

Los resultados respecto a los activos y pasivos de las microempresas

del sector ferretero del Distrito de Tumbes, se encontró que el 33%, tienen un activo circulante entre S/ 50,000.00 y S/ 70,000.00 nuevos soles y el 33% restante, indicó que sus activos superan los S/ 70,000.00 nuevos soles.

Referente a los pasivos circulantes, 33% respondió que se encuentra entre S/ 4,000.00 y S/ 5,000.00 nuevos soles, un mismo porcentaje referenció que se encuentran entre S/ 12,000.00 y S/ 15,000.00 nuevos soles.

Esto significa que las microempresas ferreteras del Distrito de Tumbes, tienen una razonable situación financiera que se evidencia en el capital de trabajo el cual es significativamente positivo.

En relación al patrimonio de las microempresas, queda evidenciado en los gráficos realizados, el cual nos indica que el patrimonio promedio, supera los S/ 55,500.00 nuevos soles, importe que ha financiado con el 67% con aporte de los propios dueños. Evidenciando que cuentan con una buena situación patrimonial que les permite generar con una buena situación patrimonial que les permite generar un endeudamiento ante el sistema bancario, con créditos a largo plazo.

Respecto a la solvencia de las empresas ferreteras del Distrito de Tumbes, se encontró que el 67% de los gastos mensuales, están entre los S/ 5,001.00 y S/ 10,000.00 nuevos soles y el 33% casi siempre cubren todos sus gastos lo que evidencian tener solvencia económica, ya que cumplen con el pago de sus obligaciones.

Concluye que las microempresas ferreteras del distrito de Tumbes tienen una razonable situación financiera que se evidencia en el capital de trabajo el cual es significativamente positivo.

Se evidencia una buena situación patrimonial de las microempresas

del sector ferretero del distrito de Tumbes, lo que les permite generar un endeudamiento ante el sistema bancario, con créditos a largo plazo.

Las empresas ferreteras del distrito de Tumbes, poseen una buena solvencia económica, ya que cumplen con el pago de sus obligaciones, contando así con una alta rentabilidad, lo cual es considerado atractivo dentro del sector ferretero lo cual nos da un indicativo que se trata de negocios rentables y atractivos para el sistema bancario. (p. 81)

Garay & Palomino (2012), En su investigación titulada “Modelo Operativo de Planeación Financiera a Mediano Plazo para el Desarrollo de las Micro y Pequeñas Empresas Comercializadoras de Prendas de Vestir del Distrito de Tumbes – 2012”.

Investigación de enfoque cuantitativo, del tipo correlacional en donde se utilizó la encuesta por cuestionario como medio para obtener datos a una muestra.

Puede deducirse que aproximadamente el 58% de las Mypes son conducidas con personas naturales, de las formas societarias posibles por nuestras normas vigentes, las más utilizadas son las siguientes: Empresa Individual de Responsabilidad Limitada con el 21,54%, Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada con el 14,62%, mientras que las Sociedades Anónimas de este tipo de empresas, en último lugar encontramos a otras formas de organización como las Sociedades Civiles, Sociedad Encomandita, etc.)

Respecto a las actividades empresariales que realizan las Mypes en nuestro departamento, se encontró que el 45,38% de estas se dedican a la actividad comercial, el 26,92% desarrollan actividades de servicios, en agricultura se desenvuelven el 16,15% mientras que a la

realización de actividades industriales solo se dedican el 7,69% a otras actividades entre las que podemos mencionar: alquileres, consultoría, etc. Se decidan el 3,85%.

En Tumbes según los resultados arrojados en la encuesta aplicada del total de las Mypes el 75,38% de estas son microempresas según ya que reúnen las características señaladas en la ley N° 28015: Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa y el D. Leg N° 1086, que nos dicen: que las Microempresa abarca de 1 hasta 10 trabajadores y su nivel de ventas anuales es hasta 150 unidades impositivas tributarias y casi la cuarta parte de los encuestados (24,62%) clasifican como pequeñas empresas de acuerdo a los dispositivos antes mencionados, es decir el número de trabajadores va de 1 hasta 100.

Actualmente la apertura de la economía y la libre competencia, obliga al empresario a utilizar diversos mecanismos para competir en mejores condiciones, dentro de los cuales encontrados al financiamiento.

Lamentablemente se comprobó que no todas las Mypes de la región de Tumbes hacen uso eficiente de los recursos obtenidos de terceros.

El diagnóstico interno empresarial realizado a las Mypes del sector comercio por medio de las encuestas nos permitió conocer que los empresarios de las Mypes no utilizan ningún modelo operativo del proceso.

Se observó que no realiza proyección de sus compras y ventas, siendo solo un pequeño grupo realiza presupuestos de ventas, compras, gastos operativos y flujo de caja proyectado. (p. 110).

2.2. BASES TEÓRICAS

2.2.1 DEFINICIÓN:

2.2.2. EL FINANCIAMIENTO EN LAS MYPES

Según el Art. 2° de la Ley N°28015 “Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa”; define la Micro y Pequeña Empresa (Mypes) como “la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente.

Que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”. Cuyas características respectivas son:

Tabla 1

Características de las Mypes en el Perú

Característica	Micro empresa	Pequeña empresa
Número de trabajadores	Abarca de 1 – 10 t.	Abarca de 1 – 100 t.
Niveles de venta anuales	Hasta 150 Unidades Impositivas Tributarias – UIT	1700 Unidades Impositivas Tributarias- UIT.

Nota. Datos obtenidos del Art. 3° de la Ley N°28015 Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa. Adaptación de la Ley N° 28015

Además, Ixchop & David (2014) de las características que la legislación peruana atribuye a las Mypes se puede considerar, que la mayoría de estas organizaciones se caracterizan por:

- a) La responsabilidad ilimitada de sus propietarios frente a cualquier problema financiero de estos negocios.
- b) No emitir valores negociables.
- c) No diversificar sus inversiones.
- d) Sus propietarios son emprendedores muy susceptibles al riesgo.
- e) La dirección no es asumida por equipos gerenciales, sino por propietarios.

- f) No aprovechar las economías de escala.
 - g) Poco formalismo en las relaciones de los accionistas.
 - h) Contar con políticas de dividendos altamente flexibles.
 - i) Contar con poca información y un historial financiero limitado.
- (P.3).

2.2.2.1. HOSPEDAJE

Definición ABC (2015), Hospedaje hace referencia al servicio que se presta en situaciones turísticas y que consiste en permitir que una persona albergue a cambio de una tarifa. Bajo el mismo término se puede designar al lugar específico de albergue, ya sea este una casa, un edificio, una cabaña o un departamento. El término hospedajes proviene de la palabra hospedar, recibir huéspedes en un propio refugio.

El peruano (2015), Según el Decreto Supremo N°001-2015-MINCETUR, 09.06.2015:

El establecimiento de hospedajes es, lugar destinado a prestar servicio de alojamiento permanente, para que sus huéspedes pernoten en el local, con la posibilidad de incluir otros servicios complementarios, a condición del pago de una contraprestación previamente establecida en las tarifas del establecimiento. Los establecimientos de hospedajes que opten por no clasificarse y/o categorizarse, deben cumplir con los Requisitos señalados en el presente reglamento.

El reglamento de establecimientos de hospedajes – Decreto Supremo N°001-2015-MINCETUR, 09.06.2015, establece las disposiciones para la clasificación, categorización, operación y supervisión de los establecimientos de hospedajes; así como las funciones de los órganos competentes en dicha materia, así como, la obligación de

presentar una Declaración Jurada de cumplimiento de las condiciones mínimas para la prestación del servicio. Establece la Clasificación del Hotel, Apart-Hotel, Hostal y Albergues, que podrán ser ostentados por establecimientos en las Norma .030 Hospedajes del Título III del Reglamento Nacional de Edificaciones aprobado por Decreto Supremo N°006-2014-VIVIENDA, así como los requisitos de equipamiento y servicios conforme la clase y/o categoría solicitada. (p. 2).

2.2.3. FINANCIAMIENTO

Ross, Westerfield, & Jaffe (2012), Afirma que estos medios de financiamiento se definen desde el aspecto empresarial y se pueden clasificar en dos grupos:

a. SEGÚN SU PROCEDENCIA:

1) FINANCIAMIENTO INTERNO

Ixchop & David (2014), Indica que el financiamiento interno “son fuentes que se generan a partir de los resultados de las operaciones internas de una empresa (utilidades retenidas y reinvertidas, salarios devengados o cuentas por pagar, depreciaciones y amortizaciones) “(p. 5). Así mismo (AJE Zaragoza, 2009), en su guía empresarial titulada “Productos financieros y alternativas de financiación”, define el financiamiento interno como “aquél que se le denomina también autofinanciación o financiación propia que se integra por los recursos financieros que la empresa genera por sí misma, aunque con frecuencia la financiación interna no es suficiente para satisfacer las necesidades de recursos de la empresa”. (pp. 9-11).

2) FINANCIAMIENTO EXTERNO.

Sancho, Vega, & Álvarez, (2013), indica que “es el que proviene de recursos ajenos a la empresa. Cuando una empresa desea resolver

alguna necesidad de recursos financieros para solventar un gasto o cubrir una nueva inversión, puede acudir al financiamiento externo que se puede dar como créditos bancarios, notas de crédito, etc.” (p. 5).

b. EN RELACIÓN A SU EXIGIBILIDAD:

1. FINANCIAMIENTO A CORTO PLAZO

Rodríguez V, (2014), Define este tipo de financiamiento como “aquel que se necesita básicamente para capital de trabajo. Este financiamiento se puede obtener a través de créditos de proveedores, préstamos bancarios o compraventa de documentos comerciales”. (p. 1-2).

Ixchop & David, (2014). Indica que “una empresa utiliza este tipo de financiamiento para desarrollar y cumplir con sus actividades operativas, este financiamiento consiste en adquirir obligaciones cuyo plazo cumplimiento es en menos de un año.

Estas son necesarias para sostener gran parte de los activos circulantes de una empresa, como efectivo, cuentas por cobrar e inventarios”. (p. 13).

Así mismo, Ross, Westerfield, & Jaffe (2012) se mencionan que las principales características de este tipo de financiamiento son:

- **RAPIDEZ:** ya que un financiamiento a corto plazo se obtiene mucho más pronto que uno a largo plazo. Quienes nos provean de financiamiento harán un análisis más meticuloso antes de proveernos de recursos a largo plazo.
- **FLEXIBILIDAD:** Si una empresa necesita financiamiento, constantemente o en ocasiones específicas, no querrá endeudarse a largo plazo por tres motivos: a) Los costos de flotación son mayores que en el crédito a corto plazo, b) Aunque puede liquidarse antes a condición que el contrato contenga una cláusula de pago adelantado. (p.99).

2. FINANCIAMIENTO A LARGO PLAZO

Saldías (2004), afirma que “el financiamiento a largo plazo es usualmente la provisión formal de fondos que generan una obligación por más de un año y la mayoría es para alguna mejora que beneficiará a la empresa y busca aumentar las ganancias”.

Por otro lado, según Ross, Westerfield, & Jaffe, (2012), “el financiamiento a largo plazo son todas aquellas obligaciones contraídas por la empresa y cuyo vencimiento de obligación se da en periodos mayores a un año, pueden ser, por ejemplo, préstamos bancarios o emisión de obligaciones”. (p. 99).

2.2.3.1. PRODUCTOS BANCARIOS

CEUPE (2017), Los productos bancarios son servicios diseñados con forme al perfil de la empresa, propiciando una mejor economía. Son aquellos productos de financiación a las empresas o particulares como pueden ser el descuento de efectos, los créditos y los préstamos.

a) CRÉDITO BANCARIO:

Se refiere a una de las fuentes de financiamiento más usadas en la actualidad, se trata de proveerse de recursos financieros a corto plazo, cuyo recurso proviene de las relaciones funcionales entre los negocios y los bancos.

Las principales ventajas de esta fuente son:

- a) Proporciona un escenario adecuado para operar y obtener beneficios ya que permite tener mayores posibilidades de negociar un financiamiento de acorde a las necesidades de cada empresa; 2) la flexibilidad y rapidez en los plazos de financiamiento permiten proveerse en situaciones de apuro.

En tanto como desventajas podemos mencionar:

- b) Cuando un banco impone condiciones muy estrictas durante la

relación funcional puede limitar seriamente las operaciones de una empresa.

2.2.3.2. TIPOS DE CRÉDITO BANCARIO

a. CRÉDITO PARA CAPITAL DE TRABAJO

(RPP, 2017). En su desempeño cotidiano, las empresas tienen una serie de gastos que deben atender constantemente. Es el caso, por ejemplo, de la compra de insumos, materias primas o mercaderías, el pago de impuestos, los pagos a proveedores y la propia planilla. También puede ocurrir que se presente una oportunidad para crecer o llegue un pedido importante de parte del cliente.

Las empresas requieren de recursos de manera inmediata o en muy corto plazo. El crédito para capital de trabajo es una herramienta diseñada para atender esa necesidad.

b. CRÉDITO PARA ACTIVO FIJO

(TFC, 2018). Activo Fijo, crédito destinado a empresarios del micro y la pequeña empresa (persona natural o jurídica)) para atender la necesidad de compra, repotenciación y/o mantenimiento de bienes muebles (maquinaria, equipos, vehículos, mobiliario, etc.), construcción o mejora de bienes inmuebles.

a) PAGARÉ: Se refiere al instrumento negociable que se usa para obtener recursos financieros, la provisión de estos recursos se genera a partir de una incondicional por escrito de una persona a otra, (girador – beneficiario), en donde se compromete a pagar cierta cantidad de dinero a su presentación, en una fecha determinada, junto con intereses. Este medio de financiamiento surge de las ventas de mercancías, créditos líquidos o en efectivo, etc.

b) LÍNEA DE CRÉDITO: Se refiere a la disponibilidad inmediata,

durante un periodo convenido, de recursos monetarios en una entidad bancaria.

