



**UNIVERSIDAD NACIONAL  
TORIBIO RODRÍGUEZ DE MENDOZA DE AMAZONAS**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**TESIS PARA OBTENER  
EL TÍTULO PROFESIONAL DE LICENCIADA EN  
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**PRINCIPALES FACTORES QUE CONLLEVAN AL  
FRACASO DE LAS MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS  
EMPRESAS (MIPYMES) EN LA CIUDAD DE  
CHACHAPOYAS 2019**

**Autora: Bach. Diana Carolina Cordova Martinez**

**Asesor: Mg. Edinson Cueva Vega**

**Registro (....)**

**CHACHAPOYAS – PERÚ**

**2020**



**UNIVERSIDAD NACIONAL  
TORIBIO RODRÍGUEZ DE MENDOZA DE AMAZONAS**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**TESIS PARA OBTENER  
EL TÍTULO PROFESIONAL DE LICENCIADA EN  
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**PRINCIPALES FACTORES QUE CONLLEVAN AL  
FRACASO DE LAS MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS  
EMPRESAS (MIPYMES) EN LA CIUDAD DE  
CHACHAPOYAS 2019**

**Autora: Bach. Diana Carolina Cordova Martinez**

**Asesor: Mg. Edinson Cueva Vega**

**Registro (...)**

**CHACHAPOYAS – PERÚ**

**2020**

## **DEDICATORIA**

A Dios por iluminarme día a día para afrontar los retos de la vida universitaria.

A mis padres, hermanos y esposo por su apoyo incondicional y permanente para lograr este objetivo tan esperado.

A mis hijas, quienes son mi fortaleza e inspiración constante para avanzar en el camino de la vida y profesional.

## **AGRADECIMIENTO**

A los directivos, docentes y personal administrativo de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas de la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas (UNTRM), especialmente de la Escuela Profesional de Administración de Empresas quienes nos brindaron los conocimientos y herramientas necesarias para nuestra formación profesional.

Al Mg. Edinson Cueva Vega, por su participación como asesor del trabajo de tesis, sus sugerencias permitieron culminar el estudio y fueron valiosas para el desarrollo de la presente tesis.

A las personas encuestadas de la ciudad de Chachapoyas por su apoyo y disponibilidad de tiempo para el proceso de recolección de datos, sin su apoyo no hubiera sido posible culminar el presente trabajo de investigación.

## **AUTORIDADES UNIVERSITARIAS**

Dr. Policarpio Chauca Valqui

**Rector**

Dr. Miguel Ángel Barrena Gurbillón

**Vicerrector Académico**

Dra. Flor Teresa García Huamán

**Vicerrectora de Investigación**

Mg. Ricardo Rafael Alva Cruz

**Decano de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas**

**VISTO BUENO DEL ASESOR**

Yo, Edinson Cueva Vega identificado con DNI 40284032, con domicilio legal en Jr. Yanayacu S/N., actual docente auxiliar a tiempo completo de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas, DECLARO BAJO JURAMENTO estar asesorando la tesis titulada: "PRINCIPALES FACTORES QUE CONLLEVAN AL FRACASO DE LAS MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (MIPYMES) EN LA CIUDAD DE CHACHAPOYAS 2019", de la Bachiller en Administración de Empresas Diana Carolina Cordova Martinez.

Por lo tanto:

Firmo a presente para mayor constancia.

Chachapoyas, 12 de diciembre del 2019



Mg. Edinson Cueva Vega  
DNI N°40284032

**JURADO EVALUADOR DE TESIS**  
(Resolución de Decanato N°070 -2019-UNTRM/FACEA)



---

Mg. Jonathan Alberto Campos Trigos  
PRESIDENTE



---

Lic. Lynn Karín Mendoza Zuta  
SECRETARIO



---

Mg. Dennis Brayan Baique Timaná  
VOCAL

## DECLARACIÓN JURADA DE NO PLAGIO

Yo, **Diana Carolina Cordova Martinez**, identificado con DNI **47191455**, egresada de la Escuela Profesional de **Administración de Empresas** de la Facultad de **Ciencias Económicas y Administrativas** de la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas.

### DECLARO BAJO JURAMENTO QUE:

1. Soy autora de la Tesis titulada “Principales factores que conllevan al fracaso de **las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPyMEs) en la ciudad de chachapoyas 2019**”, que presento para optar el Título Profesional de Licenciada en **Administración de Empresas**.
2. La Tesis no ha sido plagiada ni total ni parcialmente, y para su realización se han respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas.
3. La Tesis presentada no atenta contra derechos de terceros.
4. La Tesis no ha sido publicada, ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo a título profesional.
5. La información presentada es real y no sido falsificada, ni duplicada, ni copiada.

Por lo expuesto, mediante la presente asumo toda la responsabilidad que pudiera derivarse por la autoría, originalidad y veracidad del contenido de la Tesis, para obtener el Título Profesional, así como por los derechos sobre la obra y/o invención presentada. Asimismo, por la presente me comprometo a asumir además todas las cargas pecuniarias que pudieran derivarse para la UNTRM en favor de terceros por motivo de acciones, reclamaciones o conflictos derivados del cumplimiento de lo declarado o las que encontraren causa en el contenido de la tesis.

De identificarse fraude, plagio, falsificación o que la Tesis para obtener el Título Profesional haya sido publicado anteriormente, asumo las consecuencias y sanciones civiles y penales que de mi acción sederiven.

Chachapoyas 12 de diciembre de 2019



Diana Carolina Cordova Martinez  
DNI 47191455





**ANEXO 3-N**

**ACTA DE EVALUACIÓN DE SUSTENTACIÓN DE TESIS  
PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL**

En la ciudad de Chachapoyas, el día 09 de diciembre del año 2019, siendo las 11:05 am horas, el aspirante Bach. Diana Carolina Cordova Martinez defiende en sesión pública la Tesis titulada: "Principales factores que contribuyen al fracaso de la Micro, Pequeña y Mediana empresas (MIPYMES) en la ciudad de Chachapoyas 2019"

para obtener el Título Profesional de Licenciada en Administración de Empresas a ser otorgado por la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas, ante el Jurado Evaluador, constituido por:

Presidente: Hg. Jonathan Alberto Campos Trigos

Secretario: Hg. Lynn Karin Mundaya Zula

Vocal: Hg. Dennis Brayan Baigue Timaná



Procedió el aspirante a hacer la exposición de la introducción, Material y método, Resultados, Discusión y Conclusiones, haciendo especial mención de sus aportaciones originales. Terminada la defensa de la Tesis presentada, los miembros del Jurado Evaluador pasaron a exponer su opinión sobre la misma, formulando cuantas cuestiones y objeciones consideraron oportunas, las cuales fueron contestadas por el aspirante.

Tras la intervención de los miembros del Jurado Evaluador y las oportunas respuestas del aspirante, el Presidente abre un turno de intervenciones para los presentes en el acto, a fin de que formulen las cuestiones u objeciones que consideren pertinentes.

Seguidamente, a puerta cerrada, el Jurado Evaluador determinó la calificación global concedida la Tesis para obtener el Título Profesional, en términos de:

Aprobado (X)                      Desaprobado ( )

Otorgada la calificación, el Secretario del Jurado Evaluador lee la presente Acta en sesión pública. A continuación se levanta la sesión.

Siendo las 11:50 horas del mismo día y fecha, el Jurado Evaluador concluye el acto de sustentación de la Tesis para obtener el Título Profesional.

[Firma]  
SECRETARIO

[Firma]  
VOCAL

[Firma]  
PRESIDENTE

OBSERVACIONES:

## ÍNDICE DE CONTENIDO

Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Autoridades Universitarias	v
Visto bueno del asesor	vi
Jurado evaluador de tesis	vii
Declaración jurada de no plagio	viii
Acta de evaluación de sustentación de tesis	ix
Índice de contenido	x
Índice de Cuadros y Tablas	xi
Índice de Figuras	xii
Índice de Anexos	xiii
Resumen	xiv
Abstract	xv
I. INTRODUCCIÓN	16
II. MATERIAL Y MÉTODO	22
2.1. Diseño de la investigación	22
2.2. Universo, población y muestra	22
2.3. Métodos, técnicas e instrumentos de recolección de datos	25
2.4. Análisis de datos	26
III. RESULTADOS	27
IV. DISCUSIÓN	46
V. CONCLUSIONES	54
VI. RECOMENDACIONES	55
VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	56
ANEXOS	61

## ÍNDICE DE CUADROS

Pág.

**Cuadro 1:** Características generales de la muestra de estudio (personas encuestadas), Chachapoyas 2019. 27

**Cuadro 2:** Características generales de la muestra de estudio (personas encuestadas), Chachapoyas 2019. 28

## ÍNDICE DE TABLAS

Pág.

**Tabla 1:** Factores que conllevaron al fracaso de su empresa según experiencia de los encuestados, Chachapoyas 2019. 29

**Tabla 2:** Factores internos que conllevaron al fracaso de su empresa según las experiencias de los encuestados, Chachapoyas 2019. 31

**Tabla 3:** Principales factores externos que conllevaron al fracaso de su empresa según las experiencias de los encuestados, Chachapoyas 2019. 33

**Tabla 4:** Factores que determinan el fracaso de las micro, pequeñas y medianas empresas según percepción de los encuestados, Chachapoyas 2019. 35

**Tabla 5:** Factores internos que determinan el fracaso de las micro, pequeñas y medianas empresas según percepción de los encuestados, Chachapoyas 2019. 38

**Tabla 6:** Factores externos que determinan el fracaso de las micro, pequeñas y medianas empresas según percepción de los encuestados, Chachapoyas 2019. 41

**Tabla 7:** Relación de factores internos y externos que determinan el fracaso de las micro, pequeñas y medianas empresas, Chachapoyas 2019. 44

## ÍNDICE DE FIGURAS

Pág.

<b>Figura 1:</b>	Factores que conllevaron al fracaso de su empresa según experiencia de los encuestados, Chachapoyas 2019.	30
<b>Figura 2:</b>	Factores internos que conllevaron al fracaso de su empresa según las experiencias de los encuestados, Chachapoyas 2019.	31
<b>Figura 3:</b>	Principales factores externos que conllevaron al fracaso de su empresa según las experiencias de los encuestados, Chachapoyas 2019.	33
<b>Figura 4:</b>	Factores que determinan el fracaso de las micro, pequeñas y medianas empresas según percepción de los encuestados, Chachapoyas 2019.	36
<b>Figura 5:</b>	Factores internos que determinan el fracaso de las micro, pequeñas y medianas empresas según percepción de los encuestados, Chachapoyas 2019.	39
<b>Figura 6:</b>	Factores externos que determinan el fracaso de las micro, pequeñas y medianas empresas según percepción de los encuestados, Chachapoyas 2019.	42

## ÍNDICE DE ANEXOS

<b>Anexo 1:</b> Matriz de consistencia	<b>62</b>
<b>Anexo 2:</b> Operacionalización de variables	<b>63</b>
<b>Anexo 3:</b> Instrumento	<b>64</b>
<b>Anexo 4:</b> Cuestionario	<b>67</b>
<b>Anexo 5:</b> Estadísticos descriptivos de los factores que conllevan al fracaso empresarial	<b>68</b>

## RESUMEN

El objetivo del estudio fue determinar los principales factores que conllevan al fracaso de las micro, medianas y pequeñas empresas (MiPyMEs) en la ciudad de Chachapoyas 2019. Para ello el estudio fue de enfoque cuantitativo, de nivel descriptivo, de tipo observacional, prospectivo transversal. La muestra estuvo constituida por 45 personas que tuvieron un fracaso empresarial; los datos fueron recolectado utilizando la técnica del cuestionario y como instrumento el *Cuestionario sobre los principales factores que conllevan al fracaso empresarial*. Los resultados evidencian que los factores internos y externos que conllevaron al fracaso empresarial de los encuestados fueron: Atención deficiente (77.8 %), Mucha competencia (64.4 %), Mala ubicación del negocio (57.8 %), Deficiente administración (53.3%), Mal uso del capital (44.4 %), Baja calidad del producto (44.4 %), Poca demanda del producto (42.2 %), Variabilidad de precios de insumos (37.8%), Poca experiencia en el rubro (35.6 %), Falta de estudio de mercado (33.3 %), Pocos proveedores de insumos (33.3%), Falta de atención continua (31.1 %), Limitado recurso humano capacitado (26.7 %), Inseguridad (robos, asaltos en negocios) (26.7 %), Sobrecosto en recursos humanos (26.7 %), Poca utilidad o margen de ganancias (22.2 %), Mal acondicionamiento del local (22.2 %), Carga tributaria (20 %) y Factores climáticos (17.8 %). Conclusión: Tanto los factores internos y externos descritos conllevan al fracaso empresarial en similar proporción, por ello si se quisiera evitar dicho fracaso debería abordarse tanto los factores internos como externos de forma equilibrada.

***Palabras claves:*** MIPYMES, fracaso empresarial, factores internos, factores externos

## ABSTRACT

The objective of the study was to determine the main factors that lead to the failure of micro, medium and small companies (MSMEs) in the city of Chachapoyas 2019. For this purpose, the study was quantitative, descriptive, observational, transversal prospective. . The sample consisted of 45 people who had a business failure; The data were collected using the questionnaire technique and as a tool the Questionnaire on the main factors that lead to business failure. The results show that the internal and external factors that led to the business failure of the respondents were: Poor attention (77.8%), High competition (64.4%), Bad business location (57.8%), Poor administration (53.3%), Bad capital use (44.4%), Low product quality (44.4%), Low demand for the product (42.2%), Input price variability (37.8%), Little experience in the field (35.6%), Lack of study of market (33.3%), Few suppliers of inputs (33.3%), Lack of continuous attention (31.1%), Limited trained human resources (26.7%), Insecurity (robberies, business assaults) (26.7%), Cost overruns in human resources (26.7%), Little profit or profit margin (22.2%), Poor conditioning of the premises (22.2%), Tax burden (20%) and Climate factors (17.8%). Conclusion: Both internal and external factors described lead to business failure in a similar proportion, so if you want to avoid such failure, both internal and external factors should be addressed in a balanced way.

