



**UNIVERSIDAD DE CARABOBO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
MENCION FINANZAS
CAMPUS LA MORITA**



**“ESTRATEGIAS FINANCIERAS DE INVERSIÓN PARA LAS EMPRESAS
EN MARCHA DESTINADAS AL ALOJAMIENTO TURÍSTICO EN LA
POBLACIÓN DE OCUMARE DE LA COSTA DE ORO DEL ESTADO
ARAGUA.”**

Autora:
Lcda. Victoriana Barrios de O.

La Morita, Abril 2015



**UNIVERSIDAD DE CARABOBO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
MENCIÓN FINANZAS
CAMPUS LA MORITA**



**“ESTRATEGIAS FINANCIERAS DE INVERSIÓN PARA LAS EMPRESAS
EN MARCHA DESTINADAS AL ALOJAMIENTO TURÍSTICO EN LA
POBLACIÓN DE OCUMARE DE LA COSTA DE ORO DEL ESTADO
ARAGUA.”**

Autora:

Lcda. Victoriana Barrios de O.

Trabajo de Grado presentado para optar
al grado académico de Magister Scientiarum, en Administración de Empresas
Mención Finanzas

La Morita, Abril 2015

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de grado principalmente a Dios por su misericordia sus bendiciones para lograr mis metas, por llevarme de la mano y no desmayar cuando pase por los momentos más difíciles y mostrarme el lado bonito de la vida.

A Mis hijos y nieto Yhiliانا, Aurio y Matthews que son un regalo de Dios, su inocencia me llena de esperanza para seguir adelante, su amor y respeto, me hace sentir privilegiada de tenerlos, los amo, hoy, mañana y siempre.

A mi esposo Aurio Elías, quien ha sido pilar fundamental en mi formación profesional, gracias a su paciencia, comprensión y gran apoyo me enseñó a seguir adelante a pesar de los obstáculos que se me presentaron, lo quiero y es mi apoyo incondicional.

A mi sobrina Jenny quien más que una sobrina es como una hija y me dio el apoyo incondicional cuando necesité de sus conocimientos durante la elaboración de mi trabajo de grado.

A toda mi familia completa, por su ayuda y optimismo tenerlos a todos es una gran bendición, y su energía son el pilar fundamental de mi vida.

Victoriana Barrios de Olivares

AGRADECIMIENTO

A Dios nuestro padre, que me dio la bendición de estar en este mundo para vivir experiencias que me han fortalecido como ser humano.

A mi madre por su apoyo incondicional, por creer en mí que si puedo lograr mis metas y en especial la culminación de esta meta.

A mis hijos y nieto por enseñarme lo bello de la vida y por darme fuerzas con su amor para enfrentar las metas que me proponga.

A mi tutor Lcdo. Wilfredo Camacaro por su gran colaboración, por impartir su conocimiento y darme una gran enseñanza en mi Trabajo Especial Grado.

A mi casa de estudio por las herramientas brindadas para ser una gran profesional.

Victoriana Barrios de Olivares



**UNIVERSIDAD DE CARABOBO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES
DIRECCIÓN DE ESTUDIOS PARA GRADUADOS
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
MENCIÓN FINANZAS**



**ESTRATEGIAS FINANCIERAS DE INVERSIÓN PARA LAS EMPRESAS DE
ALOJAMIENTO TURÍSTICO EN EL ESTADO ARAGUA**

Autora: Lcda. Victoriana Barrios

Tutor: Msc. Wilfredo Camacaro

Fecha: Abril, 2015

RESUMEN

La presente investigación surge debido a la deficiencia que se observa en el estado Aragua en lo relacionado a establecimientos de alojamiento turístico. Es por ello que se proponen estrategias financieras de inversión, flexibles y accesibles, que permitan a los empresarios e inversionistas locales e incluso foráneos, utilizar los recursos financieros disponibles, recurrir a los montos de crédito y capital necesarios para establecer las instalaciones que son indispensables para que los visitantes encuentren los bienes y servicios que requieren durante su estadía en los diferentes niveles de calidad que sus segmentos puedan demandar, y así obtener el éxito y alcanzar las metas propuestas. Dicho estudio tiene como objetivo principal proponer Estrategias Financieras de Inversión para la construcción, adquisición, remodelación, ampliación, mejora, dotación y equipamiento de establecimientos de alojamiento turístico en el estado Aragua. La presente investigación se desarrolla metodológicamente sobre una modalidad de Proyecto Factible, con un diseño de campo, apoyado de una revisión documental; mediante la misma se pudo conocer la opinión que proporcionaron los dueños y encargados de establecimientos de alojamiento turístico en el estado Aragua sobre la opinión en relación a la importancia de proponer Estrategias Financieras de Inversión para establecimientos de alojamiento turístico en el estado Aragua, para ello, se utilizaron técnicas tales como la revisión documental, la observación directa, libre o no estructurada y la encuesta escrita. Con los resultados del estudio, se pudo observar la falta de estrategias financieras de inversión para establecimientos de alojamiento turístico, por parte de empresarios e inversionistas privados nacionales y extranjeros. A su vez, el déficit en infraestructuras trae como consecuencia la carencia de unidades habitacionales, lo que imposibilita captar a los turistas nacionales e internacionales, quienes, económicamente, constituyen la base de sustentación para el desarrollo de cualquier sector y por ende, del turismo.

Palabras Claves: Estrategias financieras, inversión, turismo.

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
Acta de Veredicto de Trabajo de Grado	iii
Dedicatoria	iv
Agradecimiento	v
Resumen en Español	vi
Resumen en Inglés	vii
Índice de Cuadros	x
Índice de Gráficos	xiii
Introducción	1
CAPÍTULOS	
I.- EL PROBLEMA	
Planteamiento del Problema	5
Objetivos de la Investigación	13
Objetivo General	13
Objetivos Específicos	13
Justificación de la Investigación	13
II.- MARCO TEÓRICO	
Antecedentes de la Investigación	16
Bases Teóricas	26
Operacionalización de Variables	38
III.- MARCO METODOLÓGICO	
Tipo de Investigación	40
Diseño de la Investigación	40
Población y Muestra	42
Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos	43
Validez y confiabilidad del Instrumento de Recolección de Datos	45
Técnica para el Análisis de los Datos	48
IV.- ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS	
Fortalezas y debilidades de las actuales estrategias financieras de inversión para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa del estado Aragua.....	86
V.- LA PROPUESTA	
Presentación de la Propuesta	90
Justificación de la Propuesta	91
Fundamentación de la Propuesta	91

Objetivos de la Propuesta	93
Objetivo General	93
Objetivo Específico	94
Estructura de la Propuesta	94
Fases de la Propuesta	94
Estrategias financieras de inversión para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa del estado Aragua.....	96
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	98
Referencias Bibliográficas	100
ANEXOS	104
Anexo A. Instrumento de Recolección de datos	105
Anexo B. Instrumento de Validación	109
Anexo C. Carta de Validación I	112
Anexo C ₁ . Carta de Validación II	113
Anexo C ₂ . Carta de Validación III	114

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro N°		Pág.
1	Distribución de la Población	38
2	Distribución porcentual de la clasificación de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	50
3	Distribución porcentual del Plan Hotelero ofrecido por las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	51
4	Distribución porcentual de la cantidad de unidades habitacionales por establecimientos de alojamiento turístico en el estado Aragua	53
5	Distribución porcentual de la fuente de financiamiento original para la adquisición de la actual empresa de alojamiento turístico	55
6	Distribución porcentual de la necesidad de financiamiento para su empresa en marcha destinada al alojamiento turístico.	56
7	Distribución porcentual de la necesidad actual de financiamiento para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua.	58
8	Distribución porcentual del apoyo financiero para la construcción, adquisición, remodelación, ampliación, mejora, dotación y equipamiento de empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico.	59
9	Distribución porcentual de solicitud del apoyo financiero para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	61
10	Distribución porcentual de la fuente de financiamiento del apoyo financiero actual de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	62
11	Distribución porcentual del tipo de financiamiento solicitado por las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	63
12	Distribución porcentual sobre la condición del financiamiento mediante crédito solicitado por las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de	

	la Costa de Oro	65
13	Distribución porcentual de la misión y visión de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	66
14	Distribución porcentual de los objetivos estratégicos de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro	67
15	Distribución porcentual de la estrategia financiera aplicada de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	69
16	Distribución porcentual de la necesidad de las estrategias financieras para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	70
17	Distribución porcentual del beneficio de las estrategias financieras para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	71
18	Distribución porcentual de la administración y estructura financiera de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	73
19	Distribución porcentual de la capacidad de atraer, administrar y retener al personal competente para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	74
20	Distribución porcentual de la elaboración del presupuesto para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	76
21	Distribución porcentual del registro de ingresos y gastos en las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	77
22	Distribución porcentual del logotipo reconocible en las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	79
23	Distribución porcentual de la información disponible en formatos como carteles, pancartas, avisos, trípticos, páginas web o medios de comunicación de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	80

24	Distribución porcentual de los principios o políticas de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	82
25	Distribución porcentual de la capacidad de tomar decisiones sobre cómo invertir el capital de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	83
26	Distribución porcentual de la capacidad de tomar decisiones en cuanto al salario a pagar al personal de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	85

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N°		Pág.
1	Distribución porcentual de la clasificación de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	50
2	Distribución porcentual del Plan Hotelero ofrecido por las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	52
3	Distribución porcentual de la cantidad de unidades habitacionales por establecimientos de alojamiento turístico en el estado Aragua	54
4	Distribución porcentual de la fuente de financiamiento original para la adquisición de la actual empresa de alojamiento turístico	55
5	Distribución porcentual de la necesidad de financiamiento para su empresa en marcha destinada al alojamiento turístico.	57
6	Distribución porcentual de la necesidad actual de financiamiento para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua.	58
7	Distribución porcentual del apoyo financiero para la construcción, adquisición, remodelación, ampliación, mejora, dotación y equipamiento de empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico.	60
8	Distribución porcentual de solicitud del apoyo financiero para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	61
9	Distribución porcentual de la fuente de financiamiento del apoyo financiero actual de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	62
10	Distribución porcentual del tipo de financiamiento solicitado por las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	64
11	Distribución porcentual sobre la condición del financiamiento mediante crédito solicitado por las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro	65

12	Distribución porcentual de la misión y visión de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	66
13	Distribución porcentual de los objetivos estratégicos de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro	68
14	Distribución porcentual de la estrategia financiera aplicada de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	69
15	Distribución porcentual de la necesidad de las estrategias financieras para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	70
16	Distribución porcentual del beneficio de las estrategias financieras para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	72
17	Distribución porcentual de la administración y estructura financiera de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	73
18	Distribución porcentual de la capacidad de atraer, administrar y retener al personal competente para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	75
19	Distribución porcentual de la elaboración del presupuesto para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	76
20	Distribución porcentual del registro de ingresos y gastos en las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	78
21	Distribución porcentual del logotipo reconocible en las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	79
22	Distribución porcentual de la información disponible en formatos como carteles, pancartas, avisos, trípticos, páginas web o medios de comunicación de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	81
23	Distribución porcentual de los principios o políticas de las	

	empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	82
24	Distribución porcentual de la capacidad de tomar decisiones sobre cómo invertir el capital de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	84
25	Distribución porcentual de la capacidad de tomar decisiones en cuanto al salario a pagar al personal de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	85

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

Planteamiento del Problema

La rapidez de los cambios económicos, políticos y sociales que se operan actualmente en el mundo, tales como los procesos de globalización, los nuevos enfoques sobre el mercado, la producción, el desarrollo de la informática, entre otros, hacen que las empresas se encuentren en una situación compleja, la cual las afecta ya que, no sólo se enfrentan a los nuevos avances de la ciencia y la tecnología, sino también a las modificaciones en los principios, enfoques y conceptos sobre el papel del hombre en las organizaciones.

Hechas las consideraciones anteriores, los empresarios de América Latina se enfrentan a una serie de limitantes económicas que no le permite actuar con las mismas ventajas que podrían tener los de los países europeos, ya sea por el desarrollo tecnológico, económico y cultural, los cuales representan factores que aún no han podido desarrollar completamente los países latinoamericanos. Ante la situación planteada, cabe destacar que, en Venezuela dentro de estos países de la región, los agentes económicos viven esta realidad, donde el sector empresarial requiere ser cada día más productivo y por ende más competitivo. Es por ello, que las organizaciones se han visto en la necesidad de buscar estrategias que aumenten su capacidad productiva, organizacional y sobre todo de negociación.

De allí que los distintos actores de los sectores económicos del país, se ven presionados a definir acciones encaminadas a mantener un lugar importante dentro del mercado nacional e internacional.

Así pues que, en esta dinámica básica del entorno y la empresa, se deben analizar variables tales como: Políticas de impuestos y otros mecanismos de financiamiento del gobierno, gastos e inversiones del gobierno para las familias y las empresas, dinámica de los mercados del consumidor, de trabajadores, de inversionistas o prestamistas y de la producción empresarial, aunado al comportamiento de los precios en el mercado consumidor y proveedor. En ese sentido, es vital considerar tanto las variables macroeconómicas nacionales, como las internacionales, el análisis de entorno para cada empresa, ya que, en un mundo tan integrado o globalizado como el que se vive en la actualidad, es natural que la competencia se dé bajo condiciones de apertura internacional.

Sobre la base de las consideraciones anteriores, se puede decir que el sector de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico no deja de estar inserta en esta realidad, éstas tienen la necesidad de transformar y modernizar sus sistemas de infraestructuras turísticas, gerencia y administración, para enfrentar la competencia en el nuevo contexto de apertura externa y de liberación de los precios y mercados.

En el entendido, que el turismo es un factor realmente importante para el desarrollo socioeconómico y cultural de un país, dada la diversidad de actividades relacionadas y favorables que traen bonanzas económicas. Del mismo modo, Maldonado (2006), señala que el turismo es un instrumento generador de divisas, al ser una actividad que canaliza una inversión para

producir una expansión económica general. En este mismo orden, cabe destacar que genera un mercado de empleos diversificado con una inversión relativamente baja en comparación con otros sectores de la economía; genera una balanza de pagos favorables y sobre todo desarrolla las actividades económicas locales.

Desde una perspectiva general, Venezuela es un país con un gigantesco potencial turístico. Pocos países ofrecen tal diversidad de paisajes (playas, montañas, llanos, selvas), un clima tan favorable y una ubicación geográfica tan privilegiada. Para ejemplificar tal consideración, nada menos que el estado Aragua, cuyas principales atracciones turísticas se encuentran en sus llanuras y selvas, además de atractivas playas caribeñas. Las más populares son Cata y Choroní, el parque nacional Henry Pittier y la Colonia Tovar.

En efecto, el estado Aragua atrae miles de turistas por sus hermosos paisajes, así lo expresan en el Instituto de Turismo de Aragua (IATUR), afirmando que en la entidad, el turismo se visualiza como una industria generadora de divisas, empleos, entre otros, y permite conocer sus orígenes y trascendencias; las características y las causas de su aparición y evolución; sus modalidades, tomando en cuentas sus aspectos sociales, culturales, económicos y políticos, en otras palabras, identificar en él un efecto multiplicador que debe ser canalizado por el camino que más convenga al estado.

Con referencia a lo anterior, y según Aratur S.A., operadora turística de la Gobernación de Aragua, donde señalan que desde la ensenada de Puerto Maya por el este, pasando por la bahía de Choroní, hay una importante red de hoteles y posadas que brindan una excelente atención al turista. Cuyagua

y Cata, hasta la bahía de Turiamo por el oeste. La costa del estado está llena de hermosas playas en forma de herraduras con palmeras que llegan hasta el borde del mar.

Del mismo modo Aratur S. A., destaca que otra gran atracción turística del estado, es la Colonia Tovar, en el caso que alguien quiera ir a conocer las playas de Aragua desde Caracas, que lo hagan pasando primero por la Colonia Tovar, para luego irse a las costas. En la Colonia Tovar, exitoso ensayo de colonización, efectuado por un grupo de venezolanos de siglos anteriores, llevado a cabo por el tesonero esfuerzo y continuo trabajo de aquellos colonizadores que dedicaron los mejores años de su juventud en este objetivo; de tal manera que el habitante de las pobladas urbes puede disfrutar de un lugar de aire limpio, no contaminado y solazarse por algunas horas o días en un ambiente que, aun años después, posee muchas de las características y peculiaridades de su Alemania originaria.

Se puede decir entonces, que el sistema turístico del estado Aragua está conformado por: servicios de alojamiento, alimentos y bebidas, transporte turístico terrestre, guías de turismo, cooperativas y demás empresas ligadas al sector; así como también una variedad de destinos con cualidades únicas para potenciar el desarrollo de diversos servicios turísticos. Además, es muy bien sabido que la afluencia de turistas en temporada alta es de gran magnitud.

De tal manera que según datos ofrecidos por Protección Civil y Administración de Desastres Aragua, la movilización de visitantes al estado durante la temporada de carnaval para el año 2013, fue de 580.042 temporadistas, mientras que, para el año 2014 fue de 455.008 viajeros.

Asimismo, en la temporada de Semana Santa 2013, la movilización de turistas fue de 1.030.954, variando para el año 2014 a 1.108.833 temporadistas; todos ellos distribuidos hacia los distintos atractivos locales en los respectivos municipios del estado.

Ahora bien, según estadísticas actuales, el estado Aragua cuenta con 12 mil 214 plazas camas, al tomar como referencia que los altos niveles de afluencia están en el eje norte costero, de acuerdo con las estadísticas de Aratur S.A. Los representantes de dicha organización afirman también, que turistas nacionales e internacionales colmaron la capacidad de alojamiento de hoteles y posadas durante el asueto de carnaval 2014, lo que evidencia que el turismo es una actividad en franco crecimiento para la zona.

La información anterior, la ofreció el viceministro de Obras y Proyectos Turísticos del Ministerio del Poder Popular para el Turismo, Andrés Izarra, durante un recorrido realizado por Bahía de Cata, en el litoral aragüeño. El viceministro Izarra destacó el trabajo realizado en 225 puntos de información turística instalado en todo el país en carnaval, de los cuales 12, están ubicados en los sitios de recreación y esparcimiento de la entidad, donde se brindó atención a 16 mil personas. Entre los destinos turísticos con mayor afluencia, Ocumare de la Costa ocupa el primer lugar, con 83 mil 662 personas; seguido por Choroní, con 26 mil 108 personas, mientras que el sur de Aragua registró la visita de 79 mil 477; la Colonia Tovar, 47 mil 972 y los parques y ríos del estado, unas 12 mil 226 personas.

Es así como con los datos expresados, se evidencia que estos clientes potenciales beneficiarían económicamente al estado, si el mismo contara con una cantidad proporcional de establecimientos turísticos que satisfagan las

necesidades de alojamiento de los mismos, y que, además, los ya existentes, presentaran infraestructuras acondicionadas adecuadamente para prestar al turista una excelente y esmerada calidad en el servicio. Sin embargo, en el estado Aragua, se observa que existe deficiencia en lo relacionado a establecimientos de alojamiento turístico que cuenten con habitaciones debidamente equipadas, dotadas de camas, servicios de alimentación, áreas deportivas, recreativas y zonas verdes.

Esto se debe a la insuficiencia de estrategias financieras de inversión para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico, entre otras localidades, la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, quien cuenta con una de las atracciones más populares del turismo del estado, como lo son sus playas, que le ofrece al estado Aragua, la oportunidad de una fuente de desarrollo económico sustentable, a través de la industria del turismo, la cual promete dar estabilidad social y económica para todos los que allí habitan, dando oportunidad a aquellos capitales interesados en establecerse en procura de fórmulas de crecimiento y de éxito, que este impresionante espacio geográfico ofrece y así convertir a la población de Ocumare de la Costa de Oro en un emporio turístico.

En efecto, la incapacidad de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua para atender a los turistas, sobre todo en temporadas altas, trae como consecuencia la carencia de plazas camas, lo que imposibilita captar a los turistas nacionales e internacionales, quienes, económicamente, constituyen la base de sustentación para el desarrollo de cualquier sector y por ende, del turismo.

Sobre la base de las consideraciones anteriores, de continuar ésta situación de incapacidad de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico durante los próximos años, muchos turistas que tengan como destino los atractivos de la población de Ocumare de la Costa de Oro, para vacacionar, buscarán otros sitios turísticos, donde puedan recrearse en sus momentos de asueto y se le brinde una eficaz atención; lo que a futuro ocasionará una baja afluencia de temporadistas, menos ingresos por concepto de aprovechamiento de los recursos turísticos existentes, así como también un incremento en la tasa de desempleo.

Evidentemente, existe insuficiencia de estrategias financieras de inversión para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico, en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, debido al desconocimiento técnico sobre cómo utilizar los recursos financieros que permitan mover el capital en función de lograr incrementar las utilidades, obtener el éxito y llegar a las metas propuestas por la empresa en marcha, ya que, en su mayoría, dichas empresas en marcha, son empresas familiares que fueron creadas basadas en una necesidad económica, y por ende, sin el diseño de un plan estratégico como tal.