Además, dicha disponibilidad es limitada por el banco quien acuerda en prestarle hasta una cantidad determinada. Este financiamiento tiene como ventaja principal evitar nuevas negociaciones de préstamos cada vez que la empresa necesite de capital; por otro lado, entre sus desventajas tenemos que se debe realizar pagos de interés cada vez que la línea sea utilizada, por lo general este tipo de financiamiento se limita a los clientes más solventes del banco por lo que puede ser una forma menos accesible de financiar.

c) PAPELES COMERCIALES: Se refiere a la forma de obtención de recursos financieros por lo general en un corto plazo, que consiste en “pagarés no garantizados”, que son obtenidos por medio de entidades financieras, venta de seguros, pensionistas y otras entidades que deseen temporalmente hacer uso de sus recursos excedentes como inversión.

Entre sus ventajas se anotan: 1) ser un medio de financiamiento en un plazo más corto y con menos costos que un préstamo bancario; 2) Ser una alternativa de financiamiento rápido en períodos de dinero apretado o cuando se excede los límites de créditos bancarios. Como desventajas podemos citar: 1) para obtenerlo debe ir acompañado de una línea de crédito o una carta de crédito en dificultades de pago; 2) el pago por concepto de una tasa prima, puede generar costos elevados de financiamiento.

c) HIPOTECA: Se refiere a la obtención de recursos financieros generada a partir de la cesión de una propiedad del deudor a manos del acreedor como garantía del pago de un préstamo. La finalidad de este instrumento para financiarse es por lo general, para la empresa prestamista, obtener algún activo estable

d) ARRENDAMIENTO FINANCIERO: Esta forma de proveerse de recursos corresponde al compromiso negociado entre un

acreedor (propietario del bien) y un arrendatario (empresa usuaria) que permite usar un activo durante un periodo de tiempo determinado por el pago de una renta previamente negociada, este tipo de proveerse recursos permite hacer uso de activos que la empresa no es capaz de adquirir por si sola. Las ventajas de este instrumento es que permite 1) emprender una actividad, acción o proyecto no previsto para poder aprovechar una buena oportunidad o dinamizar su operatividad frente al cambio; 2) permite adquirir pequeños activos; 3) los pagos de renta son deducibles como gasto de operación para efectos del pago de impuestos; 4) evita que la empresa enfrente obsolescencia de sus activos. Por otro lado, sus desventajas son: 1) el pago de una tasa por concepto de renta puede resultar más costoso que comprar el activo.

2.2.3.3. TASA DE INTERÉS

Blanco Eloy (2007), Es un indicador fundamental de cualquier economía ya que actúa como regulador entre la oferta y la demanda de recursos monetarios.

Existen cuatro factores que determinan el costo del dinero:

- a) Las oportunidades de producción, son el rendimiento que dentro de una economía provienen de la inversión en activos productivos (generadores de efectivo)
- b) Las preferencias temporales por el consume. En éstas se manifiestan las decisiones de los consumidores por el consumo actual en vez de ahorrar con miras a un consumo futuro.
- c) El riesgo es la posibilidad de que un préstamo no sea reembolso tal como se prometió.
- d) La inflación es la tasa de incremento generalizado y continuo de los niveles de precios históricos de los bienes y servicios que ofrece la economía del país.

2.2.3.3.1. TIPOS DE TASAS DE INTERÉS

- a) **Tasa nominal:** Es la que otorga un instrumento determinado sin tomar en cuenta la inflación, puede ser fija, es decir que no se modifica durante la vigencia del contrato o variable que cambia mes con mes.
- b) **Tasa real:** Es la tasa de interés a la que se han descontado los efectos de la inflación, esta puede ser positiva cuando es superior a la misma o negativa si es inferior a la inflación.
- c) **Tasa por el periodo:** Es la que paga o genera un instrumento en un periodo determinado cuando se acumulan los rendimientos y se suman a la inversión inicial.
- d) **Tasa anualizada:** Es la que paga o gana un instrumento en un periodo determinado expresado en términos anuales.
- e) **Tasa de instrumentos de deuda:** Esta puede ser bruta, la que se paga en un instrumento antes de impuestos y de tasa neta la que otorga un instrumento después de pagar impuestos.

2.2.3.4. PLAZO

Según Gonzales (2020), Es un periodo que ocurrirá en un momento establecido y con la posibilidad de que ocurra o no (en ello se diferencia de la "condición"). Este momento del vencimiento del plazo puede estar determinado de antemano como, por ejemplo, cuando se fija una fecha determinada

2.2.3.4.1. PLAZO Y TERMINO: DIFERENCIAS

En lo que se refiere al plazo, es un periodo de tiempo, mientras que al referirse a término es mencionar a un tiempo determinado y a su conclusión.

2.2.3.4.2. PLAZO: TIPOS

- a) Plazo Final, que se refiere al término de la vigencia de un contrato establecido y plazo inicial, que es el momento desde donde inicia un derecho y deber.

Plazo con fecha previamente conocida/plazo con fecha a determinar

- b) Plazo procesal: Es otorgado por la ley Procesal para los actos jurídicos procesales, un ejemplo de esto es el plazo que establecen para responder a una demanda desde el momento en que se notifica al demandado.
- c) Plazos prorrogables o improrrogables: En el caso de los plazos prorrogables, se refiere a los plazos establecidos que tiene la posibilidad de ser ampliados según petición o no.
- d) Plazos según intereses, que pueden ser establecidos en favor del deudor, del acreedor o a interés de ambos.
- e) Plazo legal: Plazo establecido por la ley y es aplicado por lo general a contratos con cláusula como: Contratos de “tracto sucesivo”.
- f) Plazo contractual esencial/plazo contractual no esencial: En caso el plazo sea esencial, al ser incumplido se toma como incumplimiento del contrato en general.

2.2.3.5. GARANTÍAS

Mavil H (2014), Las garantías son todos los medios que respaldan o aseguran el pago o reembolso de los créditos otorgados. El requerimiento de garantías para respaldar los créditos que se otorgan, no está basado en previsión de tener que recurrir a un procedimiento judicial para obtener el reembolso.

2.2.3.5.1. CLASIFICACIÓN DE LAS GARANTÍAS

En un crédito sea éste en dinero o en especies las garantías las podemos clasificar en personales y reales.

a) Garantías Personales: Son aquellas donde no se tiene en cuenta bienes específicamente determinados; lo que tiene importancia es la persona del obligado como fiador o como codeudor solidario.

Fianza: Es definida, en nuestro Código Civil, como el contrato por el cual el fiador se obliga frente al acreedor a cumplir determinada prestación en garantía de una obligación ajena si ésta no es cumplida por el deudor.

Carta fianza. Es un contrato de garantía del cumplimiento de una obligación ajena suscrito entre el fiador y el deudor y que se materializa en un documento valorado emitido por el fiador.

b) Garantía Real: Es aquella que se constituye cuando el deudor, o una tercera persona, compromete un elemento determinado de su patrimonio para garantizar el cumplimiento de la obligación contraída. Entre otros patrimonios se tienen:

2.2.4. DESARROLLO SOSTENIBLE

Locano, B, (2011), indica que el desarrollo sostenible a priori se entiende como:

La estabilidad continuada a lo largo del tiempo de las empresas en un sentido puramente económico, lo que asegura su perdurabilidad. No obstante, hay que aclarar que hoy en día el desarrollo sostenible se enfoca desde una perspectiva más humana en donde el objetivo fundamental es la satisfacción de las necesidades de los grupos de interés (stakeholders) haciendo uso de indicadores económicos sociales, culturales y ambientales de manera armónica. (p. 42-57).

En tanto Rodríguez, R, (2012), en un sentido más supeditado al aspecto empresarial, indica que el desarrollo sostenible es el proceso que experimenta aquella organización que apoya el

aumento del bienestar y el genuino progreso del entorno general de las generaciones presentes y futuras, a través de su capacidad para crear valor económico, medioambiental y social tanto a corto como a largo plazo.

Ello implica, por un lado, dentro de la empresa cumplir obligaciones jurídicas, normas laborales, iniciativa de invertir en capital humano, en la mejora de su entorno y de sus relaciones laborales.

Y por otro lado considerar que la idea central del desarrollo sostenible, se rige por la concepción de que pese a que se considera la obtención de beneficios como el objeto o razón de ser de los negocios. Es necesario comprender que además las empresas dentro de sus mercados deben cumplir un rol en el fomento del crecimiento económico y la competitividad, poniendo en muestra el valor de impacto de las empresas en la generación de bienestar de sus grupos de interés y además en la conservación y cuidado con el entorno.

La empresa durante su funcionamiento es perceptible tanto a riesgos como a oportunidades, y es precisamente por esta razón que toda organización debe contemplar el análisis de éstos (riesgos y oportunidades), de manera asociada a aspectos medioambientales, de impacto social y a las relaciones laborales de sus colaboradores, tal y como mencionamos en el párrafo anterior, con el fin de mantener la sostenibilidad y rentabilidad económica.

El concepto de desarrollo sostenible de las empresas es necesariamente de enfoque múltiple, Ibarra, M, Garzón, & Manuel, (2014), explican que el desarrollo sostenible de una empresa se fortalece cuando esta dirige sus esfuerzos hacia la generación y continuo desarrollo de un método de medición de rentabilidad a escala humana, esto significa medir la rentabilidad en función a la

mejora de la calidad de vida.

Por lo que es necesario que todas sus operaciones, estrategias de desarrollo y toda gestión de mejora en conexión con todos los grupos de interés (Stakeholders) y el medio natural, busquen la sintonía entre el progreso social y la armonía medio ambiental, de modo que una empresa obtenga a partir de sus operaciones retornos razonables y beneficiosos, en lugar de un crecimiento constante. (p. 53-57)

García (2015) Cuando se trata sobre desarrollo sostenible, mencionar la amigable relación entre la empresa y el ambiente, a lo que denomina gestión ecoeficiente, es imprescindible pues como mencionamos líneas atrás la gestión del desarrollo sostenible implica la obtención de rentas razonables y beneficiosas a partir de la optimización e interrelación de tres objetivos de la empresa:

1) Crecimiento económico, 2) Equidad social de sus clientes internos y externos y 3) La responsabilidad ecológica. Así mismo esta gestión ecoeficiente para el desarrollo sostenible significa la creación de valor a los productos y servicios, con el consumo eficiente de materias primas, el diseño de procesos ecológicos económicamente eficientes, de menor impacto ambiental (contaminación) y de prevención de riesgos. (pp.7-44).

2.2.5. DIMENSIONES DEL DESARROLLO SOSTENIBLE

(Endesa, 2015), En su guía de información titulada “Desarrollo sostenible empresarial”, indica que el concepto de desarrollo sostenible para las empresas contiene tres dimensiones, denominadas por el mismo autor como “la triple línea del balance o triple bottom line”.

Describe las tres dimensiones para el desarrollo sostenible de la siguiente manera:

a) DIMENSIÓN ECONÓMICA:

Se deben plantear a priori resultados económicos (productivos) que utilicen de manera eficiente los recursos locales para generar nuevas oportunidades de empleo e ingresos, fortaleciendo cadenas productivas e integrando redes de pequeñas empresas.

De esa forma, se debe promover la organización de los sistemas y cadenas productivas locales, aprovechando las ventajas comparativas locales y buscando establecer ventajas competitivas regionales.

Esta dimensión significa para la empresa desarrollar estrategias que le permitan obtener:

- a) Valor económico directo generado y distribuido entre los grupos de interés.
- b) Impactos económicos indirectos, que se refiere a las consecuencias obtenidas de la realización de actividades económicas y la relación del negocio con el mercado.
- c) Cobertura de los compromisos sociales de la empresa.
- d) Manejo de riesgos en los precios y el negocio.
- e) Relación con inversionistas, proveedores y clientes.
- f) Presencia en el mercado

b) DIMENSIÓN SOCIAL:

Esta dimensión supone por parte de la empresa el manejo de sus políticas, estrategias y decisiones corporativas en función al aseguramiento de calidad de vida laboral seguridad y salud laboral, desarrollo del capital humano, debe sentar las bases para establecer procesos que promuevan equidad social (de género, etaria y etnia), a través del acceso a los servicios básicos de salud, educación e infra-estructura básica (habitación, energía eléctrica, caminos viales, entre otros), así como la creación de condiciones para la participación efectiva de los ciudadanos en las estructuras del poder.

c) DIMENSIÓN AMBIENTAL:

Es la base para promover la comprensión del ambiente como activo del desarrollo, de manera que se adopte el principio de sustentabilidad y se enfatice el principio de gestión integrada de los recursos naturales. La dimensión ambiental se incorpora en todas las decisiones y prioridades de inversión, no sólo como una medida preventiva, sino también en propuestas innovadoras tales como servicios ambientales, la recuperación de áreas degradadas, protección de manantiales, el establecimiento de corredores ecológicos, cobertura vegetal de laderas y áreas de reserva y de preservación.

De igual forma, se debe incorporar de forma permanente el manejo de residuos sólidos y líquidos de todos los procesos productivos. Político-institucional: por una parte, incluye las organizaciones administrativas locales y su relación con el sistema nacional (municipios, organismos locales del Estado, agencias locales de empresas nacionales, etc.); por otra, debe incluir las organizaciones deliberativas locales en donde juegan un papel fundamental los legislativos municipales, Juntas Locales, etc., por donde también pasan las decisiones. En ese sentido, incorpora el concepto de gobernabilidad, la promoción de la conquista y el ejercicio de la ciudadanía. Es el sustento para establecer una nueva plataforma institucional, considerando las relaciones sociales y los conflictos internos existentes, que permita la construcción de políticas territoriales negociadas.

Esta dimensión, es el eje coadyuvante entre las anteriores dos dimensiones del desarrollo sostenible, pues el cumplimiento de esta genera por ejemplo aceptación de las empresas desde una perspectiva social y aumento de beneficios desde el punto de vista económico.

1. AUMENTAR INGRESOS:

La gestión del desarrollo sostenible permite a las empresas entre otras cosas a:

- a) Proporcionar productos y servicios de calidad, seguros y que satisfacen la necesidad de sus clientes.
- b) Realizar acciones publicitarias, comerciales y contractuales de manera responsable sin prácticas engañosas.
- c) Proporcionar servicios post venta, como preocupación por la relación con el cliente que permita gestionar quejas y reclamaciones. (p. 8).

Cuando un producto o servicio logra cubrir las expectativas de un cliente se genera lo que se conoce como satisfacción logrando atraer y mantener clientes, y es este el elemento clave para la competitividad de una empresa en mercados dinámicos como los de la actualidad. Una empresa que incluye a sus clientes como elemento clave del negocio y que se preocupa por el impacto que sus productos generan sobre la llamada triple línea de resultados (aspecto ambiental, económico y social), tiene la capacidad de identificar nuevas oportunidades de negocio y de diferenciar sus productos existentes lo que le permite aumentar su competitividad e ingresos.

