



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y
CAPACITACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS
DEL SECTOR CONSTRUCCIÓN- RUBRO CONSTRUCCIÓN
DE OBRAS CIVILES DE CHIMBOTE, 2015.**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA:

BACH. JENNY LISBE GENOVEZ CABREJOS

ASESOR:

MGTR. FERNANDO VÁSQUEZ PACHECO

CHIMBOTE – PERÚ

2017



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y
CAPACITACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS
DEL SECTOR CONSTRUCCIÓN- RUBRO CONSTRUCCIÓN
DE OBRAS CIVILES DE CHIMBOTE, 2015.**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA:

BACH. JENNY LISBE GENOVEZ CABREJOS

ASESOR:

MGTR. FERNANDO VÁSQUEZ PACHECO

CHIMBOTE – PERÚ

2017

JURADO EVALUADOR DE TESIS

DR. LUIS ALBERTO TORRES GARCÍA
PRESIDENTE

MGTR. JUAN MARCO BAILA GEMÍN
SECRETARIO

DR. EZEQUIEL EUSEBIO LARA
MIEMBRO

.

AGRADECIMIENTO

En primer lugar a Dios por haberme guiado por el camino de la felicidad hasta ahora en segundo lugar a mi familia por siempre haberme dado su fuerza y apoyo incondicional que me han ayudado y llevado hasta donde estoy ahora. Por último a mis compañeros de tesis porque en esta armonía grupal lo hemos logrado y a mi asesor de tesis quién nos ayudó en todo momento

DEDICATORIA

A mis profesores de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, en especial al asesor Mgr. Fernando Vásquez Pacheco, por haberme brindado su apoyo incondicional en los momentos más difíciles y por haber compartido sus sabios conocimientos en la realización y desarrollo de mi tesis.

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector construcción-rubro construcción de obras civiles de Chimbote, 2015. La investigación fue descriptiva. Para su realización se escogió una muestra dirigida de 15 MYPE a quienes se les aplicó un cuestionario de 32 preguntas cerradas utilizando la técnica de la encuesta; obteniendo los siguientes resultados: **Respecto a los empresarios de las MYPE:** El 100 % de los representantes legales de las MYPE encuestados tienen 26 a 64 años de edad, el 60 % son del sexo masculino y el 20% tiene instrucción superior universitaria. **Respecto a las características de las MYPE:** El 60 % de las MYPE encuestadas tiene una antigüedad de más de 3 años en la actividad empresarial (sector construcción de obras civiles). **Respecto al financiamiento:** El 87% recibieron crédito solicitado del sistema no bancario formal y el 13% de las MYPE encuestadas decidieron trabajar con su capital propio: **Respecto a la capacitación:** El 60% de MYPE encuestadas capacitaron a sus trabajadores, el 80% consideran a la capacitación como una inversión, el 80% consideran que la capacitación es relevante para su empresa y el 97 % de los representantes legales no recibieron capacitación previa al otorgamiento de los créditos. En conclusión, la mayoría de las MYPE recurren al financiamiento por parte de entidades del sistema financiero no bancario; en cuanto a la capacitación, en su mayoría confirmaron que no fueron capacitados antes de recibir el crédito financiero.

Palabras clave: Financiamiento, capacitación, MYPE.

ABSTRACT

The general objective of the research was: To describe the characteristics of the financing and training of micro and small enterprises in the construction-construction sector of civil works in Chimbote, 2015. The research was descriptive. A targeted sample of 15 MSEs was selected for their implementation, and a questionnaire of 32 closed questions was applied using the survey technique; Obtaining the following results: **Regarding the entrepreneurs of the MSEs:** 100% of the legal representatives of the MSEs surveyed are between 26 and 64 years of age, 60% are male and 20% have higher university education. **Regarding the characteristics of the MSEs:** 60% of the MSEs surveyed have been in business activity for more than 3 years (construction sector for civil works). to. **Regarding financing:** 87% received requested credit from the formal non-banking system and 13% of the MSEs surveyed decided to work with their own capital. **Regarding training:** 60% of MSEs surveyed trained their workers, 80% consider training as an investment, 80% consider training to be relevant to their company and 97% of legal representatives did not receive training prior to the granting of training. credits In conclusion, most of the MSEs resort to financing by entities of the non-banking financial system; in terms of training, most of them confirmed that they were not trained before receiving the financial credit.

Key words: Financing, training, MYPE.

CONTENIDO

| | Pág |
|---|-----------|
| CARÁTULA..... | i |
| CONTRACARÁTULA..... | ii |
| JURADO EVALUADOR DE TESIS..... | iii |
| AGRADECIMIENTO..... | iv |
| DEDICATORIA..... | v |
| RESUMEN..... | vi |
| ABSTRACT..... | vii |
| CONTENIDO..... | viii |
| ÍNDICE DE CUADROS..... | x |
| ÍNDICE DE TABLAS | xi |
| ÍNDICE DE GRÁFICOS..... | xiii |
| I. INTRODUCCIÓN..... | 15 |
| II. REVISIÓN DE LITERATURA..... | 20 |
| 2.1 Antecedentes..... | 20 |
| 2.1.1 Internacionales..... | 20 |
| 2.1.2 Nacionales..... | 21 |
| 2.1.3 Regionales..... | 23 |
| 2.1.4 Locales..... | 25 |
| 2.2 Bases teóricas..... | 27 |
| 2.2.1 Teorías de financiamiento..... | 27 |
| 2.2.2 Teorías de capacitación..... | 35 |
| 2.2.3 Teorías de empresa..... | 36 |
| 2.2.4 Teorías de Micro y Pequeñas Empresas..... | 40 |
| 2.2.5 Teorías del sector construcción..... | 41 |
| 2.3 Marco conceptual..... | 42 |
| 2.3.1 Definiciones de financiamiento..... | 42 |
| 2.3.2 Definiciones de capacitación..... | 43 |
| 2.3.3 Definiciones de empresa..... | 44 |

| | | |
|------------|---|-----------|
| 2.3.4 | Definiciones de Micro y Pequeñas Empresas..... | 45 |
| 2.3.5 | Definiciones del sector construcción..... | 46 |
| III | METODOLOGÍA..... | 47 |
| 3.1 | Diseño de investigación | 47 |
| 3.2 | Población y muestra..... | 47 |
| 3.2.1 | Población..... | 47 |
| 3.2.2 | Muestra..... | 47 |
| 3.3 | Definición conceptual y operacionalización de las variables | 48 |
| 3.4 | Técnicas e instrumentos..... | 52 |
| 3.5 | Plan de análisis..... | 53 |
| 3.6 | Matriz de consistencia..... | 54 |
| 3.7 | Principios éticos..... | 55 |
| IV. | RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS..... | 56 |
| 4.1 | Resultados | 56 |
| 4.1.1 | Respecto al objetivo específico 1..... | 56 |
| 4.1.2 | Respecto al objetivo específico 2..... | 58 |
| 4.1.3 | Respecto al objetivo específico 3..... | 60 |
| 4.1.4 | Respecto al objetivo específico 4..... | 63 |
| 4.2 | Análisis de los resultados | 66 |
| 4.2.1 | Respecto al objetivo específico 1..... | 66 |
| 4.2.2 | Respecto al objetivo específico 2..... | 66 |
| 4.2.1 | Respecto al objetivo específico 3..... | 67 |
| 4.2.3 | Respecto al objetivo específico 4..... | 68 |
| V. | CONCLUSIONES..... | 70 |
| 5.1.1 | Respecto al objetivo específico 1..... | 70 |
| 5.1.2 | Respecto al objetivo específico 2..... | 70 |
| 5.1.3 | Respecto al objetivo específico 3..... | 70 |
| 5.1.4 | Respecto al objetivo específico 4..... | 71 |
| 5.1.5 | Conclusión general..... | 71 |
| VI | ASPECTOS COMPLEMENTARIOS..... | 73 |

| | | |
|-------|--|----|
| 6.1 | Referencias bibliográficas..... | 73 |
| 6.2 | Anexos..... | 79 |
| 6.2.1 | Anexo 01: Modelos de fichas bibliográficas | 79 |
| 6.2.2 | Anexo 02: Cuestionario..... | 80 |
| 6.2.3 | Anexo 04: Tablas y gráficos de resultados..... | 86 |

ÍDICE DE CUADROS

| | Pág. |
|----------------|-------------|
| Cuadro 01..... | 56 |
| Cuadro 02..... | 58 |
| Cuadro 03..... | 60 |
| Cuadro 04..... | 63 |

ÍNDICE DE TABLAS

| | | Pág. |
|-------|-------------------|-------------|
| Tabla | 01 | 86 |
| Tabla | 02 | 87 |
| Tabla | 03 | 88 |
| Tabla | 04 | 89 |
| Tabla | 05 | 90 |
| Tabla | 06 | 91 |
| Tabla | 07 | 92 |
| Tabla | 08 | 93 |
| Tabla | 09 | 94 |
| Tabla | 10 | 95 |
| Tabla | 11 | 96 |
| Tabla | 12 | 97 |
| Tabla | 13 | 98 |
| Tabla | 14 | 99 |
| Tabla | 15 | 100 |
| Tabla | 16 | 101 |
| Tabla | 17 | 102 |
| Tabla | 18 | 103 |
| Tabla | 19 | 104 |
| Tabla | 20 | 105 |
| Tabla | 21 | 106 |
| Tabla | 22 | 107 |
| Tabla | 23 | 108 |
| Tabla | 24 | 109 |
| Tabla | 25 | 110 |
| Tabla | 26 | 111 |
| Tabla | 27 | 112 |
| Tabla | 28 | 113 |
| Tabla | 29 xi | 114 |

| | | | |
|-------|----|-------|-----|
| Tabla | 30 | | 115 |
| Tabla | 31 | | 116 |
| Tabla | 32 | | 117 |

ÍNDICE DE GRÁFICOS

| | | | Pág. |
|---------|----|-------|-------------|
| Gráfico | 01 | | 86 |
| Gráfico | 02 | | 87 |
| Gráfico | 03 | | 88 |
| Gráfico | 04 | | 89 |
| Gráfico | 05 | | 90 |
| Gráfico | 06 | | 91 |
| Gráfico | 07 | | 92 |
| Gráfico | 08 | | 93 |
| Gráfico | 09 | | 94 |
| Gráfico | 10 | | 95 |
| Gráfico | 11 | | 96 |
| Gráfico | 12 | | 97 |
| Gráfico | 13 | | 98 |
| Gráfico | 14 | | 99 |
| Gráfico | 15 | | 100 |
| Gráfico | 16 | | 101 |
| Gráfico | 17 | | 102 |
| Gráfico | 18 | | 103 |
| Gráfico | 19 | | 104 |
| Gráfico | 20 | | 105 |
| Gráfico | 21 | | 106 |
| Gráfico | 22 | | 107 |
| Gráfico | 23 | | 108 |
| Gráfico | 24 | | 109 |
| Gráfico | 25 | | 110 |
| Gráfico | 26 | | 111 |
| Gráfico | 27 | | 112 |
| Gráfico | 28 | | 113 |

| | | | |
|---------|----|-------|-----|
| Gráfico | 29 | | 114 |
| Gráfico | 30 | | 115 |
| Gráfico | 31 | | 116 |
| Gráfico | 32 | | 117 |

I. INTRODUCCIÓN

Según la coyuntura internacional, las Mypes poseen la capacidad de convertirse en el motor de un desarrollo empresarial descentralizado y flexible. Descentralizado porque son el mayor número de unidades económicas en cada una de las regiones del país, por lo cual su consolidación puede contribuir con la generación de riqueza en el interior del país. Flexible debido a la versatilidad que poseen para adaptarse fácilmente a las necesidades cambiantes de los mercados en comparación con las corporaciones que, como resultado de la inversión a gran escala, ven reducidas sus posibilidades de dar respuesta ante cambios en el entorno productivo. Esta flexibilidad permite que las Mypes puedan especializarse en la provisión de determinados bienes y servicios, pues aprovechan las eficiencias que se generan en las cadenas de valor dentro de cada sector **(Yamakawa, 2010)**.

En América Latina y el Caribe, las Mypes son los motores del crecimiento económico; además, son una poderosa herramienta para combatir la pobreza, reducir la informalidad y la inseguridad. Asimismo, se está impulsando la participación de la mujer en la sociedad, los mercados laborales y la política. Por ello, es preocupación de los gobiernos y la sociedad civil en general, generar los instrumentos adecuados para apoyarlas a través de la creación de un entorno político, social, financiero y de formación de capacidades, más eficaz, más accesible, muy articulado y pertinente para las microempresas. Estos instrumentos son fundamentalmente el financiamiento (créditos) y la capacitación empresarial **(Bernilla, 2006)**.

La proporción porcentual en América latina en algunos países son: en Colombia el 95.9%, en Perú el 98% y en Bolivia el 99.5%; en el empleo: en Colombia es el 66.4%, en Perú el 77% y en Bolivia el 80.5%. Pero en materia de política legal y asignación de presupuesto los criterios y parámetros son diferentes, por ejemplo: Chile asigna unos 511 millones de dólares, Brasil US\$ 450 millones, EE.UU. US\$ 14,651 millones y nuestro país, 3.7 millones de dólares. Si estos datos los traducimos en inversión por MYPE, podemos señalar que la inversión es de: US\$ 157 en Chile, en Brasil 110, en Ecuador 24 y en nuestro país 5.7 dólares. Si analizamos estas cifras, concluiremos sobre la importancia que representan las MYPES en el mundo y los recursos que destinan los gobiernos a este sector; y darnos

cuenta que lo que destina el Perú es paupérrimo, en comparación con otros países **(Campos, 2010)**.

En el Perú las mayorías de las Micro y Pequeñas Empresas (en adelante Mype), surgen por la necesidad de empleo que no han podido ser satisfecha por el Estado, tampoco por las grandes empresas nacionales, ni las inversiones de las grandes empresas internacionales en la generación de puestos de trabajo, y por lo tanto, estas personas guiadas por esa necesidad buscan la manera de poder generar sus propias fuentes de ingresos, y para ello, recurren a diferentes medios para conseguirlo, creando sus propios negocios a través de pequeñas empresas, con el fin de auto-emplearse y emplear a sus familiares **(Gilberto, 2009)**.

Los microempresarios peruanos no pueden triunfar en los negocios aun siendo personas tan ingeniosas, creativas y con inmensa capacidad para solucionar problemas; no pueden triunfar en una Mype por el desconocimiento de técnicas y procesos de gestión, falta de información del mercado, de la economía, y sobre todo, por falta de capacitación. Sin embargo, hay muchas personas con ganas de emprender un negocio y no pueden porque no cuentan con los conocimientos necesarios del negocio, muchas veces se lanzan como se dice, a una piscina sin fondo, no saben muy bien o nada del negocio, lo inician, hacen malas administraciones de su dinero, disminuye su capital hasta que llegan a quebrar; pero en otros casos, las personas pueden conocer el tipo de negocio, pero no conocen las finanzas ni la contabilidad, es por ello que, se dejan estafar con grandes pérdidas, o en el peor de los casos, con pérdidas de todo su capital. Esto les pasa por lo general, porque trabajan con familiares que de alguna forma la confianza hace que se dejen estafar (piensan que los lazos familiares son suficientes y que no hace falta papeles ni formalización **(Zambrano, 2006)**.

La falta de acceso al financiamiento de las Mype es el principal limitante para su desarrollo. Las Mype tienen necesidad de crédito, pero esas necesidades no se podían estar traduciendo en demanda efectiva de crédito hacia las entidades financieras **(Aldave, 2013)**.

Las micro y pequeñas empresas (Mype) se constituyen como el eje del desarrollo industrial, debido a su capacidad para crear empleos, flexibilidad en la estructura organizacional, adaptabilidad a la innovación y a los movimientos del mercado; sin embargo, las Mype no tienen acceso a los apoyos financieros preferenciales que ofrece la banca de desarrollo

debido a que éstos se otorgan a través de intermediarios financieros. A la banca comercial no le es atractivo operar un recurso de fomento en este segmento de empresas, por la baja rentabilidad y la complejidad que representa el volumen de operaciones (**Lezama, 2009**).

En los últimos años el gobierno peruano ha venido impulsando el crecimiento del sector construcción a través de inversiones en infraestructura pública, viviendas y carreteras, la reactivación de la autoconstrucción motivada por mayores facilidades de financiación. Por su lado, el sector construcción, participa con el 5.6% del índice de producción nacional; su evolución puede ser estimada de acuerdo al índice mensual de la actividad en el sector construcción (**Vilca, 2012**).

En el departamento de Ancash, las Mype presentan una deficiente organización a nivel empresarial que involucra aspectos económicos, financieros y administrativos, que impide el desarrollo de experiencias asociativas de tipo gremial y empresarial. Asimismo, la escasa capacitación de las Mype, no les permite tener capacidad competitiva frente a sus competidores, estas limitantes es en la mayoría de los casos porque los mismos microempresarios tienen poca valoración a la capacitación y desarrollo empresarial, es decir, son renuentes al cambio. Por ello, las Mype en la región Ancash casi no cuentan con financiamiento, ni capacitación adecuados para hacer surgir su negocio, ni condiciones para formalizarlas (**Zorrilla, 2007**).

