

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

Influencia de las fuentes de financiamiento en el crecimiento de las MYPEs del Jr. 8 de noviembre del Distrito de Juliaca.

Trabajo de Investigación para obtener el Grado Académico de Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria

Autor:

Lesly Zela Hanco

Asesor:

Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara

Juliaca, diciembre de 2020

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente trabajo de investigación titulado: **“INFLUENCIA DE LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO EN EL CRECIMIENTO DE LAS MYPES DEL JR. 8 DE NOVIEMBRE DEL DISTRITO DE JULIACA”** constituye la memoria que presenta la estudiante Lesly Zela Hanco para obtener el grado académico de bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria, cuyo trabajo de investigación ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este trabajo de investigación son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca, a los 04 días del mes de diciembre el año 2020.



Mg, Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiani, a los 03 día(s) del mes de diciembre del año 2020 siendo las 14:40 horas, se reunieron los miembros del jurado en sala virtual de la Universidad Peruana Unión Campus Juliaca, bajo la dirección del Señor Presidente del jurado: Dr. Jorge Alejandro Sánchez Garcés, el secretario: Mg. Yasmany Said Lupaca Chata y los demás miembros: CPC. Nelly Rosario Moreno Leyva y el(la) asesor(a) Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara, con el propósito de administrar el acto académico de sustentación del trabajo de investigación titulado: Influencia de las fuentes de financiamiento en el crecimiento de las MYPES del Jr. 8 de noviembre del distrito de Juliaca del(los)/la(las) egresados/as: a) Zela Hanco Lesly, conducente a la obtención del grado académico de Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria.

El Presidente inició el acto académico de sustentación bajo la modalidad virtual – Zoom, invitando al (los)/a(la)(las) candidato(a)s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por el(los)/la(las) candidato(a)s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Candidato (a): Zela Hanco Lesly

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	17	B+	Con nominación de Muy Bueno	Sobresaliente

Candidato (b):

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al(los)/a(la)(las) candidato(a)s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

Presidente

Secretario

Asesor

Miembro

Miembro

Candidato/a (a)

Candidato/a (b)

Influencia de las fuentes de financiamiento en el crecimiento de las MYPEs del Jr. 8 de noviembre del Distrito de Juliaca.

Influence of funding sources in the growth of the MYPEs of Jr. November 8 of the Juliaca District.

Zela Hanco Lesly 1^a, Villafuerte Alcántara Ruth Elizabeth2^a

EP Contabilidad, Facultad Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión FJ

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo conocer la influencia de las fuentes de financiamiento en el crecimiento de las MYPEs del Jr. 8 de noviembre de Juliaca. Se utilizó una investigación de enfoque cuantitativo, tipo descriptivo – no experimental de naturaleza empírica. obteniéndose información a través de un cuestionario aplicado a cuarenta MYPEs mediante la plataforma (Google Drive) llegando a las siguientes conclusiones: La relación entre las fuentes de financiamiento y crecimiento empresarial de las MYPEs del Jr. 8 de noviembre del distrito de Juliaca 2020, fue de 0,05 (bilateral) siendo comparadas con la prueba Pearson, demostrando que si hay una relación entre ambas variables; también según 31 MYPEs que representa el (77.5%) usan fuente formal; sobre fuentes informales. Asimismo, se halló que 33 MYPEs que representa el (82%) recurren a fuentes de financiamiento informal. Esto nos indica que la fuente de financiamiento más dominante es la informal porque representa un 82% sin embargo, hay un acercamiento de la fuente formal con un 77,5% siendo éstas las que más predominan en las entidades bancarias y las informales con el apoyo de panderero, ahorros familiares y amigos. Según a la tabla 2 de factores externos el posicionamiento en el mercado (47.5%), avances tecnológicos (52.5%), y empresas rivales (62.5%). Estos aspectos influyen en un porcentaje mayoritario para el crecimiento empresarial debido a la significancia que tienen respecto al financiamiento de las MYPEs del Jr. 8 de noviembre de la ciudad de Juliaca.