**Keywords:** *MYPIMES, business failure, internal factors, external factors*

## **I. INTRODUCCIÓN**

La crisis y fracaso de la empresa es causada por la influencia de diversos factores, pero no todos los directivos son capaces de elaborar las respuestas pertinentes frente a los problemas que se puedan presentar porque los entornos de las empresas son específicos para cada caso. La crisis de la empresa puede explicarse por la influencia de factores, ellos pueden ser la causa determinante tanto de su éxito o como de su fracaso (Álvarez, 2010, p. 1).

En los últimos treinta años la quiebra de empresas a nivel mundial ha sido ampliamente tratada, sin embargo, el definir e identificar el fracaso empresarial resulta complicado esto debido, principalmente a dos razones: la primera es dificultad para localizar a los propietarios de las empresas, la segunda es la falta de claridad por parte de los propietarios para identificar la razón precisa que determinó la quiebra o cierre de su empresa. (Navarrete y Sansores, 2011, p. 2).

Las MyPIMes son un segmento importante de empresas y que intervienen directamente en la generación de empleo, es así que más del 80% de la población económicamente activa se encuentra trabajando y generan cerca del 45% del producto bruto interno (PBI) (Huamán, 2014, p. 1).

A pesar del rol que desempeñan las PYME en la economía éstas enfrentan muchos obstáculos que han propiciado una alta tasa de mortandad en sus dos primeros años de operación. Las PYMES presentan una escasa formación de desarrollo de las habilidades empresariales, poca capacidad de producción, insuficientes sistemas de información, desconocimiento del mercado, problemas de comercialización, falta de vinculación con programas para el desarrollo e innovación tecnológica y, en general, un difícil acceso a esquemas de financiamiento ofrecidos por la banca comercial. Ante este panorama resulta crucial para el desarrollo de la economía local y nacional e identificar los factores que inciden en el cierre de PYME (Navarrete y Sansores, 2011, p. 1).

Es así que quienes crean empresas pequeñas lo hacen desconociendo las escasas probabilidades de supervivencia o a pesar de ellas. La experiencia demuestra que el 50% de dichas empresas quiebran durante el primer año de actividad, y no menos del 90% antes



de cinco años. Según revelan los análisis estadísticos, el 95% de estos fracasos son atribuibles a la falta de competencia y de experiencia en la dirección de empresas dedicadas a la actividad concreta de que se trate. En los últimos años, incluso a las empresas mejor dirigidas les ha costado trabajo mantener, ya no elevar, su nivel de beneficios. También han tropezado cada vez con mayores dificultades a la hora de trasladar los aumentos de coste a sus clientes subiendo el precio de los productos o servicios (Lefcovich, 2003, p. 1).

Según el Departamento para Emprendedores del Banco de Comercio los errores que llevan a la mayoría de emprendimientos al fracaso, son los siguientes: no se investiga el mercado, se aventuran en un sector sin saber cuáles son las necesidades del público; no se evalúa a la competencia: un grave problema de los nuevos empresarios es que no indagan, previamente, sobre quiénes serán sus competidores, cuáles son sus debilidades y, sobre todo, sus fortalezas; no conocen el mercado: ante la información sobre una mejora económica del país, las personas intentan abrir sus propios negocios para aprovechar ese dinamismo, pero apuestan por un rubro sobre el cual solo conocen el nombre; hacen mal uso del préstamo: otro error común es que solicitan créditos a entidades financieras y utilizan el dinero para sus gastos personales u otros fines; no reinvierten: una vez que el negocio ya está en marcha, no todos invierten sus ganancias para que la empresa crezca, se conforman con lo que tienen; no se controlan: también están los que compran de todo para el negocio sin hacer una evaluación de lo que se necesita o no, solo piensan en lo que para ellos se verá bien, no innovan, algunos caen en el error de creer que el producto o servicio que ofrecen no necesita cambios o mejoras y finalmente no escuchan a clientes: por más de que tenga un grupo fiel de habituales clientes, es recomendable que cada cierto tiempo les consulte qué más esperan de su marca y cómo podrían mejorar, si no ellos lo cambiarán fácilmente (Román, 2013, citado en Sánchez, 2013, p. 1).

Uno de los principales fenómenos que podemos observar en cuanto al universo de las PyMES es que muchas de ellas son muy poco estables y como consecuencia de esto fracasan en un periodo corto de tiempo, es decir quiebran y desaparecen del mercado (Madera, D. y Gallegos, U, 2010, p. 10). En una economía de mercado, el fracaso de una empresa puede provocar un efecto contagio que afecta de forma negativa al resto de empresas con las que aquella tenía relación, ya que pierden un cliente o proveedor, e incrementa el desempleo, lo que afecta al consumo en general (García, J.; Sánchez, J. y

Tomaseti, E, 2016, p. 431).

En el Perú, las estadísticas de la Dirección Nacional del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (MTPE), referidas a las micro y pequeñas empresas, muestran que la participación de las MYPES en el PBI ha sido del 42% y han representado el 98% del total de empresas en el Perú (MTPE, 2007) y el 80.96% de la población económicamente activa (MTPE, 2005). De acuerdo con el estudio Global Entrepreneurship Monitor realizado en el Perú, se estima que 9.2 millones de peruanos están involucrados en una actividad emprendedora, de los cuales el 75% tiene un periodo de operaciones de entre 0 y 42 meses, y el restante 25% sobrepasó este periodo, considerándose como empresas consolidadas. Asimismo, de este 25%, solamente el 3% ha llevado a cabo proyectos emprendedores, como el desarrollo de nuevos productos o el ingreso a nuevos mercados (Serida, Borda, Nakamatsu, Morales & Yamakawa, 2005; citado en Avolio, Mesones & Roca, 2013, p.3)

De acuerdo a investigaciones y estadísticas publicadas por el Ministerio de la Producción, ocho de cada diez Mypes fracasan en sus primeros 5 años, siendo uno de los principales factores, de tal realidad, la informalidad, los pocos o ausentes conocimientos en gestión empresarial, el desorden organizacional de la misma y la ausencia de información actualizada y consistente para la correcta toma de decisiones (Quiroga, M, 2015, p. 2).

En el Perú, las Mypes formales más jóvenes experimentan tasas de extinción mucho más elevadas en comparación a sus pares con mayor tiempo en el mercado, es así que la tasa de supervivencia de Mypes formales al año 2012 era de 63.7% de acuerdo a estadísticas propias de la SUNAT (Silupú, 2015, p.6). Algunos de los problemas más comunes e importantes de las MiPyMEs es que generalmente operan con una gran escasez de recursos, aspecto que las coloca en una situación difícil en un entorno globalizado que las consume hasta extinguirlas (Pardo, E. y Rojas, E, 2012, p. 6).

En la localidad de Chachapoyas no se encontraron estudios de esta índole por lo que se acudió a la Sunat a averiguar sobre el número de empresas que existen en el ámbito del distrito y lo que se pudo averiguar es que muchas de estas empresas se encuentran operando en el ámbito informal, y solo son alrededor del 48% las que están inscritas en la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT), órgano que regula el

sistema tributario nacional.

En el estudio se consideró como antecedentes relevantes las investigaciones de: Burgos, M. & Herrera, J. (2018) en Ecuador, titulado “Investigación Cualitativa para establecer las principales causas que limitan el crecimiento de las Pymes”, en el cual se destacó como factor principal que conlleva al fracaso empresarial: el deficiente apoyo financiero por parte de las entidades financieras debido a las altas tasas de interés que estos cobran y demás restricciones a los pequeños negocios. Asimismo, el estudio de Pardo, E. & Rojas, E. (2012) en México, denominada “Factores que limitan el crecimiento y la apertura comercial de las MiPyMEs en un contexto globalizado: un estudio aplicado al municipio de San Luis de Potosí”, es esta investigación se concluyó que el factor más importante que conlleva al fracaso de las MiPyMEs: es la escasez de recursos (financieros, materiales y humanos).

Navarrete, E. & Sansores, E. (2011) en México, titulado “El fracaso de las micro, pequeñas y medianas empresas en Quintana Roo, México: Un análisis multivariante”. En este estudio los autores indican que el factor más importante: es la planeación estratégica. De la misma manera Marín. (2011) en Colombia, titulada “Factores que afectan la perdurabilidad empresarial en Leticia - Amazonas – Colombia (2000 - 2011)”. Esta investigación determinó que los principales factores que conllevan la fracaso de empresarial son: falta de planeación, capacitación del personal, y constantes cambios en el mercado.

Patiño, D. & Agudelo, S. (2011) en Colombia, titulada “Causas administrativas de cierre de empresas pequeñas y medianas en Manizales Periodo 2005-2010”. En este estudio se concluyó que las principales causas de cierre de las empresas: el factor económico y el factor administrativo. Asimismo Suarez, J.; Albisu, L.; Sotolongo, N. & Blanco, F. (2007) en Cuba, titulado “Factores de éxito y fracaso en el comportamiento innovador de las empresas ganaderas cubanas” en este estudio los autores destacan como factores que determinan fracaso empresarial a: la escasez de recursos financieros, presiones externas a la empresa que inciden sobre los procesos productivos y de gestión, la posesión de insuficiente información científica y tecnológica, problemas de

disponibilidad y utilización de equipamiento informático, carencia de mecanismos eficientes de financiación de la innovación, así como insuficientes mecanismos de incentivos que motiven a innovar y a la vinculación con universidades y centros de investigación.

Quiroga Garcés, B. (2015) en Piura, titulada “Factores determinantes del fracaso empresarial en las micro y pequeñas empresas (Mypes): un estudio empírico en la región Piura – Perú” en este estudio el autor concluyó que las causas del cierre están relacionadas con los años de operación de la empresa en el mercado, el volumen de ventas y la estructura de pago de impuestos. Asimismo, Avolio, B.; Mesones, A. y Roca, E. (2013) en Lima, titulado “Factores que limitan el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en el Perú (MYPES)” el autor determinó que los problemas más comunes que enfrentan los empresarios en las pequeñas empresas son: el acceso a la tecnología, la baja demanda, la corrupción y la infraestructura.

Sánchez (2013) en un estudio realizado en Lima, titulado “Los errores que llevan a la mayoría de emprendimientos al fracaso en Perú”, se evidencia los siguientes errores que cometen los emprendedores: no se investiga el mercado, se aventuran en un sector sin saber cuáles son las necesidades del público; no se evalúa a la competencia: un grave problema de los nuevos empresarios es que no indagan, previamente, sobre quiénes serán sus competidores, cuáles son sus debilidades y, sobre todo, sus fortalezas; no conocen el mercado: ante la información sobre una mejora económica del país.

Considerando la realidad problemática descrita y los antecedentes revisados tanto en el contexto nacional e internacional se planteó como problema de investigación: ¿Cuáles son los principales factores que conllevan al fracaso de las micro, medianas y pequeñas empresas (MiPyMEs) en la ciudad de Chachapoyas 2019?, teniendo en cuenta que existe un gran número de empresas que fracasan en los primeros años de su funcionamiento, existiendo para ello una serie de factores internos y externos; lo que también se refleja en el ámbito nacional y regional; pese a que no hay información actualizada y formal sobre el número de empresas que fracasan en el ámbito local se ha podido ver durante nuestra formación profesional diversos factores que estarían influyendo en el fracaso de las empresas; por tanto siendo un problema importante, ya que las empresas mueven la

economía, es necesario que como futuros profesionales de administración de empresas abordemos el tema, con la finalidad de ir proponiendo alternativas de solución a la problemática.

Por tanto, el objetivo principal de esta investigación fue: determinar los principales factores que conllevan al fracaso de las micro, medianas y pequeñas empresas (MiPyMEs) en la ciudad de Chachapoyas 2019, con la finalidad de identificar los factores que estarían conllevando al fracaso de una empresa a nivel local, esta información será útil para tomar las decisiones necesarias a fin de abordar los factores y encontrar las soluciones necesarias. Por otra parte, el presente trabajo de investigación tendrá un valor teórico considerable dado que servirá de antecedente para posteriores investigaciones sobre el tema siendo uno de los pocos que se da en la región.

La hipótesis de investigación (hi) considerada en el estudio fue: Existen factores internos y externos que conllevan al fracaso de las micro, medianas y pequeñas empresas (MiPyMEs) en la ciudad de Chachapoyas 2019, la que fue contrastada en el estudio, aceptándose la misma dado que se encontraron una diversidad de factores tanto internos y externos que conllevan al fracaso empresarial.

En los siguientes capítulos de la tesis se presentan los materiales y métodos, los resultados y discusión, así como las conclusiones y recomendaciones.

## II. MATERIALES Y MÉTODOS

### 2.1. Diseño de investigación

Según el problema propuesto y los objetivos planteados el estudio fue de enfoque cuantitativo y de nivel descriptivo, de tipo observacional porque no se manipuló la variable; prospectiva porque los datos se obtienen de fuente primaria; transversal porque la variable de estudio fue medida en una sola ocasión, en este caso el fracaso empresarial.

El estudio fue de enfoque cuantitativo porque permitió cuantificar los datos mediante el uso de la estadística con escalas de medición nominal y ordinal. De nivel descriptivo porque describió los hechos tan igual como sucede en el ámbito de estudio sobre los principales factores que conllevan al fracaso empresarial. Tipo de investigación: Observacional porque no se manipularon las variables ya que los datos reflejaron la evolución natural de los eventos en este caso de los principales factores que conllevan al fracaso empresarial; Prospectivo porque los datos se recolectaron de fuentes primarias o sea directamente de la muestra objeto de estudio, es decir de las personas que tuvieron algún fracaso empresarial. Transversal por que las variables se midieron en una sola ocasión.