Es por esta razón, que se proponen estrategias financieras de inversión para las empresas en marcha, destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, para así maximizar las utilidades, donde la inversión a realizarse sea recuperada vía incremento del volumen de ganancias, propiciar un desarrollo económico sostenible y sustentable, además de dar solución a la situación relacionada con la deficiencia existente en dichas empresas, con el fin de promover y mejorar el crecimiento y las condiciones de las mismas, lo cual permitirá una

mayor comodidad y eficiencia a la hora de prestar el servicio turístico y así poder satisfacer las necesidades de alojamiento a los turistas nacionales y extranjeros, en lo que se refiere a hoteles, moteles, cabañas, posadas, entre otros.

En vista de lo anterior, con la realización de la investigación propuesta se pretende responder las siguientes interrogantes:

¿Cuál es la situación actual de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la costa de Oro del Estado Aragua?.

¿Cómo es la existencia de estrategias financieras de inversión para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la costa de Oro del estado Aragua?.

¿Cuáles son las fortalezas y debilidades de las actuales estrategias financieras de inversión para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la costa de Oro del Estado Aragua?.

¿Cómo se pueden diseñar estrategias financieras de inversión para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la costa de Oro del estado Aragua?.

Objetivos de la Investigación

Objetivo General

Proponer estrategias financieras de inversión para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua.

Objetivos Específicos

- Diagnosticar la situación actual de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la costa de Oro del estado Aragua.
- Conocer las estrategias financieras de inversión para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la costa de Oro del estado Aragua.
- Detectar las fortalezas y debilidades de las actuales estrategias financieras de inversión para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la costa de Oro del estado Aragua.
- Diseñar estrategias financieras de inversión para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la costa de Oro del estado Aragua.

Justificación de la Investigación

La presencia en el estado Aragua de importantes firmas hoteleras internacionales, dan fe de la potencialidad que tiene el sector turístico aragüeño como generador de riquezas para los empresarios. Por tanto, el

turismo, visto como actividad económica, muestra grandes oportunidades para los empresarios, sobre todo para aquellos con gran conocimiento y habilidad en el manejo de operaciones internacionales.

Siendo la población de Ocumare de la Costa de Oro, uno de los principales atractivos turísticos del estado Aragua y debido a la incapacidad de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico, para atender a los turistas en temporadas altas, nace la necesidad de proponer estrategias financieras de inversión para mejoras que contribuyan a aumentar la afluencia de turistas en temporadas especiales; lo que traerá consigo más oportunidad de empleo, un desarrollo económico sustentable, incremento paralelo del sector turismo, los establecimientos se colocarían en un nivel de mayor ventaja competitiva, no sólo a nivel regional sino en toda la región central del país; además, habría un mejor y mayor aprovechamiento de los recursos turísticos existentes y mejores ingresos por este concepto.

En síntesis, el desarrollo de la presente propuesta ayudará a maximizar la capacidad de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la costa de Oro del estado Aragua, en lo relacionado a su remodelación, ampliación, mejora, dotación y equipamiento.

En cuanto al aporte a los empresarios e inversionistas, las estrategias financieras de inversión, primeramente, les ayudarán a definir la situación económica de la inversión, mostrando el estado financiero de las mismas; además de presentar alternativas viables de financiación, así como también el tipo de financiamiento que se necesita, cuánto y quién lo proveerá. Por otra parte, les proporcionará un mejor beneficio en lo que se refiere a crecimiento económico y rentabilidad, ya que dichas estrategias permitirán minimizar el riesgo, aprovechar los recursos financieros disponibles, decidir

anticipadamente las necesidades de dinero y su correcta aplicación, maximizarán el rendimiento del establecimiento y les brindarán seguridad financiera. Además, ofrecerán a los empresarios nuevas e interesantes opciones, estimulando la radicación de capitales que favorezcan el desarrollo sustentable del turismo.

Este estudio ayudará a realizar posteriores investigaciones que determinen de una mejor manera, la calidad de las infraestructuras, como resultados de las inversiones realizadas por las empresas destinadas para este fin. Adicionalmente, es un aporte para el desarrollo del turismo sustentable y sostenible, tanto a nivel nacional como regional. Por último, se considera que la ejecución de este proyecto es totalmente factible ya que se cuenta con la disposición de los organismos regionales y nacionales competentes, para proporcionar los datos y la información requerida.

Importa además destacar, que esta investigación se interesa en las líneas referidas al desarrollo del turismo sustentable y sostenible, motivo por el cual, emerge como un ingrediente de expansión en las temáticas que envuelven dicha línea, lo cual se debe traducir en dinamización de estos tópicos dentro de las ciencias económicas y sociales, dándoles cabida en el intrincado mundo heurístico de esta ciencia, dentro de los reclamos de la humanidad ante la complejidad de los cambios que se vive en el mundo actual.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

El marco teórico es la etapa del proceso de investigación en que se establece y se deja en claro la teoría que ordena la investigación, es decir, la teoría que se está siguiendo como modelo de la realidad que se está investigando. Al respecto Arias (2006:106) señala que “El marco teórico o marco referencial, es el producto de la revisión documental-bibliográfica, y consiste en una recopilación de ideas, posturas de autores, conceptos y definiciones, que sirven de base a la investigación por realizar”. A continuación, se trata con profundidad los aspectos teóricos relacionados con el problema, así mismo se vincula de forma lógica y coherente los conceptos y fundamentos que orientan y guían el desarrollo de la investigación, con la finalidad de proporcionar sentido al desarrollo del tema en estudio.

Antecedentes de la investigación

Según Balestrini (2002:91), una investigación debe sustentar desde una perspectiva teórica el problema, por ello, se hace necesario presentar en el marco teórico del trabajo de investigación, los antecedentes de dicha investigación. Es decir, en el ámbito de cualquier investigación deben estar planteados los trabajos realizados con anterioridad, los cuales sirven de apoyo para otras investigaciones. Por lo antes expuesto, se efectuó una revisión de los diferentes estudios relacionados con el tema y los mismos se describen a continuación.

Antecedentes Internacionales

Álava, A. (2013). Presenta un trabajo de investigación titulado Programa de Capacitación dirigido a la unión de asociaciones de prestadores de servicios turísticos del Cantón Playas Provincia del Guayas. Universidad Estatal de Ecuador. Facultad de Ciencias Administrativas. El presente proyecto analiza uno de los problemas que se presentan en el Cantón Playas en lo que concierne a la capacitación profesional de los prestadores de servicios turísticos. El bajo nivel de capacitación en el sector turístico del Cantón, tanto de profesionales y servidores turísticos dedicados a la actividad como de servidores públicos en contacto con el turista son los problemas fundamentales del mismo. La elaboración de programas de capacitación para el desarrollo de competencias se ha convertido en una imperiosa necesidad, dado los retos que impone el desarrollo vertiginoso de la ciencia y la técnica.

La capacitación profesional no se encuentra ya dirigida a calificar el desempeño en un puesto de trabajo específico, sino que se orienta a entregar y potenciar competencias aplicables a una variedad de situaciones laborales y áreas de ocupación. Este trabajo de investigación es de tipo cualitativo – cuantitativo, en el se utilizó el nivel descriptivo y evaluativo, el mismo que es viable debido a que está dirigido al sector turístico en lo que concierne a los servidores turísticos. Para diseñar el Programa de Capacitación dirigido a la Asociación de Prestadores de Servicios, se creó la expectativa en los servidores turísticos, porque son ellos los que actualizarán y mejorarán su desempeño en las funciones profesionales a través de la capacitación.

El aporte de ésta investigación al presente estudio es en cuanto a lo referente al tipo y modalidad de la investigación, ya que el presente estudio también es de tipo cuantitativo con un nivel descriptivo porque los datos obtenidos en las distintas situaciones planteadas en la investigación son descritos e interpretados según la realidad y orienta en la parte metodológica de la misma.

Antecedentes Nacionales

Páez, G. (2010), desarrolló un estudio titulado **Propuesta para la creación de un hospedaje turístico tipo escuela enfocado en el WINDSURF y KITESURF en Playa Adícora, Estado Falcón, Venezuela**. El trabajo fue presentado para optar al título de Licenciada en Administración de Empresas Turísticas en la Universidad de Nueva Esparta. El objetivo principal de este proyecto es proporcionar una alternativa diferente de turismo en este sector, que recalque los atractivos y la costa de Playa Adícora, el hospedaje turístico ofrecerá estos talleres a todos los huéspedes que visiten el establecimiento, con una forma educativa de entrenamiento, agregando la posibilidad de interactuar con la naturaleza y la comunidad, brindando momentos inolvidables a través de una nueva experiencia extrema y cultural.

El aporte de este trabajo a la presente investigación, se centra en el análisis que hace el autor sobre la posibilidad de crear nuevos hospedajes turísticos, lo cual sirve de apoyo al presente estudio, en lo referente a los lineamientos a seguir para la creación de nuevas empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, para así propiciar un desarrollo económico

sostenible y sustentable, además de dar solución a la situación relacionada con la deficiencia existente en dichas empresas, con el fin de promover y mejorar el crecimiento de las mismas y así poder satisfacer las necesidades de alojamiento a los turistas nacionales y extranjeros.

Por otra parte, Izaguirre, R. (2010). Presenta un trabajo titulado **Estrategias Financieras a través de un Plan de Acción orientado a optimizar el manejo del efectivo en la empresa CONSULDATA C.A en la zona industrial El Recreo del municipio Valencia del estado Carabobo.** Trabajo de grado realizado para optar al título de Magister en Administración de Empresas mención Finanzas de la Universidad de Carabobo. Facultad de ciencias económicas y sociales. Dicho autor señala que, para conducir de forma acertada una empresa se necesita en el dinámico y cambiante mundo de los negocios, de información financiera oportuna y precisa, que sirva a la administración para la toma de decisiones.

En este sentido, las decisiones financieras, como parte del sistema de la empresa, deben contribuir eficazmente a maximizar su competitividad; estas decisiones son una vía para alcanzar y mantener la competitividad de la empresa a todos los niveles. El flujo de efectivo de una empresa, es uno de los elementos más valiosos con que cuenta la administración para la toma de decisiones; y uno de los problemas más comunes que acarrear las mismas. La Pequeña y Mediana Industria en Venezuela, no escapa de esta realidad financiera, muchas empresas no cuentan con una herramienta de control y planificación que le permita visualizar una situación económica, en especial su disponibilidad para cubrir sus compromisos tanto internos como externos, como consecuencia de no efectuar pronósticos del efectivo, para saber a ciencia cierta de cuánto dispone en un período determinado y si esa

disponibilidad le permitirá efectuar inversiones importantes dentro de sus instalaciones.

Esta situación hace imperante determinar en la empresa CONSULDATA C.A., ya que ésta, a pesar de tener una posición prestigiosa dentro del mercado de etiquetas (con base en su cartera de clientes y relaciones comerciales), mejoras de su gestión actual en lo referente al manejo del efectivo, debido a que las actuales políticas para la administración del efectivo no permiten cancelar los compromisos contraídos con terceros. El objetivo de la presente investigación es fortalecer el sistema de gestión actual a través de un plan que contenga las estrategias financieras adecuadas que le permitan a la empresa CONSULDATA C.A. ser más eficiente y por ende más competitiva, además de brindar un mayor nivel de confiabilidad y veracidad en sus cuentas.

El aporte que este estudio brinda a la presente investigación está ligado con el tema principal de la misma que es el de las Estrategias Financieras, con la cual servirá como guía para el diseño de las mismas, con las cuales se quiere minimizar el riesgo, aprovechar los recursos financieros disponibles, decidir anticipadamente las necesidades de dinero y su correcta aplicación, se maximizará el rendimiento del establecimiento y les brindará seguridad financiera. Además, ofrecerá a los empresarios nuevas e interesantes opciones, estimulando la radicación de capitales que favorezcan el desarrollo sustentable del turismo.

En este mismo orden, Quintero M., Miguel (2011), desarrolla un trabajo de Investigación para optar al título de Magister en Ciencias Contables en la Universidad de Carabobo, Facultad de ciencias económicas y sociales, tal

investigación lleva por título **Información financiera prospectiva como herramienta para la planificación estratégica basada en escenarios en la elaboración de planes de Inversión en el sector turismo en el estado Carabobo**. La presente investigación está enfocada en el análisis de la Información Financiera Prospectiva y surgió de la inquietud de conocer las bondades que ofrecen los estudios prospectivos para la toma de decisiones gerenciales.

El objetivo general fue el de analizar la Información Financiera Prospectiva como Herramienta para la Planificación Estratégica basada en Escenarios para la elaboración de Planes de Inversión en el Sector Turismo en el Estado Carabobo. El estudio se centró en el análisis cualitativo, debido a la subjetividad del tema de estudio. Metodológicamente la investigación se basó en un estudio de campo y fue del tipo descriptivo-documental, por lo que se realizaron dos tipos de entrevistas y la respectiva revisión bibliográfica, con lo que se pudo llegar a los resultados y cumplir con el objetivo planteado. De esta manera se pudo plasmar una simulación prospectiva de un proyecto de inversión en el Sector Turismo en el Estado Carabobo, específicamente en el occidente del estado, en los llamados Valles Altos.

Dicha investigación concluye que la Información Financiera Prospectiva es una herramienta de mucha utilidad al momento de realizar una planificación estratégica, tanto en el sector público como en el privado. Ahora bien, tal estudio aporta a la presente investigación la importancia de la información financiera para la elaboración de estrategias financieras de inversión, ya que, primeramente, ayudará a las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa

de Oro a definir la situación económica de la inversión, mostrando el estado financiero de las mismas; además de presentar alternativas viables de financiación, así como también el tipo de financiamiento que se necesita, cuánto y quién lo proveerá. Por otra parte, les proporcionará un mejor beneficio en lo que se refiere a crecimiento económico y rentabilidad.

Así mismo, Rodríguez L. J., (2011), presenta **Lineamientos de mercadeo para el impulso del turismo a fin de coadyuvar al desarrollo sustentable de los llanos venezolanos. Caso de Estudio: Poblaciones San José y San Francisco de Tiznados, Estado Guárico. Año 2010-2011.** Trabajo para optar al título de Magister en Administración de Empresas mención Mercadeo de la Universidad de Carabobo. Facultad de ciencias económicas y sociales. El presente trabajo es una investigación proyectiva en la modalidad de propuesta, con base en un diagnóstico, cuyo objetivo general es presentar lineamientos de mercadeo que contribuyan con el impulso del turismo para coadyuvar al desarrollo sustentable de los llanos venezolanos, a partir del estudio de las Poblaciones San José y San Francisco de Tiznado del estado Guárico. La muestra a seleccionar se calculó en base al tipo de muestra infinita, debido a la cantidad de habitantes existentes en dichas poblaciones, haciendo una distribución equitativa entre los 4 consejos comunales existentes en la zona.

Para recabar los datos en dichas poblaciones se empleó una encuesta como instrumento de levantamiento de información, con un nivel de confiabilidad de 0,93; lo cual la ubica en una categoría excelente, así como también, se empleó un proceso de investigación documental para obtener los datos necesarios referente a las región de los llanos venezolanos, al igual que, estadísticas e información turística regional y nacional. Entre las

conclusiones que se obtuvieron, se desarrollaron diversos lineamientos de mercadeo que permitirán contribuir con el impulso del turismo en las poblaciones San José y San Francisco de Tiznado, así como también, en la región de los llanos venezolanos, coadyuvando a su desarrollo sustentable.

A efectos de la presente investigación, la autora toma como antecedente tal estudio, debido a que, tiene como finalidad el impulso del turismo a fin de coadyuvar al desarrollo sustentable; lo cual sirve de orientación en el estudio en marcha, ya que uno de los fines del mismo es proponer estrategias financieras de inversión para mejoras que contribuyan a aumentar la afluencia de turistas en temporadas especiales, para que los establecimientos se coloquen en un nivel de mayor ventaja competitiva, no sólo a nivel regional sino en toda la región central del país; además, habría un mejor y mayor aprovechamiento de los recursos turísticos existentes y mejores ingresos por este concepto, lo que traerá consigo más oportunidad de empleo, un desarrollo económico sustentable e incremento paralelo del sector turismo.

Antecedentes Locales

Ponce, E. (2009), presenta un Trabajo de grado realizado para optar al título de Magister en Administración de Empresas mención Finanzas de la Universidad de Carabobo, Facultad de ciencias económicas y sociales, que lleva por título **Diversificación de las inversiones en el mercado financiero global durante el período 2003-2007 de las pequeñas y medianas industrias del sector químico, plástico y metalúrgico ubicadas en la zona industrial San Vicente del estado Aragua**. La presente es una investigación de campo no experimental de tipo descriptiva,

en la cual se empleó como técnica de recolección de datos el cuestionario, complementado con la consulta de diversas fuentes bibliográficas y documentos, que permitieron sustentar los basamentos teóricos, en áreas de interés como la administración financiera, inversiones, riesgo, rendimiento y mercado financiero, entre otras.

La investigación estuvo dirigida hacia las pequeñas y medianas industrias del sector químico, plástico y metalúrgico ubicadas en la Zona Industrial San Vicente y afiliadas a la Cámara de Artesanos, Pequeños y Medianos Industriales del Estado Aragua (Capmi Aragua); con el objetivo general de determinar si durante el período 2003-2007 diversificaron sus ingresos, invirtiendo en las opciones de inversión en el corto y mediano plazo, ofrecidas por los mercados financieros nacionales o internacionales.

En tal sentido, se aplicó el instrumento, obteniéndose con los resultados evidencia de que un tercio de las industrias no realizó inversiones, y el resto se inclinó por instrumentos bancarios de corto o mediano plazo y bajo riesgo, probablemente por desconfianza en el entorno y aversión al riesgo, aunado a que las decisiones de inversión fueron tomadas generalmente por los socios quienes más de la mitad carecen de preparación formal en la materia, además una alta proporción de industrias no dispone de políticas para la administración del efectivo; lo cual trae como consecuencia que se puedan desaprovechar oportunidades de maximizar los ingresos por desconocimiento. Finalmente, se recomienda el desarrollo de programas de adiestramiento y actualización financiera dirigida a empresarios, por parte de los gremios profesionales y cámaras industriales que agrupan este sector.

Esta investigación brinda como aporte al presente estudio una amplia información documental sobre las inversiones en el mercado financiero, sus riesgos y rendimiento, lo cual ayuda a sustentar ampliamente el basamento teórico de la misma.

En este mismo orden de ideas, González A., (2012), presenta **Estrategias Financieras para la optimización de la gestión de cuentas por cobrar en las empresas importadoras de mármol y granito, ubicadas en Maracay, estado Aragua**. Trabajo de grado realizado para optar al título de Magister en Administración de Empresas mención Finanzas de la Universidad de Carabobo, Facultad de ciencias económicas y sociales. La autora señala en este estudio el diseñar estrategias financieras para la optimización de la gestión de cuentas por cobrar, en las empresas importadoras de mármol y granito, ubicadas en Maracay, Estado Aragua., como el objetivo principal de la presente investigación, con la finalidad de proveer a las empresas en estudio, herramientas financieras que fortalezcan las áreas claves relacionadas con las cuentas por cobrar, en función de obtener mayor liquidez, aumento de la rotación de la cartera y eficiencia en las ventas a crédito.

Se plantea como problema inicial, la trayectoria desfavorable en el entorno económico del país, aunado a los efectos de la inflación, control cambiario, que trae como consecuencia, que los importadores de mármol y granito de Maracay, en la búsqueda de alternativas para mantenerse en el mercado, enfocan sus lineamientos hacia la gestión de las cuentas por cobrar como estrategia viable para subsistir en el ámbito empresarial del mármol y granito. Ésta investigación está enmarcada, bajo la modalidad de proyecto factible, con base en investigación de campo y de tipo descriptivo.

Dentro de las técnicas utilizadas para la recolección de datos, se encuentra la entrevista y la revisión documental. Como instrumento de recolección de datos, se usó el cuestionario. Como población se usaron cinco empresas, siendo la muestra cuatro de las empresas.

Como conclusiones, se tiene que la situación actual de las cuentas por cobrar de las empresas en estudio, no es óptima; la mayor parte de las empresas en estudio no realizan planificación operativa a corto plazo, ni se elaboran periódicamente Estados de Flujo de efectivo. El diseño de estrategias se presenta como herramienta para optimizar la gestión de las cuentas por cobrar; la aplicación de las estrategias financieras es factible.

Es así pues, que dicho estudio es un aporte a la investigación realizada ya que sirve de apoyo como guía para proponer estrategias financieras de inversión para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, que fortalezcan las áreas claves relacionadas con el incremento de las utilidades, en función de obtener mayores ganancias que ayuden a recuperar la inversión realizada.