Pasando al ámbito local, en el distrito de Chimbote; lugar donde se realizó el estudio existen una diversidad de micro y pequeñas empresas dedicadas a la construcción civil. Pero los micro y pequeños empresarios en su mayoría no cuentan con la capacitación ni financiamiento suficiente, todo por carecer de asesoría profesional especializada (**Osorio, 2013**).

Líneas arriba se ha demostrado la importancia que tienen el financiamiento y la capacitación en el desarrollo y crecimiento de las Mype; y sobre todo, la importancia que tienen los programas de apoyo a las Mype por parte de los gobiernos y otras entidades públicas y privadas en cuanto apoyo al financiamiento, capacitación y asistencia técnica.

Sin embargo, a nivel del ámbito de estudio se desconocen las características del financiamiento y la capacitación de las Mype en estudio; así como de programas de apoyo.

Por ejemplo, se desconoce si dichas Mype acceden o no a financiamiento, si lo hacen, a qué sistema financiero recurren, qué tipo de interés pagan, etc. Asimismo, se desconoce si tienen acceso o no a programas de capacitación, tipos de capacitación, si capacitan al personal, etc. Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente: **¿Cuáles son las características del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector construcción-rubro construcción de obras civiles de Chimbote, 2015?**

Para dar respuesta a dicho problema se planteó el siguiente objetivo general: Describir las características del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector construcción-rubro construcción de obras civiles de Chimbote, 2015.

Para conseguir el objetivo general planteamos los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características de los gerentes y/o representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector construcción-rubro construcción de obras civiles de Chimbote, 2015.
2. Describir las características de las micro y pequeñas empresas del sector construcción-rubro construcción de obras civiles de Chimbote, 2015.
3. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector construcción-rubro construcción de obras civiles de Chimbote, 2015.
4. Describir las características de la capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector construcción-rubro construcción de obras civiles de Chimbote, 2015.

La investigación se justifica porque la realización del presente estudio permitirá conocer a nivel descriptivo las características del financiamiento y capacitación de las Mype del sector construcción-rubro construcción de obras civiles de Chimbote, 2015. Asimismo, la investigación también se justifica porque permitirá tener ideas mucho más acertadas de cómo opera el financiamiento y la capacitación en las Mype del sector y rubro en estudio.

Además, el estudio servirá de base para la realización de otros estudios similares. También se justifica porque nos permitirá tener ideas mucho más acertadas de cómo opera el

financiamiento y la capacitación en el accionar empresarial, para lograr la mejora continua en el entorno del desempeño laboral y ser competitivos.

Finalmente, la investigación también se justifica porque servirá como medio para obtener mi título profesional de contador público; lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote y la Escuela Profesional de Contabilidad, mejoren sus estándares de calidad establecidas por la Nueva Ley Universitaria, al permitir y exigir que la titulación de sus egresados sea a través de la elaboración y sustentación de trabajos de investigación (tesis).

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1 Antecedentes:

2.1.1 Internacionales

En esta investigación se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación realizado por otros investigadores en cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú; sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Recinos (2011) en su trabajo de investigación sobre: “El apoyo del Estado a las micro y pequeñas empresas”, realizado en la ciudad de San Vicente, país El Salvador”. Cuyo objetivo general fue: Realizar una valoración a nivel intermedio de los alcances, satisfacción y el impacto que ha tenido en los beneficiados, las limitantes y beneficios que han obtenido los micro y pequeños empresarios productores de calzado del departamento de San Vicente, con el programa estatal de dotación de paquetes escolares. La metodología de la investigación fue: no experimental, cuantitativo y descriptiva. Llegó a los siguiente resultados: Durante épocas de crisis, las Mype llegan a ser uno de los bastiones principales para evitar colapsos en la economía, ya que constituyen un mecanismo para absorber el exceso de fuerza laboral no absorbida y/o desechada por el sector formal de la economía; su capacidad de subsistencia en época de crisis, y a la vez, representan una fuente de ingreso alternativo a la de los salarios Asimismo, se estableció que en El Salvador las MYPES son un factor clave para el crecimiento del país y tiene una fuerte incidencia en la economía como generadoras de empleo. Actualmente se contabilizan 622,377 microempresas y 13,209 pequeñas empresas, que representan el 99.4% del parque empresarial. Asimismo, absorben más del 58% de los ocupados a nivel nacional y generan cerca del 38% del valor agregado. Un 72% de las microempresas son “cuenta propia”, lo que limita sus posibilidades de acceso recursos (monetarios, técnicos y deinformación, entre otros) y de solucionar problemas que sobrepasen su capacidad individual.

2.1.2 Nacionales

En esta investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú, menos de la región Ancash, sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Gonzales (2014) en su investigación denominada: “Caracterización del Financiamiento, la Capacitación y la Rentabilidad de las Mypes del sector servicio-rubro constructoras, del distrito de Rupa Rupa provincia de Leoncio Prado-Tingo María, período 2012–2013”. Tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector servicio-rubro constructoras del distrito de Rupa Rupa de Leoncio Prado-Tingo María, periodo 2012-2013. La metodología de la investigación fue cuantitativa - descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 10 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 23 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: el 63% manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue de entidades no bancarias, el 63% no precisa en que tiempo fue el crédito solicitado, el 50% de encuestados que recibieron créditos en los años 2012 y 2013, lo invirtieron en capital de trabajo; el 80% manifestó que recibieron capacitación antes del crédito, el 90% de su personal si ha recibido capacitación, el 100% considera que la capacitación es una inversión, el 80% manifestó que la capacitación es relevante para su empresa; el 90% manifestaron que el financiamiento sí mejoró la rentabilidad de sus empresas, el 70% dijo que la capacitación si mejoró la rentabilidad de sus empresas y el 100% manifestó que la rentabilidad de sus empresas si ha mejorado en los dos últimos años.

Carrillo (2013) en su investigación sobre: “Caracterización del Financiamiento, la Capacitación y la Rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del sector servicios – rubro construcción civil del distrito de Piura, periodo 2010 – 2011”, su tesis para optar por el título de contador público; Cuyo objetivo principal fue: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mype del sector servicios – rubro construcción civil, del distrito de Piura periodo 2010 – 2011. La metodología utilizada fue descriptiva y se seleccionó una muestra

poblacional de 10 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 21 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta; obteniéndose los siguientes conclusiones: En cuanto a las características de los empresarios la edad promedio de los representantes legales fluctúa entre 37 a 40 años, el 60% son del sexo masculino el 50% tiene grado de instrucción superior universitaria incompleta. En cuanto al financiamiento el 50% de los microempresarios no ha recibido ningún financiamiento a largo plazo el 40% invirtieron el financiamiento recibido en mejoramiento y ampliación del local, activos fijos a un 10% respectivamente, y el 30% dijeron que utilizaron los créditos recibidos como capital de trabajo. Respecto a la capacitación, el 90% no recibió capacitación previa al otorgamiento de los créditos; el 80% no han capacitados a sus trabajadores, el 60% mencionaron que la capacitación es relevante y el 70% manifestó que la capacitación es una inversión.

Zorrilla (2011) en su investigación, sobre: “Caracterización del Financiamiento, la Capacitación y la Rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del sector construcción- rubro construcción civil del distrito de Callarúa, periodo 2009 – 2010”, tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mype del sector construcción - rubro construcción civil del distrito de Callarúa, periodo 2009- 2010. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se tomó una muestra poblacional de 22 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 25 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y las Mypes; la edad de los representantes legales fluctúa entre los 26 a 60 años, el 95% son del sexo masculino y el 27% tiene grado de instrucción de secundaria completa. El 86% tienen más de tres años en el rubro empresarial permanente. Respecto al financiamiento, el 67% del financiamiento que obtuvieron fue de entidades no bancarias y el 67% de dichos créditos los invirtieron en capital de trabajo. Respecto a la capacitación: El 50%, no recibieron ninguna capacitación previa al otorgamiento de los créditos El 64% de los microempresarios encuestados no han recibido 48 capacitaciones. Estos resultados estarían indicando que algunos microempresarios encuestados no valoran la capacitación para el mejoramiento de sus empresas. El 88% de los microempresarios encuestados ha recibido capacitación en otros cursos no

especificados. El 50% de los representantes legales de las Mypes encuestadas dijeron que sus trabajadores si recibieron capacitación. El 100% de los representantes legales de las Mypes encuestadas dijeron que la capacitación es una inversión. Finalmente, el 100% de los microempresarios encuestados manifestaron que la capacitación sí es relevante para las empresas.

2.1.3 Regionales

En esta investigación se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por otros investigadores en cualquier ciudad de la región Ancash, menos de la provincia de Santa; relacionados con las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Avendaño (2013) en su investigación denominada “Efectos del Financiamiento en la Rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas, del sector construcción en la provincia de Huaraz, periodo 2011”. Tuvo la finalidad de identificar y clasificar los diversos tipos de financiamiento a los cuales han recurrido o tienen acceso las Mype del sector construcción, así como los efectos que se han generado producto de este financiamiento y cuál de las alternativas son las más convenientes. Se utilizó la técnica de la encuesta y entrevista. La muestra estuvo conformada por 25 Mype, las mismas que representaron el 50% de la población en estudio. Para el recojo de la información se utilizó un cuestionario estructurado de 38 preguntas. Llegando a las siguientes conclusiones: Respecto a los empresarios: De las Mype encuestadas se establece que los representantes legales son personas jóvenes, adultas y adultos mayores, ya que sus edades oscilan entre 18 y 60 años el 60% son casados y el 40% lo conforman entre solteros y convivientes. El 64% son de sexo masculino. El 20% de los representantes legales o dueños de las Mype encuestadas cuentan con secundaria completa, el 20% cuentan con grado de instrucción superior no universitaria incompleta, el 36% tienen superior universitaria incompleta y solo el 24% restante cuenta con superior universitaria completa. Respecto a las características de las Mype: El 20% de los microempresarios encuestados cuentan

con un año en el negocio, el 32% se dedican al negocio de hace dos años, el 28% cuenta con 3 años y el otro 20% cuentan con más de 3 años. Respecto al financiamiento: El 33% de las Mype encuestadas recibieron crédito del sistema no bancario un 13% cuenta con financiamiento propio, el 47% ocupa el financiamiento bancario, un 20% de los encuestados genera su capital de trabajo mediante el financiamiento informal y el 20% restante cuenta con financiamiento bancario y no bancario.

López (2014) en su investigación denominado: “El Financiamiento y la Rentabilidad en las Micro y pequeñas empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2013”. La presente investigación tuvo como objetivo general: Determinar la relación que existe entre el financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2013. La investigación fue cuantitativa-descriptiva. Para el recojo de la información se escogió en forma dirigida una muestra de 20 personas de una población de 20 Mype a quienes se les aplicó un cuestionario de 12 preguntas, aplicando la técnica de la encuesta. Se obtuvo los siguientes resultados: el 70% afirmaron que recurren a un financiamiento para aumentar su capital de trabajo y solo el 30% negaron esta posibilidad. En cuanto a la rentabilidad, el 90% afirmaron que el financiamiento genera mayor rentabilidad a la Mype; mientras que el 10% no lo considera así. Finalmente, las conclusiones son: La mayoría de las Mype encuestadas afirmaron que recurren a un financiamiento para aumentar su capital de trabajo y la mayoría afirmaron que el financiamiento genera mayor rentabilidad a las mismas. El 80% afirmaron que a través del financiamiento su empresa tiene la posibilidad de mantener una economía estable el 75% considera que una de las mejores alternativas de financiamiento es por medio de préstamos de entidades financieras el 75% afirmo que el crédito solicitado fue utilizado para aumentar el capital de trabajo, el 90% afirmaron que una de las principales desventajas para adquirir un crédito son las tasas de interés elevado, el 75% considera que uno de los principales obstáculos para que se les otorgue el crédito es la capacidad de pago. El 75% afirmaron que el financiamiento permite obtener mayor capacidad de desarrollo el 70% afirmaron que recurren a un financiamiento para aumentar su capital de trabajo.

Díaz (2011) en su trabajo de investigación sobre: “Caracterización del Financiamiento, Capacitación y Rentabilidad de las Mype del sector-comercio cabinas de internet del distrito de nuevo Chimbote, periodo – 2011” tesis para optar el título de contador público cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro distribuidoras de útiles de oficina de Lajas-Chota-Cajamarca,2013-2014. La metodología de la investigación fue de diseño no experimental-transaccional-cuantitativa-descriptiva. El autor ha llegado a las siguientes conclusiones: En cuanto a las características de los empresarios: el 80% de representantes son adultos, el 90% son de sexo masculino, el 60% tienen secundaria completa y el 100% son empresarios. En cuanto a las características de las Mype: el 50% indican que tiene más de 10 años de dedicación en la actividad empresarial. Respecto al financiamiento: el 70% financian su actividad económica con financiamiento propio. Respecto a la capacitación: el 100% no recibió capacitación sobre el otorgamiento de préstamo.

2.1.4 Locales

En esta investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por otros investigadores en la provincia de Santa, que hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Sagastegui (2010) en un estudio: “Caracterización del Financiamiento, la Capacitación y la Rentabilidad de las Mype del sector servicio-rubro pollerías del casco urbano de la ciudad de Chimbote, periodo 2008-2009 distrito de Chimbote”. Tuvo por objetivo general fue describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mype del sector servicio, rubro pollerías del casco urbano de la ciudad de Chimbote; La investigación fue de tipo descriptivo, llega a las siguientes conclusiones: **Respecto a los empresarios:** La edad promedio de los representantes legales de las Mype encuestados es de 41.67 años; el 66.7% de los representantes legales encuestados es del sexo femenino; El 33.3%

tiene grado de instrucción superior no universitaria Respecto al financiamiento: El 33.4 % dijeron que obtuvieron crédito del sistema no bancario a una tasa de interés de 8.38% mensual. El 100% manifestó que invirtieron dicho crédito en el mejoramiento y/o ampliación de sus locales y el 50% dijeron que invirtieron en activos fijos y capital de trabajo, respectivamente. El 33.3% dijeron que el microcrédito financiero sí contribuyó al mejoramiento de la rentabilidad de sus empresas y el 66.7% no respondieron. Respecto a la capacitación: El 50% manifestaron que recibieron capacitación en los últimos años. El 66.66% de los empresarios encuestados que recibieron capacitaciones. El 100% de los representantes legales de las Mype encuestados dijeron tener más de 3 años en la actividad empresarial (rubro de pollerías). El 33.33% de los empresarios dijeron que tienen entre 1 a 10 trabajadores. El 50% de los representantes legales de las Mype encuestados dijeron que sus trabajadores recibieron una capacitación. El 83% de los representantes legales de las Mype encuestados dijeron que la capacitación si es una inversión El 83% de los representantes legales de las Mype encuestadas dijeron que la capacitación si es relevante para la empresa. El 75% dijeron que sus trabajadores fueron capacitados en atención al cliente.

Monzón (2013) en su en su tesis titulada: “Caracterización del Financiamiento, Capacitación y Rentabilidad de las Micro Y Pequeñas Empresas del sector servicios-rubro fotocopias-Chimbote”; llega a los siguientes resultados: Respecto a los empresarios: La edad de los representantes legales de las MYPE encuestadas fluctúa en el rango de 31 a 40 años con un 100%. El 53% de los representantes legales encuestados son de sexo femenino. El 40% tienen el grado de instrucción universitaria. Respecto al financiamiento: El 60% de las MYPE encuestadas solicitó y obtuvo un crédito para su negocio. El 56% recibieron créditos financieros en el año 2010; en cambio en el año 2011 tuvo un ligero descenso a un 45% que recibieron crédito. La tasa de interés mensual que más predomina es la que oscila en el rango de 3 a 5%; un 15% desconoce la tasa de interés pagada. El 45% de las Mype que recibieron crédito invirtieron dicho crédito en capital de trabajo, el 22% en activos fijos y un 22% en otros relacionados al giro del negocio. Respecto a la capacitación: El 75% de los representantes legales de las Mype encuestados dijeron que sus trabajadores recibieron

una capacitación. El 65% de los representantes legales de las Mype encuestados dijeron que la capacitación si es una inversión El 75% de los representantes legales de las Mype encuestados dijeron que la capacitación si es relevante para la empresa. El 75% dijeron que sus trabajadores fueron capacitados y esto permitió que puedan obtener más rentabilidad.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teorías de financiamiento:

En los últimos años, el sector financiero dirigió sus esfuerzos a satisfacer las necesidades crediticias de los micros y pequeñas empresas (Mype). No obstante, muchas de estas unidades productivas no pueden acceder a un sistema de financiamiento, por lo que cabe preguntarse, ¿son las Mype realmente rentables para las entidades financieras? Para el director ejecutivo de la empresa Asesoría y Negocios Financieros (Asfinsa), Javier Zúñiga, las Mype sí son rentables para el sector, pues se trata de ocho millones de empresarios emprendedores a escala nacional que permitieron que la pobreza se reduzca hasta en 34 por ciento. 26 “El problema de inclusión social hubiera sido mayor si las Mype no trabajan en todas las actividades productivas”, aseguró. Sin embargo, comentó que pese al significado que tienen las Mype en el desarrollo económico nacional, la oferta crediticia que ofrecen las entidades financieras no es satisfactoria. “Las tasas de interés, por más que decrezcan, continúan siendo elevadas. No obstante que las mype tienen una gran repercusión económica y social en el país, constituyendo el 98 por ciento de todas las empresas y el 75 por ciento de la Población Económicamente Activa (PEA), además de participar con el 45 por ciento del Producto Bruto Interno (PBI), las financieras en general no optan por ellas”, precisó (Zúñiga, 2010).