**Diseño de investigación:** fue el siguiente:



**Dónde:**

**M** = Muestra (personas que tuvieron un fracaso empresarial)

**O<sub>1</sub>** = Observación de la variable factores que conllevan al fracaso de las empresas

### 2.2. Universo, población y muestra:

**Universo:**

El universo para el presente estudio estuvo constituido por las personas que alguna vez fracasaron al constituir una micro, pequeña y/o mediana empresa en la ciudad de Chachapoyas, que actualmente vienen desarrollando otro negocio. Los cuales fueron 70 personas tomando algunas referencias de datos de la Superintendencia

Nacional de Administración Tributaria (SUNAT) y Cámara de Comercio de Amazonas.

### **Criterios de inclusión**

- Personas que hayan aceptado participar en la investigación, previo consentimiento informado
- Personas, que hayan tenido un fracaso empresarial en la ciudad de Chachapoyas.
- Personas que tienen un nuevo negocio empresarial.

### **Criterios de exclusión**

- Personas que no deseen participar en la investigación.

### **Población:**

La población para el presente estudio estuvo constituida por 50 personas que tuvieron un fracaso empresarial, que actualmente vienen desarrollando otro negocio y que se encuentran en la ciudad de Chachapoyas considerando criterios de inclusión y exclusión.

### **Muestra:**

El tamaño muestral se obtuvo mediante una fórmula de cálculo de muestras para poblaciones finitas, ya que este tipo de muestreo ofrece una alta precisión y permite generalizar los resultados probabilísticamente, por lo tanto, la muestra estuvo conformada por 45 personas considerando un 95 % de confianza y 5 % de margen de error. A continuación, se muestra el proceso de cálculo del tamaño muestral utilizando la siguiente fórmula:

$$n = \frac{k^2 \cdot N \cdot p \cdot q}{e^2 (N-1) + k^2 \cdot p \cdot q}$$

### **Donde:**

N: es el tamaño de la población

k: es una constante que depende del nivel de confianza

e: es el error muestral deseado

p: proporción de individuos que poseen la característica de estudio.

q: proporción de individuos que no poseen esa característica, es decir 1-p.

n: tamaño de la muestra

**Aplicando la fórmula se tiene:**

$$N: 50 \quad k^2: 1,96 \quad q: 0,5 \quad p: 0,5 \quad e^2: 0,05$$

$$n = \frac{1,96^2 \times 50 \times 0,5 \times 0,5}{0,05^2 (50-1) + 1,96^2 \times 0,5 \times 0,5} \quad \mathbf{n = 45}$$

**Muestreo:**

El tipo de muestreo considerado fue el muestreo probabilístico aleatorio simple.

### **2.3. Métodos de investigación, técnicas e instrumentos de recolección de datos:**

**2.3.1. Técnicas:** Se utilizó la técnica del cuestionario

**2.3.2. Instrumentos de recolección de datos:**

Para la variable de estudio se utilizó el formulario del cuestionario denominado: "*CUESTIONARIO SOBRE LOS PRINCIPALES FACTORES QUE CONLLEVAN AL FRACASO EMPRESARIAL*" el cual fue elaborado por la investigadora considerando los estudios de Alva (2017); el instrumento tiene una parte de datos generales, otra parte que recoge las percepciones sobre los principales factores que conllevan al fracaso de las micro, medianas y pequeñas empresas (MiPyMEs) en la ciudad de Chachapoyas, asimismo una parte de 24 ítems referidos a factores internos y externos (planteados en varios estudios realizados sobre el tema) con una escala de Likert. El instrumento entrega la siguiente medición:

- Factor nada determinante
- Factor poco determinante
- Factor regularmente determinante
- Factor determinante
- Factor muy determinante



### **2.3.3. Procedimiento de recolección de datos:**

- Se coordinó con las personas seleccionadas en la muestra a fin de obtener su autorización correspondiente para la encuesta.
- Se obtuvo la información en fecha y hora coordinada, la que en su totalidad, se dio en el negocio o empresa de las personas seleccionadas
- El instrumento se aplicó en un tiempo aproximando de 20 minutos a media hora.
- En algunas ocasiones se tuvo que volver en otro momento dada la no disponibilidad de las personas por estar ocupados en sus quehaceres
- Una vez obtenido los datos se preparó la información para su procesamiento.

### **2.4. Análisis de datos:**

La información final fue procesada utilizando el programa estadístico SPSS versión 20 y la hoja de cálculo Excel 2010. El análisis estadístico para los datos fue el análisis estadístico descriptivo considerando frecuencias absolutas y relativas, así como medidas de tendencia central y dispersión. Los resultados se presentan mediante tablas simples, de contingencia y gráficos de barra.

### III. RESULTADOS

**Cuadro 1: Características generales de la muestra de estudio (personas encuestadas), Chachapoyas 2019.**

<b>Edad</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
De 23 a 25 años	4	8.9
De 26 a 30 años	10	22.2
De 31 a 40 años	13	28.9
De 41 a 50 años	10	22.2
De 51 a 65 años	8	17.8
Total	45	100

<b>Sexo</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Masculino	26	57.8
Femenino	19	42.2
Total	45	100

<b>Procedencia</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Amazonas	14	31.1
Cajamarca	12	26.7
San Martín	11	24.4
Otras regiones	8	17.8
Total	45	100

<b>Nivel Educativo</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Primaria	8	17.8
Secundaria	28	62.2
Superior	9	20
Total	45	100

**Fuente:** Elaboración propia a partir del instrumento aplicado

En la tabla 01 se observa que del 100 % (45) de encuestados, una mayor proporción de 28.9 % (13) tiene entre 31 a 40 años, asimismo el 22.2 % (10) tiene entre 41 a 50 años, el 22.2 % (10) de 26 a 30 años, el 17.8 % (8) de 51 a 65 años y el 8.9 % (4) de 23 a 25 años. En cuanto al sexo, el 57.8 % (26) es masculino y el 42.2 % (19) femenino; respecto a la procedencia se observa que el 31.1 % (14) es de Amazonas, el 26.7 % (12) de Cajamarca, el 24.4 % (11) de San Martín y el 17.8 % (8) de otras regiones. Sobre nivel educativo el 17.8 % (8) tiene primaria completa, el 62.2 % (28) tiene secundaria completa, y solo el 20 % (9) tiene superior.

**Cuadro 02: Características generales de la muestra de estudio (personas encuestadas), Chachapoyas 2019.**

<b>Profesión</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
No tiene	36	80
Relacionado a administración de empresas	5	11.1
No relacionado a administración de empresas	4	8.9
Total	45	100

<b>Capacitación en gestión empresarial</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Nada	26	57.8
Regular	14	31.1
Amplia	5	11.1
Total	45	100

<b>Rubro de la empresa que fracasó</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Transporte	4	8.9
Agricultura	3	6.7
Comercio	22	48.9
Restaurante	12	26.7
Hostelería	4	8.9
Total	45	100

<b>Tipo de empresa fracasada</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Microempresa	34	75.6
Pequeña empresa	6	13.3
Mediana empresa	5	11.1
Total	45	100

**Fuente:** Elaboración propia a partir del instrumento aplicado

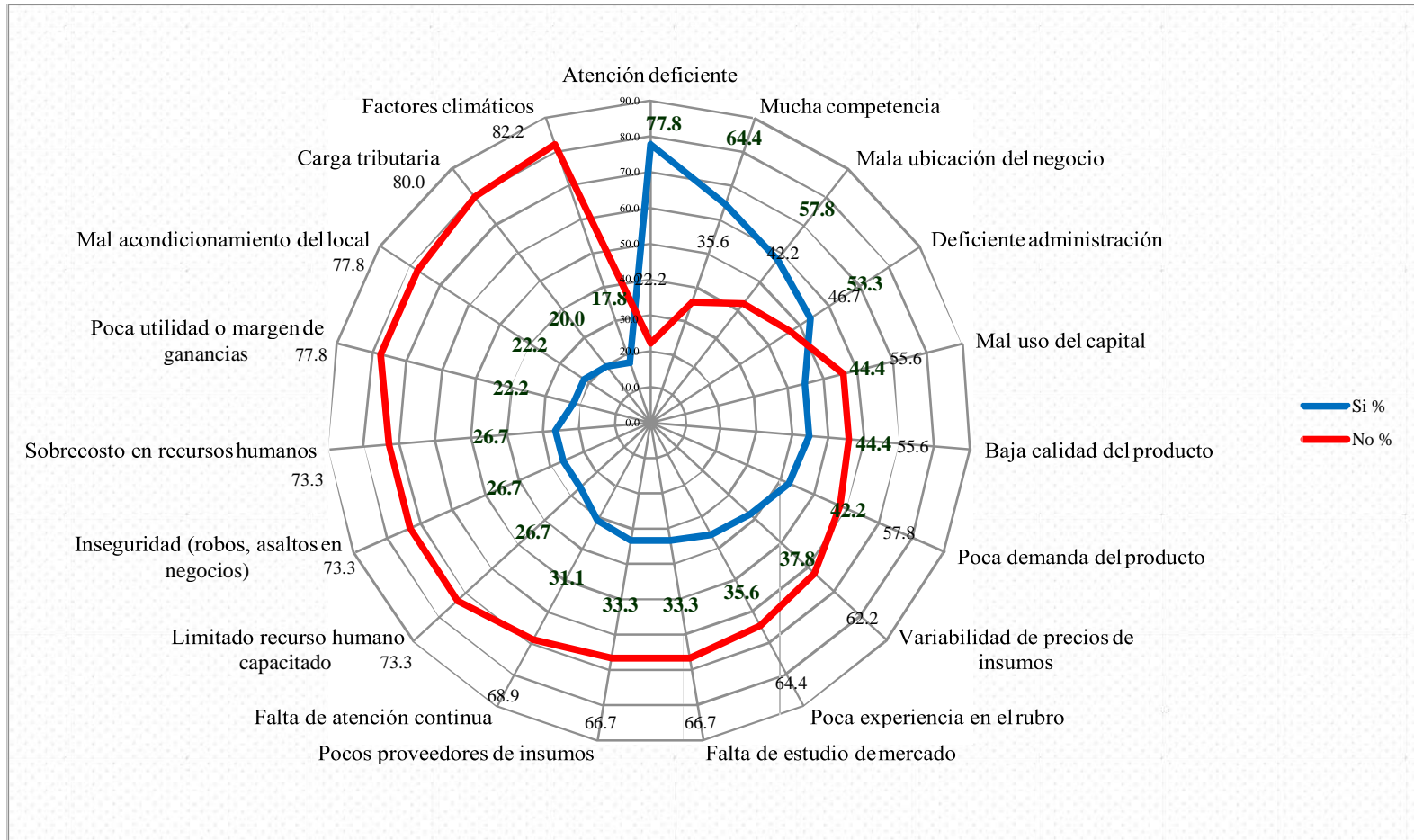
En la tabla 02 se observa que del 100 % (45) de encuestados, una mayor proporción de 80 % (36) no tiene una profesión, solo el 11.9 % (5) tiene una profesión relacionada a Administración de Empresas. En cuanto a la capacitación en gestión empresarial, el 57.8 % (26) no tienen ninguna, el 31.1 % (14) tiene regular capacitación y solo el 11.1 % (5) amplia capacitación; respecto al rubro de las empresas que fracasaron el 48.9 % (22) se encontraba dentro del rubro del comercio, el 26.7 % (12) restaurante, el 8.9 % (4) transporte, otro 8.9 % (4) se hostelería y solo el 6.7 % (3) se encontraba dentro del rubro de la agricultura. Sobre el tipo de empresa que fue constituida el 75.6 % (34) fue una microempresa, el 13.3 % (6) pequeña empresa, y el 11.1 % (5) mediana empresa.

**Tabla 1: Factores que conllevaron al fracaso de su empresa según experiencia de los encuestados, Chachapoyas 2019.**

Factor según su experiencia	Si		No		total	
	fi	%	fi	%	fi	%
Atención deficiente	35	77.8	10	22.2	45	100
Mucha competencia	29	64.4	16	35.6	45	100
Mala ubicación del negocio	26	57.8	19	42.2	45	100
Deficiente administración	24	53.3	21	46.7	45	100
Mal uso del capital	20	44.4	25	55.6	45	100
Baja calidad del producto	20	44.4	25	55.6	45	100
Poca demanda del producto	19	42.2	26	57.8	45	100
Variabilidad de precios de insumos	17	37.8	28	62.2	45	100
Poca experiencia en el rubro	16	35.6	29	64.4	45	100
Falta de estudio de mercado	15	33.3	30	66.7	45	100
Pocos proveedores de insumos	15	33.3	30	66.7	45	100
Falta de atención continua	14	31.1	31	68.9	45	100
Limitado recurso humano capacitado	12	26.7	33	73.3	45	100
Inseguridad (robos, asaltos en negocios)	12	26.7	33	73.3	45	100
Sobrecosto en recursos humanos	12	26.7	33	73.3	45	100
Poca utilidad o margen de ganancias	10	22.2	35	77.8	45	100
Mal acondicionamiento del local	10	22.2	35	77.8	45	100
Carga tributaria	9	20.0	36	80.0	45	100
Factores climáticos	8	17.8	37	82.2	45	100

Fuente: Elaboración propia a partir del instrumento aplicado

**Figura 1: Principales factores que conllevaron al fracaso de su empresa según las experiencias de los encuestados, Chachapoyas 2019.**