Bases Teóricas

Dentro del contexto teórico, se muestran las bases de las diversas teorías y conceptos relativos a la administración, que orienten el sentido del presente estudio. En este sentido, Balestrini, (2002:91) señala que “una vez que se ha reducido el problema a términos precisos y explícitos; (...), es necesario situar el marco de referencia teórica que orienta el estudio en

todos sus aspectos". En cuanto al desarrollo y conformación de las bases teóricas que soportan el proyecto, ameritaron de la revisión bibliográfica y análisis de una serie de documentos que permitieron establecer los diferentes lineamientos que sustentan al problema estudiado.

Cabe destacar que la revisión de toda esta bibliografía especializada, permite desarrollar una comparación con la realidad, para poder definir una vía en cuanto a los elementos que se pueden plantear en función de los resultados de la evaluación de las inversiones en bienes de capital de las empresas en marcha, destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua.

Teoría económica de John Mynard Keynes.

El economista más importante del siglo XX y quizás el más influyente desde Adam Smith; creador de la teoría económica, que reza "La ley natural es superior a la ley humana, la economía está regida por una mano invisible y el Estado debe intervenir en ella controlando y administrando a través de la inversión y el gasto público pero al mismo tiempo sosteniendo el equilibrio natural conseguido por cada individuo al buscar su beneficio". (Caraballo y Usabiaga, 2002).

Del mismo modo, Caraballo y Usabiaga (2002), destacan que la importancia de la teoría general de la ocupación, el interés y el dinero fue tal que, para muchos, funda la macroeconomía, una de las ramas de la teoría económica moderna, dedicada a explorar las relaciones entre los grandes agregados de la renta nacional. Otro aspecto fundamental en la economía keynesiana, es el papel que juegan las expectativas sobre el ciclo

económico. El autor consideraba que éstas -las cuales dependen exclusivamente de factores psicológicos- tienen efectos importantísimos sobre la Inversión y, por tanto, sobre la economía en general. Sin embargo, las decisiones de ahorro las toman los individuos en función de sus ingresos, mientras que las decisiones de inversión las toman los empresarios en función de sus expectativas. De este modo, no hay ninguna razón para que el ahorro y la inversión coincidan, como lo había señalado la mayor parte de los economistas clásicos.

Así, cuando las expectativas de los empresarios son favorables, éstos están más dispuestos a realizar proyectos de inversión, lo que provoca una fase expansiva y un gran crecimiento en la economía. Por el contrario, cuando las expectativas son desfavorables, la contracción de la demanda puede provocar una depresión. Y es precisamente ante esto, que el Estado puede impedir la caída de la demanda aumentando sus propios gastos. (Caraballo y Usabiaga, 2002).

En resumidas cuentas, en el caso de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, para lograr maximizar la capacidad de atención a los turistas y mayor ingreso a los dueños o gerentes de estas empresas, se requiere realizar proyectos y estrategias financieras de inversión que impulsen el crecimiento de las empresas dedicadas al sector turismo.

Estas afirmaciones keynesianas permiten visualizar el papel de las inversiones para dinamizar la prosperidad económica, que en este trabajo, deben ser atraídas por las oportunidades que ofrecen las condiciones

naturales de Ocumare de la Costa para la realización en el área turística; a su vez ese protagonismo de la demanda y el gasto, tanto público como privado expresado por Keynes, son detonantes para crear expectativas en los inversionistas, por lo tanto, en la medida que se estimule la demanda de servicios financieros, en esa misma medida se incentivarán las inversiones en el área.

Es así como, en el objetivo número tres donde se desarrolla un análisis de entorno tanto inmediato como mediato de la organización, se hace imperioso observar el comportamiento de la demanda agregada nacional, como la demanda turística sin descuidar la de Ocumare, para de esta manera tener una expectativa de la motivación a las inversiones en la zona, es relevante también, en función de la idea del autor, observar las capacidades financieras para el sector turístico, ofrecidas por los entes financieros.

Teorema de Irving Fisher (Teoría de inversión)

El riesgo de todo proyecto de inversión está básicamente determinado por el grado de certeza con que puedan predecirse los futuros beneficios. Fisher postula que el objetivo del empresario es maximizar su "tasa de rendimiento sobre costos" para conseguir por tanto el mayor valor presente de su inversión. (Barfield, 2005).

En este mismo orden, Barfield, 2005, señala que el teorema de la separabilidad de Fisher, establece que una firma puede asegurarse de que sus propietarios alcancen su posición óptima en términos de oportunidades del mercado, financiando su inversión con una determinada proporción de

crédito y fondos propios obtenidos internamente. Así pues, las hipótesis planteadas por Irving Fisher relacionan causalmente las variaciones en los niveles de precios, los tipos de interés y los tipos de cambio de diferentes países. Fisher parte de la base de que el inversor, en su toma de decisiones, se guía principalmente por la rentabilidad real, como diferencia entre la rentabilidad nominal y el índice de precios. A partir de este momento, el autor distingue dos situaciones diferentes según se trate de una economía abierta o una economía cerrada.

En efecto, en una economía cerrada y en una situación de equilibrio, la rentabilidad real de dos países ha de mantenerse en el mismo nivel, puesto que de no ser así un inversor racional se dirigiría hacia el país donde obtuviera el mayor rendimiento. (Barfield, 2005).

Siendo así, esta teoría genera sustentos utilizables para resolver el problema en el entendido que el turismo representa una relación ineludible con el sector externo, lo cual constituye un elemento fundamental de economía abierta, es de aquí, que se hacen influyentes los aspectos contemplados y referidos a las intenciones de los inversionistas motivados por el rendimiento real, en este caso derivado de la atractividad natural de la zona de Ocumare de la Costa de Oro, lo cual es un atrayente de negociantes conocedores de la actividad turística dentro y fuera del país, lo que a su vez, es un instrumento para generar alianzas que contribuyan a un financiamiento para las empresas turísticas en marcha del lugar.

En el caso de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, la investigadora propone estrategias financieras de inversión con la finalidad de

que las empresas optimicen su capacidad y calidad de servicio, así como su rendimiento económico, colocando al turismo como factor de desarrollo sostenible y sustentable para toda ésta población.

Algunas definiciones teóricas

Estrategias Financieras

Los procesos de apertura y de competencia global, con organizaciones nacionales e internacionales, conllevan a que las empresas establezcan un direccionamiento a través del cual definan estrategias a mediano y largo plazo que les permitan su permanencia y desarrollo en el mercado. Ante este escenario, se hace imperioso que los gerentes se adelanten a los cambios en el entorno, monitoreando constantemente sus recursos internos y los factores externos, para enrumbar a la organización al cumplimiento de su misión, visión y objetivos organizacionales.

De esta realidad no escapan las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico, las cuales a pesar de ser parte importante del desarrollo económico del país, no poseen una orientación hacia la formulación de estrategias financieras de inversión de sus productos o servicios, que les permita lograr la captación y fidelización del mercado meta. Para mejorar esta situación se hace necesario que las empresas se aboquen a identificar las necesidades de sus mercados objetivos y a elaborar un programa financiero de inversión que abarque el producto o servicio, la estructura de precios, el sistema de distribución y el programa promocional.

Tal situación se radicaliza en las empresas de servicios, las cuales han estado tradicionalmente menos orientadas a las inversiones financieras. Sin embargo, hoy en día para lograr una diferenciación competitiva, estas empresas deben dirigir sus esfuerzos a diseñar un servicio con características innovadoras, cumpliendo o excediendo las expectativas de calidad e incrementando la satisfacción del cliente, todo lo cual se logra a través de la adopción del enfoque de inversión. Los servicios según plantea Cowell (2010:24) "...son aquellas actividades identificables por separado, esencialmente intangibles que dan satisfacción a deseos y que no están necesariamente ligadas a la venta de un producto u otro servicio".

Dentro de las empresas de servicios se encuentran las que integran la industria turística, las cuales revisten vital importancia por ser fuente generadora de empleos y divisas, además de influir en los sectores sociales, culturales, educativos y políticos del país. De igual manera, el turismo es reconocido constitucionalmente como una actividad económica de interés prioritario para la diversificación y el desarrollo sustentable (Art. 310 de la Constitución de la República Bolivariana de Venezuela).

Estrategias Financieras aplicables al sector servicios

A través de la inversión estratégica las organizaciones se orientan hacia las oportunidades económicas que le resulten atractivas en función de sus recursos y de su saber-hacer, así como también le ofrezcan potencialidades de crecimiento y rentabilidad. La gestión de inversión financiera se proyecta en el mediano y largo plazo logrando identificar la misión de la empresa, definir sus objetivos, elaborar estrategias de desarrollo y tratar de mantener una estructura equilibrada de la cartera de productos o servicios.

Según expone Lambin (1995:6, citado por Cowell, 2010) “... para ser eficaz una estrategia debe apoyarse en un conocimiento profundo del mercado, y su puesta en acción supone planes coherentes de ataque al mercado, políticas de distribución, precio y promoción, sin los cuales el mejor plan tiene poca posibilidad de éxito”.

De igual manera, las estrategias financieras de inversión deben ser asumidas por los diferentes niveles de la organización. En las grandes empresas las estructuras de organización por producto-mercado han sido eficaces, sin embargo en las pequeñas y medianas empresa se pueden lograr buenos resultados a través de estructuras temporales y periódicas, como un comité de reflexión estratégica integrado por los principales responsables de la empresa (Lambin, 1995, citado por Cowell, 2010).

Así pues, para lograr establecer estrategias es necesario realizar un diagnóstico estratégico que permita evaluar la situación actual de la organización a través de la revisión del perfil de capacidad interna y del perfil de oportunidades y amenazas, lo cual permite evaluar las fortalezas y debilidades en relación con las oportunidades y amenazas que presenta el medio externo.

Serna (1999, citado por Cowell, 2010), expone que el diagnóstico estratégico interno lo integra el análisis de los siguientes elementos:

- Capacidad directiva, conformado por las fortalezas o debilidades que estén relacionadas con el proceso administrativo, es decir con la

planeación, dirección, toma de decisiones, coordinación, comunicaciones, control.

- Capacidad competitiva, comprende aspectos relacionados con el área comercial, tales como: la calidad del producto, exclusividad, portafolio de productos, participación en el mercado, canales de distribución, precios, publicidad, lealtad, calidad en el servicio, entre otros.
- Capacidad Financiera, integrada por aspectos relacionados con las fortalezas o debilidades financieras de la empresa, tales como: deuda o capital, disponibilidad de línea de crédito, rentabilidad, liquidez, estabilidad de costos, y otros índices financieros que se consideren importantes para la organización.
- Capacidad Técnica o Tecnológica, incluye aspectos relacionados con el proceso de producción en las empresas industriales y con la infraestructura y los procesos en las empresas de servicios. Por lo tanto incluye entre otras, infraestructura tecnológica, ubicación física, acceso a servicios públicos, flexibilidad de la producción, procedimientos técnicos.
- Capacidad de Talento Humano, se refiere a fortalezas y debilidades relacionadas con el recurso humano e incluye, nivel académico, experiencia técnica, estabilidad, motivación, pertenencia, entre otros.

Por otro lado, el perfil de oportunidades y amenazas del entorno lo constituyen entre otros, los siguientes factores:

- Factores económicos, relacionados con el comportamiento de la economía, tanto a nivel nacional como internacional, tales como índice de crecimiento, inflación, devaluación, PIB, ingreso per cápita.
- Factores políticos, está relacionado con el uso o migración del poder. Datos del gobierno a nivel internacional, nacional, departamental o local (acuerdos internacionales, normas, leyes, implementos).

- Factores sociales, lo conforman aquellos que afectan el modo de vivir de la gente, incluso sus valores (educación, salud, empleo, seguridad, creencias, cultura).
- Factores tecnológicos, son aquellos relacionados con el desarrollo de máquinas, herramientas, materiales (hardware), así como los procesos (software).
- Factores geográficos, lo conforman los relativos a ubicación, espacio, topografía, clima, recursos naturales.
- Factores competitivos, son los determinados por la competencia, los productos, el mercado, la calidad y el servicio, todos ellos en comparación con los competidores (Serna, 1999, citado por Cowell, 2010).

Ahora bien, una vez realizado el diagnóstico estratégico, el proceso de formulación de una estrategia financiera de inversión es similar para productos tangibles e intangibles, sin embargo, pueden presentarse diferencias en la etapa analítica antes de desarrollar una estrategia financiera de inversión. Algunos elementos útiles en la elaboración de estrategias son la clasificación y descripción del negocio así como también la identificación de mercados objetivos, descubriendo las necesidades de los clientes y las bases que utilizan en las elecciones que hacen.

Definición de Términos Básicos

El reglamento parcial de la Ley Orgánica de Turismo sobre establecimientos de alojamiento turístico (2006), presenta las siguientes definiciones:

Establecimiento de alojamiento turístico: Instalación abierta al turista o usuario, que presta en forma habitual el servicio de hospedaje mediante el

pago de una tarifa, pudiendo prestar otros servicios de carácter complementario.

Unidad habitacional: Es el área privada que ocupan los huéspedes durante su permanencia en el establecimiento de alojamiento turístico.

Ocupación sencilla: es la utilización por un (1) huésped de la unidad habitacional, la cual debe estar dotada de una cama individual.

Ocupación doble: es la utilización por dos (2) huéspedes de la unidad habitacional, la cual debe estar dotada de dos (2) camas individuales o una (1) tipo matrimonial.

Ocupación triple: Es la utilización por tres (3) huéspedes de la unidad habitacional, la cual debe estar dotada de tres camas individuales o una tipo matrimonial con una tipo individual.

Los Establecimientos de Alojamiento Turístico podrán prestar sus servicios de hospedaje, bajo uno o varios de los siguientes planes hoteleros:

1. **Plan europeo:** Incluye sólo servicio de alojamiento.
2. **Plan continental:** Incluye el servicio de alojamiento y desayuno.
3. **Plan americano o régimen completo:** Incluye el servicio de alojamiento, desayuno, almuerzo y cena.
4. **Plan americano modificado o régimen medio:** Incluye el servicio de alojamiento, desayuno y almuerzo o cena.
5. **Plan todo incluido:** Incluye el servicio de alojamiento, comidas y bebidas, conjuntamente con el servicio de recreación y entretenimiento bajo las condiciones de cada establecimiento.

A los efectos del Reglamento el servicio hotelero comprende:

1. Servicio de habitación (incluye mínimo cama y servicio sanitarios).

2. Servicio recreativos en áreas comunes destinadas al uso y disfrute de los huéspedes o usuarios de acuerdo a horarios establecidos.
3. Servicio de alimentación y bebida.
4. Servicios administrativos al usuario, vinculado al alojamiento.

Capacidad ofrecida: Es la oferta normal de habitaciones, suites, departamentos, cabañas de motel, sitios y cabañas de camping y camas disponibles por los establecimientos. Además, del número de personas ocupadas en éstos establecimientos, ya sean permanentes o contratadas para la temporada de mayor flujo turístico (de temporada).

La capacidad ofrecida se puede desglosar en las siguientes variables:

- Número de Habitaciones.
- Número de Camas Individuales
- Número de Camas Matrimoniales

Evidentemente, la sección anteriormente expuesta se divide en función de las variables analizadas en el presente estudio; definiciones éstas, que ayudan a sustentar o explicar el problema o la situación planteada, ya que con ello se da el significado preciso y según el contexto a las variables involucradas en los objetivos formulados.

Operacionalización de Variables

Objetivos Específicos	Variables	Dimensiones	Indicadores	Items	Instrumento
Diagnosticar la situación actual de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la costa de Oro del estado Aragua.	Establecimientos de alojamiento turístico.	Clasificación	<ul style="list-style-type: none"> - Hotel - Hotel-residencia - Motel - Posada - Hato, finca o hacienda - Campamento - Viviendas productivas - Viviendas vacacionales - Alojamientos especiales 	1	Questionario
		<ul style="list-style-type: none"> - Servicios ofrecidos - Capacidad ofrecida 	<ul style="list-style-type: none"> - Plan hotelero ofrecido: europeo, continental, americano o completo, americano o medio y todo incluido. - Cantidad de unidades habitacionales 	2 3	Questionario Questionario
Conocer la situación actual en cuanto a estrategias de inversión para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la costa de Oro del Estado Aragua.	Estrategias financieras de inversión	Fuentes de financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> - Autofinanciamiento (Ahorros personales, amigos y parientes) o privados, organizaciones financieras públicas y del Estado. 	4	Questionario
		<ul style="list-style-type: none"> - Necesidad de financiamiento - Apoyo financiero 	<ul style="list-style-type: none"> - Construcción, adquisición, remodelación, ampliación, mejora, dotación y equipamiento - Solicitud, otorgamiento y rechazo 	5,6 7,8,9	Questionario Questionario
Identificar fortalezas y debilidades de las actuales estrategias de inversión para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la costa de Oro del Estado Aragua.	Fortalezas y Debilidades	Tipo de financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> - Mediante subsidio. - Mediante crédito (corto, mediano y largo plazo) 	10,11	Questionario
		Sostenibilidad financiera	<ul style="list-style-type: none"> - Planificación - Presupuesto - Sistemas financieros - Imagen pública - Claridad de valores 	12,13,14,15,16,17,18 19 20 21,22 23	Questionario
		Autonomía Financiera	<ul style="list-style-type: none"> - Toma de decisiones 	24,25	Questionario

Fuente: La autora (2014)

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

La metodología sugiere un procedimiento general utilizado para lograr de manera precisa y determinante el objetivo de la investigación. Es por ello, que ésta en los trabajos de investigación proporciona métodos, procedimientos y técnicas para la realización de los mismos. Según Balestrini (2006), define el marco metodológico como:

El conjunto de procedimientos lógicos tecno-operacionales implícitos en todo proceso de investigación con el objeto de ponerlos en manifiesto y sistematizarlos; a propósito de permitir, descubrir y analizar los supuestos del estudio y reconstruir los datos, a partir de los conceptos teóricos convencionales operacionalizados. No hay que olvidar que las cuestiones metodológicas presentarán diferencias atendiendo a los niveles de significación del respectivo discurso teórico (p. 125).

La metodología permite esquematizar el procedimiento sistemático para abordar un estudio o fenómeno, es decir se define un proceso que debe entenderse desde el inicio hasta el final de la investigación. En otras palabras, el marco metodológico tiene que ver con la manera cómo se va a proceder en la realización de la investigación; en este punto debe responderse al nivel de profundidad a que se quiere llegar en la investigación, al método y a las técnicas que han de utilizarse en la recolección de la información.

Tipo de Investigación

Éste estudio se desarrolló bajo los parámetros de una investigación de carácter descriptivo y, al respecto Hernández y Otros (2001:60), explican que “son estudios que buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis. Miden o evalúan diversos aspectos o componentes del fenómeno o fenómenos a investigar”. Esto significa que estos estudios miden o destacan las características primordiales del objeto de estudio para ofrecer información sobre los mismos. Se considera la investigación de carácter descriptivo ya que los datos obtenidos en las distintas situaciones planteadas en la investigación son descritos e interpretados según la realidad.

Diseño de la Investigación

Por otra parte, la presente investigación se desarrolló sobre un diseño de campo, debido a que para la recolección de la información la investigadora debe recoger la información en el lugar donde ocurren los hechos. Dentro de este marco, se puede destacar de acuerdo a Balestrini (2006:120), que la investigación de campo “permite no sólo observar, sino recolectar datos directamente de la realidad objeto de estudio, en su ambiente cotidiano, para posteriormente analizar e interpretar los resultados de estas indagaciones”. Es decir, se toman los datos del entorno mismo del investigador, permitiéndole interactuar con la realidad del fenómeno o problema a ser investigado. Mediante la investigación de campo se pudo conocer la opinión que proporcionaron los dueños y encargados de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua sobre el conocimiento que tienen en relación a la

importancia de proponer Estrategias Financieras de Inversión para la remodelación, ampliación, mejora, dotación y equipamiento de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, así como también la situación actual en cuanto a financiamiento de inversiones en establecimientos de alojamiento turístico en el Estado, además de otros puntos de importancia referentes al tema en estudio.

De acuerdo al problema planteado referido a la insuficiencia de estrategias financieras de inversión para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua y en función de los objetivos, se incorporó la modalidad de Proyecto Factible. La misma consiste en la propuesta de diseñar Estrategias Financieras de Inversión para la remodelación, ampliación, mejora, dotación y equipamiento de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua. Una proposición sustentada en un modelo operativo viable, orientado a resolver la problemática planteada anteriormente.

En tal sentido, la Universidad Pedagógica Experimental Libertador UPEL (2006:21) señala que “el Proyecto Factible consiste en la investigación, elaboración y desarrollo de una propuesta de un modelo operativo viable para solucionar problemas, requerimientos o necesidades de organizaciones o grupos sociales; puede referirse a la formulación de políticas, programas, tecnologías, métodos o procesos”.