Las pequeñas y medianas empresas cuentan con diversas formas de capitalizarse: recursos propios, préstamos a bancos u otros y emisión de acciones. Sin embargo, utilizan de manera prioritaria el autofinanciamiento, y si este es insuficiente recurre al endeudamiento y solo en última instancia a la emisión de acciones (Meyer, 1994, citado por Salloum & Vigier, 2000).

Zorrilla (2006) explica que la importancia del capital financiero recae principalmente en incrementarlo, y para esto se debe de invertir en otros tipos o formas de capital, ya que esta reacción en cadena genera un aumento en la rentabilidad y beneficios de la empresa, al mismo tiempo que se incrementa el valor del capital en conjunto.

En la actualidad las organizaciones en general tienen un obstáculo que en ocasiones puede ser nefasto para su consolidación y mantenimiento en el mercado, esta barrera es la financiación de sus actividades de operación. La provisión de financiamiento eficiente y afectivo ha sido reconocida como un factor clave para asegurar que aquellas empresas con potencial de crecimiento puedan expandirse y ser más competitivas. Dentro de un mercado tan competitivo como el que se presenta en estos momentos, obtener recursos es sumamente difícil, por ello es necesario analizar algunos de los factores que pueden llegar a ser relevantes en este análisis para obtener capital (**Trujillo, 2010**).

Características de financiamiento:

- ❖ El financiamiento es condicional a los resultados del análisis de la información proporcionada en el formulario de solicitud de financiamiento.

- ❖ El financiamiento no se constituye en un crédito para la empresa y no se cobran intereses por el mismo. Tampoco se constituye en una donación, a fin de exigir a la empresa responsabilidad en el manejo de los fondos eventualmente otorgados. Las condiciones de devolución del financiamiento a las instituciones seleccionadas serán pactadas y negociadas al momento de ser otorgado. en caso de ser elegidas para acceder al financiamiento, la empresa se beneficiará (**Sociedad para el desarrollo, s.f**).

2.2.2 fuentes de financiamiento

La forma en que algún negocio logra conseguir capital para emprender sus actividades se la conoce bajo el nombre de financiamiento. Existen distintas fuentes que permiten obtener dicho capital es por esto que se habla de las siguientes formas de financiamientos:

Ahorros personales: Aquí se alude a los ahorros así como también a los recursos personales del individuo, a los que se les puede sumar la tarjeta de crédito. Esta forma de financiamiento suele ser muy frecuente.

Parientes y amigos: Estos resultan ser otra fuente privada de la que se vale la empresa para llevar adelante sus negocios. La ventaja que presenta recibir dinero de amigos o parientes es que se logra conseguir dinero con una tasa de interés muy baja o incluso nula.

Empresas de capital de inversión: Estas actúan asistiendo a aquellas empresas que estén en etapa de crecimiento a cambio de interés en el negocio o acciones.

Uniones de crédito o bancos: Estas entidades también suelen ser una fuente muy recurrente. Lo que requieren tanto los bancos como las uniones de crédito es que el individuo logre justificar de forma satisfactoria la solicitud del dinero. Si es así reciben un cierto monto que después deberán devolver con diversas tasas de interés.

Además de las anteriores fuentes de financiamiento se puede hablar de financiamiento acorto plazo, que está compuesto por:

Pagaré: Este representaría una promesa por escrito donde una de las partes se compromete a devolver la suma de dinero recibida en un determinado período de tiempo. Este instrumento de negociación suele presentar intereses y generalmente surge de la conversión de una cuenta corriente, préstamos en efectivo o venta de bienes. La desventaja que presenta el pagaré es que pueden tomarse medidas legales sino son pagados. Las ventajas son que se pagan en efectivo y que su seguridad de pago es muy elevada.

Línea de crédito: Esta implica una suma de dinero que está siempre disponible en el banco pero durante un período de tiempo determinado previamente. Las desventajas que

presenta esta modalidad es que es limitada a ciertos sectores que resulten altamente solventes y por cada línea de crédito que la empresa utilice se deben pagar intereses. La ventaja es que la empresa cuenta con dinero en efectivo disponible.

Crédito comercial: Esto significa la utilización de las cuentas por pagar de la empresa como fuente de recursos y puede incluir las cuentas por cobrar, los gastos a pagar o del financiamiento del inventario. El crédito comercial tiene a favor que es poco costoso y permite la agilización de las operaciones. La desventaja es que en caso de que no se paguen pueden tomarse medidas legales.

Crédito bancario: Se obtiene de los bancos, con los cuales se conforman relaciones funcionales. Algunas ventajas que presenta este financiamiento es que los préstamos suelen adaptarse a las necesidades entidad y además las ayuda a estabilizarse en relación al capital en un corto lapso de tiempo. Las desventajas son que la empresa debe ir cancelando tasas pasivas y que los bancos resultan ser demasiados estrictos, por lo que pueden limitar todo aquello que vaya en contra de sus propios intereses.

Dentro de financiamiento a largo plazo se encuentran, entre otras, las siguientes variantes:

Acciones: Estas representan una participación de capital o de patrimonio del accionista en la organización. Las desventajas que presenta este financiamiento son que presentan un costo de emisión bastante elevado y ocasiona que el control de la entidad quede diluido. Lo favorable que presenta esta modalidad es que resultan útiles a la hora de adquirir o fusionar empresas.

Bonos: Representan un certificado escrito en el cual el deudor se compromete a pagar en un período de tiempo determinado una suma específica de dinero, con sus intereses correspondientes. Esta modalidad resulta fácil de vender, no disminuye el control de los accionistas y mejora la situación de liquidez de la empresa. Antes de invertir en este mercado se debe estar sumamente informado, porque puede resultar riesgoso.

Hipoteca: En este caso, la propiedad del deudor queda en manos del acreedor para de esta manera asegurarse que el préstamo será pagado. Esta forma de financiamiento

presenta las desventajas de que surjan medidas legales en caso de que no se cumpla con el pago y además, el prestamista comienza a tener obligaciones para con terceros. Las ventajas que presenta una hipoteca son que en el caso del prestatario, logra no tener pérdidas cuando realiza el préstamo y puede adquirir intereses por la operación. En el caso del prestamista, cuenta con la oportunidad de poseer algún bien (**Enciclopedia de Clasificaciones, 2016**).

Es por ello que, en nuestros países existe gran número de instituciones de financiamiento de tipo comunitario, privado público e internacional. Estas instituciones se clasifican como:

a) Instituciones financieras privadas: Bancos, sociedades financieras, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público.

b) Instituciones financieras públicas: Bancos del Estado, cajas rurales de instituciones estables. Estas instituciones se rigen por sus propias leyes, pero están sometidas a la legislación financiera de cada país y al control de la superintendencia de bancos.

c) Entidades financieras: Este es el nombre que se le da a las organizaciones que mantiene líneas de crédito para proyectos de desarrollo y pequeños proyectos productivos a favor de las poblaciones pobres. Incluyen los organismos internacionales, los gobiernos las ONG internacionales nacionales (**Pérez & Capillo, 2011**).

Tipos de financiamiento

Financiamiento a corto plazo: Está compuesto por:

- ❖ **Pagaré:** este representaría una promesa por escrito donde una de las partes se compromete a devolver la suma de dinero recibida en un determinado período de tiempo. Este instrumento de negociación suele presentar intereses y generalmente surge de la conversión de una cuenta corriente, préstamos en efectivo o venta de bienes. La desventaja que presenta el pagaré es que pueden tomarse medidas

legales sino son pagados. Las ventajas son que se pagan en efectivo y que su seguridad de pago es muy elevada.

- ❖ **Línea de crédito:** Esta implica una suma de dinero que está siempre disponible en el banco pero durante un período de tiempo determinado previamente. Las desventajas que presenta esta modalidad es que es limitada a ciertos sectores que resulten altamente solventes y por cada línea de crédito que la empresa utilice se deben pagar intereses. La ventaja es que la empresa cuenta con dinero en efectivo disponible.

- ❖ **Crédito comercial:** Esto significa la utilización de las cuentas por pagar de la empresa como fuente de recursos y puede incluir las cuentas por cobrar, los gastos a pagar o del financiamiento del inventario. El crédito comercial tiene a favor que es poco costoso y permite la agilización de las operaciones. La desventaja es que en caso de que no se paguen pueden tomarse medidas legales.

- ❖ **Crédito bancario:** Se obtiene de los bancos, con los cuales se conforman relaciones funcionales. Algunas ventajas que presenta este financiamiento es que los préstamos suelen adaptarse a las necesidades entidad y además las ayuda a estabilizarse en relación al capital en un corto lapso de tiempo. Las desventajas son que la empresa debe ir cancelando tasas pasivas y que los bancos resultan ser demasiados estrictos, por lo que pueden limitar todo aquello que vaya en contra de sus propios intereses.

Financiamiento a largo plazo: Comprende las siguientes variantes:

- ❖ **Acciones:** Estas representan una participación de capital o de patrimonio del accionista en la organización. Las desventajas que presenta este financiamiento son que presentan un costo de emisión bastante elevado y ocasiona que el control de la entidad quede diluido. Lo favorable que presenta esta modalidad es que resultan útiles a la hora de adquirir o fusionar empresas.

- ❖ **Bonos:** Representan un certificado escrito en el cual el deudor se compromete a pagar en un período de tiempo determinado una suma específica de dinero, con sus intereses correspondientes. Esta modalidad resulta fácil de vender, no disminuye el control de los accionistas y mejora la situación de liquidez de la empresa. Antes de invertir en este mercado se debe estar sumamente informado, porque puede resultar riesgoso.

- ❖ **Hipoteca:** En este caso, la propiedad del deudor queda en manos del acreedor para de esta manera asegurarse que el préstamo será pagado. Esta forma de financiamiento presenta las desventajas de que surjan medidas legales en caso de que no se cumpla con el pago y además, el prestamista comienza a tener obligaciones para con terceros. Las ventajas que presenta una hipoteca son que en el caso del prestatario, logra no tener pérdidas cuando realiza el préstamo y puede adquirir intereses por la operación. En el caso del prestamista, cuenta con la oportunidad de poseer algún bien.

Según **Aching (2006)**, las fuentes de financiamiento son

- **Aportaciones de los Socios:** Referida a las aportaciones de los socios, en el momento de constituir legalmente la sociedad (capital social) o mediante nuevas aportaciones con el fin de aumentar éste.

- **Utilidades Reinvertidas:** Esta fuente es muy común, sobre todo en las empresas de nueva creación, y en la cual, los socios deciden que en los primeros años, no repartirán dividendos, sino que estos son invertidos en la organización mediante la programación predeterminada de adquisiciones o construcciones (compras calendarizadas de mobiliario y equipo, según necesidades ya conocidas).

- **Depreciaciones y Amortizaciones:** Son operaciones mediante las cuales, y al paso del tiempo, las empresas recuperan el costo de la inversión, porque las provisiones para tal fin son aplicados directamente a los gastos de la empresa, disminuyendo

con esto las utilidades, por lo tanto, no existe la salida de dinero al pagar menos impuestos y dividendos.

- **Venta de Activos (desinversiones):** Como la venta de terrenos, edificios o maquinaria en desuso para cubrir necesidades financieras.

Fuentes externas: Aquellas otorgadas por terceras personas tales como:

- **Proveedoras:** esta fuente es la más común. Generada mediante la adquisición o compra de bienes y servicios que la empresa utiliza para sus operaciones a corto y largo plazo. El monto del crédito está en función de la demanda del bien o servicio de mercado. Esta fuente de financiamiento es necesaria analizarla con detenimiento, para determinar los costos reales teniendo en cuenta los descuentos por pronto pago, el tiempo de pago y sus condiciones, así como la investigación de las políticas de ventas de diferentes proveedores que existen en el mercado.
- **Créditos Bancarios:** las principales operaciones crediticias, que son ofrecidas por las instituciones bancarias de acuerdo a su clasificación son a corto y a largo plazo (**Aching, 2006**).

Tasas de financiamiento

Para **Tolentino (2015)** las tasas de interés son conocidas como el costo del dinero, es decir, la cantidad que deberá pagar por el uso de dinero en un plazo determinado. Si una persona pide un crédito a un banco, la tasa de interés representa el costo por el monto prestado por dicha institución los créditos son una herramienta que nos puede ayudar a cumplir metas o a crear un patrimonio. Pero tiene que considerar las características del préstamo y una de las fundamentales es la tasa de interés; con ello, podrá visualizar cuánto le costará disponer de dinero que hoy no tiene y que tendrá que pagar el día de mañana, advierte Fabiola Armendáriz, gerente de Contenidos

Financieros y Capacitación de Educación Financiera Banamex. Existen diversas clasificaciones de las tasas de interés, pero la más conveniente por su naturaleza es la fija, y dependiendo de sus necesidades y del tipo de crédito, se encuentran la variable, revisable o ajustable. La tasa de interés fija es la que se pacta al inicio del crédito en un porcentaje constante y se aplica de forma regular durante el plazo del crédito. No se modificará mientras el crédito esté vigente. Por el contrario, la tasa de interés variable tiene la característica de modificarse o variar constantemente de acuerdo con las condiciones del mercado; si éstas son favorables, en términos generales las tasas de interés tienen una tendencia a la baja, lo que implicaría que los intereses a pagar de un crédito serían cada vez menores. Si las condiciones son adversas, las tasas tienden a subir, por lo que el pago de intereses también se incrementaría. Las tarjetas de crédito manejan esta tasa por lo general, de ahí la importancia de ser consciente de que no siempre el pago de sus cuentas será el mismo.

Tasa fija. La que se pacta al inicio del crédito en un porcentaje constante y se aplica de forma regular durante el plazo del crédito. No se modificará en tanto el crédito esté vigente.

Tasa variable. Se modifica o varía de acuerdo con las condiciones del mercado. Si son favorables, tiene una tendencia a la baja, lo que implicaría que los intereses serían cada vez menores; si son adversas, las tasas tienden a subir, por lo que el pago de un crédito también se incrementaría.

2.2.2. Teorías de la capacitación:

La capacitación es un proceso continuo de enseñanza-aprendizaje, mediante el cual se desarrolla las habilidades y destrezas de los servidores, que les permitan un mejor desempeño en sus labores habituales. Puede ser interna o externa, de acuerdo a un programa permanente, aprobado y que pueda brindar **(Frigo 2014)**.

Téllez (2010) menciona que desde el punto de vista teórico, en esta era de cambios acelerados y de competitividad cada día más dura y más ruda, es vital para las organizaciones propiciar el desarrollo integral de las potencialidades de las personas y contar con colaboradores que posean un alto nivel de dominio personal, que brinde servicios con responsabilidad y calidad, sobre todo cuando se trata de empresas de servicios, donde la atención es directa y se busca la satisfacción de las necesidades del cliente, porque la capacitación eleva la capacidad creativa y de aprendizaje de los colaboradores. La capacidad de aprender con mayor rapidez permite que las organizaciones tengan ventaja competitiva sostenible; por ello, se requiere convertir las organizaciones en Organizaciones Inteligentes y Creativas, con capacidad de ver la realidad desde nuevas perspectivas

Chacaltana (2005) presenta las teorías sobre capacitación laboral. La capacitación proporcionada por el empleador es uno de los tópicos donde ha habido más desarrollo teórico en la economía laboral durante las últimas décadas. La teoría predominante es la teoría del capital humano, la cual tiene diversas variantes, pero también existen algunos desarrollos interesantes del análisis institucionalista.

Asimismo, es una actividad sistemática, planificada y permanente cuyo propósito general es preparar, desarrollar e integrar a los recursos humanos al proceso productivo, mediante la entrega de conocimientos, desarrollo de habilidades y actitudes necesarias para el mejor desempeño de todos los trabajadores en sus actuales y futuros cargos y adaptarlos a las exigencias cambiantes del entorno. Por lo contrario, la capacitación no debe confundirse con el adiestramiento, este último que implica una transmisión de conocimientos que hacen apto al individuo ya sea para un equipo o maquinaria (**Gaxiola, 2014**).