Fuente: tabla 3

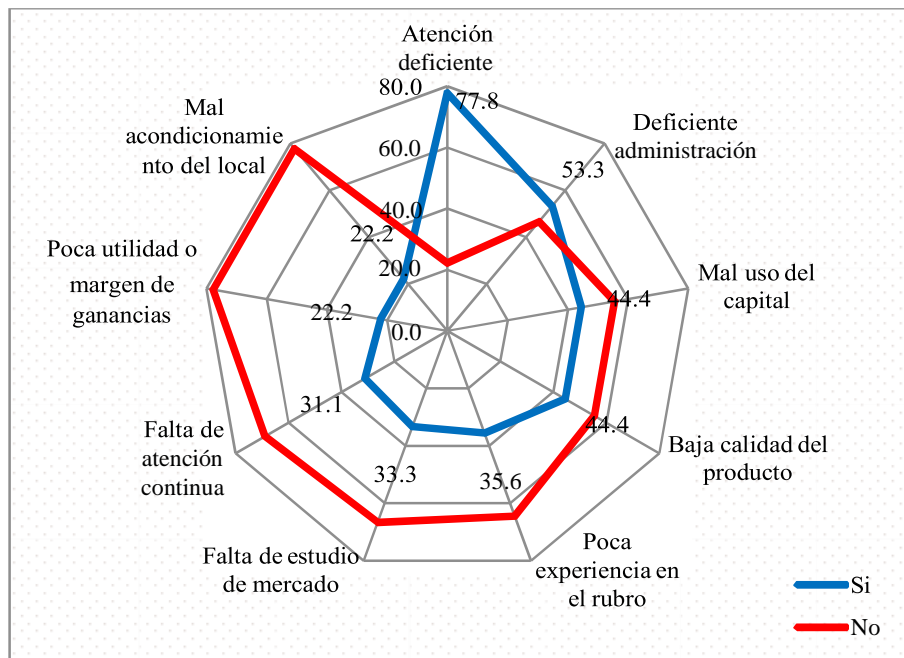
En la tabla/figura 1 se observan los factores que conllevaron al fracaso empresarial de los encuestados, en tal sentido ellos consideraron como factores los siguientes: Atención deficiente (77.8 %), Mucha competencia (64.4 %), Mala ubicación del negocio (57.8 %), Deficiente administración (53.3%), Mal uso del capital (44.4 %), Baja calidad del producto (44.4 %), Poca demanda del producto (42.2 %), Variabilidad de precios de insumos (37.8%), Poca experiencia en el rubro (35.6 %), Falta de estudio de mercado (33.3 %), Pocos proveedores de insumos (33.3 %), Falta de atención continua (31.1 %), Limitado recurso humano capacitado (26.7 %), Inseguridad (robos, asaltos en negocios) (26.7 %), Sobrecosto en recursos humanos (26.7 %), Poca utilidad o margen de ganancias (22.2 %), Mal acondicionamiento del local (22.2 %), Carga tributaria (20 %) y Factores climáticos (17.8 %).

**Tabla 2: Factores internos que conllevaron al fracaso de su empresa según las experiencias de los encuestados, Chachapoyas 2019.**

Factor interno	Si		No		total	
	fi	%	fi	%	fi	%
Atención deficiente	35	77.8	10	22.2	45	100
Deficiente administración	24	53.3	21	46.7	45	100
Mal uso del capital	20	44.4	25	55.6	45	100
Baja calidad del producto	20	44.4	25	55.6	45	100
Poca experiencia en el rubro	16	35.6	29	64.4	45	100
Falta de estudio de mercado	15	33.3	30	66.7	45	100
Falta de atención continua	14	31.1	31	68.9	45	100
Poca utilidad o margen de ganancias	10	22.2	35	77.8	45	100
Mal acondicionamiento del local	10	22.2	35	77.8	45	100

Fuente: Elaboración propia a partir del instrumento aplicado

**Figura 02: Factores internos que conllevaron al fracaso de su empresa según las experiencias de los encuestados, Chachapoyas 2019.**



Fuente: Tabla 4.

En la tabla/figura 2 se observan los factores internos que conllevaron al fracaso empresarial de los encuestados, en tal sentido ellos consideraron como factores internos los siguientes: Atención deficiente (77.8 %), Deficiente administración (53.3 %), Mal uso del capital (44.4%), Baja calidad del producto (44.4 %), Poca experiencia en el rubro (35.6 %), Falta de estudio de mercado (33.3 %), Falta de atención continua (31.1 %), Poca utilidad o margen de ganancias (22.2 %), y Mal acondicionamiento del local (22.2 %).

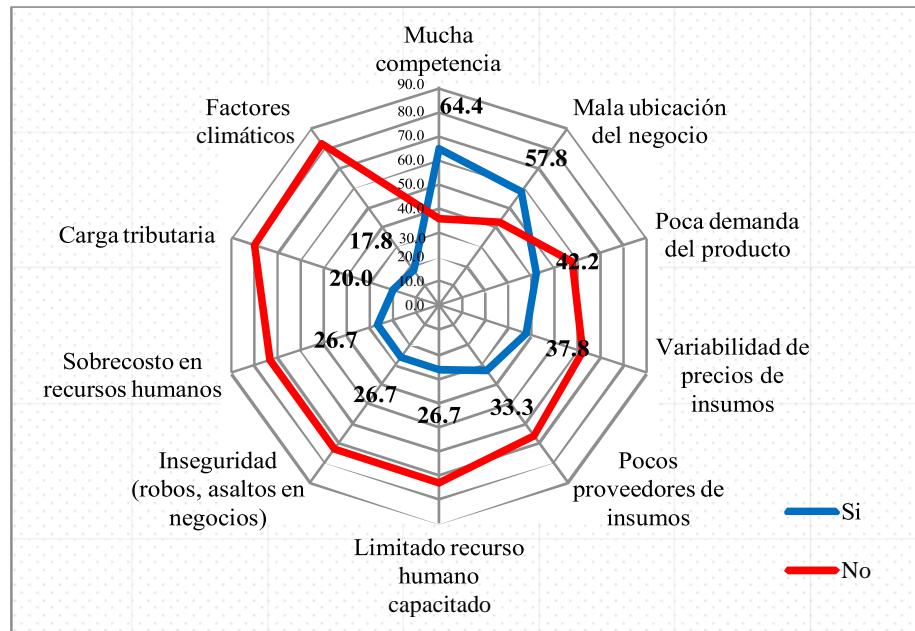


**Tabla 3: Principales factores externos que conllevaron al fracaso de su empresa según las experiencias de los encuestados, Chachapoyas 2019.**

Factor externo	Si		No		total	
	fi	%	fi	%	fi	%
Mucha competencia	29	64.4	16	35.6	45	100
Mala ubicación del negocio	26	57.8	19	42.2	45	100
Poca demanda del producto	19	42.2	26	57.8	45	100
Variabilidad de precios de insumos	17	37.8	28	62.2	45	100
Pocos proveedores de insumos	15	33.3	30	66.7	45	100
Limitado recurso humano capacitado	12	26.7	33	73.3	45	100
Inseguridad (robos, asaltos en negocios)	12	26.7	33	73.3	45	100
Sobrecosto en recursos humanos	12	26.7	33	73.3	45	100
Carga tributaria	9	20.0	36	80.0	45	100
Factores climáticos	8	17.8	37	82.2	45	100

Fuente: Elaboración propia a partir del instrumento aplicado

**Figura 3: Principales factores externos que conllevaron al fracaso de su empresa según las experiencias de los encuestados, Chachapoyas 2019.**



Fuente: Tabla 5

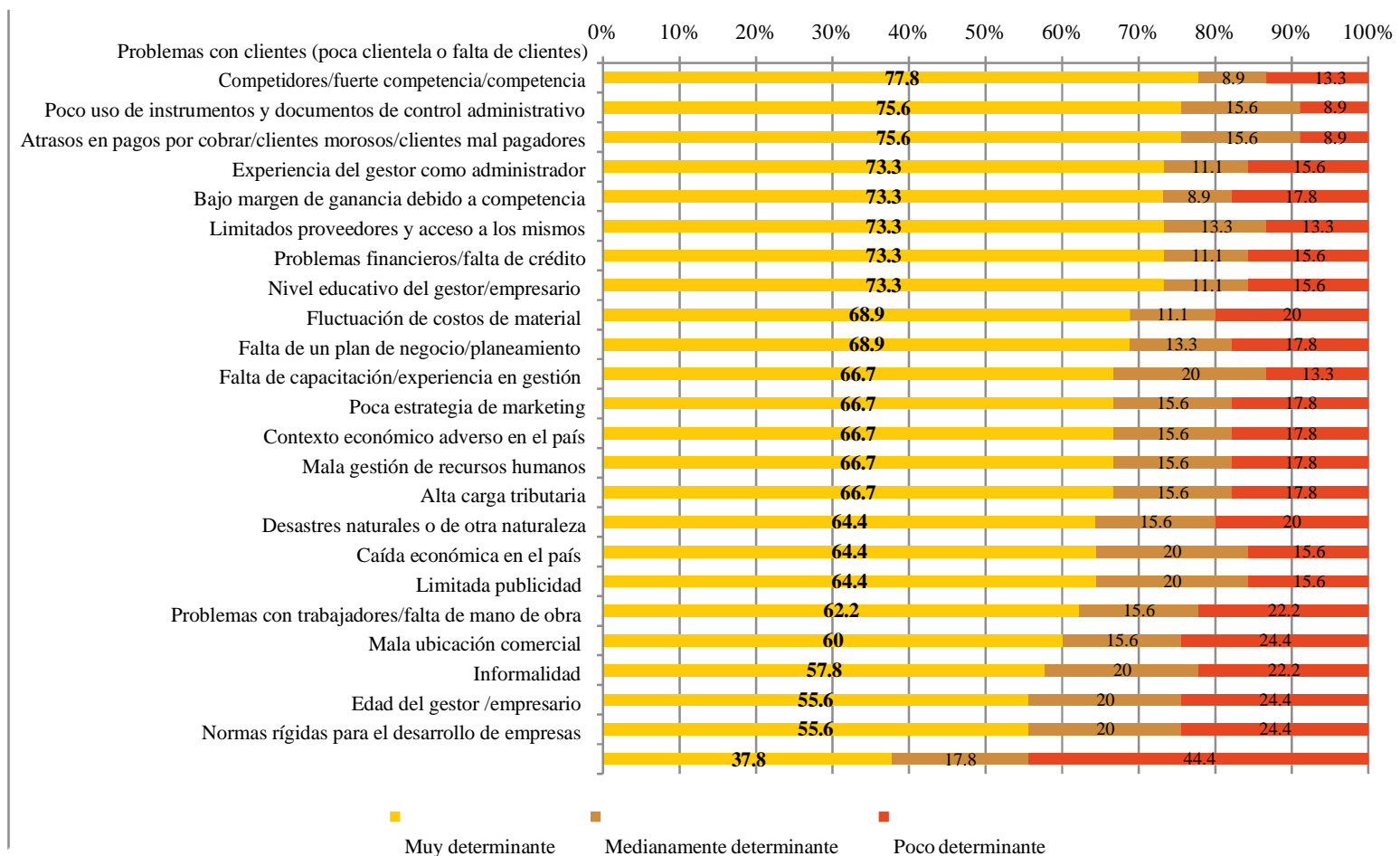
En la tabla/figura 3 se observan los factores externos que conllevaron al fracaso empresarial de los encuestados, en tal sentido ellos consideraron como factores externos los siguientes: Mucha competencia (64.4 %), Mala ubicación del negocio (57.8 %), Poca demanda del producto (42.2 %), Variabilidad de precios de insumos (37.8%), Pocos proveedores de insumos (33.3 %), Limitado recurso humano capacitado (26.7 %), Inseguridad (robos, asaltos en negocios) (26.7 %), Sobrecosto en recursos humanos (26.7%), Carga tributaria (20 %) y Factores climáticos (17.8 %).

**Tabla 4: Factores que determinan el fracaso de las micro, pequeñas y medianas empresas según percepción de los encuestados, Chachapoyas 2019.**

Factores percibidos	Muy determinante		Medianamente determinante		Poco determinante		total	
	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
Problemas con clientes (poca clientela o falta de clientes)	35	77.8	4	8.9	6	13.3	45	100
Competidores/fuerte competencia/competencia	34	75.6	7	15.6	4	8.9	45	100
Poco manejo de herramientas administrativas	34	75.6	7	15.6	4	8.9	45	100
Atrasos en pagos por cobrar/clientes morosos/clientes mal pagadores	33	73.3	5	11.1	7	15.6	45	100
Experiencia del gestor como administrador	33	73.3	4	8.9	8	17.8	45	100
Bajo margen de ganancia debido a competencia	33	73.3	6	13.3	6	13.3	45	100
Limitados proveedores y acceso a los mismos	33	73.3	5	11.1	7	15.6	45	100
Problemas financieros/falta de crédito	33	73.3	5	11.1	7	15.6	45	100
Nivel educativo del gestor/empresario	31	68.9	5	11.1	9	20.0	45	100
Fluctuación de costos de material	31	68.9	6	13.3	8	17.8	45	100
Falta de un plan de negocio/planeamiento	30	66.7	9	20.0	6	13.3	45	100
Falta de capacitación/experiencia en gestión	30	66.7	7	15.6	8	17.8	45	100
Poca estrategia de marketing	30	66.7	7	15.6	8	17.8	45	100
Contexto económico adverso en el país	30	66.7	7	15.6	8	17.8	45	100
Mala gestión de recursos humanos	30	66.7	7	15.6	8	17.8	45	100
Alta carga tributaria	29	64.4	7	15.6	9	20.0	45	100
Desastres naturales o de otra naturaleza	29	64.4	9	20.0	7	15.6	45	100
Caída económica en el país	29	64.4	9	20.0	7	15.6	45	100
Limitada publicidad	28	62.2	7	15.6	10	22.2	45	100
Problemas con trabajadores/falta de mano de obra	27	60.0	7	15.6	11	24.4	45	100
Mala ubicación comercial	26	57.8	9	20.0	10	22.2	45	100
Informalidad	25	55.6	9	20.0	11	24.4	45	100
Edad del gestor /empresario	25	55.6	9	20.0	11	24.4	45	100
Normas rígidas para el desarrollo de empresas	17	37.8	8	17.8	20	44.4	45	100