El proyecto factible es una idea o proposición realizable y posible para corregir, reformar y modificar problemáticas existentes que se presenten en

las distintas organizaciones. El investigador plantea una propuesta o idea factible, realizable y viable porque ésta podrá solucionar la problemática planteada.

Población y Muestra

Población

Para la presente investigación la población objeto de estudio estuvo representada por ciento veinte (120) dueños, encargados o gerentes principales de empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua. En este sentido, Carrasco y Calderero (2000:41-42), señalan “se denomina población al conjunto de todos los individuos... en los que se desea estudiar el fenómeno. Estos deben reunir las características de lo que es objeto de estudio...”.

Cuadro N° 1 Distribución de la Población

Sitio de interés turístico	Dueños, encargados o gerentes principales de establecimientos prestadores de servicio de alojamiento turístico
Ocumare de la Costa	120
Totales	120

Fuente: Aragua Turística, S.A. (ARATUR,S.A.) (2014)

Muestra

La muestra se define como una porción, una parte, un grupo extraído de la población y que a su vez, es representativa para el estudio. Según Hurtado y Toro (1998:79), se define a la muestra como “el conjunto de

elementos representativos de una población, con las cuáles se trabaja realmente en el proceso de investigación”. Es por ello que, para efectos de esta investigación, la muestra seleccionada son los ciento veinte (120) dueños, encargados o gerentes principales de empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua que conforman la población o universo objeto de estudio en esta investigación.

Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

Para el desarrollo de esta investigación es necesario utilizar herramientas que permitan recolectar el mayor número de información requerida, con el fin de obtener un conocimiento más amplio de la realidad de la problemática en alojamiento turístico en el estado Aragua. En efecto, se utilizó como técnicas para la recolección de la información el análisis documental, la observación directa, libre o no estructurada y la encuesta escrita. En este orden de ideas, Arias (2006:27), define el análisis documental como “una técnica basada en la búsqueda, recuperación, análisis, crítica e interpretación de datos secundarios, es decir, los obtenidos y registrados por otros investigadores en fuentes documentales: impresas, audiovisuales o electrónicas”. Para llevar a cabo este estudio se consideraron algunas fuentes bibliográficas impresas como libros, guías, leyes, tesis, trabajos de investigación, artículos, etc.; así como también algunas fuentes electrónicas como páginas web confiables, libros on line, etc.

Ahora bien, el instrumento utilizado con esta técnica es la computadora y sus diferentes unidades de almacenaje como lo son el disco duro, CD’s y dispositivos de almacenamiento USB. Esto, con la finalidad de hacer un

estudio de medición a partir de datos secundarios obtenidos y procesados anteriormente por organismos oficiales como Protección Civil y Administración de Desastres Aragua, Aragua Turística S.A. (ARATUR, S.A.), Instituto Aragüeño de Turismo (IATUR) y el Ministerio de Turismo (MINTUR). A partir del análisis de estos datos se elaboran conclusiones relacionadas con la situación actual de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua.

Por su parte, Méndez (2001), señala que la observación directa es “advertir los hechos como se presentan de una manera espontánea y consignarlos por escrito”. A efectos de esta investigación, la observación es libre o no estructurada, por tanto, se aplicará como instrumento de observación un cuaderno de notas, con el objetivo de determinar la situación a ser observada.

Por otra parte, Carrasco y Calderero (2000:81), definen la encuesta como “preguntas que se formulan de modo directo a una muestra representativa de sujetos mediante un guión protocolo previamente elaborado”. Es decir, permite recolectar los datos directamente de los sujetos e interactuar en forma directa con el recurso humano que labora en las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua que sean visitadas.

Para la recolección de datos de este estudio, se utilizó la encuesta en su modalidad de cuestionario, que según Hernández y Otros (2001:276), el cuestionario es “un conjunto de preguntas respecto a una o más variables a medir”. A efectos de esta investigación, el cuestionario se utilizará para diagnosticar la situación actual de las empresas en marcha destinadas al

alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, para conocer la situación actual en cuanto a estrategias financieras de inversión para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, así como también para evaluar las fortalezas y debilidades de las actuales Estrategias Financieras de Inversión para la remodelación, ampliación, mejora, dotación y equipamiento de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua.

Dicho cuestionario se aplicó a los dueños, encargados o gerentes principales de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua visitadas y el mismo está estructurado por veinticinco (25) ítems en total, de los cuales nueve (9) ítems son con opciones de respuestas por selección y dieciséis (16) ítems con preguntas dicotómicas con dos opciones de respuesta, sí o no.

Validez y confiabilidad del Instrumento de Recolección de Datos

De acuerdo con Hernández y Otros (2001:243), "la validez en términos generales, se refiere al grado en que un instrumento realmente mide la variable que pretende medir".

La validez del instrumento de recolección de datos de la presente investigación, se realizó a través de la validez de contenido, es decir, se determinó hasta donde los ítems que contiene el instrumento fueron representativos del dominio o del universo contenido en lo que se desea medir. Esto se llevó a cabo a través del juicio de expertos que, según

consideraciones de Palella (2006:173), esta técnica consiste en entregarle a tres, cinco o siete expertos en la materia objeto de estudio un ejemplar de los instrumentos con su respectiva matriz de respuesta, acompañada de los objetivos de la investigación, el sistema de variables y una serie de criterios para calificar las preguntas. Los expertos revisan el contenido, la redacción y la pertinencia de cada reactivo y hacen recomendaciones para que el investigador efectúe las debidas correcciones, en los casos que lo consideren necesario; esto con la finalidad de corregir cualquier falla y elaborar la versión definitiva del instrumento. En este caso, la encuesta en su modalidad de cuestionario.

Al respecto, Balestrini (2006:140), plantea: “ Una vez que se ha definido y diseñado los instrumentos y procedimientos de recolección de datos, atendiendo al tipo de estudio de que se trate, antes de aplicarlos de manera definitiva en la muestra seleccionada, es conveniente someterlos a prueba, con el propósito de establecer la validez de éstos, en relación al problema investigado.”

En este mismo orden de ideas, la confiabilidad de un instrumento de medición se refiere al grado de precisión o exactitud de la medida, en el sentido de que si se aplica repetidamente el instrumento al mismo sujeto u objeto produce iguales resultados. En la presente investigación, la confiabilidad del instrumento de recolección de datos será verificada mediante el método de Kuder y Richardson. En efecto, la confiabilidad puede ser enfocada como el grado de homogeneidad de los ítemes del instrumento en relación con la característica que pretende medir. Es lo que se denomina la confiabilidad de consistencia interna u homogeneidad.

La confiabilidad de consistencia interna. Este tipo de confiabilidad permite determinar el grado en que los ítemes de una prueba están correlacionados entre sí. Si los diferentes reactivos de un instrumento tienen una correlación positiva y, como mínimo, moderada, dicho instrumento será homogéneo. En consecuencia, se puede definir la homogeneidad como la consistencia en la ejecución en todos los reactivos de la prueba (Loevinger,1947; Anastasi,1961). (Citados por Ruiz y Bolívar, 2005).

Existen diferentes procedimientos para estimar la confiabilidad de consistencia interna. Uno de los más conocidos es el de Kuder-Richardson. Kuder y Richardson (1937), (citados por Ruiz y Bolívar, 2005), desarrollaron varios modelos para estimar la confiabilidad de consistencia interna de una prueba, siendo uno de los más conocidos la denominada fórmula 20, El modelo de Kuder-Richardson es aplicable en las pruebas de ítemes dicotómicos el cual se representa de la siguiente manera

$$r_{tt} = \frac{n}{n-1} * \frac{V_t - \sum pq}{V_t}$$

Donde:

r_{tt} = coeficiente de confiabilidad

n = número de ítemes que contiene el instrumento

V_t = varianza total de la prueba

$\sum pq$ = sumatoria de la varianza individual de los ítemes

Técnica para el Análisis de los Datos

En este aparte, se explican los procedimientos para calificar e interpretar los resultados obtenidos en el estudio; así lo percibe Arias (2006:53), quien expresa que “En este punto se describen las distintas operaciones a las que serán sometidos los datos que se obtengan: clasificación, registro, tabulación y codificación; si fuere el caso”.

Es decir, esta parte de la investigación se relaciona con la operación que se realiza de los datos recabados en el trabajo de campo. Una vez recabada la información a través de la aplicación de los instrumentos, los datos fueron organizados y procesados mediante la estadística descriptiva para luego ser reflejados en gráficos de sectores para proceder a su análisis cuantitativo. La estadística descriptiva a nivel de investigación permite la tabulación y el procesamiento de los datos, señala Tamayo, M. (2001:102), que ésta “conlleva a que una vez recopilados los datos a través de los instrumentos diseñados para este fin, es necesario procesarlos, es decir, elaborarlos matemáticamente”.

En otras palabras, esta técnica permitió registrar los datos obtenidos mediante el cuestionario aplicado con el propósito de ser analizados posteriormente y así establecer las conclusiones de la investigación. En relación a los gráficos de sectores, son representaciones meramente gráficas y de fácil comprensión visual, en este caso, Méndez (2001:47), afirma que es “una representación geométrica que se divide en sectores de acuerdo a los porcentajes extraídos de los datos recopilados en un estudio de campo, esta sectorización facilita el análisis de los mismos”, estos permiten con mayor facilidad apreciar las respuestas emitidas por los sujetos en estudio, ya que sectorizan los porcentajes para su respectivo análisis.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

El análisis e interpretación de los resultados trata de dar sentido, ofrecer una explicación a los logros obtenidos, teniendo en cuenta el marco teórico y los objetivos fijados. En este apartado el autor, con su experiencia y conocimientos, analiza los hallazgos y los compara con los datos de otros autores, si es posible. Debe expresar también en qué medida los resultados avalan o no los objetivos planteados.

Con respecto a esto, Palella (2006:188), señala que “una vez recogidos los valores que toman las variables del estudio (datos), se procede a su análisis estadístico, el cual permite hacer suposiciones e interpretaciones sobre la naturaleza y significación de aquellos en atención a los distintos tipos de información que puedan proporcionar”.

En efecto, en esta sección se exponen los resultados arrojados por la investigación a través del cuestionario aplicado, el cual está estructurado por veinticinco (25) ítems; cada ítem será expuesto por medio de un cuadro, un gráfico y un análisis respectivo. En el cuadro se presenta el total de cada respuesta dada, así como el total en porcentajes. En el gráfico de cada ítem se muestra la fracción de porcentaje que representa cada respuesta a fin de visualizar más fácilmente el resultado de la respuesta y a que opción favorece más. Finalmente, se analiza el resultado de cada ítem, considerando el tipo de respuesta a quien favoreció más el cuestionario.

Ítem N° 1. Clasificación de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua.

Cuadro N° 2
Distribución porcentual de la clasificación de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua.

CLASIFICACIÓN	FRECUENCIA (n)	PORCENTAJE (%)
Hotel	8	6,67
Hotel-Residencia	0	0
Motel	7	5,83
Posada	50	41,67
Hato, finca o hacienda	0	0
Campamento	0	0
Viviendas productivas	55	45,83
Viviendas vacacionales	0	0
Alojamientos especiales	0	0
Total	120	100

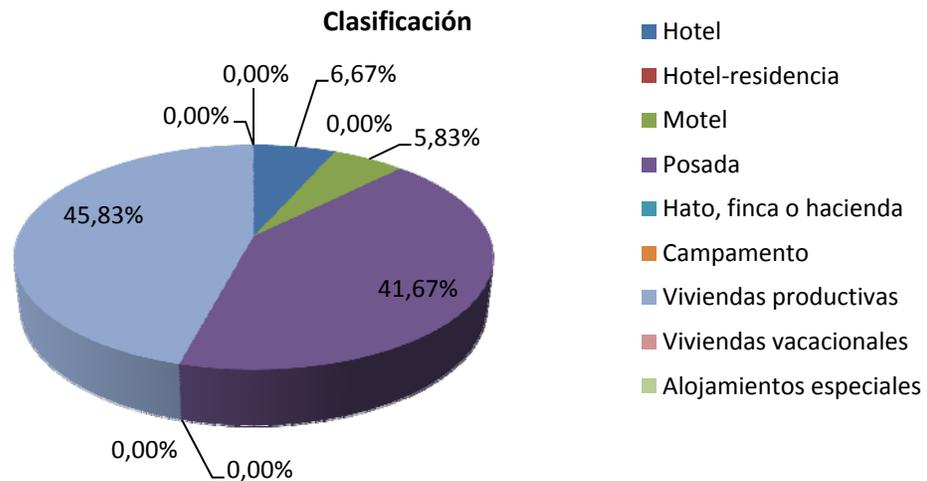


Gráfico 1. Distribución porcentual de la clasificación de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua.

Análisis e Interpretación

En el gráfico anterior, se muestran los resultados arrojados a través de la encuesta sobre la clasificación de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, quedando evidenciado así, el 6,67% (n = 8) en hoteles, el 5,83% (n = 7) en moteles, el 41,67% (n = 50) en posadas y el 45,83% (n = 55) en viviendas productivas. Con esto se concluye que, la gran mayoría de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua que prestan servicio a los turistas es del tipo viviendas productivas, es decir, un gran número de familias utilizan sus viviendas como medio de subsistencia prestando servicio de alojamiento a los turistas con el fin último de obtener ingresos económicos para poder subsistir y mantener a sus familias. Este ítem ayuda a diagnosticar la situación actual de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua.

Ítem N° 2. Plan Hotelero ofrecido por las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua.

Cuadro N° 3

Distribución porcentual del Plan Hotelero ofrecido por las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua.

PLAN HOTELERO	FRECUENCIA (n)	PORCENTAJE (%)
Europeo	50	41,67
Continental	12	10
Americano o completo	25	20,83
Americano o medio	23	19,17
Todo incluido	10	8,33
Total	120	100

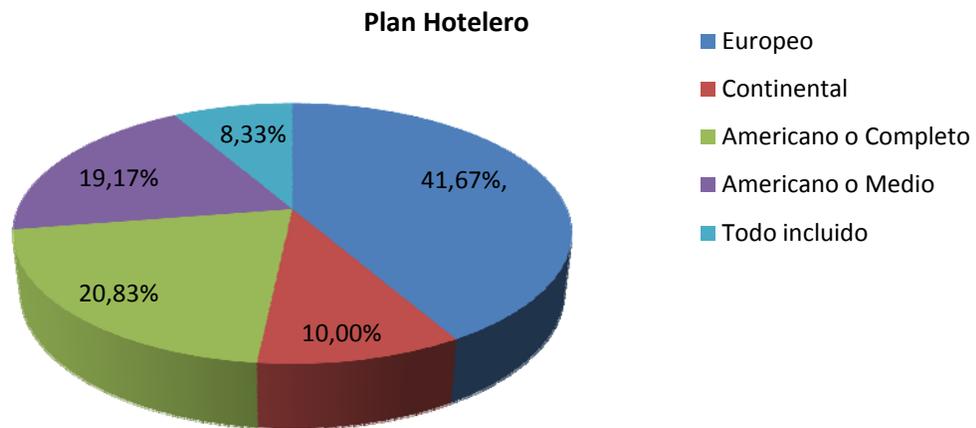


Gráfico 2. Distribución porcentual del Plan Hotelero ofrecido por las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua.

Análisis e Interpretación

El gráfico anterior, presenta los resultados arrojados a través de la encuesta sobre el plan hotelero ofrecido por las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua. Así se puede observar que el 41,67% (n = 50) representa el plan europeo que incluye sólo servicio de alojamiento; el 10% (n = 12) representa el plan continental, que incluye el servicio de alojamiento y desayuno; el 20,83% (n = 25) el americano o completo, que incluye el servicio de alojamiento, desayuno, almuerzo y cena; el 19,17% (n = 23) el americano o medio que incluye el servicio de alojamiento, desayuno y almuerzo o cena; y el 8,33% (n = 10) representa el plan todo incluido que incluye el servicio de alojamiento, comidas y bebidas, conjuntamente con el servicio de recreación y entretenimiento bajo las condiciones de cada establecimiento. Ahora bien, analizando los resultados anteriores, se evidencia que la gran mayoría de las empresas en marcha destinadas al

alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua prestan servicio europeo, el cual solo beneficia con servicio de alojamiento, este resultado da un diagnóstico de la situación actual de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, lo que quiere decir que la mayoría no cuentan con servicios de alimentación ni bebidas y tampoco cuentan con áreas recreativas para satisfacer a los turistas. Esto conlleva a que los turistas vayan fuera del sitio de alojamiento a adquirir estos servicios y por ende, se le escapan estos ingresos a la empresa.

Ítem N° 3. Cantidad de unidades habitacionales de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua.

Cuadro N° 4
Distribución porcentual de la cantidad de unidades habitacionales por establecimientos de alojamiento turístico en el estado Aragua.

CLASIFICACIÓN	CANTIDAD DE UNIDAD HABITACIONAL	PORCENTAJE (%)
Hotel	950	38,93
Motel	560	22,95
Posada	650	26,64
Viviendas productivas	280	11,48
Total	2440	100

Cantidad de Unidad Habitacional

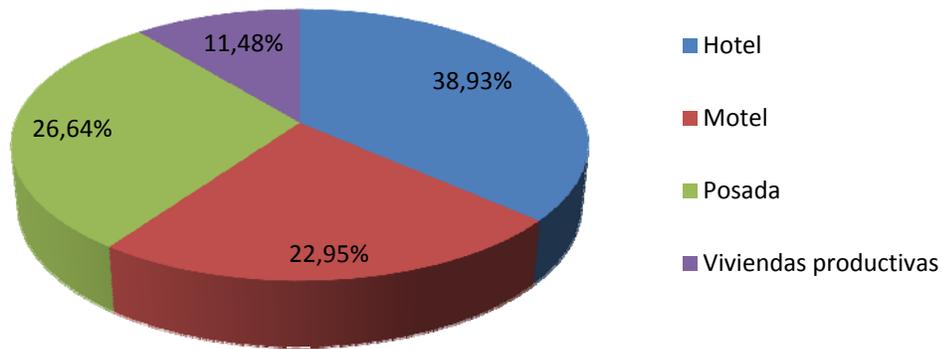


Gráfico 3. Distribución porcentual de la cantidad de unidad habitacional por empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

Análisis e Interpretación

El gráfico N° 3, presenta los resultados obtenidos por las encuestas sobre la cantidad de unidades habitacionales por las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua. Aquí se puede evidenciar que el 38,93% (n = 950) representa la cantidad de habitaciones o unidades habitacionales en hoteles, el 22,95% (n = 560) en moteles, el 26,64% (n = 650) en posadas y el 11,48% (n = 280) en viviendas productivas. Con respecto al diagnóstico de la situación actual de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua es de notar, entonces, que el tipo de empresa en marcha que abarca la mayor parte de los sitios turísticos son las viviendas productivas, según los datos arrojados en el ítem N° 2, sin embargo, son las que menos cantidad de habitaciones poseen para satisfacer la demanda de turistas en temporadas vacacionales.

Ítem N° 4. ¿Cuál fue la fuente de financiamiento original para la adquisición de su actual empresa?

Cuadro N° 5
Distribución porcentual de la fuente de financiamiento original para la adquisición de la actual empresa de alojamiento turístico.

FUENTE DE FINANCIAMIENTO	FRECUENCIA (n)	PORCENTAJE (%)
Ahorros personales	90	75
Amigos y parientes	10	8,33
Instituciones financieras públicas	15	12,5
Instituciones financieras privadas	3	2,5
Organismos crediticios del Estado	2	1,67
Total	120	100

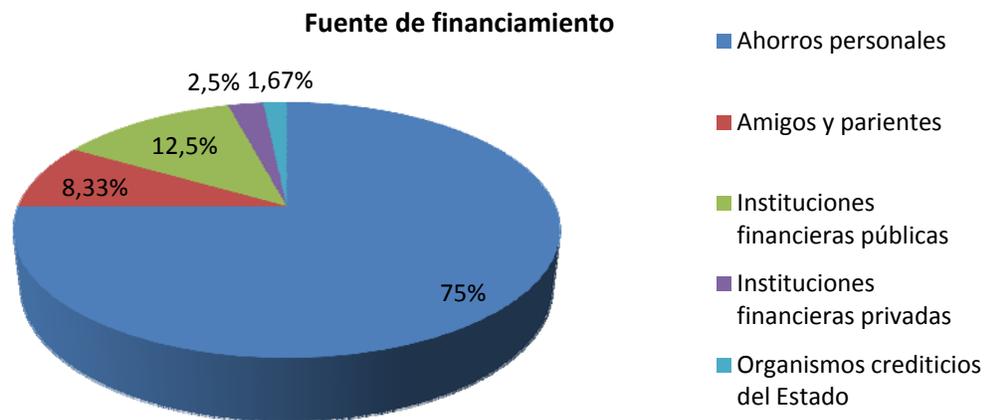


Gráfico 4. Distribución porcentual de la fuente de financiamiento original para la adquisición de la actual empresa de alojamiento turístico.

