

FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD EN LAS MICRO Y
PEQUEÑAS EMPRESAS DEL RUBRO COMPRA/VENTA DE
ABARROTES EN LA PROVINCIA DE HUARAZ, 2017

*FINANCING AND PROFITABILITY IN THE MICRO AND
SMALL COMPANIES OF THE RUBRO PURCHASE / SALE OF
ABARROTES IN THE PROVINCE OF HUARAZ, 2017*

AUTORA:

IRENE EDITH COCHACHIN HUANEY

Correo electrónico: melycosme@hotmail.com

HUARAZ – PERÚ

2019

DECLARACION DE FINANCIAMIENTO Y DE CONFLICTOS DE INTERESES

El desarrollo de la presente tesis de investigación ha sido financiado con recursos propios de la tesista; es decir, no ha recibido ningún apoyo económico en forma de subvención, donación de equipos u otro. Asimismo, declaro que no existe ningún conflicto de intereses de la autora, sean estos de orden económico, institucional, laboral ni personal.

Resumen

El enunciado del problema para la presente tesis fue: ¿Cuáles son las principales características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del rubro compra/venta de abarrotes en la provincia de Huaraz, 2017?, la presente investigación tuvo como objetivo General: Determinar el financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del rubro compra/venta en la provincia de Huaraz, 2017. El tipo de investigación fue cuantitativo, de nivel descriptivo, el diseño fue no experimental, la población fue de 46 Mype, la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento el cuestionario estructurado, se cumplió con el plan de análisis y se consignaron los principios éticos. Los resultados obtenidos en la aplicación del cuestionario fueron: el 70% menciona que sí se solicitó crédito en los dos últimos años, el 74% menciona que su crédito fue dado por una entidad no bancaria, el 100% menciona que cree que la tasa de interés de su crédito no es adecuada, el 91% menciona que el crédito sí fue de manera oportuna, el 78% menciona que el crédito recibido sí mejoró la financiación, el 83% precisa que sí mejoró su rentabilidad por el financiamiento recibido, el 65% mencionan que sí usan herramientas financieras para medir su rentabilidad. En conclusión, se determinaron las características del financiamiento y rentabilidad mediante la recolección de los datos a las MYPE encuestados llegando a la conclusión que ambos factores son dependientes ya que no habría inversión sin financiamiento y no habría rentabilidad sin inversión y una adecuada administración

Palabras Clave: Financiamiento, Rentabilidad, Abarrotes.

Summary

The statement of the problem for the present thesis was: What are the main characteristics of the financing and profitability of the micro and small enterprises of the purchase / sale of groceries in the province of Huaraz, 2017?, the present investigation had as its General objective: Determine the financing and profitability of micro and small enterprises of the buy / sell area in the province of Huaraz, 2017. The type of research was quantitative, descriptive level, the design was non-experimental, the population was 46 Mype, the technique used was the survey and the instrument the structured questionnaire, the analysis plan was complied with and the ethical principles were consigned. The results obtained in the application of the questionnaire were: 70% mention that if credit was requested in the last two years, 74% mention that their credit was given by a non-bank entity, 100% mentions that they believe that the rate of interest of their credit is not adequate, 91% mentions that the credit was in a timely manner, 78% mentioned that the credit received did improve the financing, 83% said that their profitability improved due to the financing received, 65 % mention that they do use financial tools to measure their profitability. In conclusion, the characteristics of financing and profitability were determined by collecting the data from the MSEs surveyed, concluding that both factors are dependent since there would be no investment without financing and there would be no return without investment and adequate administration.

Keywords: Financing, Profitability, Groceries.

Introducción

La mayoría de los microempresarios consideran que uno de los problemas principales que tienen es enfrentar el financiamiento y la rentabilidad, ya sea para empezar su propio negocio, superar situaciones de déficit en su flujo de caja, o para poder hacer crecer su negocio. En efecto, existen múltiples dificultades para hacer llegar los créditos a las micro y pequeñas empresas, como por ejemplo la carencia de títulos de propiedad y estas debidamente registrados, la falta de información sistemática sobre los negocios, debido a que relativamente pocas micro y pequeñas empresas cuentan con información contable que permita aplicar las técnicas habituales del análisis financiero; y los altos riesgos de operar con información muy escasa y ausencia de garantía real para poder mantenerse en el mercado.

En este escenario el planteamiento del problema es como sigue: ¿Cuáles son las principales características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del rubro compra/venta de abarrotes en la provincia de Huaraz, 2017?, para responder dicho problema, hemos referido el siguiente objetivo general: Determinar el financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del rubro compra/venta en la provincia de Huaraz, 2017, asimismo para lograr el objetivo general, se ha formulado los siguientes objetivos específicos: 1.Describir el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del rubro compra/venta de abarrotes en la provincia de Huaraz, 2017. 2. Describir la rentabilidad de las de las micro y pequeñas empresas del rubro compra/venta de abarrotes en la provincia de Huaraz, 2017.