Fuente: Elaboración propia a partir del instrumento aplicado

**Figura 4: Factores que determinan el fracaso de las micro, pequeñas y medianas empresas según los encuestados, Chachapoyas 2019.**



Fuente: tabla 4

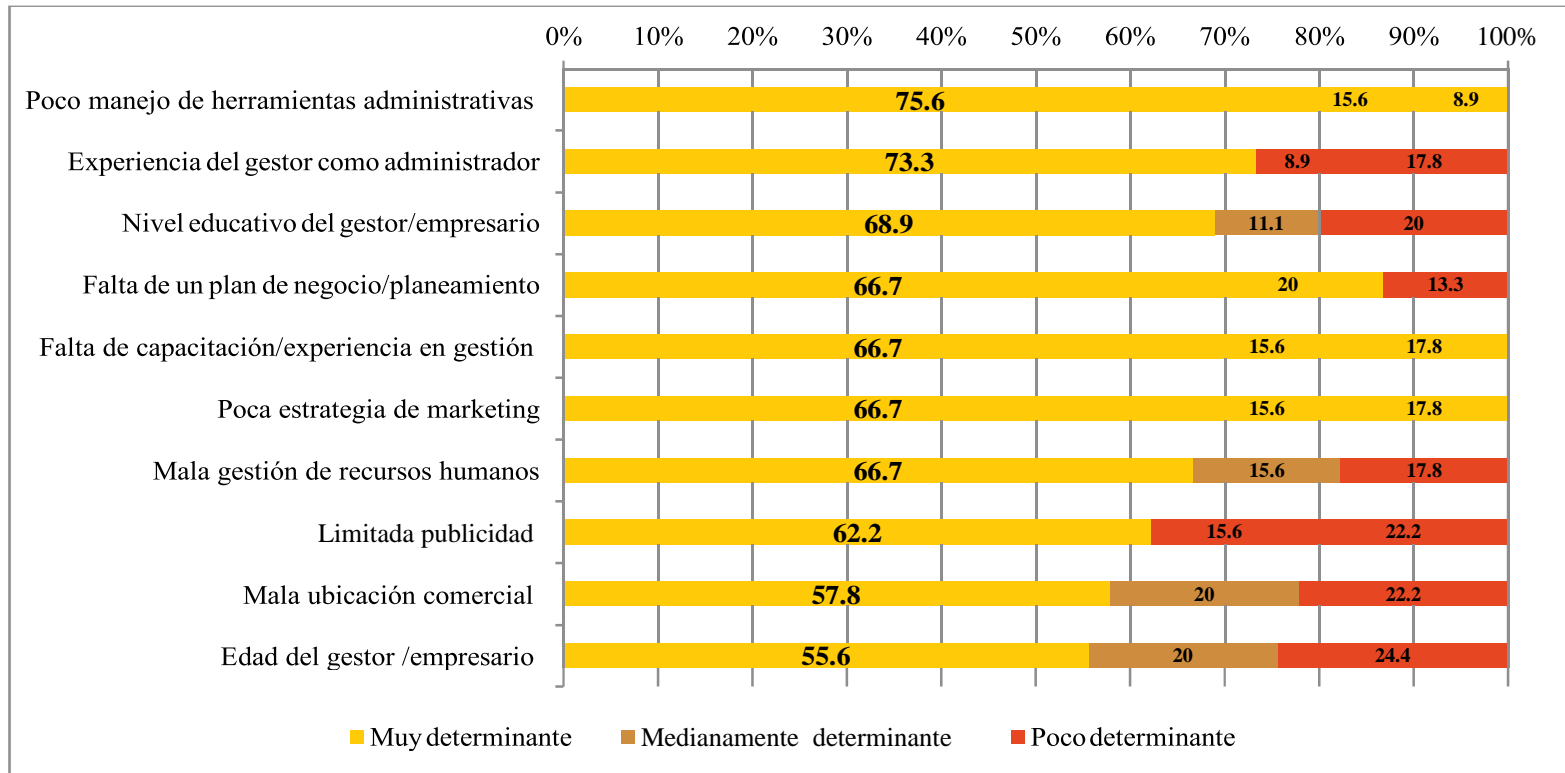
En la tabla/figura 4 se observa que los encuestados consideran como factor muy determinante para el fracaso empresarial los siguientes: Problemas con los clientes (77.8%), Competidores/fuerte competencia (75.6 %), Poco uso de instrumentos y documentos de control administrativo (75.6 %), Atrasos en pagos por cobrar/clientes morosos/clientes mal pagadores (73.3 %), Experiencia del gestor como administrador (73.3 %), Bajo margen de ganancia debido a competencia (73.3 %), Limitados proveedores y acceso a los mismos (73.3%), Problemas financieros/falta de crédito (73.3%), Nivel educativo del gestor/empresario (68.9 %), Fluctuación de costos de material (68.9 %), Falta de un plan de negocio/planeamiento (66.7 %), Falta de capacitación/experiencia en gestión (66.7 %), Poca estrategia de marketing (66.7 %), Contexto económico adverso en el país (66.7 %), Mala gestión de recursos humanos (66.7%), Alta carga tributaria (64.4 %), Desastres naturales o de otra naturaleza (64.4 %), Caída económica en el país (64.4 %), Limitada publicidad (62.2 %), Problemas con trabajadores/falta de mano de obra (60 %), Mala ubicación comercial (57.8 %), Informalidad (55.6%), Edad del gestor /empresario (55.6 %) y Normas rígidas para el desarrollo de empresas (37.8 %).

**Tabla 5: Factores internos que determinan el fracaso de las micro, pequeñas y medianas empresas según percepción de los encuestados, Chachapoyas 2019.**

Factores internos percibidos	Muy determinante		Medianamente determinante		Poco determinante		total	
	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
	Poco manejo de herramientas administrativas	34	75.6	7	15.6	4	8.9	45
Experiencia del gestor como administrador	33	73.3	4	8.9	8	17.8	45	100
Nivel educativo del gestor/empresario	31	68.9	5	11.1	9	20.0	45	100
Falta de un plan de negocio/planeamiento	30	66.7	9	20.0	6	13.3	45	100
Falta de capacitación/experiencia en gestión	30	66.7	7	15.6	8	17.8	45	100
Poca estrategia de marketing	30	66.7	7	15.6	8	17.8	45	100
Mala gestión de recursos humanos	30	66.7	7	15.6	8	17.8	45	100
Limitada publicidad	28	62.2	7	15.6	10	22.2	45	100
Mala ubicación comercial	26	57.8	9	20.0	10	22.2	45	100
Edad del gestor /empresario	25	55.6	9	20.0	11	24.4	45	100

**Fuente:** Elaboración propia a partir del instrumento aplicado.

**Figura 5: Factores internos que determinan el fracaso de las micro, pequeñas y medianas empresas según percepción de los encuestados, Chachapoyas 2019.**



Fuente: tabla 5

En la tabla/figura 5 se observa que los encuestados consideran como factor interno muy determinante para el fracaso empresarial los siguientes: Poco manejo de herramientas administrativas (75.6 %), Experiencia del gestor como administrador (73.3 %), Nivel educativo del gestor/empresario (68.9 %), Falta de capacitación/experiencia en gestión (66.7%), Poca estrategia de marketing (66.7 %), Mala gestión de recursos humanos (66.7%), Limitada publicidad (62.2 %), Mala ubicación comercial (57.8 %), Edad del gestor/empresario (55.6 %).

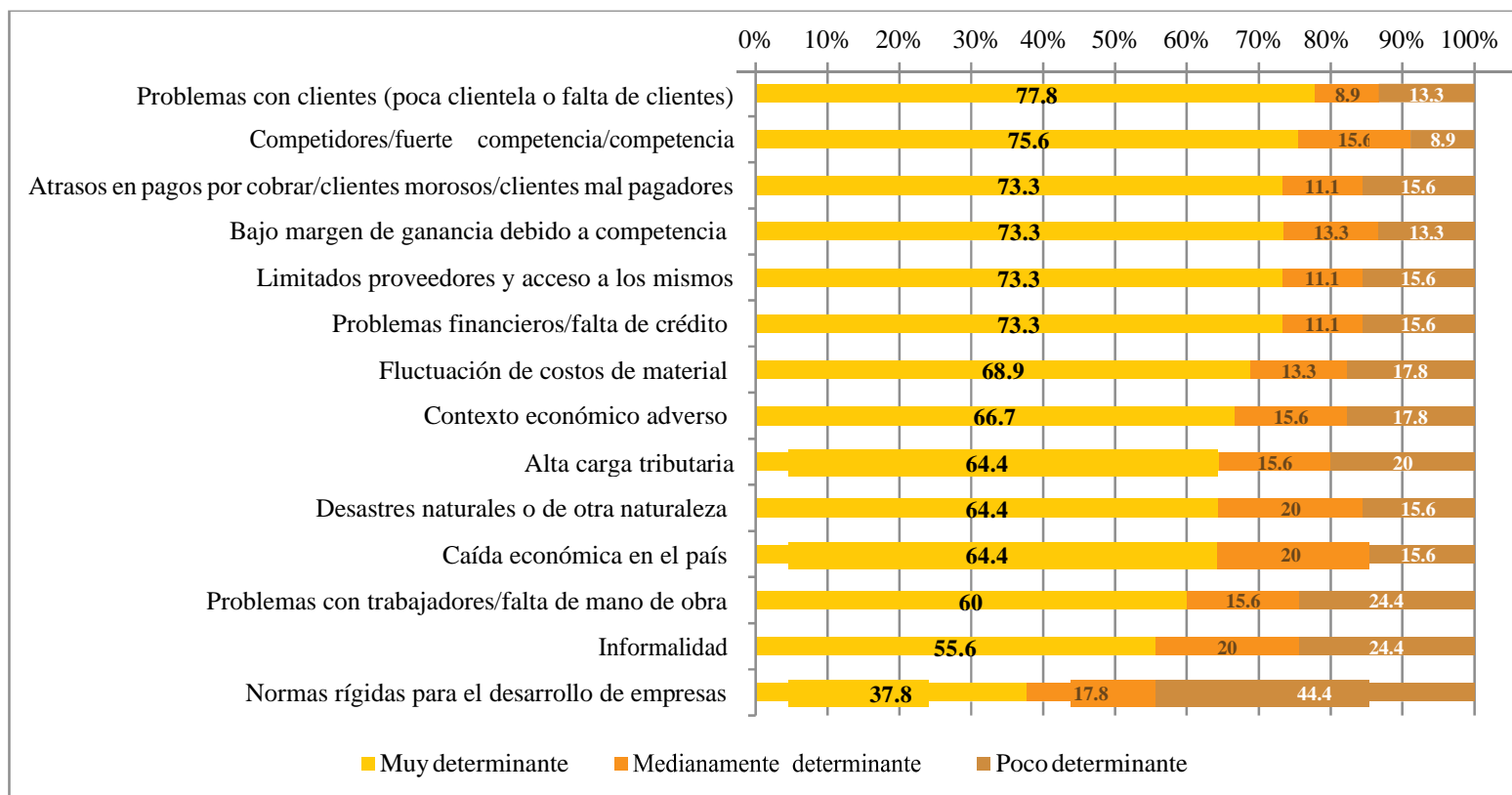


**Tabla 6: Factores externos que determinan el fracaso de las micro, pequeñas y medianas empresas según percepción de los encuestados, Chachapoyas 2019.**

Factores externos percibidos	Muy determinante		Medianamente determinante		Poco determinante		total	
	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
Problemas con clientes (poca clientela o falta de clientes)	35	77.8	4	8.9	6	13.3	45	100
Competidores/fuerte competencia/competencia	34	75.6	7	15.6	4	8.9	45	100
Atrasos en pagos por cobrar/clientes morosos/clientes mal pagadores	33	73.3	5	11.1	7	15.6	45	100
Bajo margen de ganancia debido a competencia	33	73.3	6	13.3	6	13.3	45	100
Limitados proveedores y acceso a los mismos	33	73.3	5	11.1	7	15.6	45	100
Problemas financieros/falta de crédito	33	73.3	5	11.1	7	15.6	45	100
Fluctuación de costos de material	31	68.9	6	13.3	8	17.8	45	100
Contexto económico adverso	30	66.7	7	15.6	8	17.8	45	100
Alta carga tributaria	29	64.4	7	15.6	9	20.0	45	100
Desastres naturales o de otra naturaleza	29	64.4	9	20.0	7	15.6	45	100
Caída económica en el país	29	64.4	9	20.0	7	15.6	45	100
Problemas con trabajadores/falta de mano de obra	27	60.0	7	15.6	11	24.4	45	100
Informalidad	25	55.6	9	20.0	11	24.4	45	100
Normas rígidas para el desarrollo de empresas	17	37.8	8	17.8	20	44.4	45	100

**Fuente:** Elaboración propia a partir del instrumento aplicado

**Figura 6: Factores externos que determinan el fracaso de las micro, pequeñas y medianas empresas según percepción de los encuestados, Chachapoyas 2019.**



Fuente: tabla 6

En la tabla/figura 6 se observa que los encuestados consideran como factor externo muy determinante para el fracaso empresarial los siguientes: Problemas con los clientes (77.8%), Competidores/fuerte competencia (75.6 %), Atrasos en pagos por cobrar/clientes morosos/clientes mal pagadores (73.3 %), Bajo margen de ganancia debido a competencia (73.3 %), Limitados proveedores y acceso a los mismos (73.3 %), Problemas financieros/falta de crédito (73.3%), Fluctuación de costos de material (68.9 %), Contexto económico adverso en el país (66.7 %), Alta carga tributaria (64.4 %), Desastres naturales o de otra naturaleza (64.4 %), Caída económica en el país (64.4 %), Limitada publicidad (62.2 %), Problemas con trabajadores/falta de mano de obra (60 %), Informalidad (55.6%) y Normas rígidas para el desarrollo de empresas (37.8 %).