Análisis e Interpretación

En el gráfico N° 4 se presentan los resultados arrojados por la encuesta en lo referente al conocimiento sobre la fuente de financiamiento original para la adquisición de la actual empresa en marcha destinada al alojamiento turístico. Se observa entonces que de un total de ciento veinte (120) dueños de las ciento veinte (120) empresas en marcha encuestados, el 75% (n = 90)

utilizó sus ahorros personales como fuente de financiamiento para la adquisición de su actual empresa en marcha de alojamiento turístico; mientras que un 8,33% (n = 10) se asoció con amigos y parientes para poder financiar la adquisición de su empresa, un 12,5% (n = 15) fue financiado por instituciones financieras públicas, otro 2,5% (n = 3) fue financiado por instituciones financieras privadas y un 1,67% (n = 2) fue financiado por organismos crediticios del Estado.

Esto nos da una perspectiva del diagnóstico de la situación actual de las empresas, ya que los resultados indican que la gran mayoría de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, tiene una estructura financiera sana o sólida, ya que el capital inicial de trabajo fue aportado por los mismos propietarios y esto representa una ventaja a la hora de expandir o desarrollar la empresa en marcha en un futuro.

Ítem N° 5. ¿Actualmente tiene alguna necesidad de financiamiento para su empresa en marcha destinada al alojamiento turístico?

Cuadro N° 6
Distribución porcentual de la necesidad de financiamiento para su empresa en marcha destinada al alojamiento turístico.

NECESIDAD DE FINANCIAMIENTO	FRECUENCIA (n)	PORCENTAJE (%)
Sí	65	54,17
No	55	45,83
Total	120	100

Necesidad de financiamiento

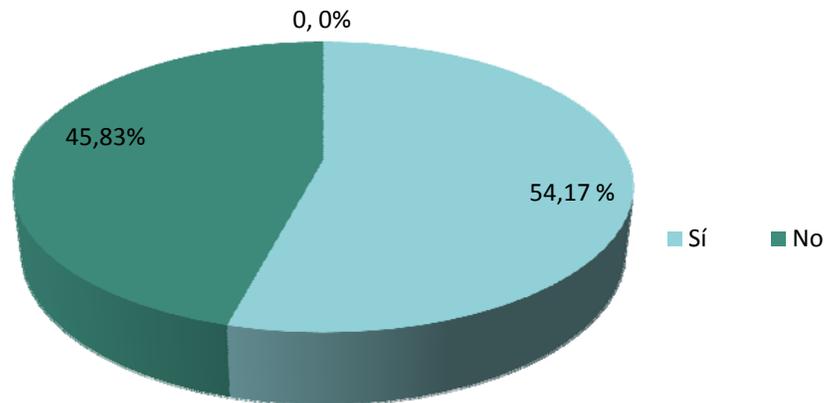


Gráfico 5. Distribución porcentual de la necesidad de financiamiento para su empresa en marcha destinada al alojamiento turístico.

Análisis e Interpretación

En el gráfico N° 5 se observa que el 54,17% (n = 65) de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua tienen una necesidad de financiamiento actual; mientras que el 45,83% (n = 55) no tiene necesidades de financiamiento. Es decir que la mayoría de los encuestados necesita financiamiento para construir, adquirir, remodelar, ampliar, mejorar o dotar y equipar su empresa en marcha destinada al alojamiento turístico. Esto refleja un panorama de la situación actual de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, en cuanto a la necesidad de financiamiento.

Ítem N° 6. ¿Cuál es la necesidad actual de financiamiento de su empresa en marcha destinada al alojamiento turístico?

Cuadro N° 7

Distribución porcentual de la necesidad actual de financiamiento para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua.

NECESIDAD DE FINANCIAMIENTO	FRECUENCIA (n)	PORCENTAJE (%)
Construcción	5	4,17
Adquisición	2	1,67
Remodelación	45	37,5
Ampliación	7	5,83
Mejora	1	0,83
Dotación y equipamiento	5	4,17
Ninguna	55	45,83
Total	120	100

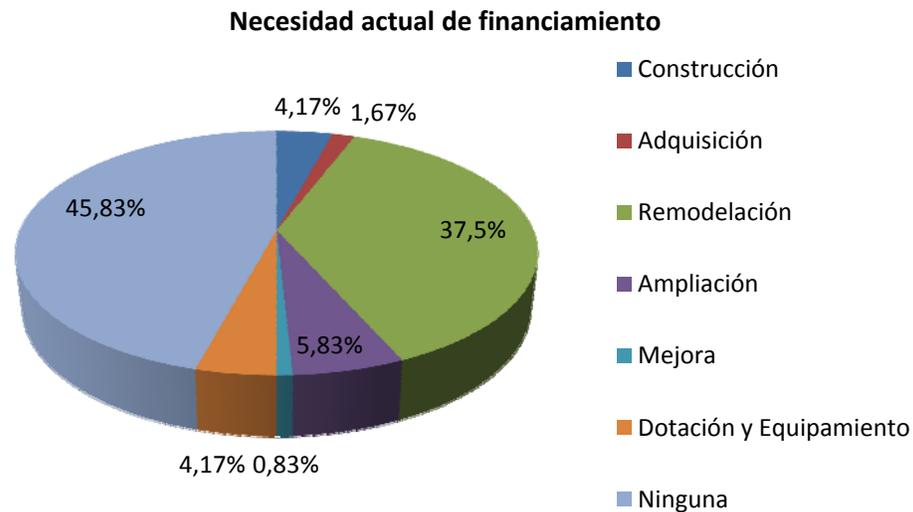


Gráfico 6. Distribución porcentual de la necesidad actual de financiamiento para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua.

Análisis e Interpretación

Se puede observar en el gráfico N° 6 que el 4,17% (n = 5) de los sesenta y cinco (65) propietarios de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua que tienen una necesidad de financiamiento actual, requieren

de construir otra empresa de alojamiento turístico; mientras que el 1,67% (n = 2) quieren adquirir una nueva empresa; el 37,5% (n = 25) necesitan hacer remodelaciones a su actual empresa, el 5,83% (n = 7) quieren ampliar la empresa actual; un 0,83% (n = 1) quiere mejorarla y un 4,17% (n = 5) quieren dotar y equipar su empresa en marcha de alojamiento turístico actual; mientras que los 65 propietarios restantes que representan el 45,83% no tienen ninguna necesidad de financiamiento para su empresa. Es evidente entonces que, en cuanto a la situación actual de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, la mayoría de los encuestados tiene una necesidad de financiamiento actual para remodelar su empresa en marcha destinada al alojamiento turístico.

Ítem N° 7. ¿Ha solicitado actualmente apoyo financiero para la construcción, adquisición, remodelación, ampliación, mejora, dotación y equipamiento para su empresa en marcha destinada al alojamiento turístico?

Cuadro N° 8
Distribución porcentual del apoyo financiero para la construcción, adquisición, remodelación, ampliación, mejora, dotación y equipamiento de empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico.

APOYO FINANCIERO	FRECUENCIA (n)	PORCENTAJE (%)
Sí	50	41,67
No	70	58,33
Total	120	100

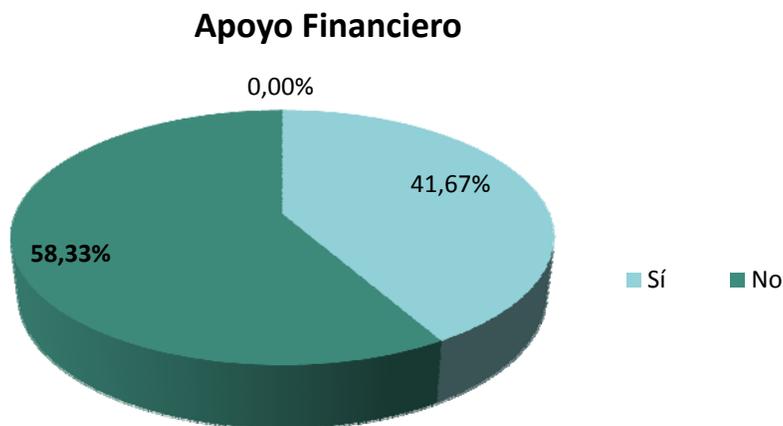


Gráfico 7. Distribución porcentual del apoyo financiero para la construcción, adquisición, remodelación, ampliación, mejora, dotación y equipamiento de empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico.

Análisis e Interpretación

En el gráfico N° 7 se refleja los resultados arrojados en cuanto al apoyo financiero solicitado por los propietarios de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua con necesidad de financiamiento. De los 120 propietarios encuestados, sólo el 41,67% (n = 50) ha solicitado apoyo financiero, mientras que el 58,33% (n = 70) restante no ha solicitado. A través de estos resultados se puede concluir que, a pesar que en gráficos anteriores se observa que la necesidad de financiamiento representa un 54,17% (n = 65), sólo el 41,67% (n = 50) ha solicitado apoyo financiero. Esto se debe a la falta de confianza manifestada por los encuestados hacia las fuentes de financiamiento del estado, ya sean públicas o privadas, resultados estos que ayudan con el diagnóstico de la situación actual de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua.

Ítem N° 8. ¿Su solicitud de apoyo financiero ha sido otorgada o rechazada?

Cuadro N° 9

Distribución porcentual de solicitud del apoyo financiero para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

SOLICITUD DEL APOYO FINANCIERO	FRECUENCIA (n)	PORCENTAJE (%)
Otorgada	35	70
Rechazada	15	30
Total	50	100

Solicitud del Apoyo Financiero

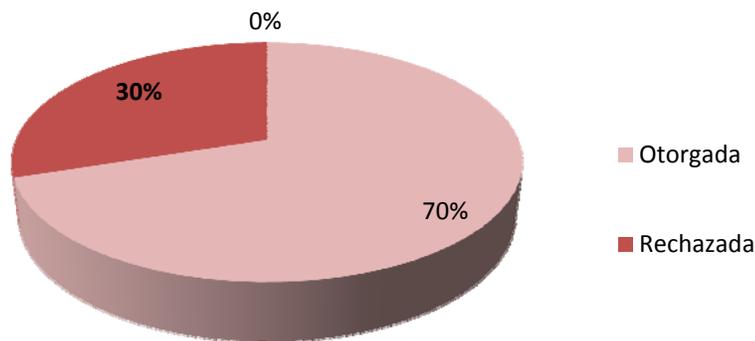


Gráfico 8. Distribución porcentual de solicitud del apoyo financiero para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

Análisis e Interpretación

Según los resultados que reporta el gráfico N° 8 se tiene que, en cuanto a la situación actual de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, a lo que se refiere al apoyo financiero solicitado por los cincuenta (50) propietarios de las empresas en marcha con necesidad de financiamiento, sólo al 70% (n = 35) les ha sido otorgado su apoyo financiero solicitado, mientras que al 30% (n = 15) restante se lo rechazaron. Cabe destacar que los encuestados a quienes les fueron rechazadas sus solicitudes de apoyo

financiero manifestaron que esto sucedió debido a problemas con los documentos consignados.

Ítem N° 9. ¿A cuáles fuente de financiamiento le solicitó el apoyo financiero actual?

Cuadro N° 10
Distribución porcentual de la fuente de financiamiento del apoyo financiero actual de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

FUENTE DE FINANCIAMIENTO	FRECUENCIA (n)	PORCENTAJE (%)
Ahorros personales	0	0
Amigos y parientes	2	4
Instituciones financieras públicas	23	46
Instituciones financieras privadas	20	40
Organismos crediticios del Estado	5	10
Total	50	100

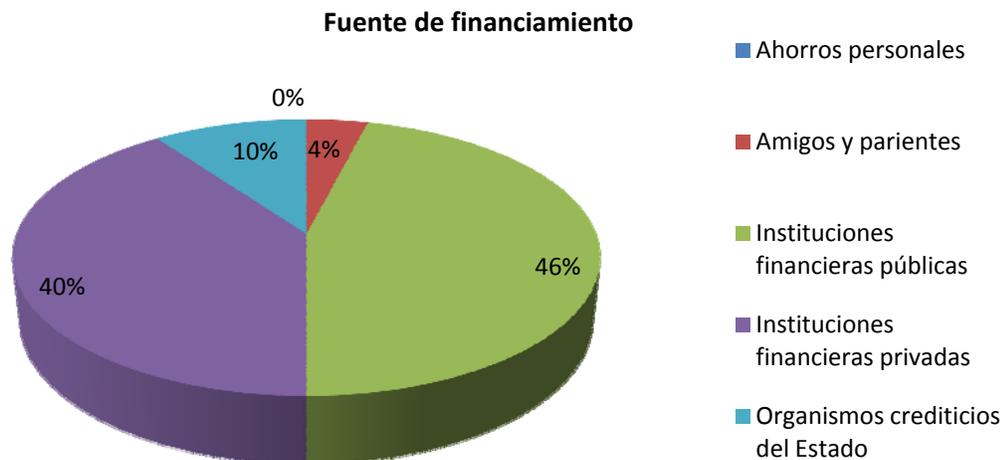


Gráfico 9. Distribución porcentual de la fuente de financiamiento del apoyo financiero actual de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

Análisis e Interpretación

En el gráfico N° 9 se presentan los resultados arrojados por la encuesta en lo referente al segundo objetivo específico de la investigación sobre conocer las estrategias financieras de inversión para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, referente a la fuente de financiamiento del apoyo financiero actualmente solicitado. Se observa entonces que de un total de cincuenta (50) dueños de empresas en marcha encuestados que afirmaron haber solicitado apoyo financiero actualmente, el 4% (n = 2) solicitó apoyo financiero a sus amigos y parientes como fuente de financiamiento; mientras que el 46% (n = 23) solicitó su apoyo financiero a instituciones financieras públicas, otro 40% (n = 20) solicitó su apoyo financiero a instituciones financieras privadas y un 10% (n = 5) solicitó su apoyo financiero a Organismos crediticios del Estado. Se observa entonces que la mayoría de los encuestados confía más en las instituciones financieras públicas a la hora de pedir apoyo financiero.

Ítem N° 10. ¿De cuál tipo ha sido el financiamiento solicitado?

Cuadro N° 11

Distribución porcentual del tipo de financiamiento solicitado por las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

TIPO DE FINANCIAMIENTO SOLICITADO	FRECUENCIA (n)	PORCENTAJE (%)
Mediante Créditos	37	74
Mediante Subsidios	13	26
Total	50	100

Tipo de Financiamiento solicitado

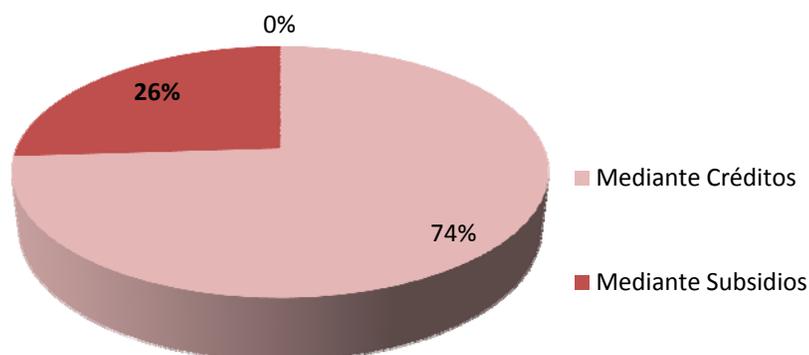


Gráfico 10. Distribución porcentual del tipo de financiamiento solicitado por las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

Análisis e Interpretación

Según los resultados que reporta el gráfico N° 10 y para dar respuesta al conocimiento de las actuales estrategias financieras de inversión para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro se tiene que, en cuanto al tipo de financiamiento solicitado por los treinta (50) propietarios de empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro con necesidad de financiamiento, el 74% (n = 37) solicitaron un financiamiento mediante crédito, mientras que el 26% (n = 13) restante solicitó un financiamiento mediante subsidio. Según estos resultados se concluye que la mayoría de los encuestados solicitó un financiamiento mediante créditos.

Ítem N° 11. Si su financiamiento ha sido mediante crédito, ¿Cuál ha sido la condición de financiamiento?

Cuadro N° 12

Distribución porcentual sobre la condición del financiamiento mediante crédito solicitado por las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro

CONDICIÓN DEL FINANCIAMIENTO MEDIANTE CRÉDITO	FRECUENCIA (n)	PORCENTAJE (%)
Corto Plazo	0	0
Mediano Plazo	0	0
Largo Plazo	37	100
Total	37	100

Condición del Financiamiento mediante Crédito

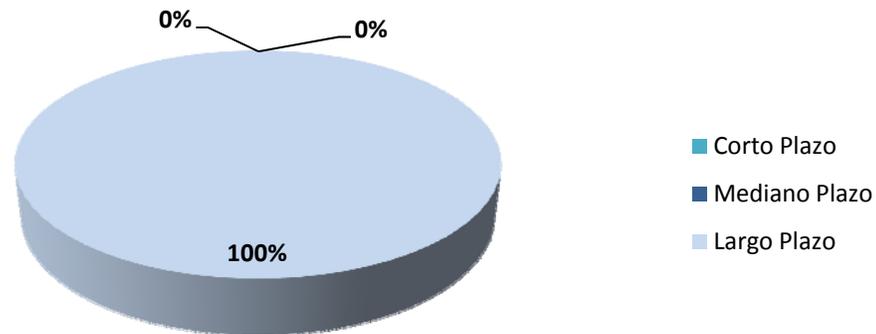


Gráfico 11. Distribución porcentual sobre la condición del financiamiento mediante crédito solicitado por las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro.

Análisis e Interpretación

Según los resultados que reporta el gráfico N° 11, se tiene que el 100% (n = 37) de los propietarios de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro encuestados que manifestaron haber solicitado financiamiento mediante créditos señalan que la condición de éste financiamiento fue solicitada

mediante créditos. Se concluye entonces que, los propietarios que solicitaron financiamiento mediante créditos, en su totalidad, solicitaron un financiamiento a largo plazo; esto debido a que es recomendable que cuando se necesita expandir o desarrollar una empresa es necesario que esto sea financiado por medio de préstamos a largo plazo. Lo cual demuestra que los propietarios de las empresas en marcha manejan algún conocimiento sobre estrategias financieras de inversión.

Ítem N° 12. ¿Están definidas la misión y visión de su empresa?

Cuadro N° 13

Distribución porcentual de la misión y visión de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua.

MISIÓN Y VISIÓN	FRECUENCIA (n)	PORCENTAJE (%)
Sí	60	50
No	60	50
Total	120	100

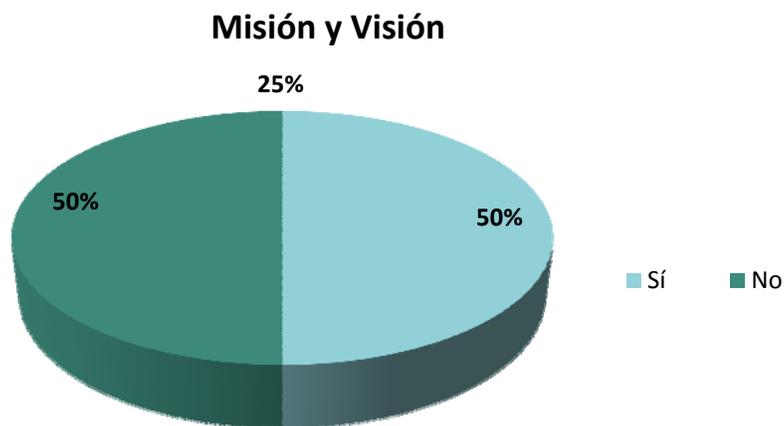


Gráfico 12. Distribución porcentual de la misión y visión de de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua.

Análisis e Interpretación

En el gráfico N° 12 se reflejan los resultados arrojados en cuanto a la definición de la misión y visión de cada una de las ciento veinte (120) empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro encuestadas. Se observa entonces que un 50% (n = 60) tiene definida su misión y visión, mientras que el otro 50% (n = 60) restante no las tiene definidas. Cabe destacar que, las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico con categoría de viviendas productivas encuestadas, ninguna tiene definida como tal su misión y visión. Esto es debido a que como surgieron por una necesidad económica no tienen bien claro cómo deben estar organizadas como empresas. Lo cual ayuda a detectar las fortalezas y debilidades de las actuales estrategias financieras de inversión de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua.

Ítem N° 13. ¿Tiene establecidos los objetivos estratégicos de su empresa?