En cuanto a la metodología de la investigación, se propuso un tipo de estudio cuantitativo, de un nivel descriptivo simple, cuyo diseño no fue experimental, porque las variables no se maniobraron deliberadamente, sino que se estudiaron tal como sucedieron en su contexto. La población fue de 40 ejemplares estuvo conformada por 23

representantes legales de las empresas de la compra / venta de abarrotes de la provincia de Huaraz. Para la recolección de datos, se utilizó la técnica de encuesta y el cuestionario fue el instrumento.

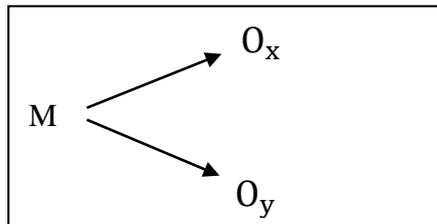
Por la importancia del tema y problema de investigación se justificó de la siguiente manera: En lo Práctico, los resultados obtenidos servirán para saber el financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, compra/venta de abarrotes en la provincia de Huaraz. En lo metodológico se justificó con la utilización de las técnicas e instrumentos (encuestas) aplicadas en la recolección de los datos e información de las unidades de análisis. En lo teórico sirvió como antecedentes y bases teóricas para otras investigaciones posteriores a ser realizados por otros estudiantes de contabilidad de nuestra universidad. Finalmente, esta tesis condescendió a que su autor profundizará sus conocimientos teóricos de las variables, haciendo posible su aplicación práctica en el aspecto profesional además este estudio servirá como antecedentes y bases teóricas para otros estudios posteriores a ser realizados por los estudiantes de contabilidad de nuestra universidad.

Material y Métodos

Diseño de la investigación

El diseño de la actual investigación fue descriptivo, no experimental – transversal.

Cuyo diagrama para el diseño de la investigación es:



Dónde:

M = muestra

O_x = Financiamiento

O_y = Rentabilidad

Población y Muestra

Población

La población estuvo constituida por los empresarios de compra y venta de abarrotes de Huaraz.

N = 46 Mype

Muestra

La muestra se obtuvo mediante el muestreo no probabilístico por decisión:

n = 23 Mype

Resultados

De la variable financiamiento:

Tabla 7

Distribución de la muestra, según si el crédito recibido mejoró la financiación

Si el crédito mejoró la financiación	Frecuencia	Porcentaje
SÍ	18	78%
NO	5	22%
NO PRECISA	0	0%
TOTAL	23	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes de las MYPE – 2017

Tabla 8

Distribución de la muestra, según si trabajan con más de una entidad crediticia

Si trabajan con más de una entidad crediticia	Frecuencia	Porcentaje
SÍ	16	70%
NO	4	17%
NO PRECISA	3	13%
TOTAL	23	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes de las MYPE – 2017

De la variable rentabilidad:

Tabla 13

Distribución de la muestra, según si mejoró su rentabilidad por el financiamiento recibido

Mejóro su rentabilidad por el financiamiento	Frecuencia	Porcentaje
SÍ	19	83%
NO	3	13%
NO PRECISA	1	4%
TOTAL	23	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes de las MYPE – 2017

Tabla 14

Distribución de la muestra, según si mejoró su rentabilidad por capacitación recibida

Mejóro su rentabilidad por la capacitación	Frecuencia	Porcentaje
SÍ	20	87%
NO	3	13%
NO PRECISA	0	0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes de las MYPE – 2017

Discusión

De la Variable financiamiento

Del 100% igual a 23 encuestados: el 78% menciona que el crédito recibido sí mejoró la financiación y el 22% dicen que no.

Este resultado guarda relación con la investigación de Castro (2016) en donde el 78% de las micro empresas encuestadas dijeron que mejoró el rendimiento de la entidad empresarial cuando obtuvieron el financiamiento de una entidad bancaria, por otro lado, el 22% de los micro empresarios, indican que no hubo mejoras en el rendimiento.

Del 100% igual a 23 encuestados: el 70% menciona que sí trabajan con más de una entidad financiera, al contrario del 13% que no precisa y el 17 % opinan que no.

Este resultado se asemeja con el resultado de Jamanca (2017) donde menciona que el 74% (14) Sí recurre al financiamiento de las entidades bancarias, mientras que el 26% (5) no recurre a las entidades bancarias para acceder a un financiamiento.

De la Variable rentabilidad

Del 100% igual a 23 encuestados: el 83% precisa que sí mejoró su rentabilidad por el financiamiento recibido, al contrario del 4% que no precisa y el 13% dice que no.