**Tabla 7: Relación de factores internos y externos que determinan el fracaso de las micro, pequeñas y medianas empresas, Chachapoyas 2019.**

**Tabla cruzada Factores internos \*Factores externos**

Recuento		Factores externos			Total
		poco determinante	medianamente determinante	muy determinante	
Factores internos	poco determinante	2	0	0	2
	medianamente determinante	0	7	5	12
	muy determinante	0	3	28	31
Total		2	10	33	45

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	57,009 <sup>a</sup>	4	,000
Razón de verosimilitud	26,993	4	,000
Asociación lineal por lineal	22,633	1	,000
N de casos válidos	45		

a. 6 casillas (66,7%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,09.

**Medidas simétricas**

		Valor	Error estandarizado asintótico <sup>a</sup>	T aproximada <sup>b</sup>	Significación aproximada
Intervalo por intervalo	R de Pearson	,717	,118	6,749	,000 <sup>c</sup>
Ordinal por ordinal	Correlación de Spearman	,615	,131	5,117	,000 <sup>c</sup>
N de casos válidos		45			

a. No se presupone la hipótesis nula.

b. Utilización del error estándar asintótico que presupone la hipótesis nula.

c. Se basa en aproximación normal.

## Prueba T

**Estadísticas de muestras emparejadas**

		Media	N	Desviación estándar	Media de error estándar
Par 1	puntaje factor interno	44,2889	45	8,30285	1,23772
	puntaje factor externo	52,4000	45	11,15877	1,66345

**Prueba de muestras emparejadas**

	Diferencias emparejadas					t	gl	Sig. (bilateral)
	Media	Desviación estándar	Media de error estándar	95% de intervalo de confianza de la diferencia				
				Inferior	Superior			
Par 1 puntaje factor interno - puntaje factor externo	8,11111	4,90465	,73114	-9,58463	-6,63759	11,094	44	,000

**Interpretación:**

En el análisis estadístico de los factores internos y externos encontrados, se puede apreciar de acuerdo a los resultados de Chi cuadrado ( $X^2=57.009$ ,  $gl=4$ ,  $p=0.000<0.05$ ) que existe una correlación altamente significativa entre los factores internos y externo que conllevan al fracaso empresarial, lo que significaría que tanto los factores internos como los factores externos conllevan al fracaso empresarial en igual o similar medida, no existiendo predominancia de un tipo de factor sobre el otro; es decir que ambos influyen en igual proporción en el fracaso empresarial.

Dicha evidencia se refuerza en el resultado de otras pruebas estadísticas realizadas: R de Pearson=0.717 ( $p<0.05$ ), Correlación de Spearman=0.615 ( $p<0.05$ ), prueba de T= -11.094 ( $p<0.05$ ), que indican que existe correlación fuerte entre los factores internos y externos que conllevan al fracaso empresarial, además la prueba de t evidencia la semejanza entre la medias y medidas de tendencia central de dichos factores, por tanto se puede deducir que tanto los factores internos y externos descritos conllevan al fracaso empresarial en similar proporción, por ello si se quisiera evitar dicho fracaso debería abordarse tanto los factores internos como externos de forma equilibrada.

#### IV. DISCUSIÓN

*En los resultados del estudio se encontró una diversidad de factores internos* que conllevaron al fracaso empresarial de los encuestados, los cuales en mayor medida fueron: la atención deficiente (77.8 %) y la deficiente administración (53.3 %). Por otro lado, los encuestados percibieron como factores internos muy determinante para el fracaso empresarial los siguientes: Poco manejo de herramientas administrativas (75.6%), Experiencia del gestor como administrador (73.3 %) y Nivel educativo del gestor/empresario (68.9 %).

Similares resultados se encontraron en estudios realizados en diversos contextos, tales como las investigaciones de: Higuera (2017) en Colombia, Navarrete y Sansores (2011) en México, Gómez (2013) en Guatemala, Patiño y Agudelo (2011) en Colombia; Marín (2015) en Colombia; Avolio, Mesones & Roca (2013) en Lima; Silupú (2014) en Piura; Burgos & Herrera en Ecuador, Mures & García (2007) en España; Márquez (2015) en México; Romero (2007) en México.

Detallando los hallazgos encontrados en estudios revisados se puede ver que Higuera (2017) encontró en su estudio realizado en Colombia que las variables de éxito y fracaso son: las características del empresario, conocimientos del empresario, manejo de recursos y fuentes de apoyo. Por esta razón algunas empresas ya están poniendo claramente en práctica la necesidad de empezar a fomentar gran importancia en la capacitación, la formación académica y la motivación para sus trabajadores, empleadores.

De igual manera Navarrete y Sansores (2011) en México evidenció en los resultados obtenidos, a través del análisis multivariante, que el factor interno más importante que influye en el fracaso empresarial es la falta de planeación estratégica.

Por su parte Gómez (2013) encontró en la ciudad de Quetzaltenango (Guatemala) que en la mayoría de las microempresas no se conocen funciones o no se aplican formas o herramientas administrativas como planeación, organización, de personal, dirección, control y otras, que de una u otra forma estas son aplicadas por el microempresario (propietario) debido a que no han estudiado o simplemente porque utilizan un sistema empírico de administrar, esto conlleva al fracaso empresarial.

También Patiño & Agudelo (2011) en Manizales (Colombia) encontró que los empresarios establecen como factores internos claves de cierre de empresa, el factor económico y el factor administrativo, teniendo este último un gran porcentaje de representación dentro de la población encuestada.

Por otro lado, Marín (2015) encontró también en Colombia que la falta de planeación, capacitación del personal, constantes cambios en el mercado, entre otros, afectan la perdurabilidad empresarial.

De igual modo Avolio, Mesones & Roca (2013), en un estudio realizado en Lima a partir de la experiencia de los propios empresarios de micro y pequeñas empresas (MYPES), evidenció que existen factores personales que podrían limitar el crecimiento de las MYPES. Los factores personales identificados incluyen la motivación generada por terceros para iniciar, crecer e implementar nuevos negocios, la educación en la gestión de empresas y la experiencia de los empresarios.

También Silupú (2014) en su estudio realizado en Piura evidenció que las causas del cierre están relacionadas con los años de operación de la empresa en el mercado, el volumen de ventas y la estructura de pago de impuestos. Por otro lado, se halló evidencia que existe una mayor probabilidad de fracaso o cierre de una Mype formal cuando esta tiene pocos años de constituida, su volumen de ventas mensual es menor a S/ 30,000 nuevos soles, y además optan por un régimen tributario diferente al nuevo régimen único simplificado (NRUS).

Por otro lado, Burgos & Herrera (2018) encontraron en Ecuador que la preparación académica es un factor importante que los empresarios consideraron, pero indicaron que no es suficiente con tener los conocimientos debido a que está ligada con la experiencia para poder administrarlas y que ambas deben ir de la mano para complementarse y asegurar el correcto manejo del emprendimiento.

De igual modo Mures & García (2007) en un estudio realizado en Castillo y León (España) evidencia que el fracaso empresarial viene explicado por su incapacidad de autofinanciación, por la rentabilidad de sus actividades y por la liquidez que el capital

circulante puede generar para hacer frente al pasivo exigible.

El estudio realizado por Márquez (2015) en México también considera que los factores internos identificados de fracaso, están relacionados por una parte con el impacto o el condicionamiento que ha favorecido la idea de negocio, desarrollada por cada empresa desde sus primeras etapas de vida. Los empresarios afirman que de haber identificado algunos factores previamente pudieron haber ahorrado tiempo en operación y desarrollo, si se hubieran sabido gestionar desde el principio de la ejecución del negocio.

Finalmente, Romero (2007) encontró también en México que uno de los factores internos importantes para el fracaso empresarial es el bajo desempeño innovador del propietario o encargado, porque no le favorecen ni los factores exógenos, ni los endógenos, llegando a ser necesaria la intervención y apoyos.

Como se puede ver líneas arriba, varios estudios revisados tanto en el contexto nacional e internacional coinciden con el hallazgo de factores internos que están conllevando al fracaso empresarial, y los cuales deberían ser tomados en cuenta tanto por los emprendedores y el estado para favorecer el desarrollo de las empresas.

Al respecto se puede citar a Márquez (2015), quien considera que es importante que el emprendedor se capacite constantemente en temas de administración de empresas y en temas relacionados con el giro en el que quiere emprender. Además, el emprendedor, sobre todo aquel que emprende con menos de 30 años de edad, debe contemplar que el desarrollo de un nivel educativo profesional elevado es un factor que favorece al emprendimiento y más aún si la experiencia del emprendedor en el giro no fuera vasta; esto independientemente del tipo de educación (pública o privada) en el que se haya desarrollado.

De igual forma Rocca, García & Gómez (2004) indican que los resultados muestran que, conforme las mipymes tengan implantados sistemas de control de gestión más desarrollados y que apliquen prácticas de gestión de sus recursos humanos más eficientes, mayor será la probabilidad de tener éxito en el mercado.

También Nuño (2012) afirma que la pequeña empresa adquiere una especial importancia



para la estructura económica y social del país al estar inmersa en un nuevo contexto globalizador, se enfrenta a nuevas problemáticas, a nuevos retos, lo que las obliga a

adoptar o desarrollar nuevas alternativas de acción para poder permanecer e incorporarse a mercados competitivos. El peligro de fracasar de las pequeñas empresas, de no alcanzar los resultados deseados o esperados, la posibilidad de dañar a la pequeña empresa por no alcanzar los resultados planeados, se debe a las malas decisiones tomadas por parte de los dirigentes de la pequeña empresa cuando se enfrentan a la valoración de un riesgo.

Tanto los resultados arribados en el presente estudio como los antecedentes revisados dan cuenta que existe una serie de factores internos que conllevan al fracaso empresarial de la MiPyMes, resaltándose los factores económicos y administrativos como factores más influyentes; sin embargo también se ha podido ver que existen pocos estudios en micro, pequeñas y medianas empresas, por lo que es importante el abordaje teórico de las mismas, considerando que son importantes en el desarrollo económico del país.

*En los resultados de estudio se encontró una diversidad de factores externos* que conllevan al fracaso empresarial de los encuestados, los cuales en mayor medida fueron: la mucha competencia (64.4 %), la mala ubicación del negocio (57.8 %) y en menor medida la poca demanda del producto (42.2 %). Por otra parte, los encuestados consideraron como factor externo muy determinante para el fracaso empresarial los siguientes: Problemas con los clientes (77.8 %), Competidores/fuerte competencia (75.6%), Atrasos en pagos por cobrar/clientes morosos/clientes mal pagadores (73.3 %), y Bajo margen de ganancia debido a competencia (73.3%).

Similares resultados se encontraron en estudios realizados en diversos contextos, tales como las investigaciones de: Madera & Solis (2010) en México; Avolio, Mesones & Roca (2013) en Lima; Castro (2017) en Colombia; Burgos & Herrera (2018) en Ecuador; Harman (2012) en Lima Perú;

En tal sentido Madera & Gallegos (2010) en su estudio realizado en Chetumal (México) encontró que las principales razones externas que causan mortandad de la PyMES en la ciudad Chetumal son: la situación económica junto con la liquidez que presentan. Esto se

puede entender de la siguiente forma, la liquidez se refiere a la fluctuación que tienen en cuanto a sus ganancias, es decir las ventas; lo que a su vez genera inestabilidad en su economía y por consiguiente llevan a la empresa al fracaso.

Asimismo, Avolio, Mesones & Roca (2013) en Lima encontró que, entre los factores externos, los de mayor incidencia aluden a la corrupción, informalidad y tecnología. Los menos mencionados y de menor incidencia se refieren a temas relacionados con la competencia y el Estado.

De igual modo Castro (2017) en Bogotá Colombia encontró que coexisten factores externos que vulneran la existencia de las MyPES: como poca financiación, costos superiores en materias primas, competencia desleal visto desde la óptica del trabajo informal, aumento en las reformas tributarias y creación de nuevos impuestos variables determinantes que deben ser tomadas en cuenta para el sostenimiento de una Pyme.

También Burgos & Herrera (2018) en Ecuador encontraron que el clima económico, acotaron los entrevistados que influye de manera directa considerando al Estado como el actor principal por la influencia que este ejerce mediante sus decisiones que pueden llegar a desmotivar a los clientes la compra de sus bienes o servicios, por lo que representa una limitante muy común para el crecimiento de sus negocios. Además, consideraron como factores externos la carga de impuestos y la competencia que cada vez se vuelve más agresiva en el país.

Por su parte Harman (2012) en Lima Perú, en una investigación realizada en el marco de un programa de incubación de empresas, encontró que el manejo de los recursos disponibles como el conocimiento y oportunidades de mercado del sector donde interviene el producto tecnológico desarrollado, influyen más que las capacidades personales.

Los estudios citados refuerzan los hallazgos encontrados, evidenciándose que existen factores externos que determinan el fracaso empresarial; sin embargo, en el ámbito de Chachapoyas no se ha estudiado a profundidad este fenómeno, lo que sería importante para planificar acciones de apoyo para las MyPES con evidencia científica.

Al respecto Pardo & Rojas (2012) afirman que las debilidades estructurales que tienen la MiPyMes siguen afectando a su supervivencia y disminuyendo su competitividad. Así la globalización del mercado, la aceleración del cambio tecnológico y el desarrollo

de nuevos sistemas de información y comunicación, unidas al escaso hábito de gestión del conocimiento y capital humano, la dificultad para la captación de capitales ajenos la baja evaluación de gerentes y empleados, las dificultades de localización e infraestructura, y la complicación para incorporar las innovaciones tecnológicas son aspectos que obstaculizan y restringen la mejora de la MiPyMe.

Según Nuño (2012) la administración de la pequeña empresa es el arte apoyado en la ciencia y las técnicas o la técnica científica artísticamente puesta en acción, eso y más para llevarlas al cumplimiento de sus objetivos.