Cuadro N° 14

Distribución porcentual de los objetivos estratégicos de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS	FRECUENCIA (n)	PORCENTAJE (%)
Sí	60	50
No	60	50
Total	120	100



Gráfico 13. Distribución porcentual de los objetivos estratégicos de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro

Análisis e Interpretación

En el gráfico N° 13 se reflejan los resultados arrojados en cuanto a los objetivos estratégicos de cada una de las ciento veinte (120) de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua encuestadas. Se observa entonces que un 50% (n = 60) tiene establecidos sus objetivos estratégicos, mientras que el otro 50% (n = 60) restante no los tiene establecidos. En este mismo ítem las viviendas productivas representan la mayoría de los establecimientos de alojamiento turístico que no tienen establecidos sus objetivos estratégicos. Presentando debilidad en sus actuales estrategias financieras de inversión.

Ítem N° 14. ¿Aplica usted alguna estrategia financiera en su empresa en marcha destinada al alojamiento turístico?

Cuadro N° 15

Distribución porcentual de la estrategia financiera aplicada de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

ESTRATEGIA FINANCIERA	FRECUENCIA (n)	PORCENTAJE (%)
Sí	7	5,83
No	113	94,17
Total	120	100



Gráfico 14. Distribución porcentual de la estrategia financiera aplicada de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

Análisis e Interpretación

En el gráfico N° 14 se observa que el 5,83% (n = 7) de de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua aplica una estrategia financiera, mientras que el 94,17% (n = 113) no la aplica. Esto demuestra que es evidente la necesidad de proponer estrategias financieras de inversión para la construcción, adquisición, remodelación, ampliación, mejora, dotación y equipamiento para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua,

las cuales permitirán dar solución a la problemática relacionada con la carencia de infraestructuras turísticas, con el fin de promover y mejorar el crecimiento de las mismas y así poder satisfacer las necesidades de alojamiento a los turistas nacionales y extranjeros, en lo que se refiere a hoteles, moteles, cabañas, posadas, entre otros.

Ítem N° 15. ¿Cree usted que son necesarias las estrategias financieras en una empresa?

Cuadro N° 16

Distribución porcentual de la necesidad de las estrategias financieras para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

ESTRATEGIA FINANCIERA	FRECUENCIA (n)	PORCENTAJE (%)
Sí	120	100
No	0	0
Total	120	100

Estrategias Financieras

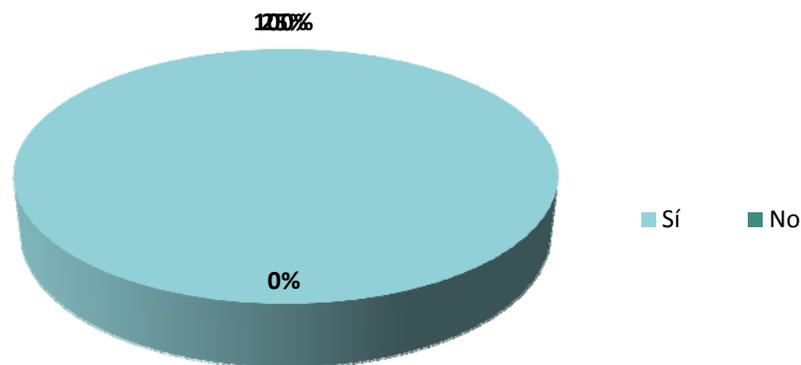


Gráfico 15. Distribución porcentual de la necesidad de las estrategias financieras para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

Análisis e Interpretación

En el gráfico N° 15 se observa que el 100% (n = 120) de los propietarios y encargados de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua opina que las estrategias financieras de inversión son necesarias en una empresa. De hecho es así. Es necesario que se propongan estrategias financieras de inversión para la construcción, adquisición, remodelación, ampliación, mejora, dotación y equipamiento de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua ya que son una herramienta que junto con las condiciones internas de dichas empresas, se pueden hacer frente a las externas, en ésta herramienta se recogen: objetivos, políticas, y propósitos que permiten trazar: cursos de acciones, análisis y tareas específicas en las que se utilizan los recursos financieros, éstos permiten mover los capitales y activos financieros en función de lograr obtener el éxito y llegar a las metas propuestas.

Ítem N° 16. ¿Cree usted que sería de beneficio para su empresa estrategias financieras de inversión para la construcción, adquisición, remodelación, ampliación, mejora, dotación y equipamiento de empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico?

Cuadro N° 17

Distribución porcentual del beneficio de las estrategias financieras para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

ESTRATEGIA FINANCIERA	FRECUENCIA (n)	PORCENTAJE (%)
Sí	120	100
No	0	0
Total	120	100

Estrategias Financieras

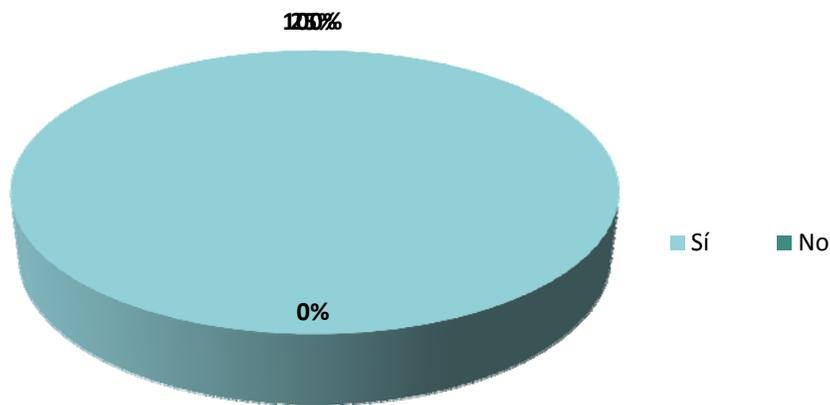


Gráfico 16. Distribución porcentual del beneficio de las estrategias financieras para de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

Análisis e Interpretación

En el gráfico N° 16 se observa que el 100% (n = 120) opina que sería de beneficio para su empresa estrategias financieras de inversión para la construcción, adquisición, remodelación, ampliación, mejora, dotación y equipamiento. En efecto, la estrategia financiera ayudará a desarrollar un proceso para asegurar la sostenibilidad financiera de la empresa en marcha. Si se utiliza esta herramienta junto con otras existentes, si las hay, se aumentará la capacidad de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua para planificar una sostenibilidad y generar los fondos necesarios.

Ítem N° 17. ¿Tiene su empresa una administración y estructura financiera adecuada?

Cuadro N° 18

Distribución porcentual de la administración y estructura financiera de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

ADMINISTRACIÓN Y ESTRUCTURA FINANCIERA	FRECUENCIA (n)	PORCENTAJE (%)
Sí	65	54,17
No	55	45,83
Total	120	100

Administración y Estructura Financiera

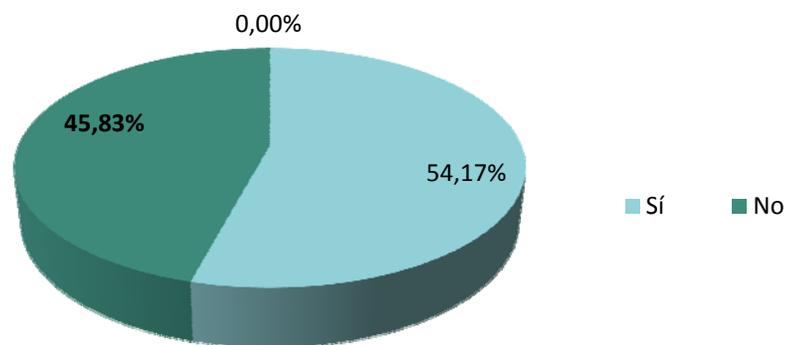


Gráfico 17. Distribución porcentual de la administración y estructura financiera de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

Análisis e Interpretación

Según los resultados que reporta el gráfico N° 17, sobre la administración y estructura financiera de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, el 54,17% (n = 65) manifiesta que su empresa posee una administración y una estructura financiera adecuada, mientras que el 45,83% (n = 55) restante

manifiesta que la administración y estructura financiera de su empresa no es la adecuada. Ahora bien, las empresas para ser competitivas en el mundo de hoy, necesitan contar con una buena organización y administración de los recursos disponibles; la administración financiera es la encargada de hacer buen uso de tales recursos, tomar decisiones que afectan a la empresa positiva o negativamente. La importancia que tiene una eficiente administración financiera depende en gran parte de la planeación financiera que debe hacerse sobre bases de conocimiento financieros y de administración que permitan el logro de los objetivos y metas de las organizaciones o empresas. Esto ayuda a detectar las fortalezas en las actuales estrategias financieras de inversión de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua.

Ítem N° 18. Usted como gerente principal de su empresa en marcha, ¿es capaz de atraer, administrar y retener al personal competente para su empresa?

Cuadro N° 19

Distribución porcentual de la capacidad de atraer, administrar y retener al personal competente para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

PERSONAL COMPETENTE	FRECUENCIA (n)	PORCENTAJE (%)
Sí	120	100
No	0	0
Total	120	100

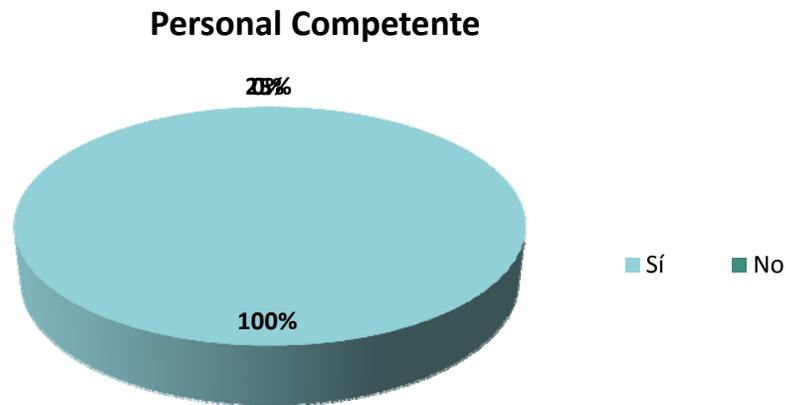


Gráfico 18. Distribución porcentual de la capacidad de atraer, administrar y retener al personal competente para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

Análisis e Interpretación

Según los resultados que reporta el gráfico N° 18, sobre la capacidad de atraer, administrar y retener al personal competente para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, el 100% (n = 120) manifiesta que es capaz de atraer, administrar y retener al personal competente para su empresa. En efecto, la competencia de los empleados de una organización es uno de los factores más relevantes para que ésta pueda cumplir su misión y alcanzar los objetivos estratégicos que se plantea en cada período de su vida activa. Además, muestra la fortaleza que tienen las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua en cuanto a sus actuales estrategias financieras de inversión.

Ítem N° 19. ¿Elabora usted anualmente el presupuesto de su empresa?

Cuadro N° 20

Distribución porcentual de la elaboración del presupuesto para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

PRESUPUESTO	FRECUENCIA (n)	PORCENTAJE (%)
Sí	67	55,83
No	53	44,17
Total	120	100

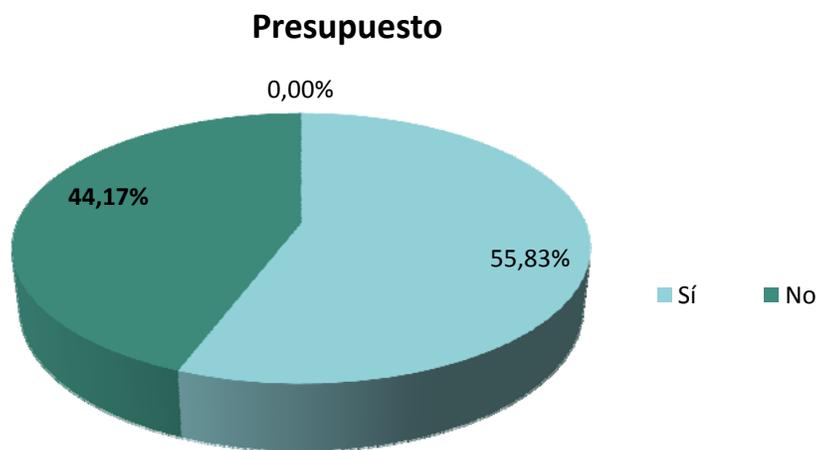


Gráfico 19. Distribución porcentual de la elaboración del presupuesto para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

Análisis e Interpretación

Según los resultados que reporta el gráfico N° 19, sobre la elaboración del presupuesto para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, el 55,83% (n = 67) manifiesta que en su establecimiento se elabora anualmente el presupuesto, mientras que el 44,17% (n = 53) restante manifiesta que en su empresa no se elabora anualmente el presupuesto. Ahora bien, la elaboración anual del presupuesto es de suma importancia para una

empresa debido a que ayuda a minimizar el riesgo en las operaciones de la organización. Por medio de los presupuestos se mantiene el plan de operaciones de la empresa en unos límites razonables. Sirven como mecanismo para la revisión de políticas y estrategias de la empresa y direccionarlas hacia lo que verdaderamente se busca. Además, con la elaboración del presupuesto se puede controlar y medir los resultados cuantitativos, cualitativos y, fijar responsabilidades en las diferentes dependencias de la empresa para lograr el cumplimiento de las metas previstas. Y ello ayuda a detectar las fortalezas en las actuales estrategias financieras de inversión para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua.

Ítem N° 20. ¿Se lleva un registro de ingresos y gastos en su empresa?

Cuadro N° 21

Distribución porcentual del registro de ingresos y gastos en las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

REGISTRO DE INGRESOS Y GASTOS	FRECUENCIA (n)	PORCENTAJE (%)
Sí	73	60,83
No	47	39,17
Total	120	100

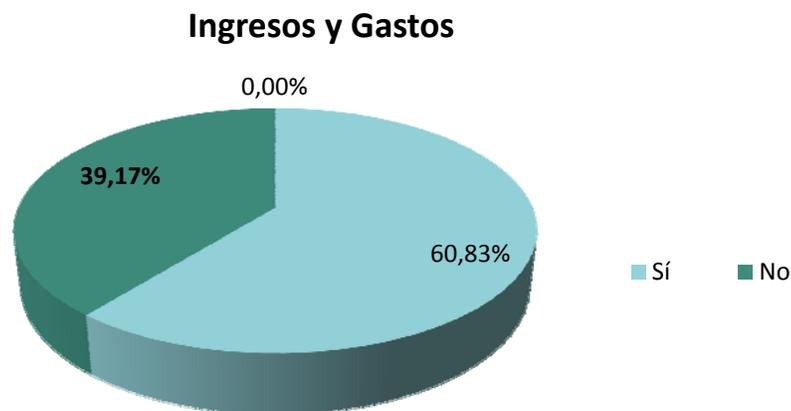


Gráfico 20. Distribución porcentual del registro de ingresos y gastos en las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua.

Análisis e Interpretación

Según los resultados que reporta el gráfico N° 20, sobre el registro de ingresos y gastos de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, el 60,83% (n = 73) manifiesta que en su establecimiento se lleva un registro de ingresos y gastos, mientras que el 39,17% (n = 47) restante manifiesta que en su empresa no se lleva un registro de ingresos y gastos. Es necesario llevar un control de los ingresos y egresos; con ello se podrá saber si se está ganando o perdiendo antes que sea demasiado tarde. Por eso se necesita llevar ordenadamente un registro de ingresos y gastos, con el fin de controlar la marcha del negocio y tomar las decisiones más acertadas que conduzcan al éxito. Y así fortalecer las actuales estrategias financieras de inversión para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua.

Ítem N° 21. ¿Su empresa en marcha tiene un logotipo reconocible?

Cuadro N° 22

Distribución porcentual del logotipo reconocible en las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

LOGOTIPO	FRECUENCIA (n)	PORCENTAJE (%)
Sí	60	50
No	60	50
Total	120	100

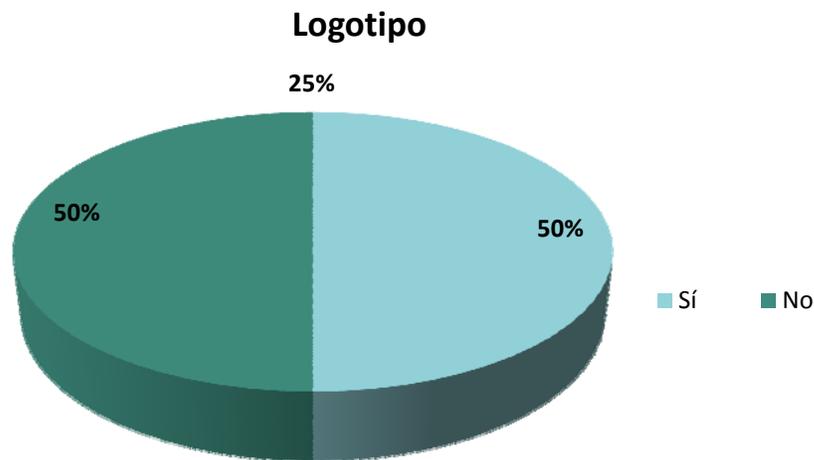


Gráfico 21. Distribución porcentual del logotipo reconocible en las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

Análisis e Interpretación

En el gráfico N° 21 se reflejan los resultados arrojados en cuanto al logotipo de cada una de las ciento veinte (120) de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua encuestadas. Se observa entonces que un 50% (n = 60) tiene un logotipo reconocible, mientras que el otro 50% (n = 60) no lo tiene. En efecto, así como funciona una marca para un producto, un logotipo

es para una empresa como la firma para una persona. Le proporciona identidad, diferenciación, seriedad y legitimidad. Tanto si funciona localmente como a gran escala, el logotipo constituye el mínimo recurso básico de identificación visual y de reconocimiento de la empresa por parte de los usuarios. Con este resultado se puede concluir en cuanto a las debilidades y fortalezas de las actuales estrategias financieras de inversión para empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua.

Ítem N° 22. ¿Hay información disponible sobre su empresa en marcha en formatos como carteles, pancartas, avisos, trípticos, páginas web o medios de comunicación?

Cuadro N° 23. Distribución porcentual de la información disponible en formatos como carteles, pancartas, avisos, trípticos, páginas web o medios de comunicación de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

INFORMACIÓN EN MEDIOS DE COMUNICACIÓN	FRECUENCIA (n)	PORCENTAJE (%)
Sí	65	54,17
No	55	45,83
Total	120	100

Información en medios de comunicación

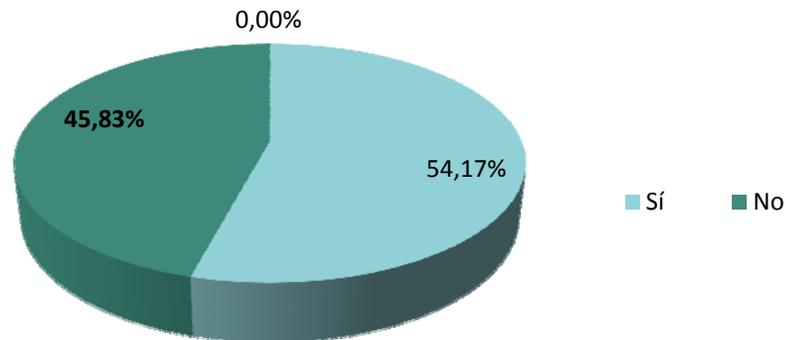


Gráfico 22. Distribución porcentual de la información disponible en formatos como carteles, pancartas, avisos, trípticos, páginas web o medios de comunicación de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

Análisis e Interpretación

Según los resultados que reporta el gráfico N° 22, sobre la información disponible en formatos como carteles, pancartas, avisos, trípticos, páginas web o medios de comunicación de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, el 54,17% (n = 65) manifiesta que su empresa posee información disponible en, por lo menos algún medio de comunicación, mientras que el 45,83% (n = 55) restante manifiesta que su empresa no posee información disponible en ningún medio de comunicación. La imagen es aquella que se construye con la acumulación de los detalles por más pequeños y sencillos que éstos sean, dan la percepción de seguridad, confianza, eficiencia y más aún presencia. Hay que hacer notar que para una empresa del tamaño que sea y el giro que sea, la imagen impone la pauta a seguir para colocarse o no dentro del mercado; es decir la imagen da un posicionamiento, él es influenciado por los logos, tipografía, estilo de

publicidad, manejo de información, trato con el cliente, la apariencia de los empleados, en fin todo lo que engloba la presentación de la empresa ante la audiencia tanto en el trato inicial como el final. Esto demuestra, además, que las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua tienen una fortaleza en cuanto a sus actuales estrategias financieras de inversión.

Ítem N° 23. ¿Su empresa en marcha se rige por algunos principios o políticas?