Palabras claves: Financiamiento, Crecimiento.

Abstract

The objective of this research work was to know the influence of financing sources in the growth of the MYPEs of the Jr. 8 de Noviembre de Juliaca. An investigation with a quantitative

approach, descriptive type - not experimental of an empirical nature was used. Obtaining information through a questionnaire applied to forty MYPEs through the platform (Google Drive) reaching the following conclusions: The relationship between the sources of financing and business growth of the MYPEs of Jr. November 8 of the district of Juliaca 2020, was 0.05 (bilateral) being compared with the Pearson test, showing that there is a relationship between both variables; Also according to 31 MYPEs that represent (77.5%) use a formal source; about informal sources. Likewise, it was found that 33 MYPEs representing (82%) resort to informal financing sources. This indicates that the most dominant source of financing is the informal one because it represents 82%, however, there is an approximation of the formal source with 77.5%, these being the most predominant in banking entities and informal ones with the support of tambourine, family savings and friends. According to table 2 of external factors, the positioning in the market (47.5%), technological advances (52.5%), and rival companies (62.5%). These aspects influence a majority percentage for business growth due to the significance they have regarding the financing of the MYPEs of Jr. 8 de Noviembre of the city of Juliaca.

Keywords: Financing, Growth.

1. Introducción

En los últimos tiempos las entidades financieras como los Bancos, Cajas Municipales y Rurales, Cooperativas de Ahorro y Crédito entre otros, han tomado una gran importancia en el País y la Región de Puno por los medios de créditos financieros que ofrecen, debido a esto muchos emprendedores puedan alcanzar una estabilidad económica. Las MYPES en el último siglo empezaron a tener un crecimiento considerable y representan el 99,5% del total de empresas formales. En la economía peruana el 96,2% son microempresas, 3,2% pequeña y 0,1% mediana; de las cuales el 87,6% de ellas se dedican a la actividad de comercio y servicios, y el resto (12,4%) a la actividad productiva (manufactura, construcción, agropecuario, minería y pesca); es por ello que las micros y pequeñas empresas (MYPES) en el Perú son un sector económico estratégico de mucha importancia, ya que éstas estarían incrementando cada día más la economía y los puestos de trabajo; por esta razón las fuentes de financiamiento son necesarias para el desarrollo de las MYPES, ya que con este financiamiento se podría incrementar mercadería, mejorar los ingresos, mejorar los salarios de trabajadores, entre otros, conllevando a un mayor aporte de impuestos al estado.

Entre los años (2013-2017) el número de empresas formales de este segmento se ha incrementado a un ritmo promedio anual de 7,2%. Sin embargo, aún persiste un alto porcentaje de informalidad, ya que el 48.4% de las MYPE no están inscritas en SUNAT..

La provincia de San Román, distrito de Juliaca del departamento de Puno es considerada como un punto estratégico de comercio en el Sur del Perú, lo cual se ve reflejado en la cantidad de microempresas que alberga y que a medida del tiempo va incrementado gracias al crecimiento comercial; pero estas microempresas al tener falencias tecnológicas y limitaciones financieras afectaría de manera directa el crecimiento empresarial.

(Cortés Cázares, 2017) En su tesis para obtener el título de Licenciada en Economía: Como lograr que las Pymes se conviertan en grandes empresas a través de un buen financiamiento, concluyó que en México se opta por poner un negocio pequeño principalmente en casa, éste funciona y genera ingresos y cada vez se vuelven más importantes, entonces deja de funcionar como Pyme y pasa a ser parte del comercio informal; entonces se lograría ser un país más competitivo sí se le brindara el apoyo necesario a las Pymes, apoyo no sólo económico, sino también con el enriquecimiento de los conocimientos, para así poder lograr un buen desarrollo empresarial.