Respecto a los factores externos que conllevan al fracaso empresarial se ha identificado una serie de los mismos, con algunas diferencias de acuerdo al contexto porque la naturaleza y abordaje de la misma suele cambiar de acuerdo al contexto político y social del país donde se encuentra. Sin embargo, se coincide en la existencia de factores externos muy determinantes sobre en el fracaso empresarial en todos los casos.

*En el análisis estadístico de correlación de los factores internos y externos encontrados*, se puede apreciar de acuerdo a los resultados de Chi cuadrado ( $X^2=57.009$ ,  $gl=4$ ,  $p=0.000<0.05$ ) que existe una correlación altamente significativa entre los factores internos y externo que conllevan al fracaso empresarial, lo que significaría que tanto los factores internos como los factores externos conllevan al fracaso empresarial en igual o similar medida, no existiendo predominancia de un tipo de factor sobre el otro; es decir que ambos influyen en igual proporción en el fracaso empresarial.

Al respecto Suárez, Albisu, Solotongo & Blanco (2007) evidencian en empresas cubanas que en cuanto a los obstáculos tanto internos como externos que entorpecen en una mayor medida la innovación en las empresas aparecen: la escasez de recursos financieros, presiones externas a la empresa que inciden sobre los procesos productivos y de gestión, la posesión de insuficiente información científica y tecnológica, problemas de

disponibilidad y utilización de equipamiento informático, carencia de mecanismos eficientes de financiación de la innovación, así como insuficientes mecanismos de incentivos que motiven a innovar y a la vinculación con universidades y centros de investigación.

Según Nuño (2012) cuando el proceso de planear estratégicamente y lograr los objetivos planeados se cumple una y otra vez, se puede asegurar que la pequeña empresa puede navegar en diferentes mares y en diferentes condiciones climáticas.

García, Sánchez & Tomaseti (2016) en España encontró que el análisis exploratorio del fenómeno del fracaso empresarial, calculado por medio de la incidencia del concurso de acreedores, muestra un patrón de comportamiento global y para el sector industrial en el que se observa una persistencia del fenómeno concursal a nivel provincial.

También Avolio, Mesones & Roca (2013) afirma que actualmente, la labor que llevan a cabo las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) es de indiscutible relevancia no solo teniendo en cuenta su contribución a la generación de empleo, sino también considerando su participación en el desarrollo socioeconómico de las zonas en donde se ubican. Los pequeños negocios son considerados como la fuerza impulsora del crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de la pobreza en los países en desarrollo.

Según Romero (2007) con preocupación indica no hay un interés real, por parte de ningún nivel de gobierno en apoyar a este tipo de negocios, no es algo que sea prioridad para ellos, ven a las empresas familiares alimentarias como algo que no requiere innovación.

En tal sentido Silupú (2014) aclara que existen diferentes definiciones de fracaso empresarial, los tratamientos de los primeros estudios de esta realidad fueron elaborados por Beaver (1966) y Altman (1968), quienes se dirigían generalmente a la empresa corporativa, con ello, son muy escasos los estudios relacionadas a la Mype. Ya en los últimos años, algunos autores como Pozuelo et. al., (2009), Navarrete et. al., (2011), Coleman et. al., (2010) y Bickerdyke et. al., (2000); utilizaron información financiera para predecir el fracaso de una Mype, considerando su naturaleza vulnerable por las deficiencias de capital o fuentes de financiamiento (McCartan & Carson, 2003).

Según Zorrilla (2013) para los micro emprendimientos, queda pendiente el reto de modificar su estrategia de sostenibilidad para posicionarse en el mercado, garantizar su sobrevivencia y alcanzar la competitividad, con la intervención del Estado, el sector empresarial y los profesionales.

También Mejía, Mendoza, Gonzales & Romero (2016) afirman que es indispensable aprender a descubrir las oportunidades en los problemas. Hay una relación directa en la apertura al fracaso y la posibilidad de emprendimiento.

Finalmente, Nuño (2012) complementa que el empresario tiene la libertad de tomar decisiones para proteger, mantener viva y hacer crecer a la empresa; tiene la obligación de identificar, medir, evaluar y controlar los diferentes tipos de riesgos a los que se enfrenta la pequeña empresa.

## V. CONCLUSIONES

1. Los factores internos que conllevaron al fracaso empresarial de los encuestados fueron: Atención deficiente, Deficiente administración, Mal uso del capital, Baja calidad del producto, Poca experiencia en el rubro, Falta de estudio de mercado, Falta de atención continua, Poca utilidad o margen de ganancias, y el Mal acondicionamiento del local.
2. Los factores externos que conllevaron al fracaso empresarial de los encuestados fueron: Mucha competencia, Mala ubicación del negocio, Poca demanda del producto, Variabilidad de precios de insumos, Pocos proveedores de insumos, Limitado recurso humano capacitado, Inseguridad (robos, asaltos en negocios), Sobrecosto en recursos humanos, Carga tributaria y Factores climáticos.
3. Los factores internos que consideran los encuestados como muy determinante para el fracaso empresarial son: Poco manejo de herramientas administrativas, Experiencia del gestor como administrador, Nivel educativo del gestor/empresario, Falta de capacitación/experiencia en gestión, Poca estrategia de marketing, Mala gestión de recursos humanos, Limitada publicidad, Mala ubicación comercial, Edad del gestor/empresario.
4. Los factores externos que consideran los encuestados como muy determinante para el fracaso empresarial son: Problemas con los clientes, Competidores/fuerte competencia, Atrasos en pagos por cobrar/clientes morosos/clientes mal pagadores, Bajo margen de ganancia debido a competencia, Limitados proveedores y acceso a los mismos, Problemas financieros/falta de crédito, Fluctuación de costos de material, Contexto económico adverso en el país, Alta carga tributaria, Desastres naturales o de otra naturaleza, Caída económica en el país, Limitada publicidad, Problemas con trabajadores/falta de mano de obra, Informalidad y Normas rígidas para el desarrollo de empresas.
5. Tanto los factores internos y externos descritos conllevan al fracaso empresarial en similar proporción, por ello si se quisiera evitar dicho fracaso debería abordarse tanto los factores internos como externos de forma e q u i l i b r a d a .

## **VI. RECOMENDACIONES**

### **A las instituciones del estado que abordan el problema de las MIPyMEs**

- Implementar servicios de atención de asesoramiento permanente para personas que deseen emprender una empresa.
- Capacitar al recurso humano que labora en estas entidades a fin de brindar servicios de atención a la población y se implementen nuevas estrategias coherentes con el avance empresarial
- Fomentar el desarrollo de normas y políticas favorables para el desarrollo de las empresas, dado la importancia que tienen en la actualidad en la economía del país

### **A la Escuela Profesional de Administración de Empresas de la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas**

- Incluir talleres sobre casos prácticos de empresas que fracasaron con el fin de formar recursos capacitados para el trabajo con empresas especialmente las MIPyMEs
- Implementar campañas y estrategias de asesoramiento a pequeños empresarios en el ámbito de la ciudad
- Realizar investigaciones que generen evidencias científicas para mejorar la problemática de las empresas.
- Tratar los resultados de las tesis relacionadas al tema en las clases con los estudiantes.

### **A los empresarios de MIPyMEs**

- Buscar el asesoramiento permanente para la creación y mantenimiento de su empresa
- Capacitarse mejor en temas relacionados a la e m p r e s a

## VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alva, E. (2017). *La desaparición de las microempresas en el Perú. Una aproximación a los factores que predisponen a su mortalidad. Caso del Cercado de Lima*. Lima. Revista Economía y Desarrollo. 2017. 158. Número 2. 76-90.
- Alvares, H., (2010). *Factores externos en la crisis de la empresa*. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/factores-externos-en-la-crisis-de-la-empresa/>, el día 06 de abril del 2017, a horas 6.00 am.
- Aspilcueta, J., (2008). *Micro y pequeña empresa (MYPES)*. Recuperado de la <http://www.w3.org/1999/xhtml>. El día 11 de abril del 2017, a horas 10.00 am.
- Avolio, B. Mesones, A. & Roca, E. (2013). *Factores que Limitan el Crecimiento de las Micro y Pequeñas Empresas en el Perú (MYPES)*. Lima, Perú. CENTRUM Católica.
- Burgos, M. & Herrera, J. (2018). *Investigación cualitativa para establecer las principales causas que limitan el crecimiento de las pymes*. Ecuador. Trabajo de titulación presentada como requisito para optar por el Título de Ingeniería en Gestión Empresarial.
- Castro, W. (2017). *Factores que inciden en la quiebra de las PYMES en Colombia basado en la administración del emprendimiento*. Trabajo presentado para optar el Título de Administrador de Empresas. Universidad Militar Nueva Granada. España.
- Cuentas, M., (2010). *70% de las mypes fracasan en su negocio*. Recuperado de <http://la-republica.pe/mypes-que-fracasan>. El día 06 de abril del 2017, a horas 6.20 am.
- García, F.; Marco, B.; Molina, J. y Quer, D. (2009). *Factores de Éxito y Fracaso de las Nuevas Empresas: Propuesta de un Marco Teórico Integrador*. España. Trabajo de Investigación. Universidad de Alicante.



- García, J.; Sánchez, J. y Tomaseti, E. (2016). *fracaso empresarial y efectos Contagio. Un análisis espacial para España*. México. El trimestre, vol. LXXXIII(2), núm. 330, abril-junio, 2016, pp. 429-449.
- Gómez, J. (2013). *Factores que inciden en el crecimiento de las microempresas de la ciudad de Quetzaltenango*. Trabajo previo a conferirle en el grado académico de: Licenciado de Administrador de Empresas. Universidad Rafael Landívar, Guatemala.
- Harman, U. (2012). *Un estudio de los factores de éxito y fracaso en emprendedores de un programa de incubación de empresas: caso del proyecto RAMP Perú*. Tesis para optar el grado de Magíster en Gestión y Política de la Innovación y la Tecnología. Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Hernández, R. 2008; *Metodología de la Investigación*; 3ra edición; México: Editorial Mc. Graw Hill interamericana.
- Higuera, A. (2017). *Variables internas en el éxito o fracaso. Caso de dos empresas pymes industriales en la ciudad de Duitama*. Trabajo realizado para optar al título de Especialista en Gestión de Proyectos. Universidad Nacional Abierta a Distancia de Colombia.
- Huamán, C., (2014). *Formalización de las Mypes*. Recuperado de la [https://www.blogger.com/static/v1/widgets/304508860-css\\_bundle\\_v2.css](https://www.blogger.com/static/v1/widgets/304508860-css_bundle_v2.css). El día 11 de abril, a horas 10.00 am.
- Lefcovich, M., (2004). *Las pequeñas empresas y las causas de sus fracasos*. Recuperado de [https:// www.monografias.com](https://www.monografias.com), el día 06 de abril del 2017, a horas 6.15 am.
- Ley 28015. Ley de Competitividad, Formalización y desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa
- Madera, D. y Gallegos, U. (2010). *Factores Determinantes en la Mortandad de las PyMES en la Ciudad de Chetumal, Q. Roo. México*. Trabajo de Investigación

para obtener el Título de Licenciado en Sistemas Comerciales. Universidad de Quintana Roo, División de Ciencias Sociales y Económico Administrativas.

Marín, P. (2015). *Factores que afectan la perdurabilidad empresarial en Leticia - Amazonas – Colombia (2000 - 2011)*. Tesis o trabajo de investigación presentado como requisito parcial para optar al título de: Magister en estudios Amazónicos. Universidad Nacional de Colombia.

Márquez, S. (2015). *Identificación de factores de éxito en pequeñas empresas y medianas empresas desde el emprendimiento productivo*. Mexico. Trabajo de investigación para obtener el Título de Maestro en Ciencias con especialidad en estudios Interdisciplinarios de pequeñas y medianas empresas. Instituto Politécnico Nacional.

Medida, M. y Ballina, F., (2011). *Análisis Estratégico para el Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa en el Estado de Coahuila*. México. Revista Internacional Administración y Finanzas. 3. Volumen 4.

Mejía, E. Mendoza, J. Gonzales, M. & Romero, M. (2016). *El fracaso como un elemento fundamental del emprendimiento*. Revista horizontes de la Contaduría en las Ciencias Sociales. Año 3, Número 6, Enero-Junio 2017.

Mures, J. & García, A. (2007). Factores determinantes del fracaso empresarial en Castilla y León. España. Universidad de León.

Navarrete, E. y Sansores, E., (2011). *El fracaso de las micro, pequeñas y medianas empresas en Quintana Roo*. México. Revista Internacional Administración y Finanzas. 3, volumen 4.

Nuño, P. (2012). *Administración de pequeñas empresas*. Red Tercer Milenio. México.

Pardo, E. y Rojas, E. (2012). *Factores que limitan el crecimiento y la apertura comercial de las MiPyMEs en un contexto globalizado: un estudio aplicado al municipio de San Luis de Potosí*. México. Trabajo de Investigación para optar el Título de Licenciado en Comercio y Negocios Internacionales. Universidad Autónoma de San Luis de Potosí, Facultad de Economía.