Cuadro N° 24

Distribución porcentual de los principios o políticas de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

PRINCIPIOS Y POLÍTICAS	FRECUENCIA (n)	PORCENTAJE (%)
Sí	63	52,5
No	57	47,5
Total	120	100

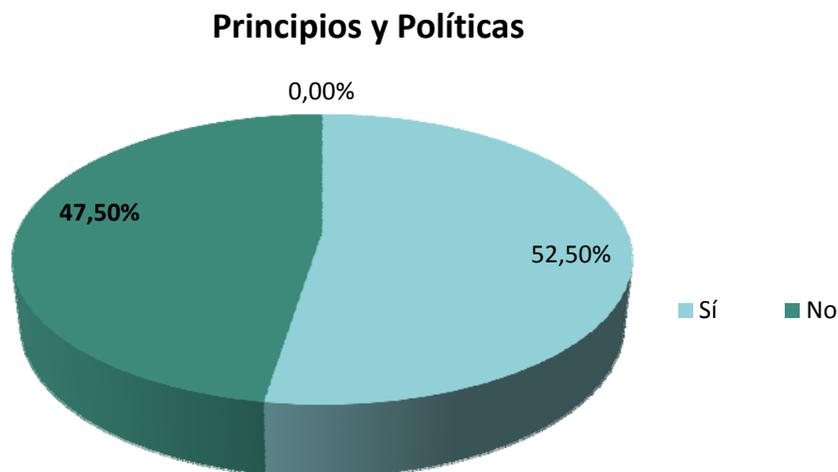


Gráfico 23. Distribución porcentual de los principios o políticas de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

Análisis e Interpretación

Según los resultados que reporta el gráfico N° 23, sobre los principios o políticas de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, el 52,5% (n = 63) manifiesta que su empresa se rige por principios o políticas, mientras que el 47,5% (n = 57) restante manifiesta que su empresa no se rige por principios o políticas. Ahora bien, los principios y políticas en una empresa son de suma importancia para las empresas, ya que, éstas fortalecen la integridad de las empresas con el objetivo de fortalecer el ambiente de negocios. Este resultado también demuestra, que las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua tienen otra fortaleza en cuanto a sus actuales estrategias financieras de inversión.

Ítem N° 24. Usted como gerente principal de su empresa en marcha, ¿es capaz de tomar sus propias decisiones sobre cómo invertir el capital?

Cuadro N° 25

Distribución porcentual de la capacidad de tomar decisiones sobre cómo invertir el capital de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

TOMA DE DECISIONES	FRECUENCIA (n)	PORCENTAJE (%)
Sí	112	93,33
No	8	6,67
Total	120	100

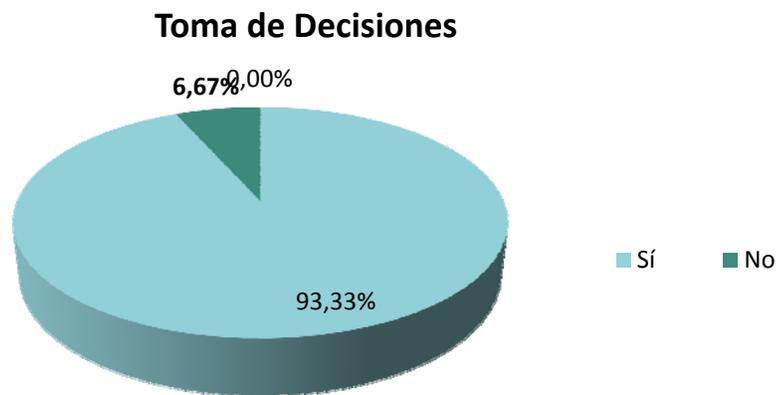


Gráfico 24. Distribución porcentual de la capacidad de tomar decisiones sobre cómo invertir el capital de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

Análisis e Interpretación

Se puede observar en el gráfico N° 24 que los resultados arrojados sobre la capacidad de tomar decisiones a la hora de invertir el capital de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, el 93,33% (n = 112) manifiesta que puede tomar sus propias decisiones en cuanto a cómo invertir el capital, mientras que el 6,67% (n = 8) restante manifiesta que no puede tomar sólo las decisiones a la hora de invertir el capital. La toma de decisiones es una parte importante en una organización ya que esta implica importantes consecuencias en la misma, sobre todo si se trata del capital. Y representa una fortaleza en las estrategias financieras de inversión de una empresa.

Ítem N° 25. Usted como gerente principal de su empresa en marcha, ¿es capaz de tomar sus propias decisiones en cuanto al salario a pagar a su personal?

Cuadro N° 26

Distribución porcentual de la capacidad de tomar decisiones en cuanto al salario a pagar al personal de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

TOMA DE DECISIONES	FRECUENCIA (n)	PORCENTAJE (%)
Sí	112	93,33
No	8	6,67
Total	120	100

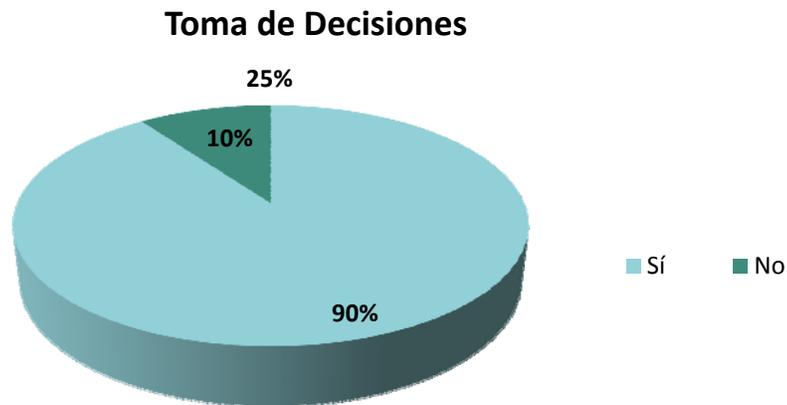


Gráfico 25. Distribución porcentual de la capacidad de tomar decisiones en cuanto al salario a pagar al personal de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

Análisis e Interpretación

Se puede observar en el gráfico N° 25 que los resultados arrojados sobre la capacidad de tomar decisiones en cuanto al salario a pagar al personal de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, el 93,33% (n = 112)

manifiesta que puede tomar sus propias decisiones en cuanto al salario que se va a pagar, mientras que el 10% (n = 8) restante manifiesta que no puede tomar sólo estas decisiones. Ahora bien, la toma de decisiones constituye una parte importante en la labor de todo gerente, de ellas dependerán el éxito o el fracaso de una empresa. Además, el hecho de que el gerente pueda tomar él sólo o no las decisiones de su organización señalan la autonomía financiera de su organización. Y muestra, además, la fortaleza que tienen las actuales estrategias financieras de inversión para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado.

Fortalezas y debilidades de las actuales estrategias financieras de inversión para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la costa de Oro del Estado Aragua.

Para el diagnóstico estratégico interno de las empresas objeto de estudio, se han considerado los elementos propuestos por el autor Serna (1999), (citado por Cowell, 2010), el cual plantea que los factores internos lo integran las capacidades: directiva, competitiva, financiera, técnica o tecnológica y de talento humano.

En cuanto a la capacidad directiva, conformada por la estructura organizacional, valores e imagen corporativa, en el 50% de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, mantiene la capacidad directiva de su empresa. Cabe resaltar, que dentro del 50% restante de la población en estudio se encontró un cierto grado de informalidad, sin una declaración expresa de su misión y visión, es por ello que se concluye que este

porcentaje de empresas considera la capacidad directiva como un elemento que no afecta su organización. Pero a efectos administrativos, es considerado una debilidad.

En relación a la capacidad tecnológica, mediante el estudio preliminar, se observó que del 100% de la muestra en estudio, sólo un 40% está dotado de equipos tecnológicos que aporten avances en su gestión administrativa.

Respecto a la capacidad de talento humano, el 100% de las empresas señala que cuenta con el personal competente para laborar en su organización, así como también cuenta con la capacitación del recurso humano, al igual que la pertenencia de este recurso con la organización. Elemento este que se toma como una fortaleza.

Tal como expresa Ferrer (2004), (citado por Cowell, 2010), bajo la premisa de que el recurso humano es un activo vital para toda organización, y en especial para las empresas de servicios, estos suponen una inversión en términos de capacitación y actualización, así como de tiempo, que se espera rinda beneficios en el corto, mediano y largo plazo. En concordancia con lo antes planteado, Ferrer y Pérez (2005), (citados por Cowell, 2010), señalan que en la cultura emergente, las empresas no sólo piensan en obtener riqueza, se plantean también un compromiso social y con los miembros de la organización, logrando así crecimiento conjuntamente con el desarrollo y capacitación del talento humano; condición necesaria para ser cada vez más competitivos e incrementar el capital intelectual de su organización.

En referencia a la capacidad competitiva, la cual según Serna (1999), (citado por Cowell, 2010), comprende aspectos relacionados con el área comercial, tales como: la calidad del producto, exclusividad, portafolio de productos, participación en el mercado, canales de distribución, precios, publicidad, lealtad, calidad en el servicio, entre otros, se señalan como debilidades en el sector objeto de estudio, la calidad del servicio, la infraestructura del local y la promoción del servicio. Al respecto, Ferrer y Pérez (2005), (citados por Cowell, 2010), señalan que la obtención de ventajas competitivas no aparece vinculada a factores exógenos relacionados con las imperfecciones de los mercados en los cuales compite la empresa, sino que depende de factores endógenos, es decir, de la pertinencia de los recursos y capacidades empleadas por la organización.

En general, la capacidad competitiva de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua es señalada como una fortaleza, debido a que en este aspecto, cumplen con la mayoría de los elementos estudiados, sin embargo este aspecto no debe ser descuidado, puesto que en la actualidad son pocos los establecimientos de alojamiento turístico en relación a la demanda que se está generando en temporadas altas durante los últimos años, y en la medida en que se generen nuevas inversiones hoteleras, los consumidores evaluarán más los atributos de la mezcla de marketing que le ofrezcan los prestadores de servicios.

Por último, en relación a la capacidad financiera, se obtuvo que el 93,33% de los gerentes saben cómo manejar la inversión de capital, lo cual es considerado una fortaleza.

Es interesante destacar que las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del

estado Aragua del sector servicios, poseen importantes fortalezas que le permitirán, a través del establecimiento de adecuadas estrategias financieras de inversión, enrumbar su direccionamiento estratégico para el logro de sus objetivos.

CAPÍTULO V

LA PROPUESTA

Propuesta de estrategias financieras de inversión para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

Presentación de la Propuesta

En esta sección se presenta a continuación una propuesta de estrategias financieras de inversión para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua; esto se debe a la insuficiencia de dichas estrategias para la construcción, adquisición, remodelación, ampliación, mejora, dotación y equipamiento de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico; las cuales permitirán dar solución a la problemática relacionada con la carencia de infraestructuras turísticas, con el fin de incrementar el capital, promover y mejorar el crecimiento de dichas empresas y así poder satisfacer las necesidades de alojamiento a los turistas nacionales y extranjeros, en lo que se refiere a hoteles, moteles, cabañas, posadas, entre otros.

Ahora bien, el diseño de la propuesta está basado en un análisis de la situación actual de las estrategias financieras para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua; además de la determinación de los objetivos que se quieren alcanzar, visualizando las oportunidades, aprovechando las fortalezas y seleccionando juiciosamente las alternativas a seguir.

Justificación de la Propuesta

La presente propuesta es de gran importancia para el turismo del estado Aragua, específicamente para la población de Ocumare de la Costa de Oro, ya que, al adquirir y construir un mayor número de infraestructuras para alojamiento turístico, y a su vez una ampliación de las ya existentes permitirá una mayor comodidad y eficiencia a la hora de prestar el servicio turístico, lo que se traducirá en una mejor calidad de servicio para los turistas y mayor rentabilidad para la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua.

Por otra parte, ayudará a establecer cambios favorables, como contribuir con el desarrollo económico sostenible y sustentable, consolidar el turismo como agente dinamizador del desarrollo económico, con énfasis en la inclusión socio productiva de la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua; situación esta, que con las actuales estrategias financieras de inversión no se ha logrado. Es por ello que se espera que la propuesta de estrategias financieras de inversión para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua sean tomadas como una alternativa de solución y constituyan un antecedente para futuras investigaciones relacionadas con el tema.

Fundamentación de la Propuesta

La presente propuesta está fundamentada, principalmente, en las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas detectadas a través de la observación preliminar y los resultados arrojados por la encuesta realizada,

donde se evidenció lo siguiente: las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, en su mayoría son viviendas productivas, es decir, un gran número de familias utilizan sus viviendas como medio de subsistencia prestando servicio de alojamiento a los turistas con el fin último de obtener ingresos económicos para poder subsistir y mantener a sus familias. Por otro lado, la gran parte de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, sólo ofrecen servicio de alojamiento y no prestan otro servicio que satisfaga las necesidades de los turistas, como alimentación, bebida, recreación, transporte, entre otros.

Además, se observa que las viviendas productivas son las que más proliferan y las que menos cuentan con suficientes unidades habitacionales.

Así mismo, se evidencia que la principal fuente de financiamiento son los ahorros personales de los propietarios; que la gran mayoría de las empresas en marcha tienen necesidades de financiamiento y que la que se presenta con más frecuencia es la necesidad de remodelación. Por otra parte se observa que, la mitad de las empresas en marcha no tiene definidos la misión, visión ni los objetivos estratégicos que deberían tener como empresas y mucho menos poseen un logotipo reconocible.

En cuanto a las estrategias financieras, se evidencia que el 94,17% no las aplica pero el 100% opina que son necesarias y de mucho beneficio en las organizaciones. Una significativa parte de empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, aunque no representan la mayoría, no presentan una administración ni una estructura financiera adecuada, no elaboran anualmente su presupuesto, no llevan un registro de ingresos y gastos, no

tienen información disponible en medios de comunicación y no se rigen por principios ni políticas. Se concluye así, que parte de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua no presentan sostenibilidad ni autonomía financiera.

Evidentemente, por lo anteriormente planteado, se hace necesario el diseño de estrategias financieras de inversión para la construcción, adquisición, remodelación, ampliación, mejora, dotación y equipamiento de empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico; ya que éstas serán una guía o modelo de decisión diseñadas a largo plazo para hacer uso de las condiciones internas de cada empresa de alojamiento turístico y hacer frente a las condiciones externas, en estas estrategias se recogerán objetivos, políticas y propósitos que permitan trazar cursos de acción, análisis y tareas específicas en las que se utilicen los recursos financieros, que permitan mover los activos y capitales financieros en función de lograr obtener el éxito y llegar a las metas propuestas.

Objetivos de la Propuesta

Objetivo General

Suministrar estrategias financieras de inversión para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

Objetivo Específico

Diseñar estrategias financieras de inversión para la construcción, adquisición, remodelación, ampliación, mejora, dotación y equipamiento de empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

Estructura de la Propuesta

Objetivo General
Suministrar estrategias financieras de inversión para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua.



Objetivo Específico	Fases	Actividades
Diseñar estrategias financieras de inversión para la construcción, adquisición, remodelación, ampliación, mejora, dotación y equipamiento de empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua	I	Estrategias financieras

Fases de la Propuesta

La presente propuesta es el resultado final de una exploración preliminar al problema planteado y en ella se concreta la solución a dicho problema. Tal solución se encuentra explícita en el objetivo específico de la propuesta. Para

enfrentar este objetivo específico se establece la necesidad de estructurar la propuesta en fases para desarrollar cada uno de los pasos que guían hacia la solución.

A efectos de esta investigación, la estructura de esta propuesta sólo constará de una fase donde se diseñarán estrategias financieras de inversión para la construcción, adquisición, remodelación, ampliación, mejora, dotación y equipamiento de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua. Esto se debe a que la investigación sólo quedará en propuesta y una vez que sean diseñadas las estrategias serán presentadas a los dueños, encargados o gerentes principales de las diferentes empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua y ellos tomarán la decisión de si se implementan o no tales estrategias. A continuación se detalla esta única fase.

Fase I: Estrategias financieras de inversión para la construcción, adquisición, remodelación, ampliación, mejora, dotación y equipamiento de empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua

Las presentes estrategias financieras de inversión se plantean en función del objetivo que se persigue, en este caso, el crecimiento del capital y maximización de las utilidades de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, con ello lograr, la construcción, adquisición, remodelación, ampliación, mejora, dotación y equipamiento de dichas empresas y así atraer más turistas, tanto nacionales como extranjeros.

Estrategias financieras de inversión para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua.

Con el objetivo de hacer crecer las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, aumentar el capital, maximizar las utilidades y atraer más turistas, tanto nacionales como extranjeros, se diseñan las siguientes estrategias financieras de inversión:

1. Establecer una visión clara: Para hacerlo, se necesita proyectar en un plazo no mayor a cinco años a dónde se quiere llegar con la empresa en marcha. Inmediatamente se debe crear un plan estratégico financiero para alcanzar las metas que se proponen.

2. No desviarse del enfoque: No afanarse por incrementar los ingresos a corto plazo, ya que esto lleva a desviarse del objetivo principal. En todo caso, las mejores estrategias se deben orientar a largo plazo y a la consecución de los objetivos particulares de cada empresa en marcha destinada al alojamiento turístico.

3. Fondos de ahorro: Cuando la empresa en marcha destinada al alojamiento turístico empieza a generar utilidades es indispensable crear dos fondos, uno es un fondo de eventualidades y el otro de reinversión. El primero es para atender emergencias y el segundo para cumplir metas como la adquisición de nuevos equipos, mejorar la infraestructura y las condiciones ambientales de los trabajadores.

4. Indagar por fuentes de financiamiento: La adquisición de créditos para el crecimiento de los negocios se ha convertido en indispensable. Indagar por las facilidades, costos y las tasas de interés de las distintas opciones de préstamos que ofrece el mercado, ayuda a tomar una decisión ajustada a las necesidades. Ser cumplido con los pagos de las obligaciones aumentará las posibilidades de adquirir nuevos créditos en el futuro.

5. Pagar cumplidamente a empleados y proveedores: Es importante pagar los sueldos y las cuentas de los proveedores pues las empresas sin el capital humano y los vendedores de insumos no tienen sentido.

6. Campaña Publicitaria: Los medios de comunicación, las redes sociales y las páginas de internet atraen seguidores, pero también potenciales compradores y socios. Sin embargo, es necesario evaluar de la conveniencia de invertir en la web debido a que algunos negocios funcionan perfectamente sin ella.

7. Asesoría: Es importante rodearse de personal calificado para llevar el manejo financiero de la empresa, aunque se tengan nociones del manejo administrativo hay que recibir la asesoría de los profesionales y experimentados en el manejo financiero.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

De la discusión de los resultados obtenidos en la investigación, los cuales se analizaron en relación a los objetivos planteados, se derivan las siguientes conclusiones.

Una empresa en marcha destinada al alojamiento turístico, orientada al éxito, debe buscar siempre incrementar su capital y maximizar sus utilidades en el tiempo. Para incrementar su capital debe buscar eficiencia operativa y financiera a través de acciones estratégicas: objetivos o metas que quiere alcanzar, enfoque financiero, fuentes de financiamiento, campaña publicitaria, entre otras.

Los factores internos que definen el direccionamiento estratégico de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, se analizaron en relación a las capacidades: directiva, competitiva, financiera, técnica o tecnológica y de talento humano. La capacidad directiva, conformada por la estructura organizacional, valores e imagen corporativa, es un elemento que aparentemente no afecta a las empresas, al igual que la capacidad tecnológica. La capacidad de talento humano es catalogada como fortaleza, al igual que la capacidad competitiva, y la capacidad financiera.

Las estrategias financieras de inversión para las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua formuladas, se basan en función del objetivo que se persigue, el cual es el crecimiento del capital, y para ello se hace un análisis de la situación actual de las estrategias financieras para las empresas en marcha, visualizando además, las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas de las estrategias actuales.

Por consiguiente, las nuevas estrategias financieras de inversión se integran en las siguientes: visión clara de lo que se quiere lograr, no desviarse del enfoque, fondos de ahorro, fuentes de financiamiento, pago a empleados y proveedores, campaña publicitaria y asesoría.

Es importante señalar que dichas estrategias han sido formuladas una vez realizado el análisis de los factores internos que definen el direccionamiento estratégico de las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, y tomando en cuenta además los enfoques teóricos de estrategias financieras de inversión y de algunos elementos de la planificación estratégica señalados por destacados autores especialistas en la materia, por lo que se puede considerar que su implementación contribuirá con un repunte del sector servicios turísticos, sumando alternativas factibles a las potencialidades de desarrollo que posee la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua.