2.2.3 Teorías de empresa:

Teoría de la empresa de Coase (1937)

En economía hay por lo menos cuatro diferentes estructuras de mercado o tipos de competencia que se dan entre las empresas. Un mercado competitivo es aquel donde existen muchas empresas compitiendo en el mercado. Cada una de ellas lucha por conseguir y retener clientes. En un mercado muy competitivo las empresas no pueden modificar el precio al que se compra y se vende el producto o servicio en cuestión, pues se dice que están sometidas al precio y la cantidad determinados por el mercado o por el equilibrio de oferta y demanda. Es por ella que a las empresas que participan en mercados de competencia perfecta se les conoce como empresas tomadoras de precio.

Una empresa es una entidad compuesta por capital y trabajadores que se encarga en ofrecer productos o servicios a la gente. Las empresas son parte fundamental de nuestro sistema capitalista ya que son las principales encargadas de mover la economía mundial con el intercambio de dinero por productos y servicios y además la empresa está proporcionando puestos de trabajo y servicios básicos a la gente (**Azpeleta, s.f**).

Factores fundamentales de una empresa

- Personas
- Capital
- Trabajo

Estructura de la empresa

Capital físico. Está formado por los elementos más evidentes que se encuentran en una empresa, y se pueden observar a simple vista: terrenos, inmuebles, naves industriales, maquinaria, equipos informáticos, herramientas, mobiliario, etc. Todos ellos son imprescindibles para realizar su actividad, bien sea la fabricación de bienes o la prestación de servicios. Por ejemplo, un supermercado necesita estanterías, cajas registradoras y un local donde colocar los productos, aparte de muchas otras cosas como ordenadores para llevar la contabilidad, material de oficina.

Capital humano. Por muy importantes que sean los bienes que utiliza una empresa para producir, de nada sirven por sí solos. Es necesaria la presencia de personas que lleven a cabo la actividad productiva utilizando los medios que tienen a su disposición.

Capital financiero. La empresa necesita el dinero desde su nacimiento para comprar el capital físico que utilizará, y posteriormente recibirá ingresos de las ventas, deberá pagar a los trabajadores, a los proveedores de materias primas, etc. Este capital financiero no tiene por qué ser dinero en efectivo; es más, cada vez se usa menos esta modalidad, y se utilizan medios de pago como las transferencias bancarias, cheques, pagarés, letras de cambio, tarjetas de crédito, etc. Además de a los recursos propios, las empresas también suelen acudir a la financiación ajena dinero que le prestan las entidades financieras **(Baena, 2010)**.

Funciones de la empresa

Fayol (2013) destaca que toda empresa debe de cumplir con seis funciones básicas:

Funciones técnicas. Se refiere a las funciones empresariales que están directamente ligadas a la producción de bienes y servicios de la empresa, como por ejemplo, las funciones productivas, las de manufactura, las de adaptación y operación, etc., siendo una función primordial ya que es la razón de ser de la organización.

Funciones comerciales. Están relacionadas con las actividades de compra, venta e intercambio de la empresa, es decir, debe saber tanto producir eficientemente como comprar y vender bien, haciendo llegar los bienes y servicios producidos al consumidor.

Funciones financieras. Esta función implica la búsqueda y el manejo del capital, donde el administrador financiero prevé, planea, organiza, integra, dirige y controla la economía de la empresa, con el fin de sacar el mayor provecho de las disponibilidades evitando aplicaciones imprudentes de capital.

Funciones de seguridad. Son las que ven por el bienestar de las personas que laboran en dicha organización, con relación a su protección, a los enseres con que cuenta y al inmueble mismo, por ejemplo la seguridad de higiene, la industrial, privada, personal, etc

Funciones contables. Estas funciones se enfocan en todo lo que tiene que ver con costos, inventarios, registros, balances y estadísticas empresariales; la contabilidad cuenta con dos funciones básicas, la de llevar un control de los recursos que poseen las entidades comerciales, y el informar mediante los estados financieros las operaciones realizadas.

Funciones administrativas. Se encargan de regular, integrar y controlar las cinco funciones anteriores, realizando actividades y/o deberes al tiempo que se coordinan de manera eficaz y eficiente en la cual se implementa la planificación, organización, dirección, la coordinación y el control. Una organización funciona de forma correcta cuando existe una sincronía de los elementos divididos en áreas que se establecen anteriormente. Si existe un fallo en alguna de ellas, sus consecuencias se reflejarán en el resto de las categorías y la organización no podrá funcionar de forma correcta. Todos los integrantes de la empresa tienen cierta participación en todas las áreas establecidas, a pesar de su empleo específico, cada parte de la organización es tan importante en su totalidad.

Las empresas pueden clasificarse, de acuerdo con la actividad que desarrollen, en:

- Empresas del sector primario.
- Empresas del sector secundario
- Empresas del sector terciario.

Una clasificación alternativa es:

Industriales: La actividad primordial de este tipo de empresas es la producción de bienes mediante la transformación de la materia o extracción de materias primas. Las industrias, a su vez, se clasifican en:

Extractivas: Cuando se dedican a la explotación de recursos naturales, ya sea renovables o no renovables. Ejemplos de este tipo de empresas son las pesqueras, madereras, mineras, petroleras.

Manufactureras: Son empresas que transforman la materia prima en productos terminados, y pueden ser:

2.2.4 Teoría de Micro y Pequeñas Empresas:

Las micro y pequeñas empresas (Mype) se constituyen como el eje del desarrollo industrial, debido a su capacidad para crear empleos, flexibilidad en la estructura organizacional, adaptabilidad a la innovación y a los movimientos del mercado; sin embargo, las Mype no tienen acceso a los apoyos financieros preferenciales que ofrece la banca de desarrollo debido a que éstos se otorgan a través de intermediarios financieros. A la banca comercial no le es atractivo operar un recurso de fomento en este segmento de empresas, por la baja rentabilidad y la complejidad que representa el volumen de operaciones (**Bazán, 2006**).

El financiamiento de las Mype o Pyme en los países desarrollados: En los Estados Unidos, donde el segmento representa casi el 98% de todas las empresas con empleados, la Agencia Federal para el desarrollo de la pequeña empresa comenzó en 1994 a realizar un seguimiento del otorgamiento de préstamos a las Pyme. Desde entonces, la cantidad de préstamos para pequeñas empresas (definidos por esa entidad como los préstamos menores de US\$1 millón) se multiplicó más de cuatro veces, superando los 27 millones de préstamos valuados en más de US\$700 000 millones (o el 5% del PIB) en 2008. La expansión considerable del crédito para pequeñas empresas en el mundo desarrollado en las últimas dos décadas puede ser uno de los motivos por los que solo el 30% de los países (desarrollados) de la OCDE dicen tener una brecha en el financiamiento mediante deuda para Pyme (**Vásquez, 2010**).

Características de las micro, pequeñas y medianas empresas:

Las Mype deben reunir las siguientes características concurrentes:

- a) El número total de trabajadores:
 - ✓ La microempresa abarca de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive.
 - ✓ La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta cincuenta (50) trabajadores inclusive.

b) Niveles de ventas anuales:

- ✓ La microempresa: hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias - UIT.
- ✓ La pequeña empresa: a partir del monto máximo señalado para las microempresas y hasta 850 Unidades Impositivas Tributarias - UIT.

Las entidades públicas y privadas uniformizan sus criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector (**SUNAT, 2014**).

2.2.5 Teorías del sector construcción:

El sector construcción es uno de los sectores más dinámicos de la economía, pues sus actividades involucran a otras industrias relacionadas, es así, que muchas veces se asocia el crecimiento del sector con el desarrollo de la economía de un país. Las características de la actividad de las empresas constructoras y de sus trabajadores son diferentes a las empresas de los demás sectores de la economía nacional; difiriendo en dos aspectos básicos:

- ❖ Su movilidad permanente, pues sus centros de producción (que son las obras) son temporales en su ubicación y en el tiempo. Cuando una obra finaliza desaparece ese centro de trabajo y el constructor se moviliza.
- ❖ La otra diferencia consiste en que las empresas constructoras elaboran, permanentemente, un producto diferente. No hay dos proyectos u obras iguales entre sí. Aún más, ese producto u obra de construcción no es estandarizado, es vendido u ofertado a suma alzada antes de ser construido. Por estas características muy especiales, las empresas constructoras son de altísimo riesgo empresarial.

- ❖ Además, su actividad y la de sus trabajadores es muy fluctuante en función de la situación económica del país y de la mayor obtención de inversión privada y pública, de allí el vínculo permanente entre el sector y la inversión estatal y privada (extranjera y nacional). Las actividades de las empresas constructoras son descentralizadas, porque se desarrollan en diferentes lugares del país. Teniendo un efecto 3 multiplicadores en la economía, generando nuevos puestos de trabajo, ya que aproximadamente el 50% de la mano de obra utilizada es no especializada.

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Definiciones de financiamiento:

Se denomina financiamiento al acto de hacer uso de recursos económicos para cancelar obligaciones o pagar bienes, servicios o algún tipo de activo particular. El financiamiento puede provenir de diversas fuentes, siendo el más habitual el propio ahorro. No obstante, es común que las empresas para llevar adelante sus tareas y actividades comerciales hagan uso de una fuente de financiamiento externa. En este caso existen numerosas variantes que pueden utilizarse siempre y cuando el agente económico en cuestión sea confiable en lo que respecta al pago (**Anónimo, 2012**).

Asimismo, es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, son generalmente sumas de dinero que llegan a manos de las empresas, o bien de algunas gestiones de gobierno y sirven para complementar los recursos propios. Por otro lado, es el dinero en efectivo que recibimos para hacer frente a una necesidad financiera y que nos comprometemos a pagar en un plazo determinado, a un precio determinado (interés), con o sin pagos parciales, y ofreciendo de nuestra parte garantías de satisfacción de la entidad financiera que le aseguren el cobro del mismo (**Pérez & Capillo, 2011**).

Asimismo, se designa con el término de financiamiento al conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o

individuo para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concreten algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio (**Soto, 2015**).

También, es el mecanismo que tiene por finalidad, obtener recursos con el menor costo posible y tiene como principal ventaja la obtención de recursos y el pago en años o meses posteriores a un costo de capital fijo (**Quincho 2011**).

Asimismo, financiamiento es la obtención de recursos o medios de pago, que se destinan a la adquisición de los bienes de capital o capital de trabajo que la empresa necesita para el cumplimiento de sus objetivos (**Domínguez, 2005**).

Para **Rodríguez (2008)** el financiamiento consiste en la obtención de fondos o capital para crear y desarrollar un proyecto empresarial. Toda empresa se crea y desarrolla con la finalidad de hacer frente a una demanda de bienes y servicios, para satisfacer esa demanda es preciso realizar inversiones en personal, bienes de equipo, inmuebles, mercancías, etc. y tales inversiones sólo se pueden llevar a cabo si se dispone de la suficiente financiación, es decir, de los recursos necesarios.

2.3. 2 Definiciones de capacitación:

La capacitación es el proceso de desarrollar y cualidades en los recursos humanos, preparándolos para que sean más productivos y contribuyan mejor al logro de los objetivos de la organización. El propósito de la capacitación es influir en los comportamientos de los individuos para aumentar su productividad en su trabajo.

❖ La capacitación es el proceso de enseñar a los nuevos empleados las habilidades básicas que necesitan para desempeñar su trabajo.

❖ La capacitación es el proceso de modificar, sistemáticamente, el comportamiento de los empleados con el propósito de que alcancen los objetivos de la organización. La capacitación se relaciona con las habilidades y las capacidades que exige

actualmente el puesto. Su orientación pretende ayudar a los empleados a utilizar sus principales habilidades y capacidades para poder alcanzar el éxito.

❖ La capacitación es la experiencia aprendida que produce un cambio permanente en un individuo y que mejora su capacidad para desempeñar un trabajo. La capacitación implica un cambio de habilidades, de conocimientos, de actitudes o de Comportamiento. Esto significa cambiar aquello que los empleados conocen, su forma de trabajar, sus actitudes ante su trabajo o sus interacciones con los colegas o el supervisor.

❖ La capacitación es el proceso educativo de corto plazo, que se aplica de manera sistemática y organizada, que permite a las personas aprender conocimientos, actitudes y competencias en función de objetivos definidos previamente.⁵ Existe una diferencia entre la capacitación y el desarrollo de las personas. Aun cuando sus métodos para afectar el aprendizaje sean similares, su perspectiva de tiempo es diferente (**Jonás López, s.f**).

Chiavenato (2000) dice que: “La capacitación debe tratar de experiencias de aprendizaje hacia lo positivo y benéfico así como completarlas y reforzarlas con actividades para que los individuos en todos los niveles de la empresa puedan adquirir conocimientos con mayor rapidez y desarrollar aquellas actitudes y habilidades que los beneficiaran así mismos y a la empresa.

Reza (2000) define capacitación como: La acción tendiente a proporcionar, desarrollar y/o perfeccionar las aptitudes de una persona.

2.3.3 Definiciones de empresa:

Una empresa es una unidad productiva agrupada y dedicada a desarrollar una actividad económica con ánimo de lucro. En nuestra sociedad, es muy común la creación continua de empresas.

En general, una empresa también se puede definir como una unidad formada por un grupo de personas, bienes materiales y financieros, con el objetivo de producir algo o prestar un servicio que cubra una necesidad y por el que se obtengan beneficios **(Pérez, 2011)**.

Para **Debitoor (2010)** una empresa es una unidad productiva agrupada y dedicada a desarrollar una actividad económica con ánimo de lucro. En nuestra sociedad, es muy común la creación continua de empresas. En general, una empresa materiales y financieros, con el objetivo de producir algo o prestar un servicio que cubra una necesidad y por el que se obtengan beneficios.

2.3.3.1 Definiciones de Micro y Pequeñas Empresas:

La micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Cuando en esta Ley se hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas empresas **(Ramos, 2014)**.

Las MYPE, también, son unidades de producción de bienes o servicios, de pequeña envergadura en cuanto a su infraestructura física y su inversión económica y financiera, de corte familiar, las cuales brindan trabajo temporal en algunos casos y otros subempleos, debido a un alto grado de competencia en el sector donde desarrollan sus actividades comerciales, lo cual les impide crecer en el largo plazo, a pesar de que sus trabajadores en los últimos años cuentan en su mayoría con estudios universitarios y técnicos **(Vega, 2011)**.

2.3.4 Definiciones del sector construcción:

Es la actividad que tiene como proceso la construcción infraestructura por lo tanto, es la aplicación de nociones de la física, la química, la geología y el cálculo para la creación de construcciones relacionadas con el transporte, la hidráulica, etc.

Asimismo El término se aplica a la construcción de las infraestructuras y estructuras que hacen posible el aprovechamiento y control del medio físico y natural y sus recursos, así como las comunicaciones; esto incluye carreteras, túneles, puentes, vías férreas, presas, canales y muelles (**Tecnociv, 2011**).

III.-METODOLOGÍA

3.1 Diseño de investigación

El diseño de la presente investigación fue: No experimental –descriptivo.



Dónde:

M = Muestra conformada por las MYPE encuestadas.

O = Observación de las variables: Financiamiento y Capacitación.

3.1.1 No experimental

Fue no experimental porque se realizó sin manipular deliberadamente las variables, se observó el fenómeno tal como se mostró dentro de su contexto.

3.1.2 Descriptivo

Fue descriptivo porque la investigación sólo se limitó a describir las características de variables del estudio.

3.2. Población y muestra.

3.2.1 Población

La población estuvo constituida por 15 micro y pequeñas empresas del sector y rubro en estudio.

3.2.2 Muestra

Para el recojo de la información se tomó como muestra a las 15 Mype de la población. Por lo tanto, se trató de una muestra poblacional.

3.3 Definición y operacionalización de las variables

| Variable complementaria | Definición Conceptual | Definición operacional: Indicadores | Escala de medición |
|---|--|--|---|
| Perfil de los propietarios y/o gerentes de las Mype | Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las Mype | Cargo | Nominal: Propietario |
| | | Experiencia | Razón: dos años cuatro años seis años más de seis años |
| | | Grado de instrucción | Ordinal: Sin instrucción Primaria Secundaria Técnica universitaria |

| Variable complementaria | Definición Conceptual | Definición operacional: Indicadores | Escala de medición |
|--------------------------------|---|--|--|
| Perfil de las de las Mype | Son algunas características de las Mype | Giro del negocio de las Mype | Nominal: Constructora |
| | | Antigüedad de las Mype | Razón: Un año dos años tres años cinco años más de cinco años |
| | | La propiedad es en | Nominal: Sociedad Individual Familiar |
| | | Número de trabajadores | Razón: 1 a 3 3 a 7 7 a 15 |

| Variable principal | Definición Conceptual | Definición operacional: Indicadores | Escala de medición |
|----------------------------|--|--|--|
| Financiamiento de las Mype | Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las Mype | Solicitó crédito | Nominal: Sí No |
| | | Entidad a la que solicitó Crédito | Nominal: Entidad bancaria entidad no bancaria especificar |
| | | Entidad que le otorgó el crédito | Nominal: Entidad bancaria entidad no bancaria especificar |
| | | Información del Financiamiento | Nominal: Sí No |
| | | Tipo de crédito | Nominal: comercial hipotecario |
| | | | Nominal: |

| | | | |
|---------------------------|---|--|---|
| | | Destino del financiamiento Recibido | Mejora de establecimiento activo fijo Compra existencias Capacitación del personal |
| | | Relación del financiamiento y la mejora de la rentabilidad de la empresa | Nominal: Sí No especificar en cuánto |
| Variable principal | Definición Conceptual | Definición operacional: Indicadores | Escala de medición |
| Capacitación de las Mype. | Son algunas características relacionadas con la | Recibió capacitación antes del otorgamiento del crédito | Nominal: Sí No |
| | | Número de veces que se ha capacitado el personal de gerencia en los dos últimos años | Ordinal: Uno Dos tres |
| | | Los trabajadores de la empresa se capacitan | Nominal: Sí No |
| | | | Ordinal: |

| | | |
|--|--|---|
| | Número de veces que se han capacitado los trabajadores de la empresa en los dos últimos años | Uno Dos Tres |
| | Tipo de cursos en los cuales se capacita el personal de la empresa. | Nominal: Inversión del crédito Marketing empresarial Manejo empresarial |
| | Considera la capacitación como una inversión. | Nominal. Sí No |
| | Cree que la capacitación mejora la rentabilidad de su empresa | Nominal: Sí No |

Fuente: Vásquez (2008).