(NUREÑA DIAZ, , 2016) En su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector industrial del Perú: caso empresa Proquitec Industrial S.A.C. Trujillo, 2016. Concluye que en nuestro país no se brinda un apoyo a las MYPES, ya que adolecen de una institución del estado que les brinde los requerimientos de capacitación, adiestramiento organizacional y financiamiento para lograr la sostenibilidad de estas en el futuro como fuentes de generación de recursos que contribuyen a nuestro país.

(Aragón Ynga & Collanqui Mamani, 2020) En su tesis titulada: La educación financiera y el desarrollo empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas de la Agencia Adventista de Desarrollo y Recursos Asistenciales, Juliaca 2018, demostraron que a más educación financiera existe mayor tendencia a un desarrollo empresarial, por tal motivo las entidades financieras como bancos, cajas de ahorro y crédito y entre otras entidades iguales a estas, realicen programas de información y orientación a cerca de los temas de endeudamiento, intereses y ahorro tanto a personas jurídicas y no jurídicas, ya que esto podría reducir la pobreza en el país y junto con esta el desarrollo del mismo.

El presente trabajo de investigación es de suma importancia, ya que me permitirá conocer la influencia de las fuentes de financiamiento en el crecimiento y desarrollo de las MYPES del Jr. 8 de noviembre de Juliaca, estas fuentes de financiamiento a su vez ayudarán al desarrollo en el sector de microempresas, enfocándose principalmente en las MYPES, y el cliente puede satisfacer sus necesidades con productos adquiridos en nuestra región Puno.

2. Materiales y Métodos (Metodología)

2.1 Muestra.

2.1.1. Población.

El distrito de Juliaca tiene 732 contribuyentes activos que declararon como actividad económica Venta al por mayor de materiales de construcción (CIUU: 51430) y 1026 contribuyentes activos que declararon como actividad económica Venta al por menor de artículos de ferretería (CIUU: 52348).

2.1.2. Muestra.

La muestra fue el subconjunto fielmente representativo de la población. Nuestra muestra está representada por cuarenta MYPEs dedicadas a la venta al por mayor y menor de artículos de ferretería y construcción.

2.2. Pasos de la investigación

- **Observación:** Se realizó una indagación acerca de cuántos trabajadores posee cada MYPEs para así saber si su financiamiento le permite poseer trabajadores.
- **Determinación del problema:** La gran cantidad de MYPEs que posee nuestra localidad como fuente primordial de ingresos de muchas familias; conllevando a saber cómo influencia las fuentes de financiamiento en el crecimiento de las MYPEs del Jr. 8 de noviembre.
- **Determinación de la metodología:** Se determinó que será una investigación cuantitativa porque los resultados se hallarán mediante prueba analítica Pearson.
- **Determinación de la técnica:** Determinada por un cuestionario que desarrolla los objetivos de nuestra investigación.
- **Aplicación de la técnica:** Aplicada a cada MYPEs mediante un formulario de Google Drive, consecuentemente el representante firmó una carta de consentimiento, dando conocer que la información recabada será analizada de manera confidencial y netamente para el fin de mi proyecto de investigación.
- **Elaboración de los resultados:** Fueron insertados al programa estadístico SPSS 24 dándonos un nivel de confiabilidad aceptable para poder analizar las frecuencias y posteriormente realizar la prueba Pearson.
- **Elaboración de conclusiones y discusiones:** Argumentados y analizados según la elaboración de resultados y también según a nuestros objetivos de investigación.

2.3. Tipo o nivel de la investigación

El propósito de esta investigación fue describir las distintas situaciones y eventos, es decir cómo es y cómo se manifiestan determinados fenómenos. Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupo, comunidad, o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis. También afirma que las investigaciones descriptivas miden o evalúan con la precisión posible diversos aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno a investigar. Respecto a la metodología aplicada a la investigación, fue de enfoque cuantitativo, tipo descriptivo – no experimental de naturaleza empírica.