Este resultado no concuerda con la investigación de Chavez (2014) en donde el 20% (4) de las MYPE investigadas, confía en que la financiación concedida mejoró la productividad de su organización y el 07% (1) alude que no.

Del 100% igual a 23 encuestados: el 87% precisa que sí mejoró su rentabilidad por la capacitación recibida y el 13 % opinan que no.

Este resultado guarda relación con lo dicho por la autora Rosales (2015) donde el 81.25% de los encuestados creen que las capacitaciones aumentan su ganancia y el 18.75% opinaron que las capacitaciones no aumentan su ganancia. Este fenómeno de

estudio de la contabilidad implica que más de cuatro quintos del número de habitantes en visionarios de negocios de pequeña escala consideran que la capacitación mejora su productividad.

Finalmente se llegó a las siguientes conclusiones:

1. Se describieron las características del financiamiento de la MYPE rubro abarrotes en la provincia de Huaraz obteniéndose como resultado: el 70% menciona que sí se solicitó crédito en los dos últimos años, el 65% menciona que sí recibió el monto de crédito solicitado, el 74% menciona que su crédito fue dado por una entidad no bancaria, el 100% menciona que cree que la tasa de interés de su crédito no es adecuada, el 91% menciona que el crédito sí fue de manera oportuna, el 83% menciona que el crédito recibido sí fue suficiente, el 78% menciona que el crédito recibido sí mejoró la financiación, : el 70% menciona que sí trabajan con más de una entidad financiera, el 61% menciona que su financiamiento sí fue con línea de crédito, el 83% menciona que su financiamiento no fue con leasing, el 78% menciona que su financiamiento no fue por hipoteca.
2. Se describieron las características de la rentabilidad de la MYPE rubro abarrotes en la provincia de Huaraz obteniéndose como resultado: el 65% no precisa su mejora de su rentabilidad en los dos últimos años, el 83% precisa que sí mejoró su rentabilidad por el financiamiento recibido, el 87% precisa que sí mejoró su rentabilidad por la capacitación recibida, el 78% mencionan que sí logran competitividad ya la vez rentabilidad, el 83% mencionan que sí ha incrementado sus ganancias en su empresa, el 65% mencionan que sí usan herramientas financieras para medir su rentabilidad.

3. Se determinaron las características del financiamiento y rentabilidad mediante la recolección de los datos a las MYPE encuestados llegando a la conclusión que ambos factores son dependientes ya que no habría inversión sin financiamiento y no habría rentabilidad sin inversión y una adecuada administración.

Referencias Bibliográficas

- Chavez, L. (2014). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – Rubro compra/venta de abarrotes de San Luis – Cañete, 2014*. Recuperado de:
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000035481>
- Chambi, G. (2016). *La formalización de las Mype de fabricación de muebles del parque industrial y su influencia en la rentabilidad del periodo*. Recuperado de:
<http://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/AUTONOMA/351/1/CHAMBI%20VILLANUEVA%2C%20GIESELA%20NILA.pdf>
- Cribillero, R. (2013). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de los micros y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de artesanías en el distrito de Tacna, periodo 2011- 2012*. Tacna, Perú. Biblioteca virtual – ULADECH – Católica.
- Cruzado, B. (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación, y la rentabilidad de las Mype del sector comercio, rubro zapaterías de la Provincia de Tocache período 2016*. Recuperado de:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1848/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_CRUZADO_LOPEZ_BLADIMIR_JUAN.pdf?sequence=1
- Definición. *Financiamiento ABC*. Disponible en:
<http://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>
- Duran, J. (2016). *Alternativas de Financiamiento para las Mi Pymes en el cantón Ambato, la cual se realizó en la Ciudad de Ambato – Ecuador y presentada a la Universidad Técnica de Ambato*. Recuperado de:
<http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/23013>
- Estrada, W. y Centurión, R. (2013). *El financiamiento en micro y pequeñas empresas, rubro lubricante, avenida pardo cuadra 11, Chimbote, 2013*. Presentado para optar el título de Contador Público en la universidad católica los ángeles de Chimbote. Recuperado de: <http://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendociencias-contables>.
- Factores que limitan el crecimiento de los micros y pequeñas empresas en el Perú (MYPES)* Avolio Alecchi, Beatrice; Mesones, Alfonso; Roca, Edwin. Referencia:
<http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/strategia/article/view/4126/4094>.