3.4 Técnicas e instrumentos

3.4.1 Técnicas

Para el recojo de la información de campo se utilizó la técnica de la encuesta.

3.4.2 Instrumentos

Para el recojo de la información de campo se utilizó un cuestionario estructurado de 32 preguntas cerradas, las cuales estuvieron elaboradas en función a los objetivos específicos de la investigación y de la definición y operacionalización de las variables.

3.5 Plan de análisis

El plan de análisis consistió en el recojo de información de la muestra poblacional, posteriormente dicha información se organizó en una data; luego, a través del programa Excel dicha data se convirtió en tablas y gráficos, los mismos que posteriormente se organizaron en cuadros de acuerdo a los objetivos específicos planteados.

3.6 Matriz de consistencia

| TÍTULO DEL PROYECTO | ENUNCIADO DEL PROBLEMA | OBJETIVO GENERAL | OBJETIVOS ESPECÍFICOS |
|--|--|---|---|
| <p>Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro compra / venta de productos farmacéuticos de Chimbote, 2015.</p> | <p>¿Cuáles son las características del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector construcción-rubro construcción de obras civiles de Chimbote, 2015?</p> | <p>Describir las características del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector construcción de obras civiles de Chimbote, 2015.</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. Describir las características de los gerentes y/o representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector construcción-rubro construcción de obras civiles de Chimbote, 2015. 2. Describir las características de las micro y pequeñas empresas del sector construcción-rubro construcción de obras civiles de Chimbote, 2015. 3. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector construcción-rubro construcción de obras civiles de Chimbote, 2015. 4. Describir las características de la capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector construcción-rubro construcción de obras civiles de Chimbote, 2015. |

Fuente: Elaboración propia.

3.7 Principios éticos

No aplicó, porque se trató de una investigación de nivel descriptivo.

IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

4.1 Resultados:

4.1.1 Respecto al objetivo específico 1: Describir las características de los gerentes y/o representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector construcción-rubro construcción de obras civiles de Chimbote, 2015.

CUADRO 01

| ITEMS | TABLA N° | RESULTADOS |
|---|----------|--|
| Edad de los representantes legales | 01 | El 100% (15) de los representantes legales de las Mype estudiados, su edad fluctúa entre 26 a 64 años. |
| Sexo | 02 | El 60 % (9) de los representantes legales de las Mype son del sexo masculino y el 40 % (6) son del sexo femenino. |
| Grado de instrucción | 03 | El 27% (4) de los representantes legales de las Mype tiene educación superior universitaria completa, el 20% (3) tiene superior universitaria incompleta, el 13% (2) tienen superior no universitaria completa, el 20 % (3) tiene superior no universitaria incompleta, el 13 % (2) tiene secundaria completa, el 7 % (1) tiene secundaria incompleta. |
| Estado Civil | 04 | El 20 % (3) de los representantes legales de las Mype son convivientes, el 66 % (10) son |

casados, el 7% de (1) es divorciado y el 7 % (1) es soltero.

| | | |
|------------------------------|----|---|
| Profesión u ocupación | 05 | El 13% (2) de los representantes legales de las Mype son ingenieros civiles , 7% (1) es contador , el 20% (3) ingeniero de sistemas, el 13% (2) son arquitectos , el 7 % (1) es abogado, el 20 % (3) son técnicos en computación, el 7% (1) es albañil y el 13% (2) no precisan. |
|------------------------------|----|---|

Fuente: Elaboración propia en base a las tablas 01, 02, 03, 04,05 del anexo 02.

4.1.2 Respecto al objetivo específico 2: Describir las características de las micro y pequeñas empresas del sector construcción-rubro construcción de obras civiles de Chimbote, 2015.

CUADRO 02

| ITEMS | TABLA N° | RESULTADOS |
|---|---------------------|--|
| Antigüedad de la empresa | 06 | El 66 % (10) de las Mype estudiadas tiene más de 3 años en el rubro empresarial, el 20 % (3) tiene 3 años y el 14% (2) tiene 2 años. |
| Formalidad de la Mype | 07 | El 93% (14) de las Mype manifestaron que sus Mype dedicadas al rubro construcción son formales y el 7% (1) es informal. |
| Número de trabajadores permanentes | 08 | El 27% (4) de las Mype poseen más de tres trabajadores permanentes, el 20 % (3) poseen tres trabajadores permanentes, el 40 % (6) posee dos trabajadores permanentes y el 13% (2) posee 1 trabajador permanente. |
| Número de trabajadores eventuales | 09 | El 53% (8) de las Mype poseen más de 3 trabajadores eventuales, el 27% (5) poseen 3 trabajadores eventuales, el 13% (2) posee 2 trabajadores Eventuales y el 7% (1) posee un trabajador eventual. |

| | | |
|--|----|---|
| Motivo de formación de las Mypes. | 10 | El 93% (14) de las Mype manifestaron que la formación de las Mypes fue para obtener ganancias y el 7 % (1) manifestó que la formación fue por subsistencia. |
|--|----|---|

Fuente: Elaboración propia en base a las tablas 06, 07, 08, 09 y 10 del anexo 02.

4.1.3 Respecto al objetivo específico 3: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector construcción-rubro construcción de obras civiles de Chimbote, 2015.

CUADRO 03

| ITEMS | TABLA N° | RESULTADOS |
|--|---------------------|---|
| Forma de financiamiento | 11 | El 87 % (13) de las Mype estudiadas manifestaron que el tipo de financiamiento que obtuvieron fue de terceros y el 13 % (2) manifestaron que el financiamiento fue propio. |
| Ha obtenido crédito recientemente | 12 | El 87% (13) de las Mype manifestaron que si obtuvieron crédito recientemente y el 13% (2) manifestaron que no. |
| De sistemas financieros | 13 | El 73% (11) de las Mype manifestaron que el financiamiento que obtuvieron créditos de terceros fue de entidades no bancarias y el 27% (4) obtuvieron sus créditos de entidades bancarias. |
| Nombre de la institución | 14 | El 40% (6) de las Mype estudiadas cuenta con financiamiento de la CMAC Caja del Santa, el 20% (3) de la CMAC Trujillo SA., el 20% (3) del Banco Financiero y el 7 % (1) |

cuenta con financiamiento de Edypype.

| | | |
|--|----|--|
| Tasa interés | 15 | El 59% (9) de las Mype estudiadas s pagó el 2.35%, el 20% (3) pagó el 3.54%, el 7% (1) pagó 2.3% mientras que el 7% (1) pagó el 2.6% mensual en el sistema bancario y el 7% (1) no precisa. |
| Tipo de crédito recibido | 16 | El 86% (13) de las Mype estudiadas mencionaron que obtuvieron un crédito hipotecario, el 7% (1) menciona que obtuvo crédito comercial y el 7% (1) mencionó que obtuvo otro tipo de crédito. |
| Créditos otorgados fueron en los montos solicitados | 17 | El 87% (13) de las Mype manifestaron que los créditos solicitados fueron atendidos en los momentos solicitados y el 3 % (2) manifestaron que no. |
| Promedio de crédito otorgado | 18 | El 7 % (1) de las Mype estudiadas se encuentran en el rango de S/. 1 000.00 a S/. 10 000.00, el 20% se encuentran en el rango de S/. 10 000.00 a S/. 30 000.00, el 33% (5) se encuentran en el rango de S/. 30 000.00 a S/. 50 000.00 y el 40% (6) |

se encuentran en el rango de más de S/. 50 000.00.

| | | |
|--|----|--|
| Tiempo del crédito solicitado | 19 | El 73% (11) de las Mype estudiadas que solicitaron crédito fue de corto plazo y el 27% (4) fue a largo plazo y de entidades bancarias. |
| Inversión del crédito | 20 | El 61% (9) de las Mype estudiadas manifestaron que los créditos otorgados fueron empleados en capital de trabajo, el 7% (1) manifestó haber empleado en capacitación a su personal, el 25% (4) manifestó haber empleado en activos fijos y el 7% (1) no precisa. |
| Es necesario el finamiento para capacitación a sus trabajadores | 21 | El 67% (10) de las Mype estudiadas manifestaron que sí sería necesario obtener financiamiento para capacitar a sus trabajadores y el 33 % (5) manifestaron que no. |

Fuente: Elaboración propia en base a las tablas 11, 12, 13, 14,15,16,17,18,19,20,21 del anexo 02.

4.1.4 Respecto al objetivo específico 4: Describir las características de la capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector construcción-rubro construcción de obras civiles de Chimbote, 2015.

CUADRO 04

| ITEMS | TABLA N° | RESULTADOS |
|--|-------------|---|
| Recibe capacitación antes de obtener crédito | 22 | El 93% (14) de las Mype estudiadas manifestaron que no recibieron capacitación, el 7% (1) manifestó que sí recibió capacitación. |
| Se ha capacitado en el año 2015 | 23 | El 66% (10) de las Mype manifestó que no se han capacitado en el año 2015 y el 24% menciona que sí. |
| Cursos en los que participó | 24 | El 13% (2) de las Mype participaron en capacitación de gestión empresarial, el 7% (1) participó en inversión de créditos, el 7% (1) en administración de recursos humanos, el 66% (10) no participó en ningún curso y el 7% (1) no precisa. |
| Rol de su empresa con respecto a capacitación y evaluación a sus trabajadores | 25 | El 67% (10) de las Mype mencionaron que la capacitación es ineficiente y el 33% (5) manifestó que es eficiente. |

| | | |
|--|----|--|
| Capacita a su personal | 26 | El 60% (10) de las Mype mencionaron que sí capacitaron a su personal y el 40 % (5) manifestaron que no. |
| Número cursos de capacitación que tuvo sus trabajadores | 27 | El 13 % (2) de las Mype manifestó que capacitaron a sus trabajadores en un curso, el 13% (2) manifestó que capacitaron a sus trabajadores en dos cursos, el 20% (3) manifestaron que capacitaron a sus trabajadores en tres cursos, el 7% (1) manifestó que capacitaron a sus trabajadores en cuatro cursos, el 7% (1) manifestó que capacitaron a sus trabajadores en más de cuatro cursos y el 40 % (6) no recibió ninguna capacitación. |
| Capacitación es una inversión | 28 | El 87% (13) de las Mype mencionaron que la capacitación sí es una inversión y el 14 % (2) manifestaron que no. |
| Temas en que capacitación a sus trabajadores | 29 | El 27% (4) de las Mype participaron en capacitaciones en manipulación de materiales, el 13% (2) participó en adiestramiento en la construcción, el 40% (6) en seguridad y salud en |

el trabajo y el 20 % (3) en otros cursos.

| | | |
|--|----|--|
| Cree usted que un personal capacitado constantemente es más eficiente en su trabajo | 30 | El 87% (13) de las Mype mencionaron que el personal que se capacita sí es más eficiente y el 13 % (2) manifestaron que no. |
| El recurso humano es un activo para su empresa | 31 | El 87% (13) de las Mype mencionaron que el recurso humano sí es un activo y el 13 % (2) manifestaron que no. |
| Capacitación es relevante para su empresa | 32 | El 80% (12) de las Mype mencionaron que la capacitación sí es relevante para su empresa y el 20 % (3) manifestaron que no. |

Fuente: Elaboración propia en base a las tablas 22, 23,24,25,26,27,28,29,30,31,32 del anexo 02.

4.2 Análisis de resultados:

4.2.1 Respecto al objetivo específico 1:

a) De las Mype estudiadas se establece que el 100% de los representantes legales son personas adultas ya que su edad fluctúa entre 26 a 64 años; estos resultados coinciden con los resultados encontrados por **Díaz (2011)**, **Avendaño (2013)** y **Zorrilla (2011)** quienes en 100%, 64% y 95%, respectivamente la edad promedio de los representantes legales fluctúa entre 24 a 60 años; es decir; todos son adultos; por lo tanto, deben actuar con responsabilidad y decisiones propias.

b) El 60 % de los representantes legales de las Mype estudiados son del sexo masculino, lo que más o menos concuerda con los resultados encontrados por **Avendaño (2013)** y **Zorrilla (2011)** en donde el **64% y 95%** respectivamente, de los representantes legales de las Mype fueron del sexo masculino, esto demuestra que en el sector construcción en su mayoría son representados por el sexo masculino.

c) El 27% de los microempresarios estudiados tienen instrucción de superior universitaria completa, el 20 % tiene superior universitaria incompleta, estos resultados coinciden con los resultados encontrados por Sagastegui (2010) y Avendaño (2013), donde el 50% y 33% tienen grado de estudios superiores en adelante; estos estarían indicando que hay profesionales desempleados y el mejor camino es formar su propia empresa para poder subsistir y a la vez emprender sus propios negocios.

4.2.2 Respecto al objetivo específico 2:

a) El 66 % de los microempresarios estudiados se dedican al rubro construcción hace más de 3 años, estos resultados más o menos coinciden con los resultados encontrados por **Zorrilla (2011)** en donde el 86% tienen más de tres años en la actividad empresarial; es decir, tienen poco tiempo en la formalización de las Mype, pero a su vez ya pasaron la valla de la inexperiencia y esto les permite desarrollarse con mayor amplitud en el mercado empresarial.

b) El 93 % de las Mype son formales, estos resultados coinciden con los resultados encontrados por **Avedaño (2013)** donde el 95% son formales, esto estaría indicando que los resultados encontrados favorece a la mayoría de las Mype estudiadas porque tendrían ventajas para acceder a financiamiento y programas de capacitación.

c) El 40% de las Mype estudiadas tiene más de dos (2) trabajadores permanentes y el 53 % tienen más de tres (3) trabajadores eventuales dentro de su negocio, estos resultados más o menos coinciden con los resultados encontrados por **Gonzales (2014)**, donde las Mype encuestadas tiene más de dos (2) trabajadores permanentes en 45%; en cuanto a los trabajadores eventuales 49% cuentan con más de tres (3) trabajadores eventuales.

4.2.3 Respecto al objetivo específico 3:

a) El 73% de las Mype estudiadas recibieron crédito de entidades no bancarias, estos resultados más o menos coinciden con los resultados encontrados por **Gonzales (2014)** y **Zorrilla (2011)**, donde en un 63% y 67% respectivamente, mencionaron que recibieron créditos del sistema no bancario, esto estaría demostrando que las entidades no bancarias son las entidades financieras donde más recurren las Mype al momento de acceder al financiamiento.

b) El 73% de las Mype estudiadas que solicitaron crédito, refirió que el financiamiento fue a corto plazo, estos, resultados coinciden con los de **Monzón (2013)**, donde en un 63% de los créditos fueron de corto plazo; lo que estaría implicando que el financiamiento recibido solo les permite permanecer en el mercado porque no hay mucha seguridad de crecimiento y desarrollo.

c) El 61% de los representantes legales estudiados que recibieron créditos manifestaron que invirtieron sus créditos en capital de trabajo, estos resultados coinciden con los encontrados por **López (2014)** y **Avendaño (2013)**, donde ambos autores manifiestan que los créditos otorgados fueron destinados capital de trabajo en un 70% y 45 %

respectivamente; es decir, invirtieron el crédito obtenido en sus actividades de operación cotidiana.