Por otro lado, hay que mencionar que muchos negocios además de ofrecer productos y/o servicios en mercados libres, también orientan una cuota de sus ventas a proveer a otras organizaciones sean de corte privado o estatal, por lo que menciona que para estas empresas es fundamental la gestión del desarrollo sostenible pues sus ingresos aumentarían en la medida de los contratos de homologación

como proveedor a otras organizaciones y en los procesos de evaluación el que una empresa implante estrategias, políticas y procedimientos sostenibles se valora positivamente.

Sobre todo, en el ámbito estatal en los procesos de adjudicación se están incorporando de forma progresiva ya no solo criterios económicos sino también criterios sociales y ambientales.

2. REDUCIR COSTOS:

Si bien es cierto una empresa para gestionar el desarrollo sostenible, necesita de cambios y mejoras continuas que muchas veces acarrear consigo nuevos esfuerzos económicos, nuevas inversiones, etc. Esto a priori puede hacernos adoptar una falsa creencia que gestionar el desarrollo sostenible es costoso para la organización, y relativamente no es, así pues, aunque necesita de inversiones al largo plazo una empresa que gestiona el desarrollo sostenible logra a la larga obtener retornos positivos, y reducir costos como:

1. Reducción de costos relacionados con los riesgos reputacionales.
2. Reducción de costos relacionados con la calidad, pues una organización que gestiona el desarrollo sostenible diseña procedimientos logísticos y de producción que aseguren la calidad de los productos y/o servicios suministrados, mejoren la calidad de la cadena de proveedores y los procesos de suministro. Reducción de costos de inversión en proyectos o iniciativas que busquen la solución de problemas comunes a los diversos actores relacionados a la actividad económica, a través de la construcción de relaciones de cooperación.

2. EN EL ASPECTO SOCIAL:

- a) Atraer y retener el talento humano:
- b) Incremento de la calidad y productividad
- c) Reducción de los riesgos de mala reputación
- d) Otros objetivos:

1. EN EL ASPECTO AMBIENTAL:

- 1. Eficiencia en el consumo de recursos
- 2. Generar nuevas fuentes de ingresos
- 3. Conseguir homologaciones como proveedor
- 4. Acceso a nuevos mercados. (Scade, 2013, pág. 30)

2.2.6. MARCO CONSTITUCIONAL DEL SISTEMA BANCARIO PERUANO

El Sistema Bancario Peruano tiene marco constitucional regulado en los artículos N° 83 al N° 87 dentro del Régimen Económico de la Constitución del Estado. Así tenemos:

Artículo N° 84: Banco Central de Reserva del Perú, es una persona jurídica de derecho público. Tiene autonomía dentro del marco de su Ley Orgánica.

La finalidad del BCR, es preservar la estabilidad monetaria. Sus funciones son, regular la moneda y crédito del sistema financiero, administrar las reservas internacionales a su cargo y las demás que señale la ley orgánica.

El BCR informa al país, exacta y periódicamente, sobre el estado de las finanzas nacionales, bajo responsabilidad.

Artículo 85.- Reservas Internacionales. El Banco puede efectuar operaciones y celebrar convenios de crédito para cubrir desequilibrios transitorios en la posición de las reservas internacionales. Requiere autorización por ley cuando el monto de tales operaciones o convenios supera el límite señalado por el Presupuesto del Sector Público, con cargo de dar cuenta al Congreso. ("Constitución Política del Perú", 1993, págs. 26-27).

2.2.6.1. VOLUMEN DE VENTAS

Helmut (2020), El volumen de ventas es la cantidad o número de productos o servicios vendidos en las operaciones normales de una compañía en un período específico. Esta cifra es supervisada por los inversionistas para ver si un negocio se está expandiendo o se está contrayendo.

Volumen de ventas bruto y neto: La diferencia entre el volumen de ventas bruto y neto. El volumen de ventas bruto es solo la cantidad de unidades vendidas, sin tener en cuenta nada más.

El volumen de ventas neto tiene en cuenta las devoluciones de productos, regalos y otros factores que pueden influir en la cantidad de unidades que realmente fueron compradas por los consumidores.

Desglose: El volumen de ventas se puede desglosar aún más para analizar el rendimiento en ciertos minoristas, territorios o tiendas individuales. Esto puede ayudar a optimizar la administración de un territorio y el enrutamiento para los vendedores, haciendo que la vida de todos sea más fácil.

Variación del volumen de ventas: El volumen de ventas a menudo se utiliza en la contabilidad de costos para identificar variaciones en las proyecciones presupuestadas.

Porcentaje de volumen de ventas: El porcentaje del volumen de ventas se puede usar para identificar el porcentaje de ventas por canal, tal como por tiendas o por representantes de ventas

Análisis de ganancias del volumen de costos: Este análisis permite estimar los niveles de ganancias cuando aumenta o disminuye el volumen de ventas.

2.2.6.2. RENTABILIDAD

Sevilla Arias (2021), La rentabilidad hace referencia a los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión.

Rentabilidad económica: Hace referencia a un beneficio promedio de la empresa por la totalidad de las inversiones realizadas.

La rentabilidad económica compara el resultado que hemos obtenido con el desarrollo de la actividad de la empresa con las inversiones que hemos realizado para obtener dicho resultado.

Rentabilidad financiera: Hace referencia al beneficio que se lleva cada uno de los socios de una empresa, es decir, el beneficio de haber hecho el esfuerzo de invertir en esa empresa. Mide la capacidad que posee la empresa de generar ingresos a partir de sus fondos.

Por ello, es una medida más cercana a los accionistas y propietarios que la rentabilidad económica.

Rentabilidad social: Éste hace referencia a los beneficios que puede obtener una sociedad de un proyecto o inversión de una empresa. Es independiente del concepto de rentabilidad económica ya que un proyecto puede ser rentable socialmente pero no serlo económicamente para el inversor.

2.2.6.3. PUESTO DE TRABAJO

CEUPE (2021), Se puede definir como puesto de trabajo al conjunto de tareas que ejecuta una persona dentro de una empresa, empleando unas técnicas, métodos o medios específicos, pero que, a su vez, se mantienen determinados por dicha empresa, donde se lleva a cabo su actividad.

Cada puesto de trabajo se compone básicamente de tres elementos principales:

Tareas: son las funciones básicas, que componen el “día a día” del

trabajador.

Obligaciones: son los conjuntos de tareas que constituyen actividades completas relevantes o significativas.

Responsabilidades: son los conjuntos de obligaciones que describen e identifican la razón de ser del propio trabajo.

Se puede plantear una relación existente entre los objetivos propuestos por la empresa y la necesidad de creación de los diferentes puestos de trabajo. Es decir, cómo se conciben los puestos partiendo de las necesidades de cumplir con los objetivos fijados o analizados.

El diseño de puestos de trabajo consiste en una actividad que se deriva del análisis del puesto de trabajo y que pretende la mejora a través de aspectos técnicos y humanos de manera que se logre una mayor eficacia organizativa y satisfacción laboral del empleado.

III. HIPÓTESIS, VARIABLES Y OBJETIVOS

3.1. FORMULACIÓN DE LA HIPÓTESIS

3.1.1. HIPÓTESIS GENERAL: El financiamiento bancario se relaciona directamente con el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas al servicio de hospedaje en el Distrito de Tumbes 2018.

3.1.2 HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

1. La relación entre la tasa de interés y el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedaje en el Distrito de Tumbes 2018, es positiva.
2. La relación entre los plazos y el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedaje en el Distrito de Tumbes 2018, es directa.
3. La relación entre las garantías y el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedaje en el Distrito de Tumbes 2018, es directa.
4. La relación entre los productos bancarios y el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedaje en el Distrito de Tumbes 2018, es directa.

3.2. VARIABLES E INDICADORES

3.2.1. INDICADORES:

X: Financiamiento bancario

INDICADORES:

X1: Tasas de interés

X2: Plazos

X3: Garantías

X4: Productos bancarios

Y: Desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedaje en el distrito de Tumbes.

3.2.2 INDICADORES:

Y1: Volumen de ventas

Y2: Rentabilidad

Y3: Creación de puestos de trabajo

3.3. OBJETIVO GENERAL.

Determinar cómo se relaciona el financiamiento bancario con el desarrollo sostenible de las Mypes de hospedaje del distrito de Tumbes 2018.

3.4. OBJETIVOS ESPECÍFICOS.

1) Establecer cómo es la relación entre la tasa de interés y el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedaje en el Distrito de Tumbes 2018.

2) Mostrar cual es la relación entre los plazos y el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedaje en el Distrito de Tumbes 2018.

3) Demostrar cual es la relación entre las garantías y el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedaje en el Distrito de Tumbes 2018.

4) Identificar cómo es la relación entre los productos bancarios y el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedaje en el Distrito de Tumbes 2018.

IV. MATERIALES Y MÉTODOS

4.1. TIPO DE ESTUDIO

El tipo de estudio que se aplicará es la Investigación Descriptiva Correlacional. La investigación es descriptiva ya que da a conocer los hechos que se presentan en el momento de la recolección de datos, y es Correlacional porque proporciona indicios de relación que existe entre dos variables (variable independiente: financiamiento bancario y variable dependiente: desarrollo sostenible)

4.2. DISEÑO DE CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS

(Hernández, fernández, & Baptista, 2010), nos dice que “los estudios transversales recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado”. (p. 119).

4.2.1. DISEÑO NO EXPERIMENTAL

(Escamilla, 2010), el diseño no experimental es “aquel que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Se basa fundamentalmente en la observación de fenómenos tal y como se dan en su contexto natural para después analizarlos; en categorías, conceptos, variables, sucesos, comunidades o contextos que ya ocurrieron o se dieron sin la intervención directa del investigador”. (p. 2-13).

4.3. POBLACIÓN Y MUESTRA:

4.3.1. POBLACIÓN: Los establecimientos de hospedajes del distrito de Tumbes, según los datos del INEI compendio estadístico Tumbes 2018, es de 199 hospedajes.

Datos:

$$N = 199$$

$$Z = 95 \%$$

$$p = 0.5$$

$$q = 0.5$$

$$d = 5\%$$

$$n = \frac{N \times Z_{\alpha}^2 \times p \times q}{d^2 \times (N - 1) + Z_{\alpha}^2 \times p \times q}$$

$$n = 54$$

4.3.2. MUESTREO

4.3.2.1. MUESTRA PROBABILÍSTICA: Por considerarse el muestreo aleatorio se aplicará el no probabilístico ya que son elegidos aleatoriamente y todos tienen probabilidad positiva de formar parte de ella.

4.4. MÉTODOS TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

4.4.1. MÉTODOS

A) MÉTODO ANALÍTICO: En esta investigación se va analizar durante la primera etapa del proyecto toda la información recopilada a través de una variada documentación, la misma que una vez seleccionada se clasificará los temas más relevantes respecto a la formulación del problema, hipótesis y objetivos del tema escogido para este proyecto.

B) MÉTODO DEDUCTIVO: Se realizará un análisis en todo su conjunto y por separado (general a particular), mediante la

aplicación de la encuesta propuesta en nuestro proyecto de tesis a los hospedajes tomados como muestra, identificaremos de qué forma inciden las variables entre sí, deduciendo la relación que existen entre ambas y cómo influyen en el funcionamiento de dichos hospedajes.

c) MÉTODO INDUCTIVO: Permite el estudio de casos individuales para llegar a una generalización, es decir que esta investigación se basará en el estudio de los diversos establecimientos considerando como muestra 56 hospedajes, para llegar a una determinada conclusión

4.4.2. TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

Encuesta: Es una de las técnicas de recolección de datos, se fundamenta en un cuestionario o conjunto de preguntas que se preparan con el propósito de obtener información de las personas. (ITSON, págs. 6-7).

Se diseñará una encuesta en donde las preguntas serán en base a las variables de financiamiento bancario y desarrollo sostenible, con sus respectivos indicadores que serán una guía para que se lleve a cabo este proyecto. Nosotros aplicaremos la encuesta.

4.4.3. INSTRUMENTO.

CUESTIONARIO: Para este proyecto se realizará un cuestionario que consiste en la formulación de 22 preguntas con las alternativas diversas que se le aplicará a las diferentes Mypes de hospedaje del distrito de Tumbes.

4.5. ANÁLISIS Y PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN

En la presente investigación se va a relacionar los indicadores de la variable dependiente con las variables independientes.

Nuestro proyecto de investigación obtendrá información mediante un cuestionario formado por preguntas politómicas, es decir, preguntas enfocadas en aspectos cualitativos y cuantitativos.

Una vez aplicado dicho cuestionario se analizará mediante el Excel para tabular la información obtenida, mediante el programa SPS se determinará la correlación que tienen dichas variables, además, también se aplicará el CHI CUADRADO para realizar un análisis cuantitativo de la información.

VALORIZACIÓN NUMÉRICA ASIGNADA A LAS ALTERNATIVAS EN ENCUESTA APLICADA PARA SU PROCESAMIENTO EN EL PROGRAMA SPSS

Para la obtención del coeficiente de Pearson y un mayor entendimiento entre la relación de ambas variables, se les asignará los siguientes valores numéricos a las alternativas de cada pregunta en la encuesta aplicada, de la siguiente manera:

Figura 1
Valorización numérica SPS

ALTERNATIVAS	VALOR NUMÉRICO
a)	1
b)	2
c)	3
d)	4
e)	5
f)	6
g)	7
h)	8
NO hay respuesta	0

Elaboración propia

V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1. RESULTADOS DE LA APLICACIÓN DE LA CORRELACIÓN PEARSON EN LAS VARIABLES DE ESTUDIO.

Figura 2

Correlaciones del financiamiento bancario e indicadores con el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedajes.

Correlaciones

		Desarrollo sostenible de las Mypes
Tasa de Interés	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	,793** .000 54
Volúmenes de financiamiento	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	,754** .000 54
Plazos	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	,752** .000 54
Garantías	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	,841** .000 54
Productos Bancarios	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	,689** .000 54
FINANCIAMIENTO BANCARIO	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	,818** .000 54

Nota. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

En la **Figura 2** se observa que tanto el financiamiento bancario como sus indicadores presentan una relación directamente significativa (Nivel de sig. = 0) con el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedajes; por lo que se puede aceptar la hipótesis establecida en este estudio.