Anexos

De la variable financiamiento

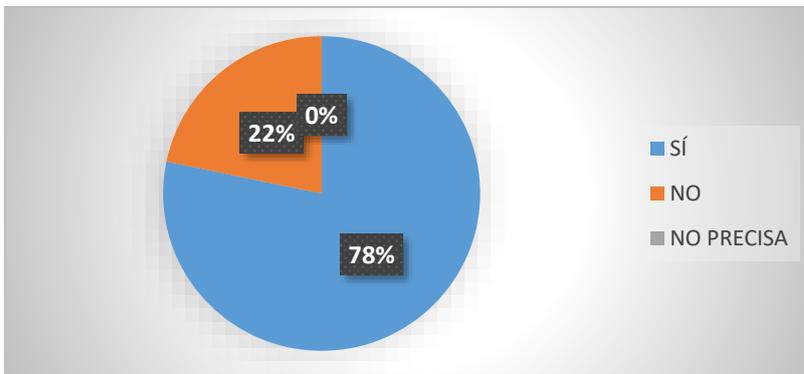


Figura 7: Si el crédito mejoró la financiación

Fuente: Tabla 7

Interpretación

Del 100% igual a 23 encuestados: el 78% menciona que el crédito recibido sí mejoró la financiación y el 22% dicen que no.

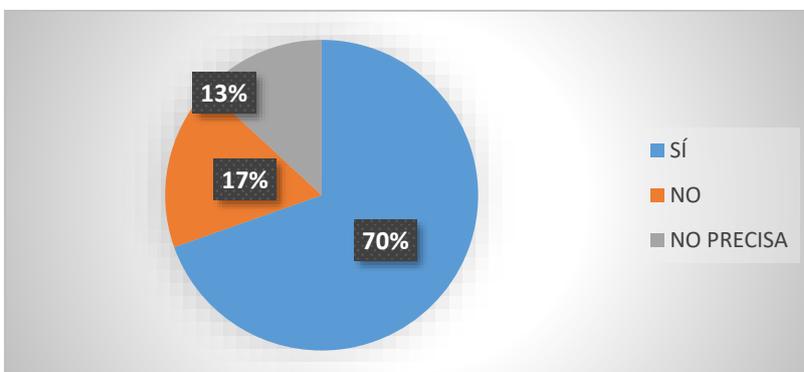


Figura 8: Si trabajan con más de una entidad crediticia

Fuente: Tabla 8

Interpretación

Del 100% igual a 23 encuestados: el 70% menciona que sí trabajan con más de una entidad, al contrario del 13% que no precisa y el 17% opinan que no.

De la variable rentabilidad

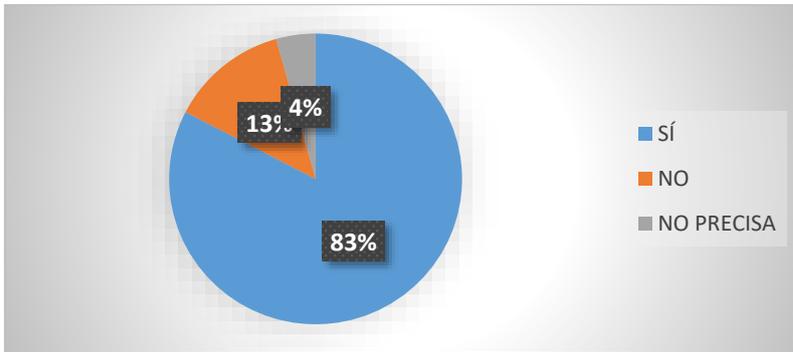


Figura 13: Mejoró su rentabilidad por el financiamiento

Fuente: Tabla 13

Interpretación

Del 100% igual a 23 encuestados: el 83% precisa que sí mejoró su rentabilidad por el financiamiento recibido, al contrario del 4% que no precisa y el 13% dice que no.

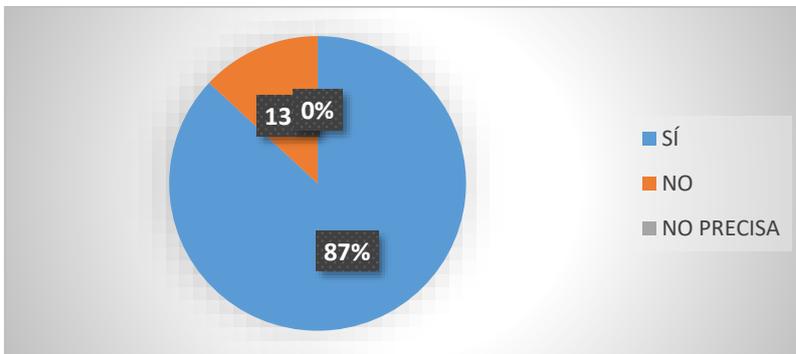


Figura 14: Mejoró su rentabilidad por la capacitación

Fuente: Tabla 14

Interpretación

Del 100% igual a 23 encuestados: el 87% precisa que sí mejoró su rentabilidad por la capacitación recibida y el 13% opinan que no.