4.2.4 Respecto al objetivo específico 4:

a) El 93% de los gerentes y/o las Mype estudiados manifestó que no recibió capacitación previa al otorgamiento de los créditos, esto estaría implicando que los gerentes y/o administradores necesariamente habrían utilizado los créditos recibidos de manera ineficiente, porque las entidades financieras no se dedican a capacitar de manera continua a sus clientes. Asimismo, estos resultados son más o menos parecidos a los encontrados por **Díaz (2011)**, donde el 100 % de las Mype encuestadas no recibieron capacitación antes del otorgamiento del crédito.

b) El 67% de los microempresarios estudiados no han recibido capacitación, estos resultados estarían indicando que algunos microempresarios no valoran la capacitación para el mejoramiento y crecimiento de sus empresas. Estos resultados no concuerdan con los encontrados por **Gonzales (2014)**, donde en un 90% manifiesta que si recibieron capacitación.

c) El 60 % de los representantes legales de las Mype estudiadas manifestaron que sus trabajadores sí recibieron capacitación, estos resultados más o menos coinciden con los resultados encontrados por **Sagastegui (2011)**, donde el 83%, si capacitaron a su personal, esto demuestra que el sector construcción capacita a su personal para que cumplan sus funciones con eficiencia; a su vez cumplan con los estándares de calidad exigidos por ley.

d) El 87% de los representantes legales de las Mype estudiadas manifestaron que la capacitación es una inversión; es decir, la mayoría de los encuestados consideran que es importante invertir en capacitación de su personal; asimismo, el 80 % de las Mype estudiadas manifestó que la capacitación sí es relevante para su negocio, estos resultados no coinciden con los encontrados por **Gonzales (2014)**, **Carrillo (2013)** y **Monzón**

(2013), donde en un 20%, 100% y el 90%, respectivamente, considera que la capacitación es una inversión y a su vez es relevante para su empresa.

V. CONCLUSIONES

5.1 Respecto al objetivo específico 1:

Las características más relevantes de los representantes legales o dueños de las Mype del ámbito de estudio son las siguientes: La totalidad (100%) de los representantes legales son adultos, porque su edad fluctúa entre 26 a 64 años; poco menos de 2/3 (60%) son del sexo femenino y la mayoría (87%) tiene grado de instrucción de educación superior.

Estos resultados estarían indicando que hay profesionales sin empleo y el mejor camino es formar su propia empresa para poder desarrollarse.

5.2 Respecto al objetivo específico 2:

Las características de las Mype de ámbito de estudio son las siguientes: alrededor de 2/3 (66%) tiene más de 3 años en el rubro empresarial de construcción de obras civiles; poco menos de la mitad (40%) poseen dos trabajadores permanentes; y el (53 %) poseen trabajadores eventuales dentro de su negocio. Finalmente, la mayoría (93%) formaron sus Mype para obtener ganancias.

Estos resultados demuestran que las Mype del sector construcción en su mayoría son formales, lo que les permite poder operar con mayor seguridad en el ambiente empresarial.

5.3 Respecto al objetivo específico 3:

Las características más relevantes del financiamiento de las Mype del ámbito de estudio encuestadas son las siguientes: Casi la totalidad el (87%) obtuvieron financiamiento de terceros, poco más 2/3 (73%) obtuvo financiamiento de entidades no bancarias (Cajas de ahorro y crédito). Asimismo, el (73%) de los créditos recibidos fueron a corto plazo; poco menos 2/3 (61%) del financiamiento obtenido fue invertido en capital de trabajo.

Dadas estas características, se recomienda que los dueños de las Mype estudiadas recurran a buscar otras opciones de financiamiento que les permita poder atender los requerimientos financieros que posibiliten elevar su productividad y la búsqueda de nuevos mercados.

5.4 Respecto al objetivo específico 4:

Las características de la capacitación de las Mype del ámbito de estudio son las siguientes: El 93% de las Mype estudiadas no recibió capacitación antes del otorgamiento del crédito debido a que los asesores financieros simplifican este paso tan importante al momento de otorgar un crédito. Asimismo, el (60%) de su personal ha recibido capacitación del rubro construcción, para el (87%) de las Mype consideran que la capacitación es una inversión para su empresa; ya que un personal capacitado es más eficiente, provocando que esto retorne en productividad para la empresa y el (80 %) considera que la capacitación es relevante para su empresa.

Estos resultados nos demuestran que las entidades financieras no están aplicando sus políticas de manera eficiente al momento de otorgar crédito a las Mype porque no les capacitan para poder invertir de manera eficiente el préstamo otorgado; asimismo, más de la mitad de las Mype capacitan a su personal porque el rubro construcción de obras civiles tiene que cumplir con un plan de seguridad y salud en el trabajo, esto exigido por ley en donde sus trabajadores tienen que conocer sus riesgos al momento de ejercer sus funciones.

5.5 Conclusión general

Finalmente, se concluye que en su mayoría las Mype les es necesario el financiamiento para poder permanecer en el mercado, ya que este les permite poder invertir y competir en el mercado; sin embargo, debido a las altas tasas de interés a que están supeditadas en comparación con las grandes empresas y la poca valoración que le dan a la capacitación, les resta competitividad, lo que a su vez afecta sus utilidades y rentabilidad.

Dada esta situación, se recomienda a los propietarios y/o representantes de las Mype contar con diferentes modelos y programas de capacitación al momento de acceder a un financiamiento, esto le permitirá mejorar y ampliar sus conocimientos desarrollar habilidades y actitudes que le permitan realizar una planeación más eficaz para llevar a cabo las tareas en la dirección de sus empresas de una manera más eficiente y productiva. Asimismo, informarse de los diferentes formas de financiamiento que existen y elegir la que más se acomoda a su situación; un adecuado financiamiento permitiría a las Mype desempeñarse con mayor libertad financiera.

.Es necesario que el Estado promueva programas de capacitación permanentes que adiestren de manera práctica a las Mype y que esto coadyuve a permanecer y desarrollarse en mercado empresarial.

VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

6.1 Referencias bibliográficas:

- Aching, C. (2006). Matemáticas financieras para tomar decisiones empresariales. Fuentes de Financiamiento. Recuperado de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2006b/cag3/2j.htm>
- Aldave, P. (2013). Créditos bancarios – pymes. Recuperado de <http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/161/Cr%C3%A9ditos%20Bancarios%20-%20PYMES.pdf?sequence=1>
- Avendaño, A. (2013). *Efectos del financiamiento en la rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas, del sector construcción en la provincia de Huaraz, periodo 2011* (Tesis de licenciatura, Universidad Los Ángeles de Chimbote). Recuperado de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000034727>
- Bazán, J. (2006). *La demanda de crédito en las mype industriales de la provincia de Leoncio Prado. Perú.* Recuperado de <http://www.monografias.com/trabajos42/credito-mypesindustriales/creditomypes- industriales.shtml>
- Bernilla, M. (2006). *Manual práctica para formar MYPEs.* Editorial Edigraber; Lima.
- Campos, S. (2010). *Las Mypes Micro y Pequeñas Empresas.* Recuperado de <http://rafagaeconomica.blogspot.com/2010/05/las-mypes-micro-y-pequeñas empresas.html#comment-form>
- Carrillo, F. (2013). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del sector servicios – rubro construcción civil del distrito de Piura, periodo 2010 – 2011* (Tesis de licenciatura, Universidad Los Ángeles de Chimbote). Recuperado de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000034518>

- Chacaltana, J. (2005). Capacitación laboral proporcionada por las empresas: El caso peruano. Recuperado de <http://www.consortio.org/CIES/html/pdfs/pm0324.pdf>.
- Chiavenato, I. (2000). *La capacitación debe tratar de experiencias de aprendizaje*. Recuperado de <http://www.gestiopolis.com/importancia-de-la-capacitacion-y-el-adiestramiento-en-las-empresas/>
- Díaz, K. (2011). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las mypes del sector-comercio cabinas de internet del distrito de nuevo Chimbote, periodo –* (Tesis de licenciatura, Universidad Los Ángeles de Chimbote). Recuperado de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000034241>
- Domínguez, E. (2005). *Fuentes de financiamiento empresarial*. Recuperado de [http://www.monografias.com/trabajos46/financiamiento-presarial/financiamiento empresarial.shtml](http://www.monografias.com/trabajos46/financiamiento-presarial/financiamiento%20empresarial.shtml)
- Enciclopedia de Clasificaciones. (2016). *Definición de financiamiento*. Recuperado de <http://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/>
- Friego, E. (2014). *Qué es la capacitación*. Recuperado de: <http://www.forodeseguridad.com/artic/rrhh/7011.htm>
- Gilberto, J. (2009). *Análisis y propuestas para la formalización de las micro y pequeñas empresas*. Recuperado de [http://www.monografias.com/trabajos41/formalizacion-pymes/formalizacion pymes2.shtml](http://www.monografias.com/trabajos41/formalizacion-pymes/formalizacion%20pymes2.shtml)
- Gonzales, I. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector servicio–rubro constructoras, del distrito de rupa rupa provincia de Leoncio prado-Tingo María, período2012–2013* (Tesis de licenciatura, Universidad Los Ángeles de Chimbote). Recuperado de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000038808>
- Jonás, L. (s.f). *Definiciones de la capacitación*. Recuperado de http://www.academia.edu/6572572/CAPITULO_12_CAPACITACION

- Lezama, L. (2009). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la Rentabilidad de las Mypes del sector comercio rubro servicios xerográficos del distrito de Nuevo Chimbote. Chimbote.* (Tesis de licenciatura, Universidad Los Ángeles de Chimbote). Recuperado de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000019347>
- López, M. (2014). *El financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2013.* (Tesis de licenciatura, Universidad Los Ángeles de Chimbote). Recuperado de: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000035434>
- Meyer, 1994 citado por Salloum & Vigier. (2000). *teorías financieras.* R recuperado de <https://www.emaze.com/@afqtqwcc/teor%c3%adas-financieras>
- Monzón, D. (2013). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios- rubro fotocopias- Chimbote, periodo, 2010-2011.* (Tesis de licenciatura, Universidad Los Ángeles de Chimbote). Recuperado de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000027723>
- Osorio, R. (2013). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector construcción civil del Distrito de Independencia-Huaraz, periodo 2009 – 2010* (Tesis de licenciatura, Universidad Los Ángeles de Chimbote). Recuperado de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000027736>
- Olivares, K. (2016). Definición de las mypes. Recuperado de <https://es.scribd.com/doc/59304158/Definicion-MYPE>
- Pérez, L. & Campillo, F. (2011). *Financiamiento.* Recuperado de <http://infomipyme.tmp.vishosting.com/Docs/GT/Offline/financiamiento/financiamiento.htm>
- Quincho, M. (2011). *La influencia de la forma de acceso al financiamiento de las MYPES.* Recuperado de <http://www.monografias.com/trabajos89/financiamiento-mypes/financiamiento-mypes.shtml>

- Ramírez, C. (2008). *Definición de la empresa*. Recuperado de http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lad/ramirez_o_me/capitulo2.pdf
- Ramos, M. (2014). *Nuevo manual teórico práctico de las MYPEs micro y pequeñas empresas: Texto único ordenado de la ley de impulso al desarrollo productivo y al crecimiento empresarial*. Lima, Perú.
- Recinos (2011). *El apoyo del estado a las Micro y pequeñas empresas”, realizado en la ciudad de San Vicente, país el Salvador*. Disponible en <https://core.ac.uk/download/pdf/11227115.pdf>
- Reza, C. (2000). *La tecnología y el internet*. Caracas: Uyapar. Recuperado de <http://www.gestiopolis.com/la-importancia-de-la-capacitacion-en-la-productividad>
- Rodríguez, P. (2008). *Productos Financieros y Alternativas de Financiación*. Recuperado de http://www.ajeimpulsa.es/documentos/banco_recursos/recurso_11.pdf
- Sagastegui, I. (2010). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mypes del sector servicio-rubro pollerías del casco urbano de la ciudad de Chimbote, periodo 2008-2009 distrito de Chimbote*. (Tesis de licenciatura, Universidad Los Ángeles de Chimbote). Recuperado de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000019343>
- Seminario, K. (2014). *Caracterización del financiamiento de la empresa promotora y constructora Alegra S.A.C. de la ciudad de Piura 2014*. (Tesis de licenciatura, Universidad Los Ángeles de Chimbote). Recuperado de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000038569>
- Servitje, L. (2006). *La productividad puede definirse como “la habilidad*. Recuperado de <http://www.gestiopolis.com/la-importancia-de-la-capacitacion-en-la-productividad>
- Soto (2015). *Las fuentes de financiamiento, los ingresos y gastos públicos en el Perú*. Recuperado de

- http://aempresarial.com/servicios/revista/61_47_vicieibilozljenlduruojcrespnnrdjagreotmahllqqybutt.pdf
- SUNAT (2014). *Negocios/mype. de Orientación mype y Normas*. Recuperado de <http://www.guiatributaria.sunat.gob.pe/index.php/contribuyentes/empresas>
- Tecnociv (2011). *Definición de obras civiles* Recuperado <http://tecnosena07.blogspot.pe/2011/05/definicion-de-obras-civiles.html>
- Téllez, L. (2010). *Pedagogía para la Capacitación del Desarrollo Armónico del Trabajo en Equipo y la Cultura de Servicio –No hay Organización de Calidad sin personas de Calidad. (Tesis Licenciatura, Universidad International College for Experienced Learning ,7,8,9 .Recuperado de https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/4910437.pd*
- Vásquez, F. (2008). *Incidencia del Financiamiento y la Capacitación en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Turismo en los Rubros de Restaurants ,Hoteles y Agencias de viaje del Distrito de Chimbote, periodo 2006- 2007. (Tesis de licenciatura, Universidad Los Ángeles de Chimbote). Recuperado de http://tesis.uladech.edu.pe/bitstream/handle/ULADECH_CATOLICA/188/U001-Repositorio-Tesis-Uladech_Catolica.pdf?sequence=1*
- Vega, O. (2011). *Miografía de las MYPE. Cajamarca, Perú. Recuperado de <http://es.slideshare.net/orvy/mografia-de-las-mypes-8472724>*
- Vilca, L. (2012). *Planeamiento estratégico para el sector construcción del departamento de la libertad (tesis de maestría, Pontificia universidad católica del Perú. Recuperado de http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/123456789/4592/VILCA_CASTILLO_LINARES_DOMINGUEZ_CONSTRUCCION.pdf;jsessionid=4E410DC2C546D9D4D8BE9156B7078FB3?sequence=1*
- Yamakawa, P. (2010). *Modelo tecnológico de integración de servicios para la mype peruana. Obtenido de Esan ediciones: Recuperado de*

- <http://www.esan.edu.pe/publicaciones/2010/10/20/libro%20mype%201.pdf>
- Zambrano, M. (2006). *Realmente el gobierno apoya las MYPEs*. Lima. Recuperado de <http://www.monografias.com/trabajos39/apoyo-a-pymes/apoyo-a-pymes.shtml>
- Zapata, L. (2004). Los determinantes de la generación y la transferencia del conocimiento en pequeñas y medianas empresas del sector de las tecnologías de la información de Barcelona. (Tesis Doctoral; Universidad Autónoma de Barcelona). Recuperado de <http://www.tdx.cat/bitstream/handle/10803/3955/lezc1de1.pdf?sequence=1>
- Zorrilla, J. (2007). *Las PYMES en México y su Participación en la Economía, México*. Recuperado de <http://www.gestiopolis.com>
- Zorrilla, M. (2011). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del sector construcción-rubro construcción civil del distrito de Callarúa, periodo 2009 – 2010. (Tesis de licenciatura, Universidad Los Ángeles de Chimbote). Recuperado de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000024807>
- Zúñiga, J. (2010). *Las pymes y la economía peruana*. Recuperado de <http://larepublica.pe/impresaeconomia/1409-las-pymes-y-la-economia-peruana>

6.2 Anexos

6.2.1 Anexo 01: Modelos de fichas bibliográficas

FICHAS BIBLIOGRAFICAS

TESIS, TESINA, ESPECIALIDAD,
ETC. AUTOR: _____
APELLIDO (s), Nombre (s) TITULO _____
Y SUBTITULO: _____
LUGAR DE _____
EDICION: _____ AÑO _____
EN QUE SE OBTUVO: _____ NUM. DE _____
PAGINAS: _____ NIVEL ACADEMICO _____
OBTENIDO: _____ INSTITUCION Y DEPENDENCIA _____
QUE OTORGA EL _____
NIVEL ACADEMICO: _____
NOMBRE DEL ASESOR: _____
APELLIDO (s), Nombre (s). LOCALIZACION DE LA OBRA: _____

| | |
|--|---|
| Autor/a: _____ Título: _____ Año: _____ | Editorial: _____ Ciudad, país: _____ |
| Resumen del contenido: _____ _____ _____ _____ | |
| Número de edición o impresión: _____ Traductor: _____ | |

6.2.3 Anexos 03: Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE FACULTAD
DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CANTABILIDAD
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN-COORDINACIÓN DE
INVESTIGACIÓN-CONTABILIDAD**

Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de las MYPE del ámbito de estudio.

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado “Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector construcción-rubro construcción de obras civiles de Chimbote, 2015”.

La información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación; por ello, se le agradece por su valiosa colaboración.