Finalmente, para asegurar la implementación de las estrategias financieras, las empresas en marcha destinadas al alojamiento turístico en la población de Ocumare de la Costa de Oro del estado Aragua, deben orientarse hacia una cultura financiera para así lograr cumplir el objetivo primordial de hacer crecer el capital.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Álava, A. (2013). Programa de Capacitación dirigido a la unión de asociaciones de prestadores de servicios turísticos del Cantón Playas Provincia del Guayas. Universidad Estatal de Ecuador. Facultad de Ciencias Administrativas.
- Ander – Egg, E. (1987). Técnicas de investigación Social. UMANITA.
- Arias, F. (1.999) El Proyecto de Investigación. Guía para su elaboración. Editorial Epidema. Tercera Edición
- Arias, F. (2006). El proyecto de Investigación. Introducción a la metodología científica. 5ª Edición. Caracas: Editorial Episteme.
- Balestrini, M. (2002) Cómo se elabora el proyecto de investigación. Editorial BL Consultores Asociados, Sexta Edición.
- Balestrini, M. (2006) Cómo se elabora el proyecto de investigación. Editorial BL Consultores Asociados, Séptima Edición.
- Barfield, J. (2005). Contabilidad de Costos: *Tradiciones e innovaciones*.: G-12. Quinta edición, Thomson.
- Beaufond, R. (2006). La Gerencia Financiera del Turismo. [Documento en línea]. Disponible: <http://www.monografias.com>. [Consulta: 2011, Agosto 18]
- Caraballo, M.; Usabiaga, C. (2002): Un marco analítico común para los nuevos keynesianos y los nuevos macroeconomistas clásicos.
- Carrasco y Calderero. (2000). Aprendo a investigar en educación. Ediciones Rialp, S.A.
- Constitución de la República Bolivariana de Venezuela (2009, Febrero 19). Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela, N° 5.908. (Extraordinaria).
- Cowell, Donald (2010). Mercadeo de Servicios. Un nuevo enfoque: del operativo al perceptivo. Bogotá: Legis Editores S.A.
- Curiel, E. (2008). La demanda del turismo cultural y su vinculación con el medio ambiente urbano los casos de Madrid y Valencia. Tesis de

Magíster en Gerencia Financiera no publicada Universidad Complutense.

Daft, R., (2000). Teoría y diseño organizacional. México: Thomson Editores.

Diario El Mundo (2009). Tema: Economía. Noticias y titulares de Venezuela.

González A., (2012). Estrategias Financieras para la optimización de la gestión de cuentas por cobrar en las empresas importadoras de mármol y granito, ubicadas en Maracay, estado Aragua. Trabajo de grado realizado para optar al título de Magister en Administración de Empresas mención Finanzas de la Universidad de Carabobo, Facultad de ciencias económicas y sociales.

Hernández, A. (2002). Matemáticas Financieras. Teoría y Práctica. 5ª Edición. México, D.F.: International Thomson Editores.

Hernández y Otros (2001). Metodología de la Investigación. 5ª Edición. México: McGraw-Hill.

Hurtado y Toro (1998). Paradigmas y Métodos de Investigación en Tiempos de Cambio. Valencia-Venezuela: Episteme Consultores Asociados.

Izaguirre, R. (2010). Estrategias Financieras a través de un Plan de Acción orientado a optimizar el manejo del efectivo en la empresa CONSULDATA C.A en la zona industrial El Recreo del municipio Valencia del estado Carabobo. Trabajo de grado realizado para optar al título de Magister en Administración de Empresas mención Finanzas de la Universidad de Carabobo. Facultad de ciencias económicas y sociales.

Gómez, N. (2005). Turismo sustentable de cara al futuro. [Artículo en línea]. Disponible: <http://www.minci.gob.ve>. [Consulta: 2011, Julio 22]

Gómez, P. (2006). Las inversiones y capital de trabajo. Tesis de Magíster en Gerencia Financiera no publicada. Universidad Bicentenario de Aragua. UBA.

Ley Orgánica de Turismo. (2008, Abril 15). Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela, N° 5.999. (Extraordinaria).

- Maldonado, C. (2006) Turismo y comunidades indígenas: Impactos, pautas para autoevaluación y códigos de conducta. Serie Red de Turismo Sostenible Comunitario para América Latina (REDTURS).
- Méndez, C. (2001). Metodología: diseño y desarrollo del proceso de investigación. 3ª Edición. Bogotá: McGraw-Hill.
- Nicholson, W. (2004) Teoría Macroeconómica, principios básicos y ampliaciones. 8ª Edición. Ediciones Paraninfo
- Páez, G. (2010). Propuesta para la creación de un hospedaje turístico tipo escuela enfocado en el WINDSURF y KITESURF en Playa Adícora, Estado Falcón, Venezuela. El trabajo fue presentado para optar al título de Licenciada en Administración de Empresas Turísticas en la Universidad de Nueva Esparta.
- Parella, M. y Martins, F. (2006). Metodología de la Investigación Cualitativa. 2ª Edición. Caracas: FEDUPEL.
- Piñuel, J. (2002). Epistemología, metodología y técnicas del análisis de contenido. Universidad Complutense de Madrid. [Documento en línea]. Disponible: <http://www.momografías.com>. [Consulta: 2011, Agosto 18]
- Ponce, E. (2009). Diversificación de las inversiones en el mercado financiero global durante el período 2003-2007 de las pequeñas y medianas industrias del sector químico, plástico y metalúrgico ubicadas en la zona industrial San Vicente del estado Aragua. Trabajo de grado realizado para optar al título de Magister en Administración de Empresas mención Finanzas de la Universidad de Carabobo, Facultad de ciencias económicas y sociales.
- Quintero M. (2011). Información financiera prospectiva como herramienta para la planificación estratégica basada en escenarios en la elaboración de planes de Inversión en el sector turismo en el estado Carabobo. Trabajo de Investigación para optar al título de Magister en Ciencias Contables en la Universidad de Carabobo, Facultad de ciencias económicas y sociales.
- Rodríguez L. J., (2011). Lineamientos de mercadeo para el impulso del turismo a fin de coadyuvar al desarrollo sustentable de los llanos venezolanos. Caso de Estudio: Poblaciones San José y San Francisco de Tiznados, Estado Guárico. Año 2010-2011. Trabajo para optar al título de Magister en Administración de Empresas mención Mercadeo

de la Universidad de Carabobo. Facultad de ciencias económicas y sociales.

Ruiz y Bolívar, C. (2005). Actitud hacia el aprendizaje de la investigación: Conceptualización y medición. Confiabilidad. Programa Interinstitucional. Doctorado en Educación. UPEL/PIDE. Revista Educación y Ciencias Humanas, Año X, N° 18. UNESR, Caracas, Venezuela.

Sapag, N. y Sapag, R. (2003). Preparación y Evaluación de Proyectos. McGraw-Hill. 5ta edición.

Shapiro, J. (2011). Desarrollo de una Estrategia Financiera. Guía Práctica.

Serrano, J. y Villareal, J. (2003). Fundamentos de finanzas. McGraw-Hill.

Stoner y otros (2008). Administración. México: Prentice Hall.

Tamayo, M. (2001). El Proceso de Investigación Científica. 4ª Edición. México: Limusa.

Técnicas de Documentación e Investigación I. Estudios generales de la Universidad Nacional Abierta.

Universidad de Carabobo. Facultad de Ciencias Económicas y Sociales. FACES. (2004). Normativa para los Trabajos de Investigación de la Facultad de Ciencias Económicas y Sociales de la Universidad de Carabobo. Bárbula.

Universidad Pedagógica Experimental Libertador. UPEL (2003). Manual de Trabajos de Grado, de Especialización y Maestría y Tesis Doctorales. Caracas: FEDUPEL.

ANEXOS

Anexo A



UNIVERSIDAD DE CARABOBO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES
DIRECCIÓN DE ESTUDIOS PARA GRADUADOS
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
MENCIÓN FINANZAS



Instrumento de Recolección de Datos

El siguiente cuestionario es un Instrumento de Recolección de Datos que tiene como finalidad responder a las interrogantes formuladas correspondientes con el estudio titulado **ESTRATEGIAS FINANCIERAS DE INVERSIÓN PARA LAS EMPRESAS EN MARCHA DESTINADAS AL ALOJAMIENTO TURÍSTICO EN LA POBLACIÓN DE OCUMARE DE LA COSTA DE ORO DEL ESTADO ARAGUA**. Tal estudio es un Trabajo de Grado para optar al Título de Magíster en **Administración de Empresas Mención Finanzas**.

Cuestionario

Instrucciones:

- Lea cuidadosamente cada una de las preguntas que se le presentan a continuación y responda según se le indique.
- No es necesario firmar ni escribir su nombre en el instrumento.
- Sea sincero en cada una de sus respuestas, ya que de esto dependerá la validez de los resultados.
- Su respuesta será estrictamente confidencial.

Nombre comercial del Establecimiento y/o Razón Social:

- A continuación marque con una (x) la alternativa correspondiente a su establecimiento:

1. Clasificación del Establecimiento

- Hotel () - Posada () - Viviendas productivas ()

- Hotel-residencia () - Hato, finca o hacienda () - Viviendas vacacionales ()
- Motel () - Campamento () - Alojamientos especiales ()

2. Servicios Ofrecidos. (Plan hotelero)

- **Plan europeo:** Incluye sólo servicio de alojamiento. ()
- **Plan continental:** Incluye el servicio de alojamiento y desayuno. ()
- **Plan americano o régimen completo:** Incluye el servicio de alojamiento, desayuno, almuerzo y cena. ()
- **Plan americano modificado o régimen medio:** Incluye el servicio de alojamiento, desayuno y almuerzo o cena. ()
- **Plan todo incluido:** Incluye el servicio de alojamiento, comidas y bebidas, conjuntamente con el servicio de recreación y entretenimiento bajo las condiciones de cada establecimiento. ()

3. Capacidad Ofrecida

- Indique el número total de unidades habitacionales de su establecimiento

Unidad Habitacional	Cantidad
Ocupación sencilla	
Ocupación doble	
Ocupación triple	

- A continuación se le presenta una serie de preguntas, marque con una (x) la opción que usted considere conveniente:

4. ¿Cuál fue la fuente de financiamiento original para la adquisición de su actual establecimiento?

- Ahorros personales () - Instituciones financieras públicas () - Organizaciones crediticias del Estado ()
- Amigos y parientes () - Instituciones financieras privadas ()

5. ¿Actualmente tiene alguna necesidad de financiamiento para su establecimiento de alojamiento turístico?

Sí ____ No ____

6. ¿Cuál es la necesidad actual de financiamiento de su establecimiento de alojamiento turístico?

- Construcción () - Remodelación () - Mejora () - Ninguna ()
- Adquisición () - Ampliación () - Dotación y equipamiento ()

7. ¿Ha solicitado actualmente apoyo financiero para la construcción, adquisición, remodelación, ampliación, mejora, dotación y equipamiento de establecimientos de alojamiento turístico?

Sí ____ No ____

8. ¿Su solicitud de apoyo financiero ha sido otorgada o rechazada?

- Otorgada () - Rechazada ()

9. ¿A qué fuente de financiamiento le solicitó el apoyo financiero actual?

- Ahorros personales () - Instituciones financieras públicas () - Organizaciones crediticias del Estado ()

- Amigos y parientes () - Instituciones financieras privadas ()

10. ¿De qué tipo ha sido el financiamiento solicitado?

- Mediante subsidios () - Mediante créditos ()

11. Si su financiamiento ha sido mediante crédito, ¿Cuál ha sido la condición de financiamiento?

- Corto plazo () - Mediano plazo () - Largo plazo ()

12. ¿Están definidas la misión y visión de su establecimiento?

Sí ____ No ____

13. ¿Tiene establecidos los objetivos estratégicos de su establecimiento?

Sí ____ No ____

14. ¿Aplica usted alguna estrategia financiera en su establecimiento de alojamiento turístico?

Sí ____ No ____

15. ¿Cree usted que son necesarias las estrategias financieras en una empresa?

Sí ____ No ____

16. ¿Cree usted que sería de beneficio para su establecimiento estrategias financieras de inversión para la construcción, adquisición, remodelación, ampliación, mejora, dotación y equipamiento de establecimientos de alojamiento turístico?

Sí ____ No ____

17. ¿Tiene su establecimiento una administración y estructura financiera adecuada?

Sí ____ No ____

18. Usted como gerente principal de su establecimiento, ¿es capaz de atraer, administrar y retener al personal competente para su establecimiento?

Sí ____ No ____

19. ¿Elabora usted anualmente el presupuesto de su establecimiento?

Sí ____ No ____

20. ¿Se lleva un registro de ingresos y gastos en su establecimiento?

Sí ____ No ____

21. ¿Su establecimiento tiene un logotipo reconocible?

Sí ____ No ____

22. ¿Hay información disponible sobre su establecimiento en formatos como carteles, pancartas, avisos, trípticos, páginas web o medios de comunicación?

Sí ____ No ____

23. ¿Su establecimiento se rige por algunos principios o políticas?

Sí ____ No ____

24. Usted como gerente principal de su establecimiento, ¿es capaz de tomar sus propias decisiones sobre cómo invertir el capital?

Sí ____ No ____

25. Usted como gerente principal de su establecimiento, ¿es capaz de tomar sus propias decisiones en cuanto al salario a pagar a su personal?

Sí ____ No ____

Anexo B



UNIVERSIDAD DE CARABOBO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES
DIRECCIÓN DE ESTUDIOS PARA GRADUADOS
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
MENCIÓN FINANZAS



Instrumento de Validación

Instrucciones:

El instrumento que se presenta es para validar el cuestionario que se aplicará durante el desarrollo de la investigación titulada **ESTRATEGIAS FINANCIERAS DE INVERSIÓN PARA LAS EMPRESAS EN MARCHA DESTINADAS AL ALOJAMIENTO TURÍSTICO EN LA POBLACIÓN DE OCUMARE DE LA COSTA DE ORO DEL ESTADO ARAGUA**. Tal estudio es un **Trabajo de Grado para optar al Título de Magíster en Administración de Empresas Mención Finanzas**.

Lea el instrumento y marque con una (X) su criterio en cuanto a los aspectos que a continuación se señalan:

- Pertinencia: relación estrecha entre la pregunta, los objetivos a lograr y el aspecto o parte del instrumento que se encuentra desarrollado.
- Redacción: interpretación unívoca del enunciado de la pregunta a través de la claridad y precisión en el uso del vocabulario técnico.
- Adecuación: correspondencia entre el contenido de cada pregunta y el nivel de preparación o desempeño del entrevistado.

Código	Apreciación Cualitativa
B	BUENO: El indicador se presenta en grado igual o ligeramente superior al mínimo aceptable.
R	REGULAR: El indicador no llega al mínimo aceptable pero se acerca a él.
D	DEFICIENTE: El indicador está lejos de alcanzar el mínimo aceptable.

Evaluación de Criterios

	B	R	D	B	R	D	B	R	D
1. Clasificación del Establecimiento	✓			✓			✓		
2. Servicios ofrecidos (Plan hotelero)	✓			✓			✓		
3. Capacidad ofrecida	✓			✓			✓		
4. ¿Cuál fue la fuente de financiamiento original para la adquisición de su actual establecimiento?	✓			✓			✓		
5. ¿Actualmente tiene alguna necesidad de financiamiento para su establecimiento de alojamiento turístico?	✓			✓			✓		
6. ¿Cuál es la necesidad actual de financiamiento de su establecimiento de alojamiento turístico?	✓			✓			✓		
7. ¿Ha solicitado actualmente apoyo financiero para la construcción, adquisición, remodelación, ampliación, mejora, dotación y equipamiento de establecimientos de alojamiento turístico?	✓			✓			✓		
8. ¿Su solicitud de apoyo financiero ha sido otorgada o rechazada?	✓			✓			✓		
9. ¿A qué fuente de financiamiento le solicitó el apoyo financiero actual?	✓			✓			✓		
10. ¿De qué tipo ha sido el financiamiento solicitado?	✓			✓			✓		
11. Si su financiamiento ha sido mediante crédito, ¿Cuál ha sido la condición de financiamiento?	✓			✓			✓		
12. ¿Están definidas la misión y visión de su establecimiento?	✓			✓			✓		
13. ¿Tiene establecidos los objetivos estratégicos de su establecimiento?	✓			✓			✓		
14. ¿Aplica usted alguna estrategia financiera en su establecimiento de alojamiento turístico?	✓			✓			✓		
15. ¿Cree usted que son necesarias las estrategias financieras en una empresa?	✓			✓			✓		
16. ¿Cree usted que sería de beneficio para su establecimiento estrategias financieras de inversión para la construcción, adquisición, remodelación, ampliación, mejora, dotación y equipamiento de establecimientos de alojamiento turístico?	✓			✓			✓		
17. ¿Tiene su establecimiento una administración y estructura financiera adecuada?		✓			✓			✓	
18. Usted como gerente principal de su establecimiento, ¿es capaz de atraer, administrar y retener al personal competente para su establecimiento?	✓			✓			✓		
19. ¿Elabora usted anualmente el presupuesto de su establecimiento?	✓			✓			✓		
20. ¿Se lleva un registro de ingresos y gastos en su establecimiento?	✓			✓			✓		

21. ¿Su establecimiento tiene un logotipo reconocible?	<input checked="" type="checkbox"/>									
22. ¿Hay información disponible sobre su establecimiento en formatos como carteles, pancartas, avisos, trípticos, páginas web o medios de comunicación?	<input checked="" type="checkbox"/>									
23. ¿Su establecimiento se rige por algunos principios o políticas?	<input checked="" type="checkbox"/>									
24. Usted como gerente principal de su establecimiento, ¿es capaz de tomar sus propias decisiones sobre cómo invertir el capital?	<input checked="" type="checkbox"/>									
25. Usted como gerente principal de su establecimiento, ¿es capaz de tomar sus propias decisiones en cuanto al salario a pagar a su personal?	<input checked="" type="checkbox"/>									

Observaciones y Sugerencias

Nombres y Apellidos: _____ **C.I.:** _____
Nivel Académico: _____ **Cargo:** _____ **Fecha:** _____ **Hora:** _____
Firma: _____

Anexo C



UNIVERSIDAD DE CARABOBO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES
DIRECCIÓN DE ESTUDIOS PARA GRADUADOS
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
MENCIÓN FINANZAS



CARTA DE VALIDACIÓN

Yo, Consuelo Carere,
en _____, hago constar
mediante la presente que he revisado y aprobado el instrumento de recolección de
información "Cuestionario" desde el punto de vista Metodológico, diseñado por
VICTORIANA BARRIOS DE OLIVARES; que será aplicado a la muestra seleccionada
en la investigación del Trabajo de Grado que lleva por título: **ESTRATEGIAS
FINANCIERAS DE INVERSIÓN PARA LAS EMPRESAS EN MARCHA DESTINADAS
AL ALOJAMIENTO TURÍSTICO EN LA POBLACIÓN DE OCUMARE DE LA COSTA DE
ORO DEL ESTADO ARAGUA.**

Constancia que se expide a los 18 días del mes de junio de 2014

C.I. 4613674

Anexo C₁



UNIVERSIDAD DE CARABOBO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES
DIRECCIÓN DE ESTUDIOS PARA GRADUADOS
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
MENCIÓN FINANZAS

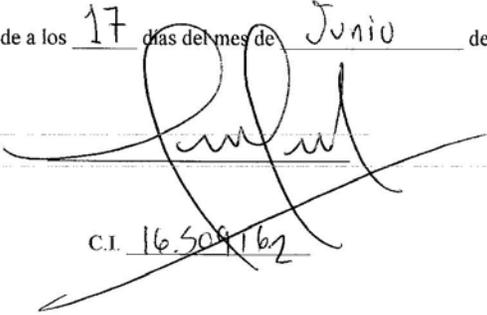


CARTA DE VALIDACIÓN

Yo, Adrián José Salas Hernández C.I.=16.509162
en _____, hago constar

mediante la presente que he revisado y aprobado el instrumento de recolección de información "Cuestionario" desde el punto de vista Contenido, diseñado por **VICTORIANA BARRIOS DE OLIVARES**; que será aplicado a la muestra seleccionada en la investigación del Trabajo de Grado que lleva por título: **ESTRATEGIAS FINANCIERAS DE INVERSIÓN PARA LAS EMPRESAS EN MARCHA DESTINADAS AL ALOJAMIENTO TURÍSTICO EN LA POBLACIÓN DE OCUMARE DE LA COSTA DE ORO DEL ESTADO ARAGUA.**

Constancia que se expide a los 17 días del mes de Junio de 2014


C.I. 16.509162

Anexo C₂



UNIVERSIDAD DE CARABOBO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES
DIRECCIÓN DE ESTUDIOS PARA GRADUADOS
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
MENCIÓN FINANZAS



CARTA DE VALIDACIÓN

Yo, Alejandra M. Pinero Mejías,
Magister en Ciencias Contables, hago constar
mediante la presente que he revisado y aprobado el instrumento de recolección de
información "Cuestionario" desde el punto de vista Contenido, diseñado por
VICTORIANA BARRIOS DE OLIVARES; que será aplicado a la muestra seleccionada
en la investigación del Trabajo de Grado que lleva por título: **ESTRATEGIAS
FINANCIERAS DE INVERSIÓN PARA LAS EMPRESAS EN MARCHA DESTINADAS
AL ALOJAMIENTO TURÍSTICO EN LA POBLACIÓN DE OCUMARE DE LA COSTA DE
ORO DEL ESTADO ARAGUA.**

Constancia que se expide a los _____ días del mes de Marzo de 2014

C.I. 14.569.136