Figura 3

Correlaciones de los indicadores del financiamiento bancario con los indicadores del desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedajes.

		Correlaciones		
		Volumen de ventas	Aumentos de negocios en el distrito	Creación de puestos de trabajo
Tasa de Interés	Correlación de Pearson	,700**	,790**	,885**
	Sig. (bilateral)	.000	.000	.000
	N	54	54	54
Volúmenes de financiamiento	Correlación de Pearson	,663**	,776**	,822**
	Sig. (bilateral)	.000	.000	.000
	N	54	54	54
Plazos	Correlación de Pearson	,616**	,887**	,931**
	Sig. (bilateral)	.000	.000	.000
	N	54	54	54
Garantías	Correlación de Pearson	,716**	,924**	,977**
	Sig. (bilateral)	.000	.000	.000
	N	54	54	54
Productos Bancarios	Correlación de Pearson	,554**	,839**	,872**
	Sig. (bilateral)	.000	.000	.000
	N	54	54	54

Nota. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

En esta **Figura 3** se observa que los indicadores del financiamiento bancario presentan una relación directamente significativa (Nivel de sig. = 0) con los indicadores del desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedajes; por lo que se puede aceptar la hipótesis establecida en este estudio.

Figura 4

Correlaciones del financiamiento bancario e indicadores con el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedajes.

Correlaciones

		Tasa de Interés	Volúmenes de financiamiento	Plazos	Garantías	Productos Bancarios	DESARROLLO SOSTENIBLE DE LAS MYPES	FINANCIAMIENTO BANCARIO
Tasa de Interés	Correlación de Pearson	1	,712**	,894**	,904**	,839**	,793**	,941**
	Sig. (bilateral)		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	54	54	54	54	54	54	54
Volúmenes de financiamiento	Correlación de Pearson	,712**	1	,800**	,797**	,758**	,754**	,866**
	Sig. (bilateral)	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	54	54	54	54	54	54	54
Plazos	Correlación de Pearson	,894**	,800**	1	,935**	,864**	,752**	,961**
	Sig. (bilateral)	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	54	54	54	54	54	54	54
Garantías	Correlación de Pearson	,904**	,797**	,935**	1	,856**	,841**	,958**
	Sig. (bilateral)	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	54	54	54	54	54	54	54
Productos Bancarios	Correlación de Pearson	,839**	,758**	,864**	,856**	1	,689**	,931**
	Sig. (bilateral)	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	54	54	54	54	54	54	54
DESARROLLO SOSTENIBLE DE LAS MYPES	Correlación de Pearson	,793**	,754**	,752**	,841**	,689**	1	,818**
	Sig. (bilateral)	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	54	54	54	54	54	54	54
FINANCIAMIENTO BANCARIO	Correlación de Pearson	,941**	,866**	,961**	,958**	,931**	,818**	1
	Sig. (bilateral)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	54	54	54	54	54	54	54

Nota. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Figura 5

Correlaciones de los indicadores del financiamiento bancario con los indicadores del desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedajes.

Correlaciones

		Tasa de Interés	Volúmenes de financiamiento	Plazos	Garantías	Productos Bancarios	Volumen de ventas	Aumentos de negocios en el distrito	Creación de puestos de trabajo
Tasa de Interés	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	1 .000 54	,712** .000 54	,894** .000 54	,904** .000 54	,839** .000 54	,700** .000 54	,790** .000 54	,885** .000 54
Volúmenes de financiamiento	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	,712** .000 54	1 .000 54	,800** .000 54	,797** .000 54	,758** .000 54	,663** .000 54	,776** .000 54	,822** .000 54
Plazos	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	,894** .000 54	,800** .000 54	1 .000 54	,935** .000 54	,864** .000 54	,616** .000 54	,887** .000 54	,931** .000 54
Garantías	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	,904** .000 54	,797** .000 54	,935** .000 54	1 .000 54	,856** .000 54	,716** .000 54	,924** .000 54	,977** .000 54
Productos Bancarios	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	,839** .000 54	,758** .000 54	,864** .000 54	,856** .000 54	1 .000 54	,554** .000 54	,839** .000 54	,872** .000 54
Volumen de ventas	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	,700** .000 54	,663** .000 54	,616** .000 54	,716** .000 54	,554** .000 54	1 .000 54	,691** .000 54	,675** .000 54
Aumentos de negocios en el distrito	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	,790** .000 54	,776** .000 54	,887** .000 54	,924** .000 54	,839** .000 54	,691** .000 54	1 .000 54	,942** .000 54
Creación de puestos de trabajo	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	,885** .000 54	,822** .000 54	,931** .000 54	,977** .000 54	,872** .000 54	,675** .000 54	,942** .000 54	1 54

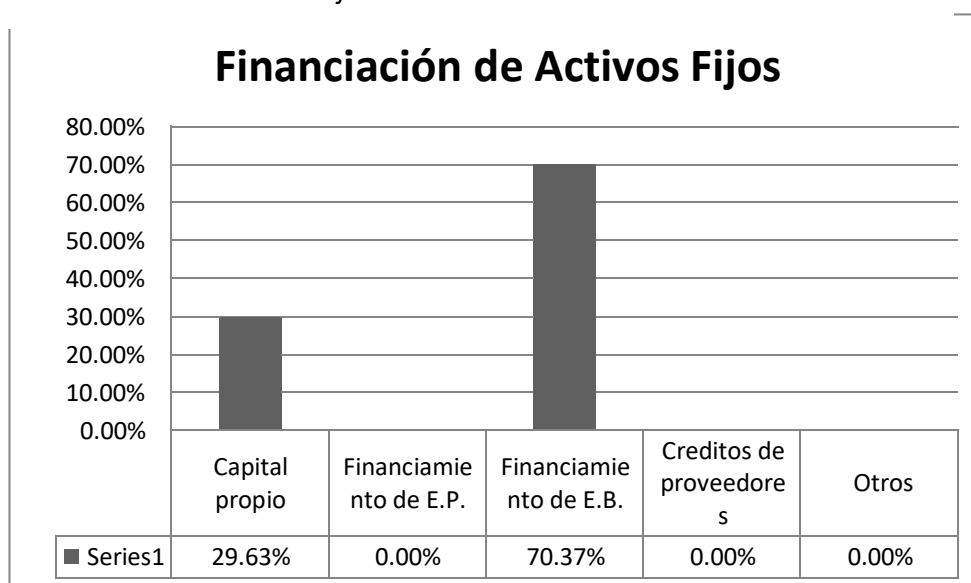
Nota. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

5.2. GRÁFICOS DE ENCUESTA APLICADA

¿Cómo financia la adquisición de activos fijos (maquinaria y equipos)?

En la **Figura 6**, observamos que la mayoría de los encuestados que representan al 70,37% manifestaron que realizan el financiamiento de los activos fijos para sus hospedajes por medio de entidades bancarias, seguidos de un 29,23% de encuestados que expresaron que financian sus activos con capital propio, luego tenemos con un 0,00% a las alternativas de financiamiento: créditos de proveedores y financiamiento de entidades públicas.

Figura 6
Financiación de activos fijos



Nota. Datos obtenidos a través de encuesta aplicada a los propietarios de los establecimientos de hospedajes del distrito de Tumbes. Elaboración Propia.

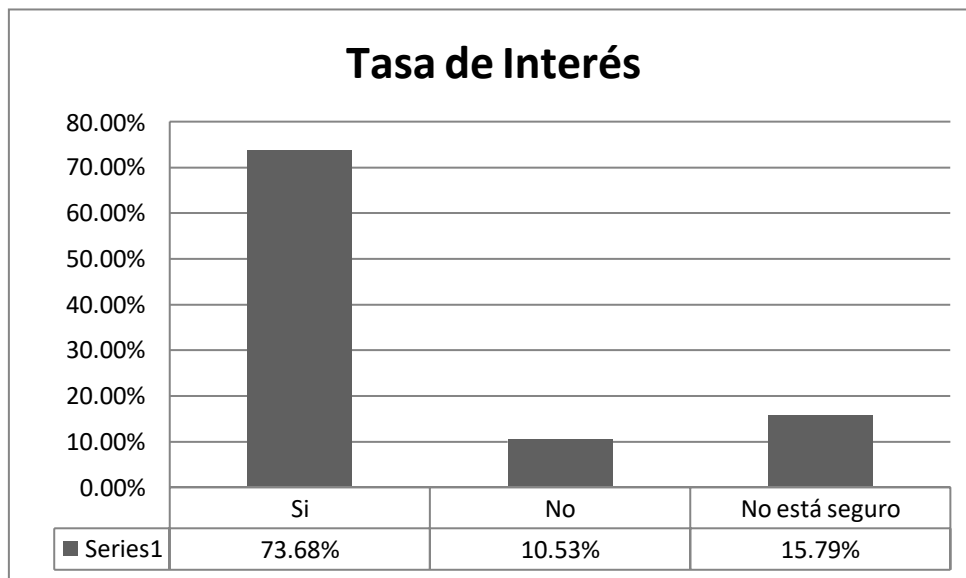
¿Las tasas de interés que pagó en el banco, son mayores que las tasas que cobran las cajas municipales?

En la **Figura 7** Se puede distinguir que un poco menos de las tres cuartas partes de los encuestados es decir el (73,68%), respondieron que, si pagaron una tasa de interés mayor en relación a las cajas municipales, en

segundo lugar, tenemos a un 15,79% que manifiestan que no están seguros y en último lugar se ubican aquellos que manifestaron que la tasa de interés no es mayor y que representan al 10.53% de los encuestados.

Figura 7

Financiación de Tasa de Interés



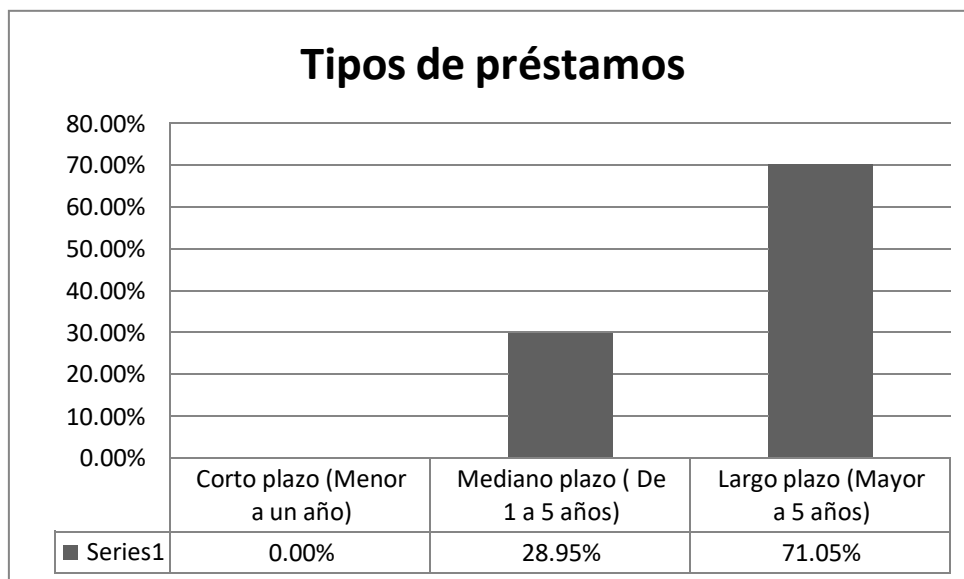
Nota. Datos obtenidos a través de encuesta aplicada a los propietarios de los establecimientos de hospedajes del distrito de Tumbes. Elaboración Propia.

¿Su préstamo fue de corto, mediano o largo plazo?

En la **Figura 8** el 71.05% de los hospedajes encuestados respondieron que el préstamo que tienen con las entidades bancarias es a largo plazo es decir mayor a 5 años, mientras que el porcentaje restante de hospedajes (28.95%) afirmaron que el plazo de sus préstamos es a mediano plazo es decir que el tiempo a pagar no pasa de los 5 años y un 0,0% de los hospedajes consideraron el corto plazo como su respuesta.

Figura 8

Financiación de Tipos de Préstamos



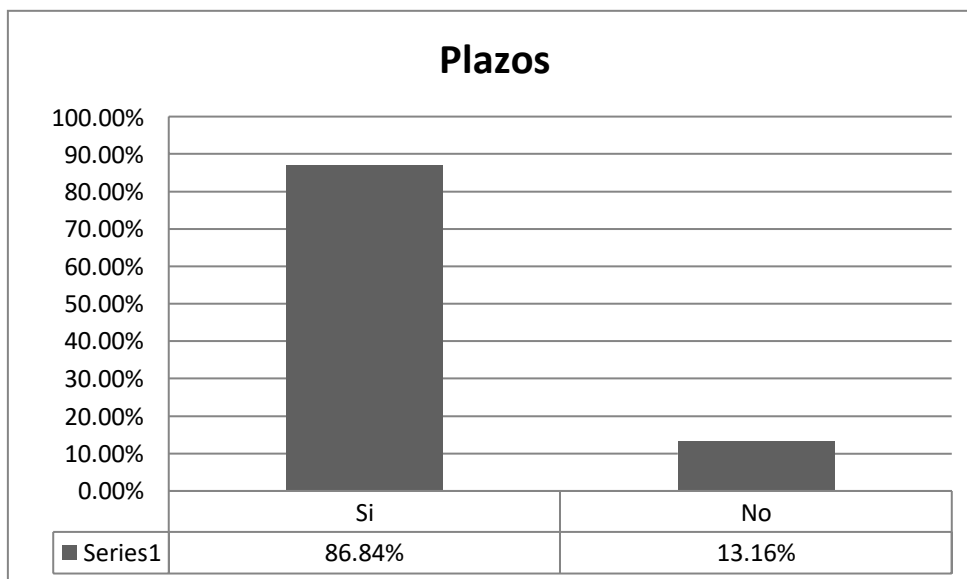
Nota. Datos obtenidos a través de encuesta aplicada a los propietarios de los establecimientos de hospedajes del distrito de Tumbes. Elaboración Propia.

¿En su opinión considera que los plazos que le dieron para pagar los préstamos fueron apropiados?