2.4. Instrumento

El instrumento que se utilizó para la recolección de los datos fue el cuestionario. El cuestionario tiene preguntas de tipo escala de valoración de en donde el autor dice que se refieren a un conjunto de ítems representados en forma de afirmaciones o juicios, los cuales se pide al sujeto que externe su relación eligiendo una de las opciones de la escala según sea el caso.

3. Resultados

3.1. Fuentes de financiamiento

Sobre las fuentes de financiamiento se encontró que los usuarios que hacen uso de fuentes formales, representan un numero de 31 (77.5%) casos que usan fuente formal y 9 (22.5%) que no usan ninguna fuente formal; asimismo, sobre las fuentes semiformales se halló que 38(95%) no utilizan este tipo de financiamiento frente a 2(5%) que si usan esta modalidad; finalmente sobre fuentes informales se halló que 33(82%) empresas recurren a fuentes de financiamiento informal (Figura 1).

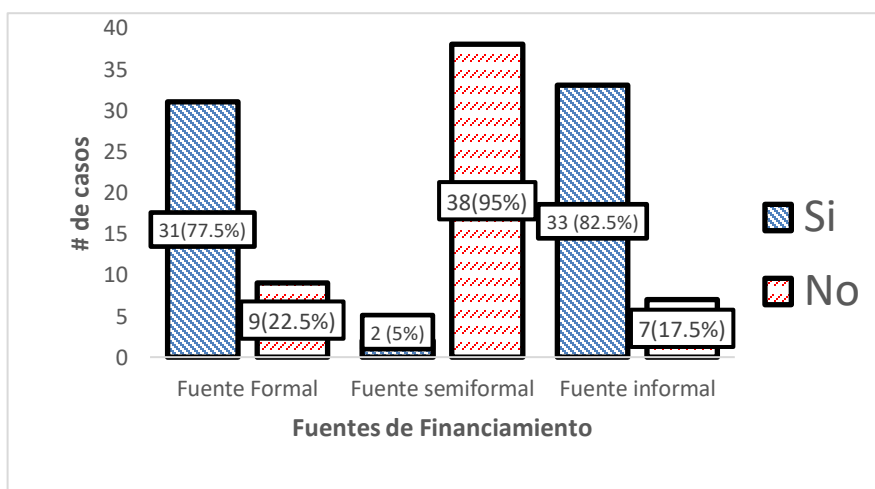


Figura 1. Fuentes de Financiamiento

3.2. Crecimiento Empresarial

Tabla 1.

Factores internos que influyen en el tipo de financiamiento de las MYPES del Jr. 8 de noviembre

Ítem	SI		NO		Total	
	n*	%	n	%	n	%
Edad de la Empresa	18	45	22	55	40	100
Tamaño de la empresa	19	47.5	21	52.5	40	100
Motivación	33	82.5	7	17.5	40	100
Estructura de la propiedad	27	67.5	13	32.5	40	100
Gestión del conocimiento	18	45	22	55	40	100

Nota: n* = numero

Observando la Tabla 1 y respondiendo a mi objetivo número 1: Según nuestros Ítems 33 MYPES del Jr. 8 de noviembre que representan un 82,5%, nos dicen que la motivación SI es necesaria para aprovechar oportunidades que inducen al crecimiento empresarial mientras tanto 21 MYPES que representan un 52.5% indican que la dimensión de la empresa NO condiciona su crecimiento. Esto nos indica que el factor interno no tiene correlación de fuente de financiamiento con el crecimiento empresarial porque no conlleva a la toma de decisiones claras para que las MYPES del Jr. 8 de noviembre tengan un crecimiento empresarial considerable.