- Patiño, D. & Agudelo, S. (2011). *Causas administrativas de cierre de empresas pequeñas y medianas en Manizales periodo 2005-2010*. Colombia. Proyecto presentado como requisito para optar el Título de Administrador de Empresas. Universidad de Manizales.
- Quiroga, M. (2015). *Factores Determinantes Del Fracaso Empresarial En Las Micro Y Pequeñas Empresas (Mypes): Un Estudio Empírico En La Región Piura – Perú*. Piura. ENEFA.
- Rocca, E. García, D & Gómez, A. (2004). *Factores determinantes del éxito competitivo en la mipyme: un estudio empírico en empresas peruanas*. Revista Contabilidad y Negocios, vol. 11, núm. 22, 2016, pp. 52-68, Departamento Académico de Ciencias Administrativas. Lima, Perú.
- Romero, M. (2007). *Factores de innovación, éxito y fracaso en las empresas familiares de Salvador Alvarado, Sinaloa*. México. Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo ISSN 2007 – 2619.
- Sánchez, F., (2013). *¿Por qué fracasan las empresas?* Recuperado de <http://peru21.pe/mis-finanzas/que-fracasan-empresas-2131876>, el día 06 de abril del 2017, a horas 6.20 am.
- Silupú, B. (2015). *Factores determinantes del fracaso empresarial en las micro y pequeñas empresas (MYPES): un estudio empírico en la Región Piura – Perú*. Recuperado de: <http://asfae.cl/2013/08/16/2-06-factores-determinantes-del-fracaso-empresarial-en-las-micro-y-pequenas-empresas-mypes-un-estudio-empirico-en-la-region-piura-peru/>. Acceso el 30 de setiembre del 2019.
- Suárez, J. Albisu, L. Solotongo, N. & Blanco, F. (2007). *Factores de éxito y fracaso en el comportamiento innovador de las empresas ganaderas cubanas*. Revista Pastos y Forrajes, Vol. 30, No. 3, 2007.
- Zorrilla, D. (2013). *Factores que contribuyeron a la sostenibilidad de los micros emprendimientos juveniles en el distrito de san juan de lurigancho. Caso: proyecto jóvenes pilas del programa de empleo juvenil de INPET (2007-2009)*.

Tesis para optar el grado de magister en gerencia social. Pontificia Universidad Católica del Perú. Lima.

# **ANEXOS**

### Anexo 01: Matriz de Consistencia

**Título:** Principales factores que conllevan al fracaso de las micro, medianas y pequeñas empresas (MiPyMEs) en la ciudad de Chachapoyas 2019.

Problema	Objetivos	Variables.	Marco Metodológico
<p>¿Cuáles son los principales factores que conllevan al fracaso de las micro, medianas y pequeñas empresas (MiPyMEs) en la ciudad de Chachapoyas 2019?</p>	<p><b>Objetivo general:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Determinar los principales factores que conllevan al fracaso de las micro, medianas y pequeñas empresas (MiPyMEs) en la ciudad de Chachapoyas 2019.</li> </ul> <p><b>Objetivos específicos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Identificar los principales factores internos que conllevan al fracaso de las micro, medianas y pequeñas empresas (MiPyMEs) en la ciudad de Chachapoyas 2019.</li> <li>Identificar los principales factores externos que conllevan al fracaso de las micro, medianas y pequeñas empresas (MiPyMEs) en la ciudad de Chachapoyas 2019.</li> </ul>	<p><b>V<sub>1</sub>:</b> Principales factores que conllevan al fracaso de las micro, medianas y pequeñas empresas (MiPyMEs)</p>	<p><b>Tipo de estudio:</b> El estudio será de enfoque cuantitativo, de nivel descriptivo de corte transversal y retrospectivo.</p> <p><b>Muestra:</b> Se obtendrá mediante una fórmula de cálculo de muestras para poblaciones finitas, ya que este tipo de muestreo ofrece una alta precisión y permite generalizar los resultados probabilísticamente, por lo tanto, la muestra estará conformada por 50 empresarios</p> <p><b>Instrumentos:</b> <i>“CUESTIONARIO SOBRE LOS PRINCIPALES FACTORES QUE CONLLEVAN AL FRACASO EMPRESARIAL”</i></p> <p><b>Análisis de datos:</b> Para el análisis de los datos se utilizará la estadística descriptiva considerando frecuencias absolutas y relativas, así como medidas de tendencia central y de dispersión.</p>

## Anexo 02: Operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Categoría	Escala
Principales factores que conllevan al fracaso de una MiPyME	Son aquellas situaciones y/o elementos que condicionan el logro de los objetivos de la empresa hasta llevarlo al cese de sus actividades y consecuentemente la quiebra.	Son las principales situaciones internas y externas que conllevan al fracaso empresarial en las MiPyMEs de Chachapoyas y que se identificaran con el cuestionario que se aplicara en el estudio denominado: "cuestionario sobre los principales factores que conllevan al fracaso empresarial"	Factores internos	Edad del gestor /empresario	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Factor nada determinante</li> <li>• Factor poco determinante</li> <li>• Factor regularmente determinante</li> <li>• Factor determinante</li> <li>• Factor muy determinante</li> </ul>	Ítems: Likert
				Nivel educativo del gestor/empresario	2		
				Experiencia del gestor como administrador	3		
				Falta de capacitación/experiencia en gestión	4		
				Falta de un plan de negocio/planeamiento	5		
				Mala ubicación comercial	6		
				Poco uso de instrumentos y documentos de control administrativo	7		
				Informalidad	8		
				Limitada publicidad	9		
				Poca estrategia de marketing	10		
				Mala gestión de recursos humanos	11		
			Factores externos	Alta carga tributaria	12		
				Normas rígidas para el desarrollo de empresas	13		
				Contexto económico adverso en el país	14		
				Caída económica en el país	15		
				Limitados proveedores y acceso a los mismos	16		
				Fluctuación de costos de material	17		
				Competidores/fuerte competencia/competencia	18		
				Bajo margen de ganancia debido a competencia	19		
				Problemas con clientes (poca clientela o falta de clientes)	20		
				Atrasos en pagos por cobrar/clientes morosos/clientes mal pagadores	21		
				Problemas financieros/falta de crédito	22		
				Problemas con trabajadores/falta de mano de obra	23		
				Desastres naturales o de otra naturaleza	24		



## Anexo 03: Instrumento

### UNIVERSIDAD NACIONAL TORIBIO RODRIGUEZ DE MENDOZA DE AMAZONAS

#### FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

#### Escuela Profesional de Administración de Empresas

### CUESTIONARIO SOBRE LOS PRINCIPALES FACTORES QUE CONLLEVAN AL FRACASO EMPRESARIAL

(Elaboración propia partir de los estudios de Alva, E. 2017)

- I. **PRESENTACIÓN:** El presente instrumento tiene por finalidad recabar información sobre los principales factores que conllevan al fracaso de las micro, medianas y pequeñas empresas (MiPyMEs) en la ciudad de Chachapoyas 2019, por lo que debe ser llenado con las consideraciones del caso.
- II. **INSTRUCCIÓN:** A continuación, se presenta los ítems, los cuales deberán ser llenados de acuerdo a lo solicitado.
- III. **DATOS GENERALES DEL ENCUESTADO Y DE LA EMPRESA**
  1. **Edad:** \_\_\_\_\_
  2. **Sexo:** (M) (F)
  3. **Nivel educativo:** \_\_\_\_\_
  4. **Profesión:** \_\_\_\_\_
  5. **Procedencia:** \_\_\_\_\_
  6. **Capacitación en gestión empresarial:** (amplia) (regular) (poca) (nada)
  7. **Nombre de la empresa:** \_\_\_\_\_
  8. **RUC de la empresa:** \_\_\_\_\_
  9. **Alguna vez fracaso con alguna empresa que constituyó:** (SI) (NO)
  10. **A que atribuiría principalmente el fracaso de dicha empresa:**  
\_\_\_\_\_
  11. **Qué tipo de empresa era:** (micro) (pequeña) (mediana)
  12. **Cuanto tiempo de vida tuvo la empresa:** \_\_\_\_\_
  13. **A que rubro se dedicaba la empresa:** \_\_\_\_\_
  14. **Cuántos trabajadores tenía a su cargo:** \_\_\_\_\_



**IV. DATOS SOBRE LOS PRINCIPALES FACTORES QUE CONLLEVAN AL FRACASO EMPRESARIAL**

**1. En términos concretos según su percepción, cuáles serían los principales factores que conllevan al fracaso de las micro, medianas y pequeñas empresas (MYPES) en la ciudad de Chachapoyas.**

- a. ....
- b. ....
- c. ....
- d. ....
- e. ....
- f. ....
- g. ....
- h. ....
- i. .... j.
- .....

**2. De acuerdo a las respuestas anteriores, cuáles serían los principales factores que conllevan al fracaso de las micro, medianas y pequeñas empresas en orden de importancia, ponga 1 en la causa más importante, 2 en la causa que sigue y así sucesivamente en ese orden.**

Causas mencionadas anteriormente	Orden de importancia
a.	
b.	
c.	
d.	
e.	
f.	
g.	
h.	
i.	
j.	

**3. De acuerdo a los ítems planteados a continuación, responda si está de acuerdo o no con los principales factores que conllevan al fracaso de las micro, medianas y pequeñas empresas (MYPES) en la ciudad de Chachapoyas:**

(1): Muy en desacuerdo (2): En desacuerdo (3): Indiferente (4): De acuerdo (5): Muy de acuerdo

N°	Ítems	1	2	3	4	5
1	Edad menor de 18 años del gestor /empresario					
2	Nivel educativo bajo del gestor/empresario					
3	Poca experiencia del gestor como administrador de una empresa					
4	Falta de capacitación/experiencia en gestión por parte del gestor					
5	Falta de un plan de negocio/planeamiento en la empresa					
6	Mala ubicación comercial de la empresa					
7	Poco uso de instrumentos y documentos de control administrativo					
8	Informalidad					
9	Limitada publicidad					
10	Poca estrategia de marketing					
11	Mala gestión de recursos humanos					
12	Alta carga tributaria y de impuestos					
13	Normas y leyes rígidas para el desarrollo de empresas					
14	Contexto económico adverso en el país					
15	Poco apoyo del estado a los empresarios					
16	Limitados proveedores y acceso a los mismos					
17	Fluctuación y variación de costos de material					
18	Existencia de competidores/fuerte competencia/competencia					
19	Bajo margen de ganancia debido a competencia					
20	Problemas con clientes (poca clientela o falta de clientes)					
21	Atrasos en pagos por cobrar/clientes morosos/clientes mal pagadores					
22	Problemas financieros/falta de acceso al crédito					
23	Problemas con trabajadores/falta de mano de obra					
24	Desastres naturales o de otra naturaleza					

*Gracias por su colaboración*



## Anexo 04

### UNIVERSIDAD NACIONAL TORIBIO RODRIGUEZ DE MENDOZA DE AMAZONAS

#### FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

#### Escuela Profesional de Administración de Empresas

### CONSENTIMIENTO INFORMADO

Yo, ..... identificado con DNI....., declaro que acepto participar en la investigación: PRINCIPALES FACTORES QUE CONLLEVAN AL FRACASO DE LAS MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (MIPYMES) EN LA CIUDAD DE CHACHAPOYAS 2019, que viene siendo realizada por la Bachiller en Administración de Empresas de la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas: Diana Carolina Cordova Martinez, asumiendo que las información recolectada serán solo de conocimiento de la investigadora y su asesor quienes garantizan el respeto y secreto a mi privacidad.

Estoy consciente que el informe final de la investigación será publicado, sin ser mencionada mi identidad, teniendo la libertad de retirar mi consentimiento en cualquier momento y dejar de participar del estudio sin que este genere algún perjuicio y/o gasto.

Sé que de tener dudas de mi participación podré aclararlos con el investigador.

Chachapoyas, 20 de octubre del 2019

.....  
Firma de la informante/investigador

.....  
Firma del participante

## Anexo 05: Estadísticos descriptivos de los factores que conllevan al fracaso empresarial

### Estadísticos

		FACTOR INTERNO	FACTOR EXTERNO	FACTORES	TIPO DE EMPRESA	puntaje factor interno	puntaje factor externo
N	Válido	45	45	45	45	45	45
	Perdidos	0	0	0	0	0	0
Media		2,6444	2,6889	2,6889	1,3556	44,2889	52,4000
Error estándar de la media		,08502	,08301	,08301	,10128	1,23772	1,66345
Mediana		3,0000	3,0000	3,0000	1,0000	43,0000	52,0000
Moda		3,00	3,00	3,00	1,00	42,00 <sup>a</sup>	52,00
Desviación estándar		,57031	,55687	,55687	,67942	8,30285	11,15877
Varianza		,325	,310	,310	,462	68,937	124,518
Rango		2,00	2,00	2,00	2,00	33,00	48,00
Mínimo		1,00	1,00	1,00	1,00	22,00	17,00
Máximo		3,00	3,00	3,00	3,00	55,00	65,00
Suma		119,00	121,00	121,00	61,00	1993,00	2358,00

a. Existen múltiples modos. Se muestra el valor más pequeño.

### Puntaje factor interno

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	22,00	2	4,4	4,4	4,4
	33,00	2	4,4	4,4	8,9
	34,00	2	4,4	4,4	13,3
	38,00	2	4,4	4,4	17,8
	41,00	6	13,3	13,3	31,1
	42,00	7	15,6	15,6	46,7
	43,00	4	8,9	8,9	55,6
	44,00	5	11,1	11,1	66,7
	51,00	2	4,4	4,4	71,1
	53,00	4	8,9	8,9	80,0
	54,00	2	4,4	4,4	84,4
	55,00	7	15,6	15,6	100,0
	Total	45	100,0	100,0	

**Puntaje factor externo**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	17,00	2	4,4	4,4	4,4
	38,00	2	4,4	4,4	8,9
	39,00	2	4,4	4,4	13,3
	46,00	2	4,4	4,4	17,8
	48,00	4	8,9	8,9	26,7
	50,00	2	4,4	4,4	31,1
	51,00	3	6,7	6,7	37,8
	52,00	13	28,9	28,9	66,7
	59,00	2	4,4	4,4	71,1
	61,00	1	2,2	2,2	73,3
	63,00	1	2,2	2,2	75,6
	65,00	11	24,4	24,4	100,0
	Total	45	100,0	100,0	

# **GALERIA DE FOTOS**



- **Recolectando información directa de los encuestados en Chachapoyas 2019**





- **Recogiendo información de primera mano de los encuestados en Chachapoyas 2019**