En la **Figura 9** Podemos observar que el 86.84% de los hospedajes encuestados respondieron que el plazo de los préstamos que les otorgaron las entidades bancarias si fueron apropiadas, esto quiere decir que en su gran mayoría si estaban conformes a las fechas determinadas para cancelar, mientras un 13.16% de dichos hospedajes respondieron que los plazos otorgados por las entidades bancarias no fueron los apropiados para poder cancelar dichos préstamos, pues en su opinión los créditos estaban establecidos en plazos demasiado cortos por lo que la cuota que tenían que cancelar era mayor a la cuota que cancelarían en un plazo mayor.

Figura 9

Financiación de Plazos



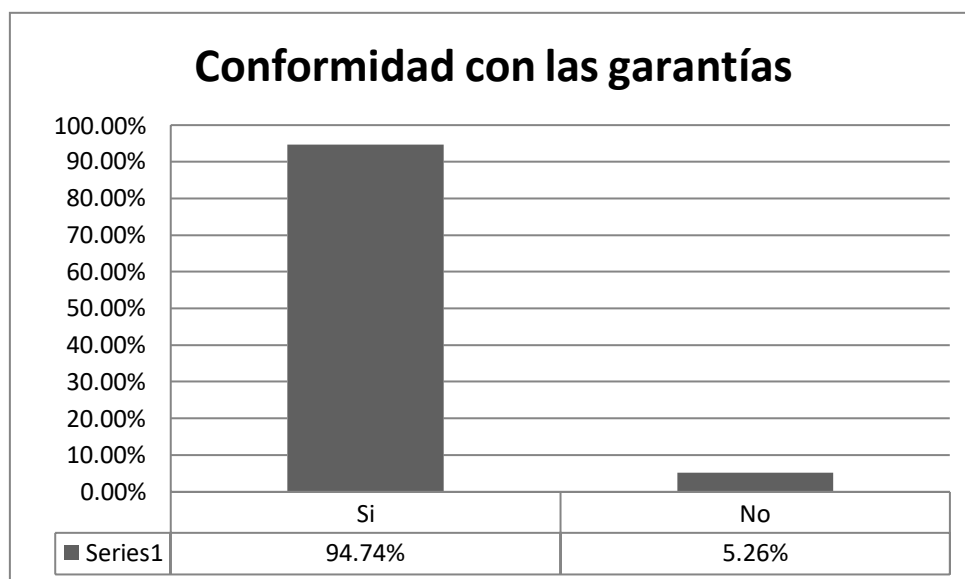
Nota. Datos obtenidos a través de encuesta aplicada a los propietarios de los establecimientos de hospedajes del distrito de Tumbes. Elaboración Propia.

¿Las garantías exigidas por la entidad bancaria fueron accesibles?

En la **Figura 10** EL 94.74% de los hospedajes encuestados afirmaron que las garantías que las entidades bancarias exigieron para el trámite de sus préstamos si fueron accesibles, como en el caso de préstamos hipotecarios en el cual las entidades bancarias solicitan un inmueble inscribible como garantía para cubrir dichos préstamos y los dueños de hospedajes en su mayoría cuentan con título de propiedad de sus inmuebles. Por otro lado el 5.26% de hospedajes restantes no estaban conformes con las garantías que se les exigía pues opinaban que por el monto de crédito que solicitaban no era necesaria una garantía inscribible.

Figura 10

Conformidad con las garantías



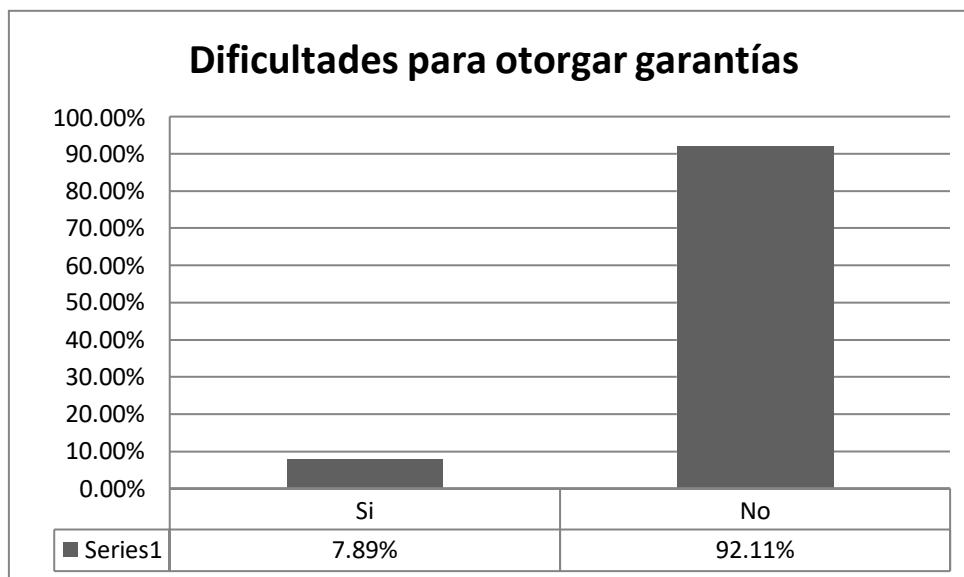
Nota. Datos obtenidos a través de encuesta aplicada a los propietarios de los establecimientos de hospedajes del distrito de Tumbes. Elaboración Propia.

¿Tuvo dificultades para otorgar las garantías que la entidad bancaria les solicitaba?

En la **Figura 11** se puede distinguir que el 92.11% de los encuestados afirmaron que no tuvieron dificultad para otorgar las garantías que solicitaban las entidades bancarias para el trámite de sus préstamos, mientras que el 7.89% sí tuvieron dificultad; por lo que se determina que la mayoría de los empresarios de las Mypes de hospedajes del distrito de Tumbes cuentan con garantías disponibles en su mayoría inmuebles, para otorgarlos en caso la entidad bancaria se lo soliciten.

Figura 11

Dificultades para Otorgar Garantías



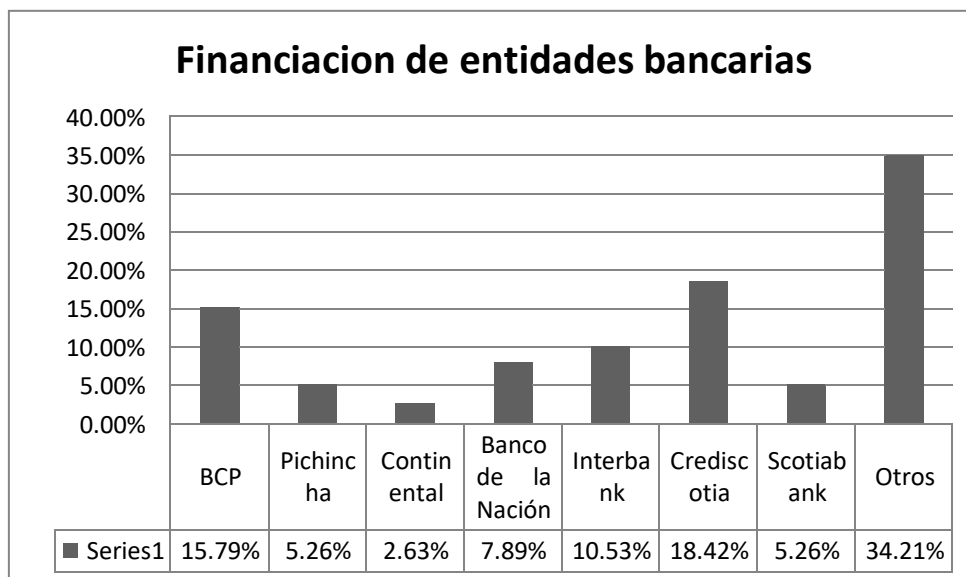
Nota. Datos obtenidos a través de encuesta aplicada a los propietarios de los establecimientos de hospedajes del distrito de Tumbes. Elaboración Propia.

¿Cuál de las siguientes entidades le han brindado préstamos bancarios?

En la **Figura 12** el 34.21% de las Mypes de hospedajes encuestadas respondieron que recurren a otras fuentes de financiamiento para solicitar préstamos para su empresa, el 18.42% optó por CrediScotia, mientras que el 15.79% afirmaron que el BCP es el banco que les brindó préstamos bancarios, un 10.53% optaron por el banco Interbank, el 7.89% prefirió el Banco de la Nación, hubo una igualdad de porcentajes de 5.26% que afirmaron al banco Pichincha y Scotiabank para su financiamiento y el 2.63% de Mypes encuestadas escogen al Banco Continental como entidad para solicitar créditos.

Figura 12

Financiación de Entidades Bancarias



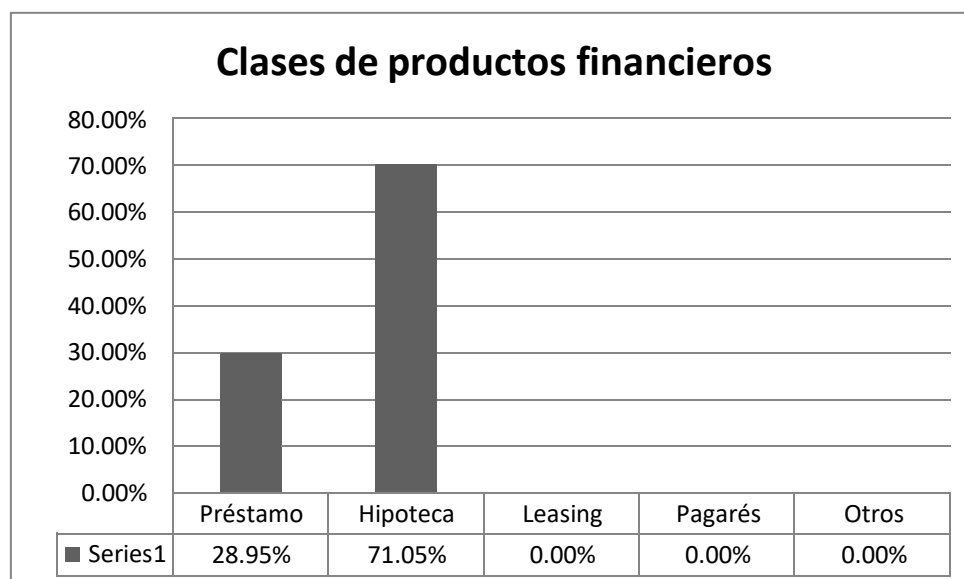
Nota. Datos obtenidos a través de encuesta aplicada a los propietarios de los establecimientos de hospedajes del distrito de Tumbes. Elaboración Propia.

¿Con qué producto se financió?

En la **Figura 13** el 71.05% de las Mypes encuestadas optaron por las hipotecas como medio de financiamiento pues con esta garantía recibía una tasa de interés menor, mientras que el 28.95% de las respuestas afirmaron que tramitaron préstamos con montos menores que no necesitaron de una garantía hipotecaria, pero la tasa de interés que recibía era mayor. Ninguna de las Mypes (0,0%) escogió como respuesta al leasing, pagarés u otro producto de financiamiento.

Figura 13

Clases de Productos Financieros



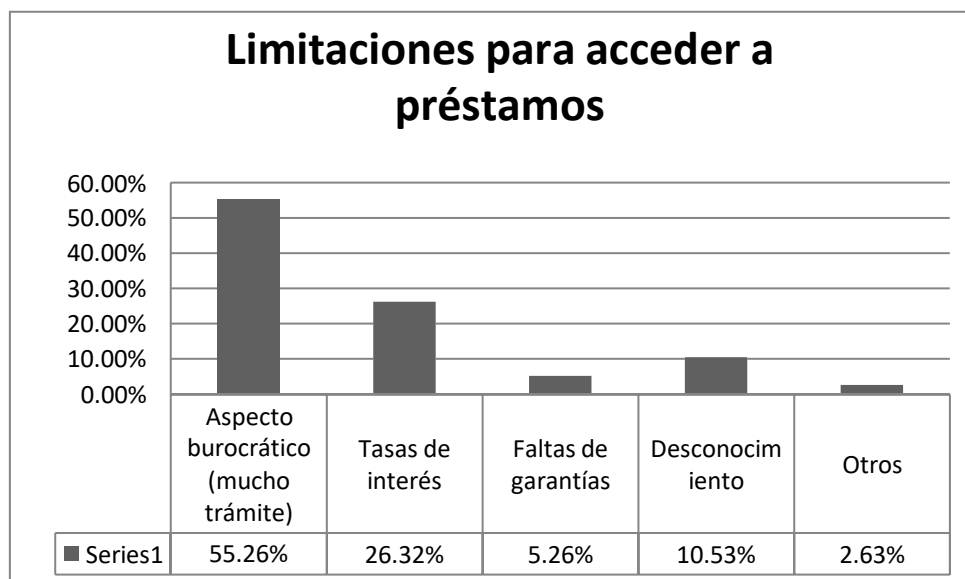
Nota. Datos obtenidos a través de encuesta aplicada a los propietarios de los establecimientos de hospedajes del distrito de Tumbes. Elaboración Propia.

¿Cuáles considera son las mayores limitaciones u obstáculos para acceder al financiamiento (préstamos)?

En la **Figura 14** Podemos observar que el 55.26% de encuestados afirmaron que las limitaciones u obstáculos fueron los distintos aspectos burocráticos que se requiere en el trámite de sus créditos, el 26.32% de Mypes de hospedaje respondieron que para ellos las tasas de interés fueron su mayor obstáculo pues eran demasiado elevadas en su opinión, un 10.53% nos dijeron que desconocían estas limitaciones, mientras el 5.26% respondieron que las faltas de garantías fueron las limitaciones que tuvieron y el 2.63% afirmaron que otros fueron los obstáculos para poder acceder a los préstamos.