Tabla 2

Factores externos que influyen en el tipo de financiamiento de la empresa

Ítem	SI		NO		Total	
	N*	%	n	%	n	%
La economía del país	18	45	22	55	40	100
Demanda de clientes	19	47.5	21	52.5	40	100
Posicionamiento en el mercado	19	47.5	21	52.5	40	100
avances tecnológicos	21	52.5	19	47.5	40	100
Empresas Rivales	25	62.5	15	37.5	40	100

Nota: n* = numero

Observando la tabla 2 y respondiendo a mi objetivo número 2. Según los ítems 25 MYPES del Jr. 8 de noviembre que representan un 62,5 %, indica que SI se toman el tiempo de estudiar las estrategias de marketing de las organizaciones de su entorno mientras tanto 22 MYPES que representan un 55% indican que los controles económicos del estado NO limitan el crecimiento empresarial. Esto nos refieren a que los factores externos en cuanto a la economía del país, demanda de clientes, posicionamiento del mercado, avances tecnológicos y empresas rivales si conlleva la toma de decisiones de fuentes de financiamiento de fuente Formal para ello crecimiento empresarial de las MYPES del Jr. 8 de noviembre de la ciudad de Juliaca

Tabla 3

Análisis de correlación

		Factores Internos	Factores Externos	Fuentes de Financiamiento
Factores Internos	r ^a	1	0.205	0.171
	p ^b	-	0.204	0.291
Factores Externos	r	0.205	1	-0.354*
	p	0.204	-	0.025
Fuentes de Financiamiento	r	0.171	-0.354*	1
	p	0.291	0.025	-

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Según la tabla 3 de Análisis de Correlación y respondiendo a mi objetivo número 1: Los Factores externos fueron determinantes para que las MYPEs busquen financiamiento: La economía del país, demanda clientes, posicionamiento en el mercado, los avances tecnológicos y las empresas rivales fueron primordiales para que las empresas ferreteras del Jr. 8 de noviembre sean competitivas y necesiten tener un financiamiento. Por otro lado, los factores internos no influyen en la toma de decisiones en cuanto a las fuentes de financiamiento.

- **Discusiones**

Una oportunidad para que las MYPEs puedan incrementar su financiamiento de trabajo es acogerse al Fondo de Apoyo Empresarial para mypes (FAE-Mype); es un Fondo estatal creado para garantizar créditos de capital de trabajo para las micro y pequeñas empresas (Mypes) de todos los sectores productivos, con plazos de 3 años y un período de gracia de hasta 12 meses, canalizados a través de las entidades del sistema financiero y las cooperativas de ahorro y crédito (COOPAC). (Ministerio de Economía y Finanzas, 2020).

Para mejorar el crecimiento de las Mypes, por medio del Núcleo de Apoyo Fiscal y Tributario (NAF) de la Universidad Peruana Unión que van de la mano con la SUNAT, podrían acceder a orientación en cuanto a los avances tecnológicos, posicionamiento de mercado y como llevar la competencia a un mejor nivel. Todo esto permitirá que los microempresarios salgan de su zona de confort y así poder alcanzar un desarrollo empresarial duradero.

- **Conclusiones**

Finalmente, después de haber realizado la investigación y analizado los datos obtenidos, se llegó a las siguientes conclusiones:

Existe relación entre las fuentes de financiamiento y crecimiento empresarial de las MYPEs del Jr. 8 de noviembre del distrito de Juliaca 2020. El resultado entre ambas variables es de 0,05 (bilateral) siendo éstas comparadas con la prueba Pearson, demostrando que si hay una relación sobre la influencia de las fuentes de financiamiento con el crecimiento empresarial de la MYPEs del Jr. 8 de noviembre del distrito de Juliaca 2020.

Según los ítems 25 MYPEs del Jr. 8 de noviembre que representan un 62,5 %, indicando que SI se toman el tiempo de estudiar las estrategias de marketing de las organizaciones de su entorno. Esto nos refiere a que los factores externos en cuanto la economía del país, demanda de clientes, posicionamiento del mercado, avances tecnológicos y empresas rivales si conlleva a la toma de decisiones de fuentes de financiamiento de fuente formal para el crecimiento empresarial de las MYPEs del Jr. 8 de noviembre de la ciudad de Juliaca.