Figura 14

Limitaciones para Acceder a Préstamos



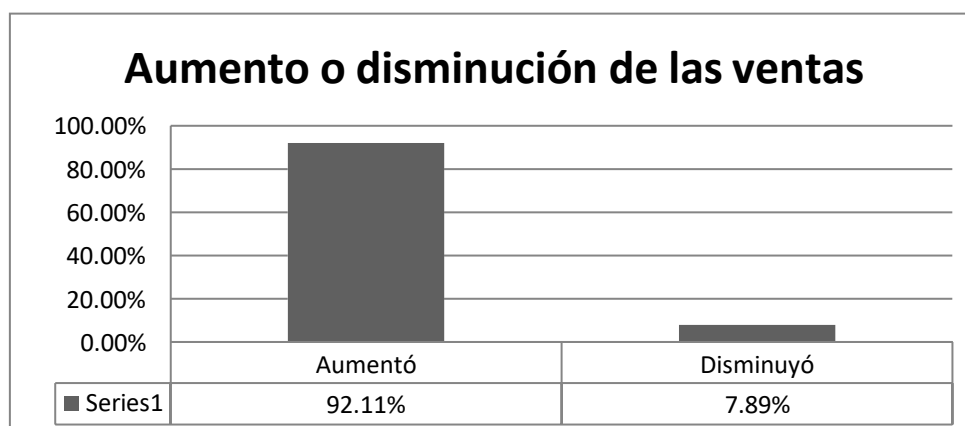
Nota. Datos obtenidos a través de encuesta aplicada a los propietarios de los establecimientos de hospedajes del distrito de Tumbes. Elaboración Propia.

¿Cómo influyó el préstamo bancario respecto a las ventas?

En la **Figura 15** se puede distinguir que el 92.11% de Mypes afirmaron que, si aumentaron sus ventas respecto al préstamo bancario, mientras que un 7.89% manifestó que disminuyeron.

Figura 15

Aumento o disminución de las Ventas



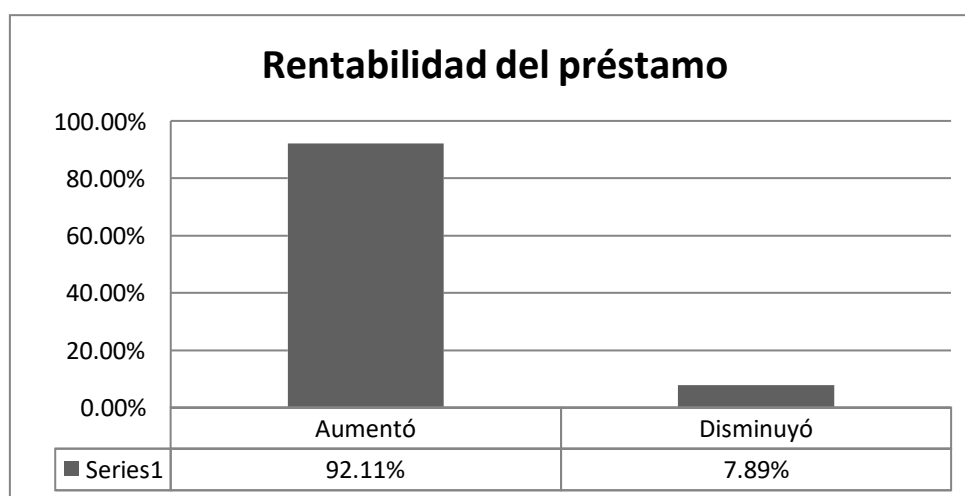
Nota. Datos obtenidos a través de encuesta aplicada a los propietarios de los establecimientos de hospedajes del distrito de Tumbes. Elaboración Propia.

¿El préstamo respecto a la rentabilidad?

En la **Figura 16** observamos que el 92.11% de los encuestados detalló que gracias a los préstamos bancarios que solicitaban su negocio se hacía más rentable, pues la mayoría de créditos fueron invertidos en mejora de las habitaciones y del ambiente del hospedaje por lo que clientes recurren más a ellos, mientras que un 7.89% sostuvo que disminuyó su rentabilidad.

Figura 16

Rentabilidad del Préstamo



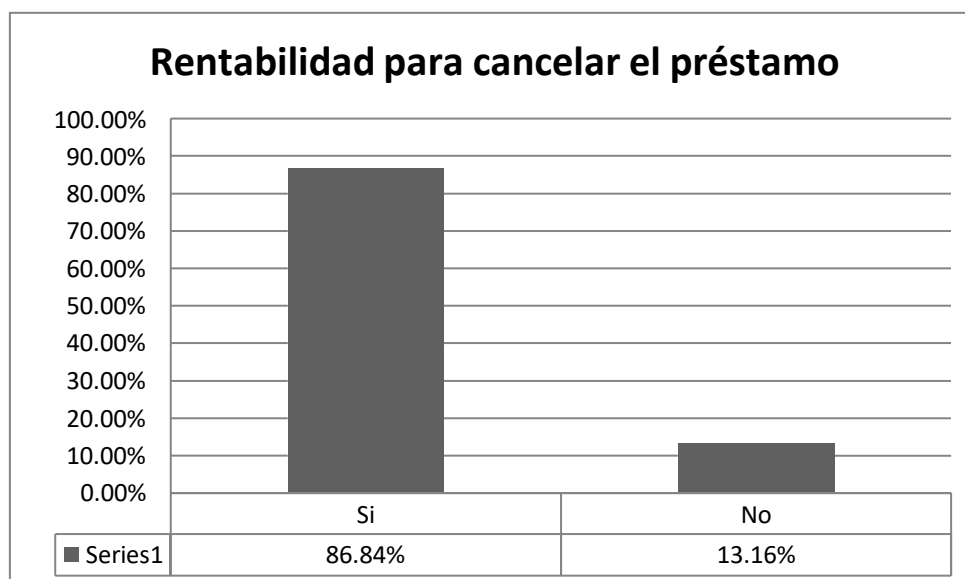
Nota. Datos obtenidos a través de encuesta aplicada a los propietarios de los establecimientos de hospedajes del distrito de Tumbes. Elaboración Propia.

¿La rentabilidad obtenida le permitió cancelar de manera oportuna su préstamo?

En la **Figura 17** según las respuestas de los encuestados la rentabilidad obtenida si ha permitido cancelar los préstamos solicitados los que representan un 86.84%, mientras que un 13.16% manifestó que no pudieron cancelarlo, esto quiere decir que la gran mayoría de establecimientos de hospedajes si cuentan con una buena rentabilidad que ayude a financiar sus deudas.

Figura 17

Rentabilidad para Cancelar es préstamo



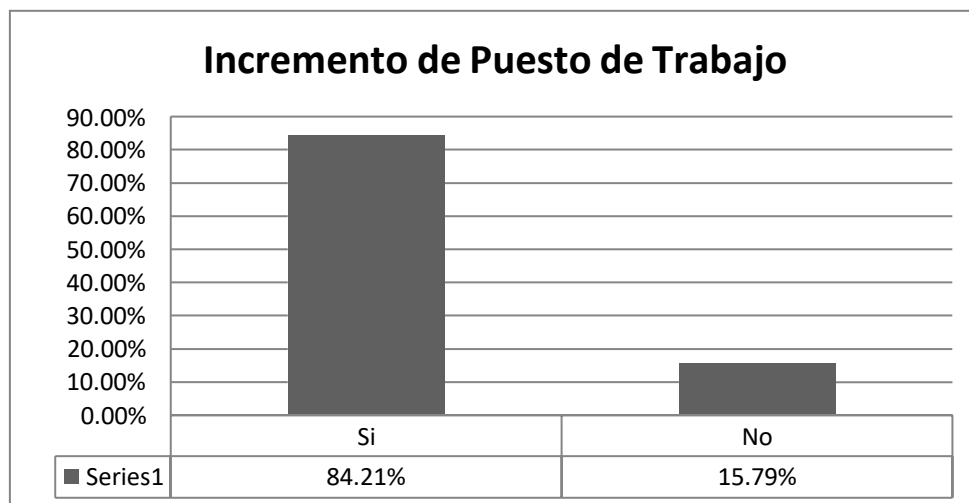
Nota. Datos obtenidos a través de encuesta aplicada a los propietarios de los establecimientos de hospedajes del distrito de Tumbes. Elaboración Propia.

¿El financiamiento le permitió incrementar puestos de trabajo?

Según la **Figura 18** Se puede ver que el 84.21% de las micro y pequeñas empresas de hospedajes encuestadas pudieron generar más puestos de trabajo dado que con la inversión que se realizó en el negocio los clientes recurrentes fueron mayores y fue necesario contratar a más personal para cubrir la atención a clientes, mientras que el 15.79% respondió que no hubo incremento de trabajadores.

Figura 18

Incremento de Trabajo



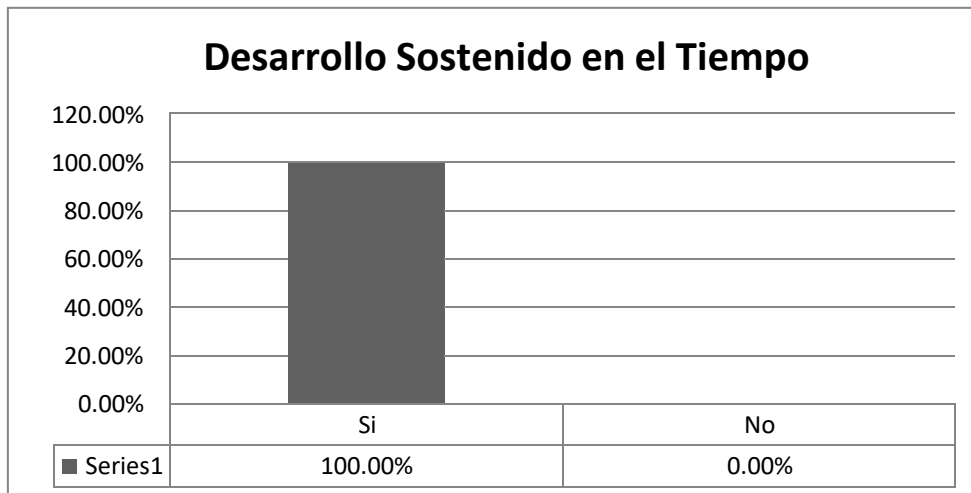
Nota. Datos obtenidos a través de encuesta aplicada a los propietarios de los establecimientos de hospedajes del distrito de Tumbes. Elaboración Propia.

¿En su opinión el financiamiento le ha permitido desarrollarse de manera sostenida en el tiempo?

En la **Figura 19** el 100% de las Mypes de hospedajes encuestadas concluyeron que el financiamiento si les ha permitido desarrollarse de manera sostenida en el tiempo, esto quiere decir que cuentan con estabilidad para poder adaptarse a las circunstancias que puedan presentarse.

Figura 19

Desarrollo Sostenido en el tiempo



Nota. Datos obtenidos a través de encuesta aplicada a los propietarios de los establecimientos de hospedajes del distrito de Tumbes. Elaboración Propia.

DISCUSIÓN

Según datos obtenidos por el cuestionario realizado y aplicado a las diversas Mypes de hospedaje en el distrito de Tumbes, podemos establecer las siguientes discusiones:

Pérez (2018), en su estudio titulada “Caracterización de la Capacitación y Rentabilidad en las Mypes del Sector Servicio, en el Rubro Hoteles en el Distrito De Zorritos, Año 2017”, nos dice en sus resultados que el 17% de los encuestados recurren a más medios financieras para invertir en sus negocios y un 83% respondieron que manejan su capital propio para esto. En nuestra investigación en la **figura 6**, observamos que la mayoría de los encuestados que representan al 70,37% manifestaron que realizan el financiamiento de los activos fijos para sus hospedajes por medio de entidades bancarias, seguidos de un 29,23% de encuestados que expresaron que financian sus activos con capital propio, luego tenemos con un 0,00% a las alternativas de financiamiento: créditos de proveedores y financiamiento de entidades públicas, esto se debe a que la mayoría de microempresarios con negocio de hospedaje no cuentan con capital propio suficiente para inversión en activos fijos que son los inmuebles, ya que estas inversiones implican montos regularmente altos, por lo que prefieren obtenerlos mediante entidades financieras e ir devolviendo el capital a largo plazo.

La investigación determina que en el distrito de Tumbes se realiza más financiamiento para adquisición de activo fijo para los hospedajes que en el distrito de Zorritos, porcentualmente hablando esto representa 53.37% (70.37% - 29.23%).

Por otro lado, Kong Ramos (2014), en su proyecto de investigación titulado “Influencia de las Fuentes de Financiamiento en el Desarrollo de las Mypes del Distrito de San José - Lambayeque en el Período 2010 - 2012”, nos dice que:

En el Distrito de San José, el crecimiento empresarial es representada por Mypes de las que se obtiene mayor dinamismo en este sector, que representan 96 Mypes (minoristas=75% / mayoristas=25%). De los 75% de microempresarios, el 90% empezaron su empresa con inversiones de entre S/. 1,000.00 y S/. 5,000.00 nuevos soles, es por esto que no necesitan préstamos grandes sino solo tener la posibilidad de obtenerlos.

Mientras que los empresarios mayoristas (25%), empezaron sus empresas con inversiones partir de S/.1,000.00 a más debido al rubro del negocio. Se hace hincapié en que, algunas de estos negocios han comenzado con montos menores de S/. 1,000.00 y S/. 5,000.00, los cuáles fueron obtenidos por prestamistas terceros, pues se les hacía más fácil que les brinden estos préstamos, es por esto que han tenido un buen manejo de estas inversiones para el desarrollo y estabilidad en el tiempo, por lo que pueden afrontar cambios que se les presenten.

Por parte del mercado de servicios e industrias, que tienen menos participación, las Mypes de este rubro tuvieron una inversión inicial de entre S/. 5,000.00 y más de S/. 15,000.00 nuevos soles, esto se debe a que necesitan invertir más en activos fijos, como el caso de las panaderías, restaurantes, gimnasios y hoteles, en este caso para la mejora de las habitaciones. En este aspecto, la inversión para esto ha sido por parte de créditos de terceros, como: Bancos, prestamistas; que a pesar del nivel de interés elevado que cobran, recurren a estas fuentes de financiamiento porque le brindan los préstamos a sola firma sin tantos trámites.

Por lo que dejó como conclusión que, las entidades bancarias y financieras han repercutido de forma positiva en el crecimiento de las Mypes del Distrito de San José, pues estos medios de financiamiento les han otorgado préstamos para invertir en sus activos, producto, tecnología, entre otros, incrementan sus ingresos y mejoramiento, teniendo así un mejor servicio y producto para ofrecer a sus clientes.

Mientras que Ríos (2017), en su tesis “Influencia del Comportamiento del Sistema Bancario Frente al Desarrollo de las Mypes del Sector Servicios de la Ciudad de Moquegua en el Período 2012 - 2015”. Para Obtener el Título Contador Público.