Según 31 MYPEs que representa el (77.5%) usan fuente formal, asimismo, sobre fuentes informales se halló que 33 MYPEs que representa el (82%) recurren a fuentes de financiamiento informal. Esto nos indica que la fuente de financiamiento más dominante es la informal porque representa un 82%; sin embargo, hay un acercamiento de la fuente formal con un 77,5% siendo estas las que más predominan en formalidades con las entidades bancarias e informales con el apoyo de pandero, ahorros familiares y amigos.

Según a la tabla 2 de factores externos, el posicionamiento en el mercado (47.5%) avances tecnológicos (52.5%), y empresas rivales (62.5%), influyen en un porcentaje mayoritario para el crecimiento empresarial debido a la significancia que tienen respecto al financiamiento de las MYPEs del Jr. 8 de noviembre de la ciudad de Juliaca. Empresas rivales con un 62,5% representan a las empresas que según a la competencia inflan su financiamiento.

Referencias

- Belén Guercio, M., B. Martinez, L., & Vigier, H. (2017). Las limitaciones al financiamiento bancario de las Pymes de alta. *Las limitaciones al financiamiento bancario de las Pymes de alta*, 10.
- Cabrera Meléndez, K. L., & Mateo Chuquicusma, N. (2016). *En su tesis para optar el Título profesional de Contador Publico*. Universidad Señor de Sipan, Pimentel,Peru.
- Cortés Cázares, J. E. (Marzo,2017). *En su tesis para obtener el Título de Licenciada en Economía : Como lograr que la Pymes se conviertan en grandes empresas a traves de un buen financiamiento*. Universidad Autinoma de Mexico, Mexico.
- Gómez Rodríguez, J. M. (Enero-Junio de 2013). Los jóvenes y la globalización. un enfoque desde el financiamiento a la seguridad social. *Instituto de Investigaciones Juridicas*(16), 19.
- Hernández Sampieri, R. (2014). *Metodologia de la INvestigacion 6ta Edicion*. Mexico: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A.
- Mata Mollejas, L. (Enero-Junio de 2005). La dinámica financiera contemporánea. *Revista Venezolana de Análisis de Coyuntura*, 11(1), 32.
- Ministerio de la Produccion. (Setiembre de 2020). *Estadística MIPYME*. Obtenido de <http://ogeiee.produce.gob.pe/index.php/shortcode/estadistica-oe/estadisticas-mipyme>
- Nureña Diaz, , A. R. (2016). *En su tesis para optar el Grado de Contador Publico*. Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote, Trujillo,Peru.
- Pesce, G., Esandi, J. g., Briozzo, A. E., & Vigier, H. P. (Julio-Setiembre de 2015). Decisiones de financiamiento en pymes : particularidades derivadas. Artigo – *Finanzas*, 22(3), 24.
- Saavedra García, M. L., Tapia Sánchez, B., & Aguilar Anaya, M. (21-24 de Octubre de 2014). El Problema del Financiamiento de la PYME en el Distrito Federal. . *Emprendimiento y Creación de pequeñas*, 31.
- Salazar Nava , G. (Junio de 2001). Diagnóstico de la situación en empresas familiares constructoras del. *ingeniería uc.*, 8(1), 15.
- Soto, Roberto. (Abril-Junio de 2013). América Latina. Entre la financiarización y. *Revista Problemas del Desarrollo*, 22.
- SUNAT . (Setiembre de 2020). *Superintendencia Nacional de Aduanas y Aadministracion Tributaria*. Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/>
- Zorrilla del Castillo, A. L. (Enero - Marzo de 2009). Análisis de la administración estratégica financiera de la empresa i. *CienciaUAT*, 3(3), 4.