Nos muestra los resultados que los micros y pequeños empresarios de la ciudad de Moquegua sobre las condiciones de crédito del sistema bancario en el período 2012-2015.

La correlación entre la actitud del sistema bancario y el desarrollo productivo de las Mypes de la ciudad de Moquegua.

Al correlacionar las variables encontramos que el crecimiento de las Mypes del sector servicios tiene una relación muy baja con el comportamiento del sistema bancario, lo cual no permite asegurar que este crecimiento dependa de los créditos recibidos.

El capital de las Mypes, que constituye el factor tangible fundamental para su crecimiento, es mayormente aportado por los empresarios al momento de la constitución de su empresa.

Pero, incluso en este caso, hay que considerar que un gran porcentaje de Mypes se constituye con capitales propios y no por financiamiento externo. Así concluye que el comportamiento del sistema bancario no ha influido directamente en el desarrollo de los micros y pequeñas empresas del sector servicios de la ciudad de Moquegua. Tal desarrollo se debería a otros factores que no han formado parte de este estudio, pero, en base a estudios hechos por otros investigadores, se debería a que el sistema bancario no ha sabido llegar a los microempresarios y a una falta de cultura crediticia por parte de los microempresarios. Las condiciones de crédito del sistema bancario no han influido en desarrollo productivo de las Mypes.

De acuerdo a diversos estudios, estas condiciones son poco atractivas para los microempresarios, debido al alto riesgo que supone para las

instituciones financieras el otorgar créditos a empresas con bajos niveles de formalización. (p. 78).

En la **Figura 16** observamos que el 92.11% de las Mypes de hospedajes encuestadas detalló que gracias a los préstamos bancarios que solicitaban su negocio se hacía más rentable, pues dichos créditos en su mayoría fueron invertidos en mejora de las habitaciones y del ambiente del hospedaje por lo que clientes recurren más a ellos, mientras que un 7.89% sostuvo que disminuyó su rentabilidad.

En la **Figura 19** el 100% de las Mypes de hospedajes encuestadas concluyeron que el financiamiento si les ha permitido desarrollarse de manera sostenida en el tiempo, esto quiere decir que cuentan con estabilidad para poder adaptarse a las circunstancias que puedan presentarse.

Comparando los resultados en la investigación podemos determinar que, en el Distrito de Tumbes, la rentabilidad de las Mypes de hospedaje presenta una relación directa con el financiamiento que reciben de las instituciones bancarias al igual que en el Distrito de San José – Lambayeque, pues gracias a los créditos obtenidos han realizado mejora en sus inmuebles incrementando así sus ingresos. A diferencia que las Mypes en la ciudad de Moquegua, en donde se estableció que el financiamiento bancario no ha influido en su rentabilidad, pues los microempresarios en su mayoría prefieren invertir capital propio.

Kong Ramos (2014), en su proyecto de investigación titulado “Influencia de las Fuentes de Financiamiento en el Desarrollo de las Mypes del Distrito de San José - Lambayeque en el Período 2010 - 2012”, obtuvo como resultado al investigar sobre los diversos medios de financiamiento que han tenido más influencia en el Mercado del Distrito de San José, entre el 2010 al 2012, MI BANCO se considera la entidad financiera que brinda más facilidades para la obtención de créditos, bien para invertir en capital de trabajo o activo fijo, de la misma forma, están los prestamistas de manera

informal en el Distrito, quienes representan una fuente esencial de financiamiento para los microempresarios. (p. 76-79).

Según la **Figura 12** el 34.21% de las Mypes de hospedajes encuestadas respondieron que recurren a otras fuentes de financiamiento para solicitar préstamos para su empresa, el 18.42% optó por CrediScotia, mientras que el 15.79% afirmaron que el BCP es el banco que les brindó préstamos bancarios, un 10.53% optaron por el banco Interbank, el 7.89% prefirió el Banco de la Nación, hubo una igualdad de porcentajes de 5.26% que afirmaron al banco Pichincha y Scotiabank para su financiamiento y el 2.63% de Mypes encuestadas escogen al Banco Continental como entidad para solicitar créditos. Podemos determinar así, que en el caso de las Mypes de Hospedaje en el Distrito de Tumbes el mayor porcentaje de estas (34.21%) prefieren solicitar créditos a terceros como prestamistas o cajas municipales, pero considerando solo el rango de bancos al que frecuentan más es a CREDISCOTIA (18.42%) pues consideran que el trámite que se realiza es menos tedioso que en otros bancos. Esto es diferente al caso de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de San José en Lambayeque, pues aquí en su mayoría recurren a MI BANCO para obtener financiamiento.

Pérez (2018), su tesis titulada “Caracterización de la Capacitación y Rentabilidad en las Mypes del Sector Servicio, en el Rubro Hoteles en el Distrito De Zorritos, Año 2017”, nos dice en sus resultados que el 17% de los encuestados recurren a más medios financieras para invertir en sus negocios y un 83% respondieron que manejan su capital propio para esto. Al igual que Rengifo (2011) quien aseguró que las fuentes de financiamiento han repercutido de forma positiva en la estabilidad y rentabilidad de los negocios, además de la capacitación constante para que tengan conocimiento de estas fuentes económicas Mientras que, por su parte, Pascual (2009) la estabilidad de forma económica en las empresas. Basándose en lo que dice Martel y Sánchez, en relación a la capacitación

y rentabilidad de las Mypes de Hospedajes del Distrito de Zorritos, se tiene que los que dirigen estos negocios tienen que incentivar e implementar la capacitación de los colaboradores en base al perfil que tengan, dándoles a conocer todo acerca de la empresa, como la misión, visión y objetivos de estas, por lo que se tiene que tener en cuenta que se debe diagnosticar y procesar un plan para estas capacitaciones y adentrarse en ver cuáles son las necesidades de los trabajadores y en las cuáles se deben enfocar las capacitaciones. Por parte de la rentabilidad, los trabajadores deben obtener mayor información acerca de los distintos productos que ofrecen las entidades financieras, es decir, profundizar acerca de todo lo que brindan estas entidades y el sistema económico.

Como conclusión, dijo que las Mypes de los Hospedajes del Distrito de Zorritos, tienen presente su rentabilidad económica y financiera, manejando sus costos y gastos de manera que tengan una rentabilidad positiva y negocian las tasas de interés que obtienen en el sistema financiero.

Se observó que los encargados de las empresas, se centran en los ingresos por ventas y las políticas aplicadas a esta los que le permiten un desarrollo sostenible en relación a su rentabilidad y las ventas superan el nivel que ellos proyectan según sus márgenes de ganancia. De forma general, se puede decir que los indicadores de su rentabilidad y desarrollo están siendo manejados de manera óptima.

Mientras que, por parte de las capacitaciones, se observó que los colaboradores, reciben una capacitación adecuada, por lo que los hace capaces de afrontar situaciones y problemas que se les presenten, realizando así su trabajo de la manera que lo esperan los gerentes. (p. 54). En la **Figura 15** Se puede distinguir que el 92.11% de Mypes afirmaron que, si aumentaron sus ventas respecto al préstamo bancario, mientras que un 7.89% manifestó que disminuyeron.

En la **Figura 17** se puede distinguir de acuerdo con las respuestas de los encuestados que la rentabilidad obtenida si ha permitido cancelar los préstamos solicitados los que representan un 86.84%, mientras que un 13.16% manifestó que no pudieron cancelarlo, esto quiere decir que la gran mayoría de establecimientos de hospedajes si cuentan con una buena rentabilidad que ayude a financiar sus deudas.

En la **Figura 18** se observa que el 84.21% de las Mypes de hospedajes encuestadas pudieron generar más puestos de trabajo dado que con la inversión que se realizó en el negocio los clientes recurrentes fueron mayores y fue necesario contratar a más personal para cubrir la atención a clientes, mientras que el 15.79% respondió que no hubo incremento de trabajadores.

En esta parte de la investigación podemos determinar que las Mypes de hospedaje en el distrito de Tumbes presentan una relación directa entre su rentabilidad y los puestos de trabajo que generan, pues al contar con mayor demanda han tenido que contratar más personal, además contando con un mayor ingreso se les hace más fácil el pago puntual de los créditos que utilizaron para financiar sus negocios; esto es similar a los resultados obtenidos de la investigación realizada a las Mypes de hospedaje en el Distrito de Zorritos, pues se estableció que la rentabilidad de sus negocios van de la mano con el buen nivel de capacitación de sus trabajadores informándolos también acerca del financiamiento bancario y las tasas.

VI. CONCLUSIONES

- 1) El financiamiento bancario tiene una relación positiva con el crecimiento sostenible de las Mypes dedicadas del sector de hospedajes del distrito de Tumbes. Esta correlación se encuentra dentro de un rango de significancia muy alta, pues al aplicar la prueba de hipótesis, se obtuvo que el coeficiente del Rho Pearson es de 0.818.
- 2) La relación que tiene el desarrollo sostenible de las Mypes de hospedajes del distrito de Tumbes con respecto a las tasas de interés es positivamente alta ya que, al aplicar la prueba de hipótesis, se obtuvo que el coeficiente del Rho Pearson es de 0.793.
- 3) Según la correlación de Pearson la relación entre los plazos de las entidades financieras y desarrollo sostenible de la Mypes de hospedaje del distrito de Tumbes es positivamente alta de 0.752.
- 4) Las garantías exigidas por las entidades financieras tienen una relación positiva y en un nivel alto de significancia con el desarrollo sostenible de las Mypes de hospedaje del distrito de Tumbes con un coeficiente de correlación de 0.841.
- 5) Observamos que los productos bancarios tienen una relación positivamente alta con el desarrollo sostenible dando un coeficiente correlativo de 0.689.

VII. RECOMENDACIONES

- 1) Las Mypes del distrito de Tumbes dedicadas al rubro de hospedajes, deben contar con una data de todas las entidades financieras, en donde puedan observar el tipo de producto que ofrecen, las tasas de interés que manejan y los documentos que piden para poder tramitar un crédito y así tener una idea más clara de las diferentes entidades a las que pueden recurrir.
- 2) Recurrir en busca de financiamiento externo solo en caso de necesitarlo y de esta forma evitar el sobreendeudamiento.
- 3) Mantener un historial crediticio favorable y documentos en regla, de esta forma será más fácil que califiquen como clientes potenciales para las entidades financieras.
- 4) Destinar la inversión adquirida por entidades financieras, exclusivamente para el desarrollo de su negocio, de ésta forma podrán crecer en su rubro, poder aumentar su fuente de ingreso y por ende poder cubrir el pago de este financiamiento externo.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- AJE Zaragoza. (2009). "Productos Financieros y Alternativas de Financiación". Zaragoza: Asociación de Jóvenes Empresarios de Zaragoza.
- ANIF. (12 de 1 de 2017). La Gran Encuesta PYME. Obtenido de http://www.anif.co/sites/default/files/encuestas_pyme/2017/12/gepnacional_i-17.pdf
- ASBANC. (2013). "Costo del Crédito Bancario vs Crédito Informal". Obtenido de https://www.asbanc.com.pe/Publicaciones/ESTUDIO%20CREDITO%20FORMAL%20VS%20%20INFORMAL_20131022090301349.pdf
- Ávila, A. (2011). "Alternativas de financiamiento para modernizar activos fijos en las micro y pequeñas empresas del sector calzado en el distrito El Porvenir". Perú: Repositorio Universidad Nacional de Trujillo.
- Baca, U, G. (2006). "Evaluación de Proyectos" (Quinta ed.). México: Macgraw Hill Interamericana.
- Bustos, J. (2013). "Fuente de financiamiento y capacitación en el Distrito federal para el desarrollo de micros, pequeñas y medianas empresas". México.
- CEUPE. (2019). "Centro Europeo de Postgrado". Recuperado el 11 de 08 de 2019, de <https://www.ceupe.com/blog/como-analizar-y-disenar-los-puestos-de-trabajo.html>
- Chau, E. (29 de 1 de 2018). Agencia Peruana de Noticias. Recuperado el 8 de 1 de 2019, de <https://andina.pe/agencia/noticia-produce-micro-y-pequenas-empresas-aportan-24-al-pbi-nacional-711589.aspx>

- "Constitución Política del Perú". (1993). Recuperado el 26 de 12 de 2018, de <http://www.pcm.gob.pe/wp-content/uploads/2013/09/Constitucion-Pol%C3%ADtica-del-Peru-1993.pdf>
- Correo, Diario. (25 de 3 de 2015). Diario Correo. "Tumbes: 70% de empresas estarían en la informalidad con sus trabajadores"., pág. Pg.11.
- "Definición ABC". (2015). Recuperado el 11 de 08 de 2019, de <https://www.definicionabc.com/general/plazo.php>
- Definición ABC. (2015). Definición de Hospedaje. Recuperado el 15 de 12 de 2018, de <https://www.definicionabc.com/general/hospedaje.php>
- ECONOMIPEDIA. (2015). Recuperado el 11 de 08 de 2019, de <https://economipedia.com/definiciones/tipo-de-interes.html>
- El Peruano. (8 de 6 de 2015). "Decreto Supremo N°001-2015-MINCETUR". Recuperado el 26 de 12 de 2018, de <https://elperuano.pe/normaselperuano/2015/06/09/1248181-2.html>
- Endesa. (2015). "Desarrollo Sostenible Empresarial". Chile: Leaders S.A.
- Escamilla, M. (2010). "Aplicación Básica de los Métodos Científicos". Recuperado el 14 de 04 de 2019, de https://www.uaeh.edu.mx/docencia/VI_Presentaciones/licenciatura_en_mercadotecnia/fundamentos_de_metodologia_investigacion/PRES38.pdf
- Evangelista, M., & Loayza, S. "Situación Económica y Financiera como Alternativa de Financiamiento Bancario de las Micro Empresas del Sector Ferretero del Distrito de Tumbes - 2012". (Tesis Para Obtener el Título Profesional de Contador Público). Universidad Nacional de Tumbes, Tumbes.
- Garay, C., & Palomino, J. "Modelo Operativo de Planeación

Financiera a Mediano Plazo para el Desarrollo de las Micro y Pequeñas Empresas Comercializadoras de Prendas de Vestir del Distrito de Tumbes - 2012". (Tesis Para Optar el Título Profesional de Contador Público). Universidad Nacional de Tumbes, Tumbes.

García, S, A. B. (10 de Noviembre de 2015). "El Desarrollo Sostenible en Empresas Colombianas: Un Estudio con Base en la Promoción y Protección de los Derechos Humanos". Revista de Ciencias Sociales: Comunicación, Cultura y Política, (pp.7-44).

Hernández, R., fernández, C., & Baptista, M. (2010). Metodología de la Investigación (5 ed.). México: Mc Graw Hill.

Hernández, H, A. (2002). "Matemáticas Financieras: Teoría y Práctica". (Quinta ed.). México: Thomson Learning.

Huertas, D. "La Colocación de Créditos Mypes y la Relación con el Nivel de Morosidad en el Sistema Bancario Peruano del 2010 al 2014". (Tesis para tener el Título Profesional de Economista). Universidad de San Martín de Porres, Lima.

Ibarra, M, A., Garzón, C., & Manuel, A. (2014). Revisión de Estudios Avanzados de Liderazgo. 1(3), (pp.53-57).

ITSON. (s.f.). "Tecnicas e Instrumentos". Recuperado el 16 de 04 de 2019, de http://brd.unid.edu.mx/recursos/Taller%20de%20Creatividad%20Publicitaria/TC03/lecturas%20PDF/05_lectura_Tecnicas_e_Instrumentos.pdf

Ixchop, A., & David, E. (2014). "Fuentes de Financiamiento de pequeñas empresas del Sector Confección de la Ciudad de Mazatenango". Guatemala: Repositorio de la Universidad Rafael Landívar.

KNOOW.net. (2014). Enciclopedia tematica. Recuperado el 11 de 08 de 2019, de <https://knoow.net/es/cieeconcom/gestion/volumen-de-ventas/>

- Kong Ramos, J. "Influencias de las Fuentes de Financiamiento en el Desarrollo de las Mypes de distrito de San José - Lambayeque en el período 2010 - 2012". (Tesis para optar por el Título de Licenciado en Administración de Empresas). Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo", Lambayeque.
- Locano, B, F. (2011). "Gestión Empresarial y Desarrollo Sostenible. (pp.42-57).
- Maya, E. (2014). "Métodos y técnicas de investigación". México: D.R.
- Ministerio de la Producción. (Octubre de 2013). "Alternativas de Financiamiento para la MIPYME. Obtenido de http://emprendedorperuano.pe/assets/cuaderno_alternativas_financiamiento.pdf
- Murcia, C, G. Y., & Paredes, A, R. A. (2011). "Alternativas de Financiamiento para la Adquisición de Activo Fijo en Pequeñas y Medianas Empresas cuya Actividad Económica es la Venta de Paquetes Turísticos". El Salvador: Repositorio de la Universidad de el Salvador.
- Pérez, L. "Caracterización de La Capacitación y Rentabilidad en las Mypes del Sector Servicio, en el Rubro Hoteles en el Distrito de Zorritos, Año 2017". (Tesis para Optar el Título Profesional en Administración). Universidad Católica los Angeles de Chimbote, Tumbes.
- Ríos, H. "Influencia del Comportamiento del Sistema Bancario frente al Desarrollo de la Mypes del Sector Servicios de la Ciudad de Moquegua en el Período 2012 - 2015". (Tesis para Optar el Título Profesional de Contador Público). Universidad José Carlos Mariátegui, Moquegua.
- Rodríguez V, G. (Primera Quincena de Octubre de 2014). "Financiamiento a Corto, Mediano y Largo Plazo. Actualidad Empresarial (321), (pp.1-

2).

Rodríguez, R, C. I. (20 de Mayo de 2012). Sostenibilidad de las Empresas. Obtenido de Madeon. Blogs: Escuela de Organización Industrial: <http://www.eoi.es/blogs/carollirenerodriguez/2012/05/20/sostenibilidad-en-las-empresas/>

Rojas, J. (2015). "Financiamiento público y privado para el sector PyME en argentina". Buenos Aires.

Ross, S., Westerfield, R., & Jaffe, J. (2012). "Finanzas Corporativas" (Novena ed.). México: McGraw-Hill Interamericana.

RPP. (19 de Mayo de 2017). Emprende Hoy. Recuperado el 9 de Setiembre de 2018, de Emprende Hoy: <https://rpp.pe/campanas/contenido-patrocinado/que-es-un-credito-para-capital-de-trabajo-noticia-1050426>

Saldías, H. (Intérprete). (2004). "Alternativas de Financiamiento para las PYMES. Seminario, Chile.

Sancho, S., Vega, C., & Álvarez, S. (2013). "Alternativas de Financiación: Microcréditos y Crowdfunding. Ecuador: SENACYT.

Santos, Y, E., & Soto, R, I. (2017). "Alternativas de Financiamiento para una Eficiente Gestión Financiera de las Mypes d¿con la CMAC Huancayo S.A". Perú: Repositorio Universidad Nacional del Centro del Perú.

Scade, J. (2013). "Responsabilidad Social y Sostenibilidad Empresarial". España: Escuela de Organización Industrial.

Superintendencia de Banca y Seguros y AFP. (9 de 12 de 1996). "Ley General del Sistema Financiero y Sistema de Seguros (Ley N° 26702)". Recuperado el 2 de 1 de 2019, de http://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/LEY_GENERAL_SISTEMA_FINANCIERO/20190201_Ley-26702.pdf

TFC. (1 de Enero de 2018). Activo Fijo. Recuperado el 9 de Setiembre de 2018, de Activo Fijo: https://tfc.com.pe/emprendedor-activo_fijo

Vera, A. La "Gestión Financiera y el Acceso a Financiamiento de las Pymes del Sector Comercio en la Ciudad de Bogotá". (Tesis para optar al Título de Magíster en Contabilidad y Finanzas). UNC

ANEXOS

ANEXO 1: CUESTIONARIO

Este cuestionario tiene como objeto obtener información para la elaboración de la tesis de la escuela de Administración de la Universidad Nacional de Tumbes, titulada “Los créditos bancarios y su relación con el desarrollo sostenible de las Mypes, dedicada a hospedaje en el Distrito de Tumbes”. Por lo tanto, el cuestionario tiene una naturaleza confidencial y será utilizada únicamente para dicha investigación.

Se le solicita cordialmente dar su opinión sobre la veracidad de los siguientes enunciados.

I. Financiamiento Bancario

1. Tipo de hospedaje.....
2. Cantidad de personal.....
3. ¿Cómo financia la adquisición de activos fijos (maquinaria y equipos)?
 - a) Capital propio
 - b) Financiamiento de entidades públicas
 - c) Financiamiento de entidades bancarias
 - d) Créditos de proveedores
 - e) Otros:
especificar.....

Si eligió mediante financiamiento de entidades bancarias, responda la siguiente pregunta:

4. ¿Qué tasa de interés pagó por los préstamos que ha recibido?
- a) De 1% a 5%
 - b) De 5.01% a 10%
 - c) De 10.01% a 15%
 - d) De 15.01% a 20%
 - e) Más de 20%
5. ¿Las tasas de interés que pagó en el banco, son mayores que las tasas que cobran las cajas municipales?
- a) Si
 - b) No
 - c) No está seguro
6. ¿Qué volúmenes de financiamiento (préstamos) necesitaría?
- a) De S/. 5,000 a 10,000
 - b) De S/. 10,001 a 20,000
 - c) De S/. 20,001 a 50,000
 - d) De S/. 50,000 a 75,000
 - e) De S/. 75,000 a 100,000
 - f) De S/. 100,001 a más
7. ¿Su préstamo fue de corto, mediano o largo plazo?
- a) Corto plazo (Menor a un año)
 - b) Mediano plazo (De 1 a 5 años)
 - c) Largo plazo (Mayor a 5 años)

8. ¿En su opinión considera que los plazos que le dieron para pagar los préstamos fueron apropiados?

- a) Si
- b) No

9. ¿Las garantías exigidas por la entidad bancaria fueron accesibles?

- a) Si
- b) No

10. ¿Tuvo dificultades para otorgar las garantías que la entidad bancaria les solicitaba?

- a) Si
- b) No

11. ¿Cuál de las siguientes entidades le han brindado préstamos bancarios?

- a) BCP
- b) Pichincha
- c) Continental
- d) Banco de la Nación
- e) Interbank
- f) CrediScotia
- g) Scotiabank
- h) Otros

12. ¿Con qué producto se financió?

- a) Préstamo
- b) Hipoteca
- c) Leasing
- d) Pagarés
- e) Otros:
especificar.....

13. ¿Cuáles considera son las mayores limitaciones u obstáculos para acceder al financiamiento (préstamos)?

- a) Aspecto burocrático (mucho trámite)
- b) tasas de interés
- c) falta de garantías
- d) desconocimiento
- e) Otros:
especificar.....

II. Desarrollo sostenible de las Mypes

14. ¿Cuáles son sus ingresos por ventas mensuales?

- a) De S/. 5,000 a 10,000
- b) De S/. 10,001 a 20,000
- c) De S/. 20,001 a 50,000
- d) De S/. 50,000 a 75,000
- e) De S/. 75,000 a 100,000
- f) De S/. 100,001 a más

15. ¿El préstamo bancario respecto a las ventas?
- a) Aumentó
 - b) Disminuyó
16. ¿Cuáles son sus ingresos por ventas después del préstamo bancario?
- a) s/.3, 500 a 5,500
 - b) s/.5, 600 a 7,500
 - c) s/.7, 600 a 9,500
 - d) s/.9, 600 a 11,500
 - e) s/.11,600 a más
17. ¿En qué porcentaje aumentaron las ventas mensuales?
- a) De 1% a 5%
 - b) De 5.01% a 10%
 - c) De 10.1% a 15%
 - d) De 15.01% a 20%
 - e) Más de 20%
18. ¿El préstamo respecto a la rentabilidad?
- a) Aumentó
 - b) Disminuyó
19. ¿La rentabilidad obtenida le permitió cancelar de manera óptima su préstamo?
- a) Si
 - b) No

20. ¿El financiamiento le permitió incrementar puestos de trabajo?

- a) Si
- b) No

21. ¿En qué porcentaje aumentaron estos puestos de trabajo?

- a) De 1% a 5%
- b) De 10.1% a 15%
- c) De 15.01% a 20%
- d) Más de 20%

22. ¿En su opinión el financiamiento le ha permitido desarrollarse de manera sostenida en el tiempo?

- a) Si
- b) No

ANEXO 2: MATRIZ DE CONSISTENCIA

“Título: Financiamiento Bancario y su Relación con el Desarrollo Sostenible de las Mypes de Hospedajes del Distrito de Tumbes”

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES INDICADORES	METODOS Y TECNICAS DE INVESTIGACIÓN	POBLACIÓN Y MUESTRA DE ESTUDIO
<p>Problema general</p> <p>¿Cómo se relaciona el financiamiento bancario con el desarrollo sostenible de las Mypes de hospedajes del Distrito de Tumbes: 2018?</p> <p>Problemas específicos</p> <p>a) ¿Cómo es la relación de la tasa de interés con el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedaje en el Distrito de Tumbes 2018?</p> <p>b) ¿Cómo es la relación del plazo con el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedajes en el Distrito de Tumbes 2018?</p>	<p>Objetivo general</p> <p>Determinar cómo se relaciona el financiamiento bancario con el desarrollo sostenible de las Mypes de hospedaje del distrito de Tumbes 2018.</p> <p>Objetivos específicos</p> <p>a) Establecer cómo es la relación entre la tasa de interés y el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedaje en el Distrito de Tumbes 2018</p> <p>b) Mostrar cual es la relación entre los plazos y el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedaje en el Distrito de Tumbes 2018</p>	<p>Hipótesis general</p> <p>El financiamiento bancario se relaciona directamente con el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas al servicio de hospedaje en el Distrito de Tumbes 2018.</p> <p>Hipótesis específicas</p> <p>a) La relación entre la tasa de interés y el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedaje en el Distrito de Tumbes 2018, es positiva.</p> <p>b) La relación entre los plazos y el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedaje en el Distrito de Tumbes 2018, es directa.</p>	<p>Variable independiente</p> <p>X: Financiamiento bancario.</p> <p>Indicadores:</p> <p>X1: Tasas de interés</p> <p>X2: Plazo</p> <p>X3: Garantías</p> <p>X4: Productos bancarios</p> <p>Variable dependiente</p> <p>Y: Desarrollo sostenible de la Mypes dedicadas a hospedajes en el distrito de Tumbes.</p> <p>Indicadores:</p> <p>Y1: Volumen de ventas</p> <p>Y2: Financiamiento</p> <p>Y3: Creación de puestos de trabajo</p>	<p>Técnicas:</p> <p>De recolección de datos:</p> <p>- Encuesta por cuestionario</p>	<p>Población:</p> <p>Hospedajes del Distrito de Tumbes</p>

<p>c) ¿Cómo es la relación de las garantías con el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedajes en el Distrito de Tumbes 2018?</p> <p>d) ¿Cómo es la relación de los productos bancarios con el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedajes en el Distrito de Tumbes 2018?</p>	<p>c) Demostrar cual es la relación entre las garantías y el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedaje en el Distrito de Tumbes 2018</p> <p>d) Identificar cómo es la relación entre los productos bancarios y el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedaje en el Distrito de Tumbes 2018</p>	<p>c) La relación entre las garantías y el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedaje en el Distrito de Tumbes 2018, es directa.</p> <p>d) La relación entre los productos bancarios y el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedaje en el Distrito de Tumbes 2018, es directa.</p>			
---	---	---	--	--	--

ANEXO 3: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
<p>VARIABLE I</p> <p>X: Financiamiento bancario.</p>	<p>Financiamiento a Corto</p> <p>Plazo</p> <p>Financiamiento a Largo</p> <p>Plazo</p>	<p>X1: Tasas de interés</p> <p>X2: Plazo</p> <p>X3: Garantías</p> <p>X4: Productos bancarios</p>
<p>VARIABLE II</p> <p>Y: Desarrollo sostenible de la Mypes dedicadas a hospedajes en el distrito de Tumbes.</p>	<p>Dimensión Social</p> <p>Dimensión Económica</p> <p>Dimensión Ambiental</p>	<p>Y1: Volumen de ventas</p> <p>Y2: Financiamiento</p> <p>Y3: Creación de puestos de trabajo</p>