Estudiante (a): Jenny Lisbe Genovez Cabrejos

Fecha: 23/09/2016

I.- DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPE:

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

1.2 Sexo:

Masculino

Femenino

1.3 Grado de instrucción:

| | | | |
|----------------------------|----------|--------------------------|-------------------------------------|
| Ninguno: | | <input type="checkbox"/> | |
| Primaria: | Completo | <input type="checkbox"/> | Incompleto <input type="checkbox"/> |
| Secundaria: | Completo | <input type="checkbox"/> | Incompleto <input type="checkbox"/> |
| Superior Universitario: | Completo | <input type="checkbox"/> | Incompleto <input type="checkbox"/> |
| superior no Universitario: | Completo | <input type="checkbox"/> | Incompleto <input type="checkbox"/> |

1.4 Estado Civil:

Soltero Casado Conviviente Divorciado Otros

1.5 Profesión.....Ocupación.....

II.- PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPE:

2.1 Tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro

2.2 Formalidad de la MYPE:

Formal Informal

2.3 Número de trabajadores permanentes

2.4. Número de trabajadores eventuales

2.5 Motivos de formación de la MYPE:

Obtener ganancias: Subsistencia(sobre vivencia):

III. DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPE:

3.1 Ha obtenido crédito financiero recientemente

Si No

3.2 Cómo financia su actividad productiva:

Con financiamiento propio (autofinanciamiento):

Si No

Con financiamiento de terceros:

Si No

3.3 Ha obtenido crédito recientemente

Si No

3.4 Si el financiamiento es de terceros: A qué entidades recurre para obtener financiamiento:

- Entidades bancarias (especificar el nombre de la entidad bancaria)
- Entidades no bancarias (especificar el nombre de la entidad bancaria):.....
- Prestamistas o usureros.....

3.5 Que tasa interés mensual paga

Especificar %.....

3.6. Qué entidades financieras le otorga mayores facilidades para la obtención del crédito.

| | |
|----------------------------|--------------------------|
| Las entidades bancarias | <input type="checkbox"/> |
| Las entidades no bancarias | <input type="checkbox"/> |
| Los prestamistas usureros | <input type="checkbox"/> |

3.5. Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados:

Si No

3.6. Monto Promedio de crédito otorgado:

- S/.....

3.7. Tiempo del crédito solicitado:

El crédito fue de corto plazo:

Si No

El crédito fue de largo plazo.

Si No

3.8. En qué fue invertido el crédito financiero solicitado:

- Capital de trabajo (%).....

- Mercaderías (%).....
- Capacitación a su personal (%).....
- Mejoramiento y/o ampliación del local (%).....
- Activos fijos (%).....
- Otros-Especificar: (%).....

IV DE LA CAPACITACIÓN A LAS MYPE:

4.1 Recibió Ud. capacitación para el otorgamiento del crédito financiero:

Si No

4.2 Cuántos cursos de capacitación ha tenido Ud. en los últimos dos años:

- Uno (...)
- Dos (...)
- Tres (...)
- Cuatro (...)
- Más de 4 (...)

4.3 Si tuvo capacitación: En qué tipo de cursos participó Ud.:

Inversión del crédito financiero (...) Manejo empresarial (...) Administración de Recursos humanos (...) Marketing Empresarial (...) Otro: especificar.....

4.4 ¿Cuál es el rol de su empresa en materia de capacitación y evaluación a su personal

Si No

4.5 El personal de su empresa ¿Ha recibido algún tipo de capacitación?

Si No

4.6. Si la respuesta es sí indique la cantidad de cursos:

1 curso (...) 2 cursos (...) 3 cursos (...) Más de 3 cursos (...)

4.7 Considera Ud. que la capacitación como empresario es una inversión:

Si No

4.8. En qué temas se capacitaron sus trabajadores:

| | | |
|---|--------------------------|----------------------------|
| Gestión Empresarial | <input type="checkbox"/> | |
| Atención al cliente | <input type="checkbox"/> | Las entidades bancarias |
| Gestión Financiera | <input type="checkbox"/> | Las entidades no bancarias |
| Prestación de mejor servicio al cliente | <input type="checkbox"/> | Los prestamistas usureros |
| Otros | <input type="checkbox"/> | Especificar..... |

4.9 Cree usted que un personal capacitado constantemente es más eficiente en su trabajo

Si No

4.10 Considera usted que el recurso humano es un activo para su empresa

Si No

6.2.2 Anexo 02: Tablas y gráficos de resultados

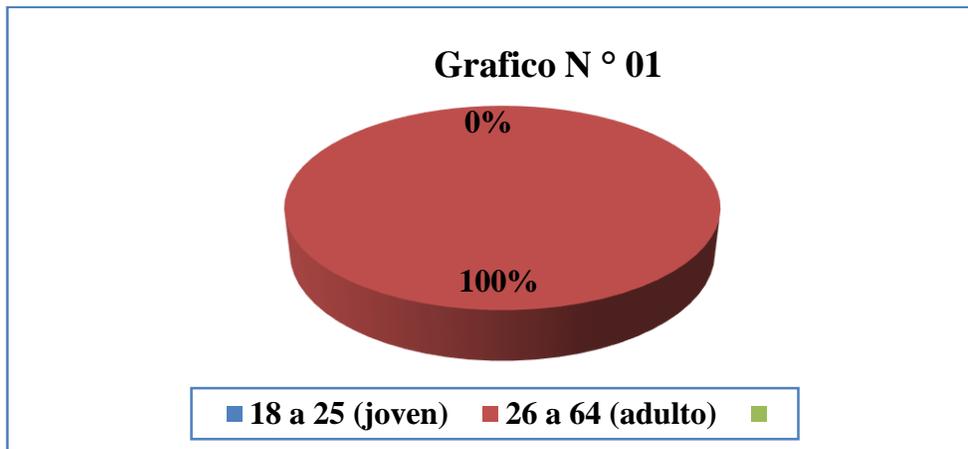
1. Respecto a los empresarios.

Edad de los representantes legales de la empresa sector construcción rubro construcción de obras civiles

TABLA N° 01

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|------------------|------------|-------------|
| 18 a 25 (joven) | 0 | 0% |
| 26 a 64 (adulto) | 15 | 100% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes encuestados.



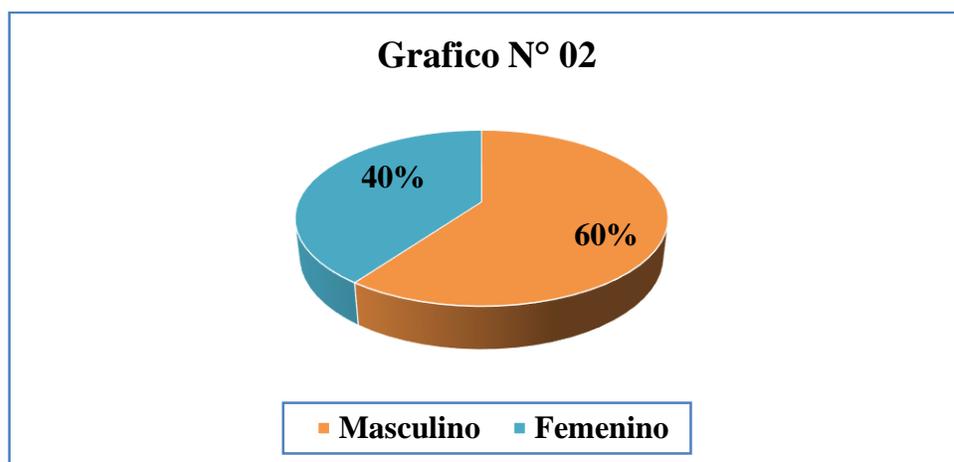
En la tabla 01 se observa que, el 100% de los representantes legales de las Mype encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 64 años.

Sexo del representante legal de la empresa
sector construcción rubro construcción de obras civiles

TABLA N° 02

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Masculino | 9 | 60% |
| Femenino | 6 | 40% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype encuestados.



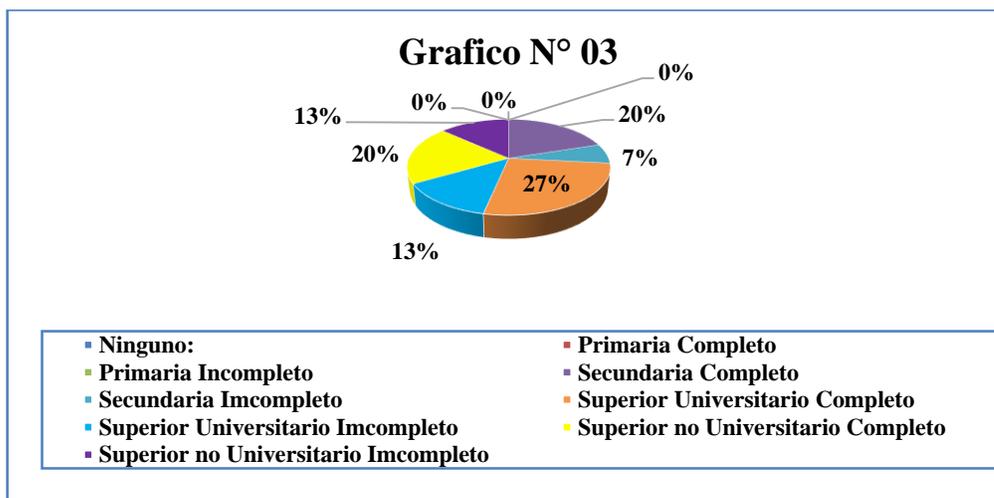
En la tabla 02 se observa que, el 60 % de los representantes de las Mypes son del sexo masculino y el 40 % son del sexo femenino.

**Grado de instrucción de los representante legales de la empresa
sector construcción rubro construcción de obras civiles**

TABLA N° 03

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Ninguno: | 0 | 0% |
| Primaria Completo | 0 | 0% |
| Primaria Incompleto | 0 | 0% |
| Secundaria Completo | 3 | 20% |
| Secundaria Incompleto | 1 | 7% |
| Superior Universitario Completo | 4 | 27% |
| Superior Universitario Incompleto | 2 | 13% |
| Superior no Universitario Completo | 3 | 20% |
| Superior no Universitario Incompleto | 2 | 13% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype encuestados.



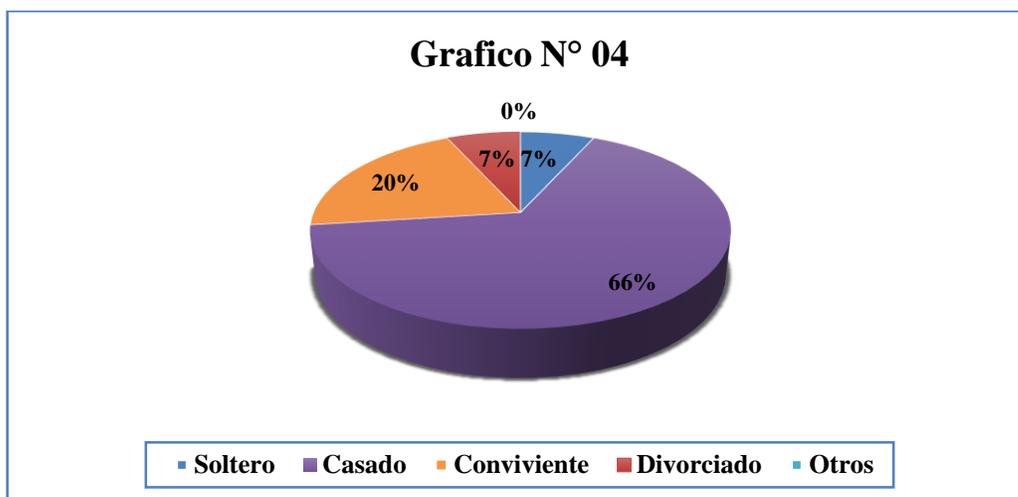
En la tabla 03 se observa que, el 27% de los representantes de las Mypes tiene grado de estudio superior universitaria completa, el 20% tiene superior universitaria incompleta, el 13% tienen superior no universitaria completa, el 20% tiene superior no universitaria incompleta, el 13% tiene secundaria completa, el 7% tiene secundaria incompleta.

**Estado Civil de los representantes legal de la empresa sector
construcción rubro construcción de obras civiles**

TABLA N° 04

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Soltero | 1 | 7% |
| Casado | 10 | 66% |
| Conviviente | 3 | 20% |
| Divorciado | 1 | 7% |
| Otros | 0 | 0% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype encuestados.



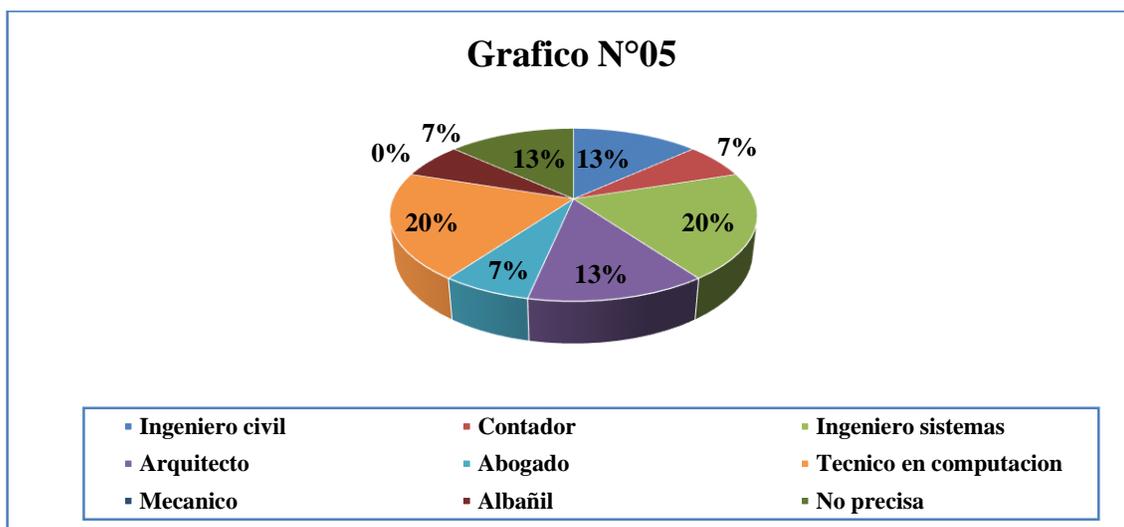
En la tabla 04 se observa que, el 20 % de los representantes de las Mype son convivientes, el 66 % son casados, el 7% son divorciados y el 7 % son solteros.

**Profesión u ocupación de los representante legales de la empresa
sector construcción rubro construcción de obras civiles**

TABLA N° 05

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Ingeniero civil | 2 | 13% |
| Contador | 1 | 7% |
| Ingeniero sistemas | 3 | 20% |
| Arquitecto | 2 | 13% |
| Abogado | 1 | 7% |
| Tecnico en computacion | 3 | 20% |
| Mecanico | 0 | 0% |
| Albañil | 1 | 7% |
| No precisa | 2 | 13% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype encuestados.



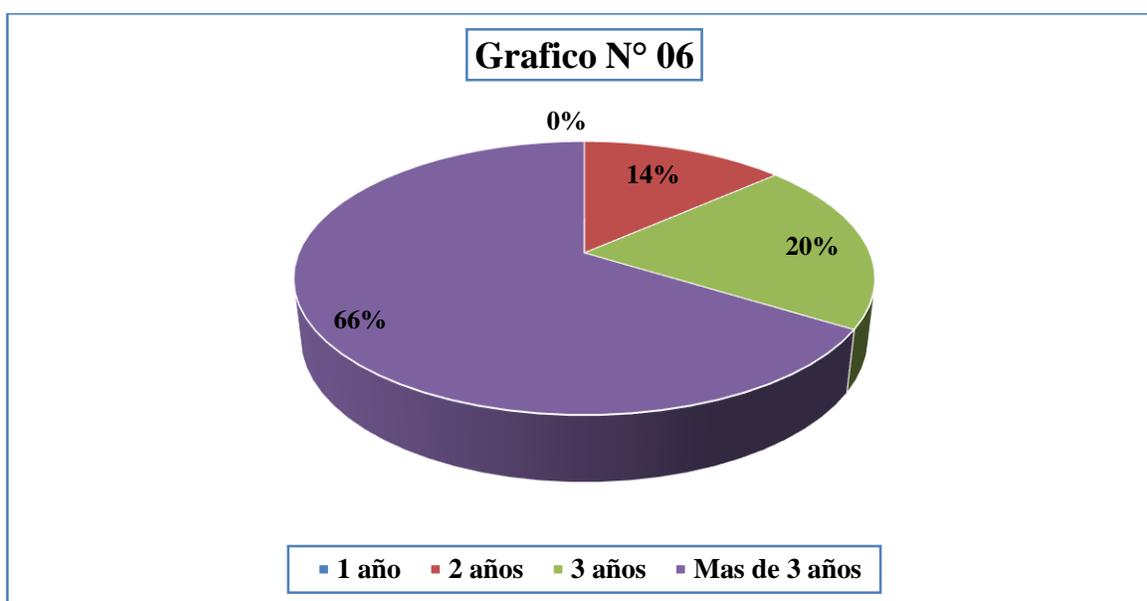
En la tabla 05 se observa que, el 13% de los representantes de las Mype son Ingenieros civil, 7% son contadores, el 20% Ingeniero en Sistemas, el 13% son Arquitectos, el 7% son abogados, el 20% son Técnicos en computación, el 7% son Albañiles y el 13% no precisan.

Tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro

TABLA N° 06

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|---------------|------------|-------------|
| 1 año | 0 | 0% |
| 2 años | 2 | 14% |
| 3 años | 3 | 20% |
| Mas de 3 años | 10 | 66% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype encuestados.



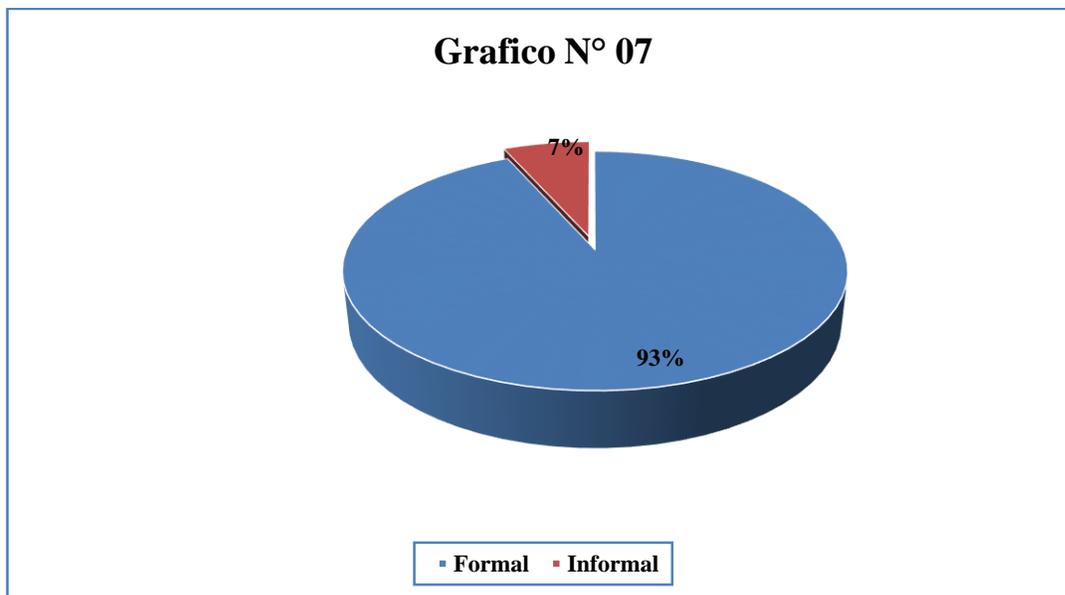
En la tabla 06 se observa que, el 66 % de las Mype tiene más de 3 años en el rubro empresarial, el 20 % tiene 3 años y el 14% tiene 2 años.

Formalidad de las Mype

TABLA N° 07

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|-------------|
| Formal | 14 | 93% |
| Informal | 1 | 7% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype encuestados.



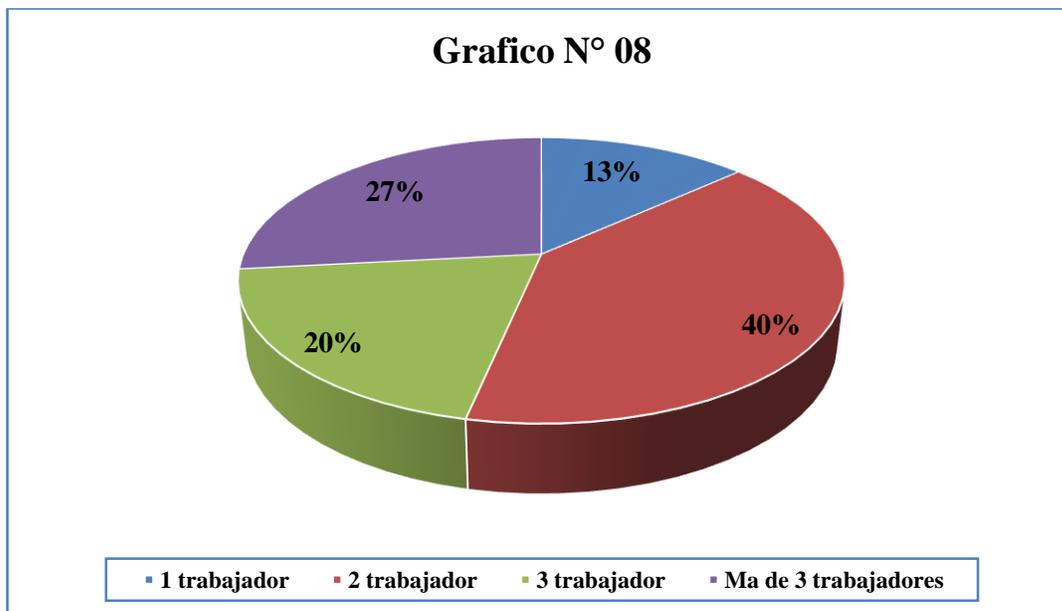
En la tabla 07 se observa que, el 93% que las Mype que son formales y el 7% son informales.

Número de trabajadores permanentes de las Mype

TABLA N° 08

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------------|------------|-------------|
| 1 trabajador | 2 | 13% |
| 2 trabajador | 6 | 40% |
| 3 trabajador | 3 | 20% |
| Ma de 3 trabajadores | 4 | 27% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes encuestados.



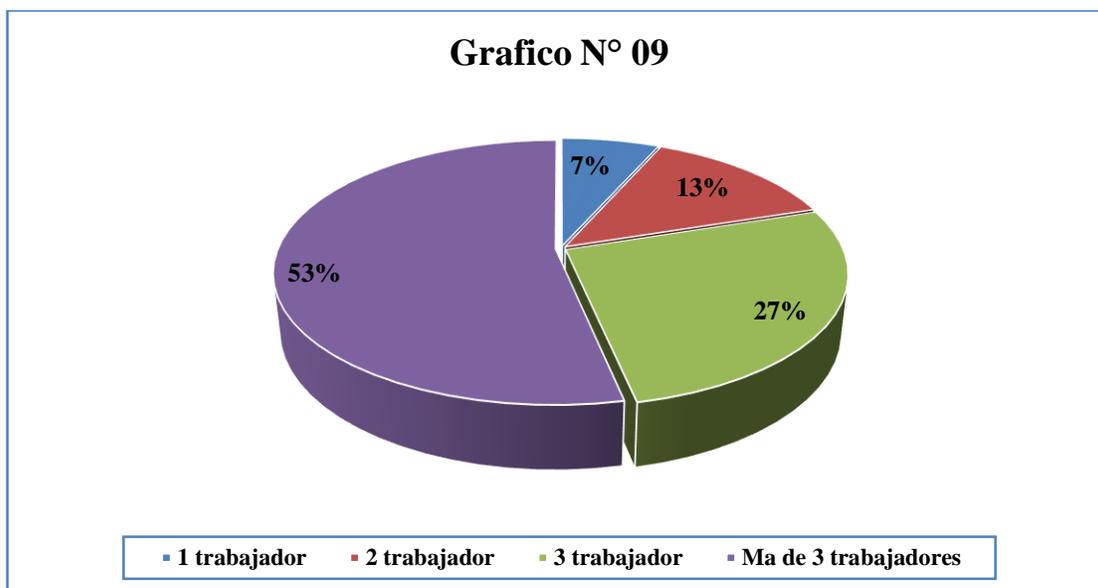
En la tabla 08 se observa que, El 27% de las Mype tiene más de tres trabajadores permanentes, el 20 % tienen tres trabajadores permanentes y el 40 % tienen dos trabajadores permanentes, el 13% tiene 1 trabajador permanente.

Número de trabajadores eventuales de las Mype

TABLA N° 09

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------------|------------|-------------|
| 1 trabajador | 1 | 7% |
| 2 trabajador | 2 | 13% |
| 3 trabajador | 4 | 27% |
| Ma de 3 trabajadores | 8 | 53% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes encuestados.



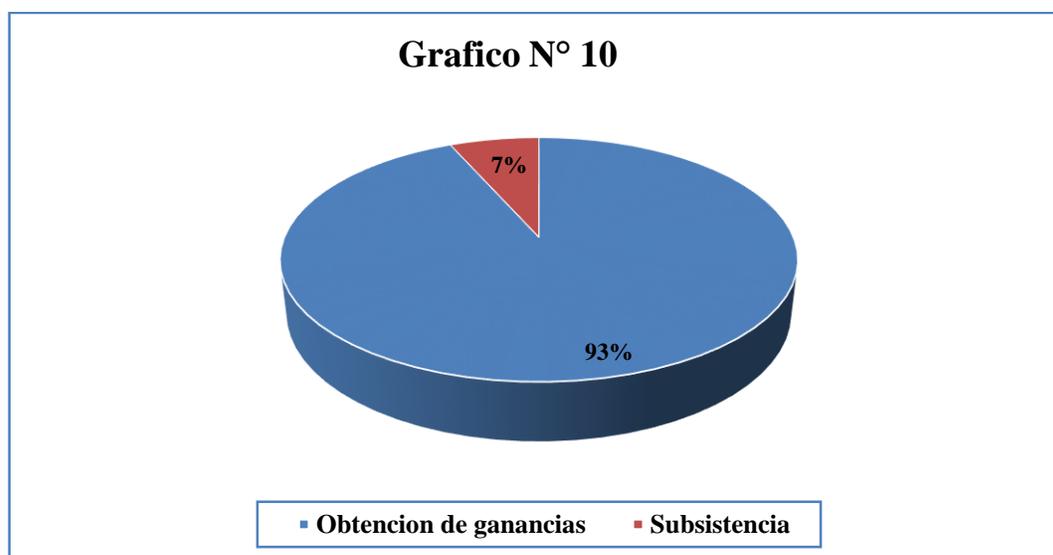
En la tabla 09 se observa que, el 53% de las Mype poseen más de 3 trabajadores eventuales, el 27% poseen 3 trabajadores eventuales, el 13% poseen 2 trabajadores Eventuales y el 7% poseen un trabajador eventual.

¿Motivos de formación de las Mype?

TABLA N° 10

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|------------------------|------------|-------------|
| Obtención de ganancias | 14 | 93% |
| Subsistencia | 1 | 7% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes encuestados.



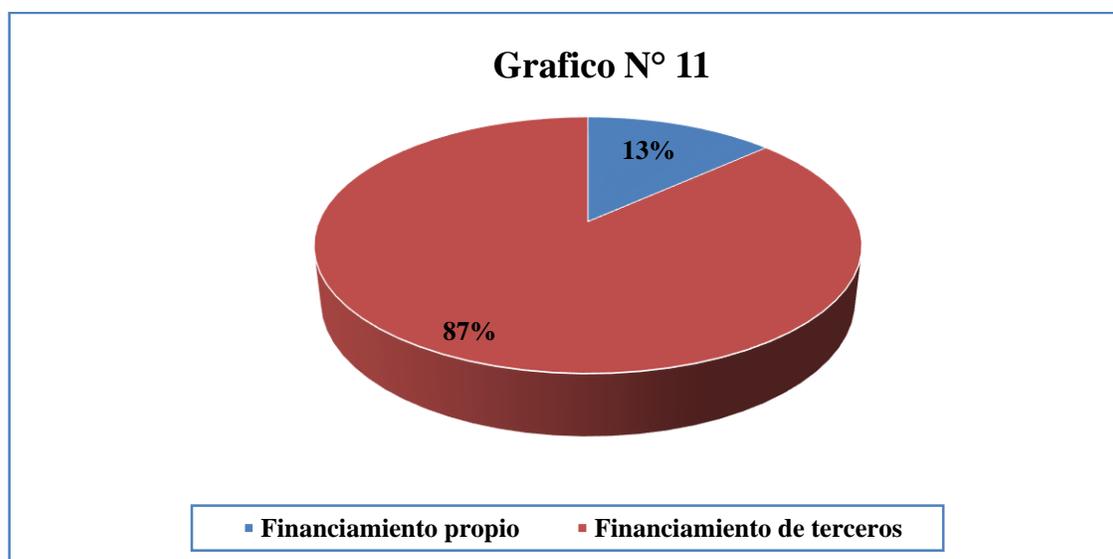
En la tabla 10 se observa que, El 93% de las Mype manifestaron que los motivos de formación fueron para obtener ganancias y el 7 % manifestó que la formación de sus Mypes fue por subsistencia.

¿Cómo financia su actividad productiva?

TABLA N° 11

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------------------|------------|-------------|
| Financiamiento propio | 2 | 13% |
| Financiamiento de terceros | 13 | 87% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes encuestados.



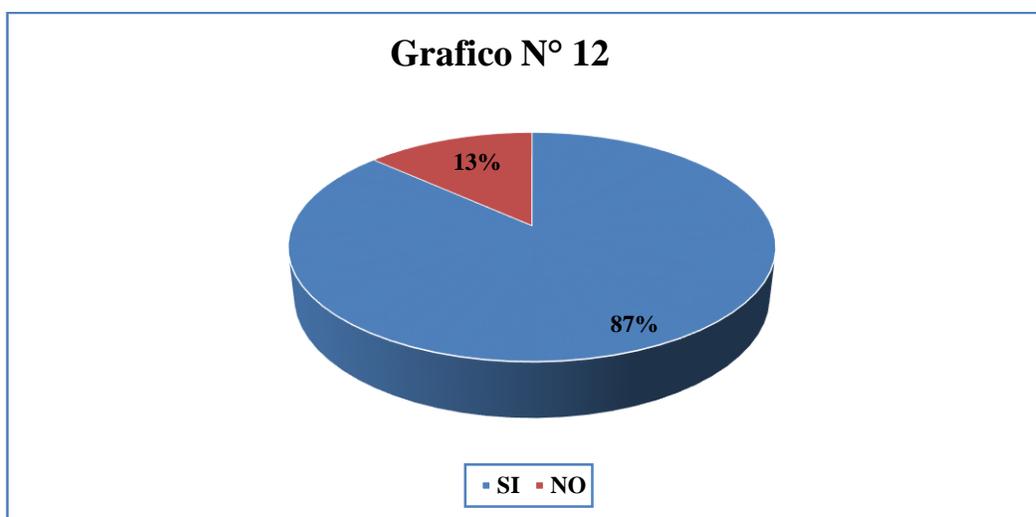
En la tabla 11 se observa que, El 87 % de las Mype encuestadas manifestaron que el tipo de financiamiento que obtuvieron fue de terceros y el 13 % manifestaron que su financiamiento fue propio.

¿Ha obtenido crédito recientemente?

TABLA N° 12

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|-------------|
| SI | 13 | 87% |
| NO | 2 | 13% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes encuestados.



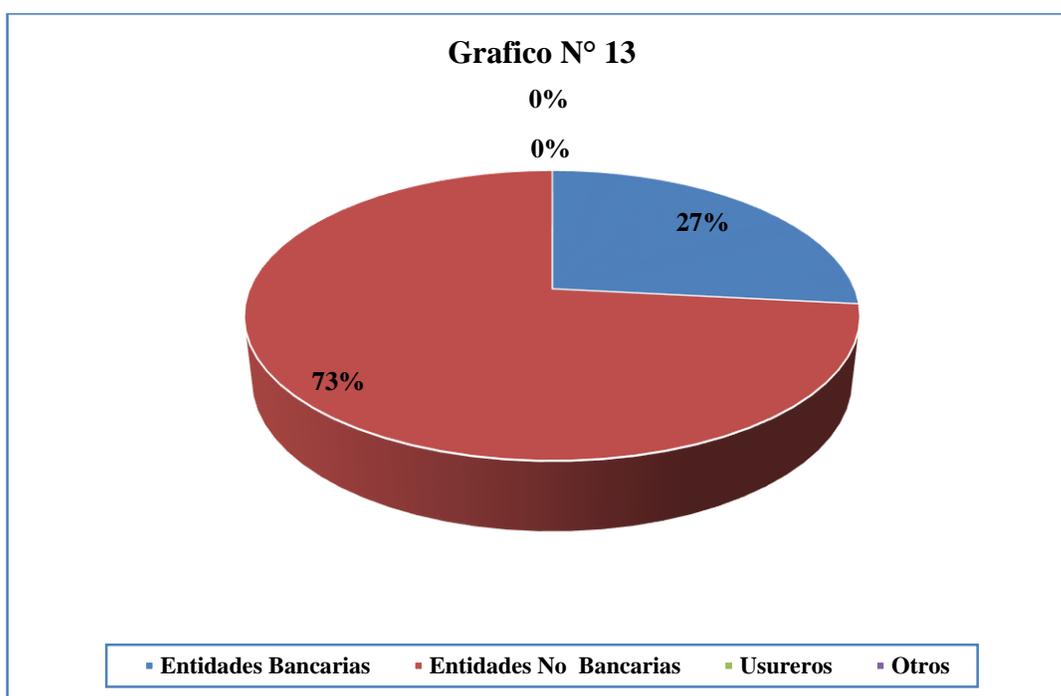
En la tabla 12 se observa que, El 87 % de las Mype encuestadas manifestaron que si obtuvieron crédito y el 13 % manifestaron que no.

**Si el financiamiento es de terceros A qué entidades recurre para
obtener financiamiento:**

TABLA N° 13

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Entidades Bancarias | 4 | 27% |
| Entidades No Bancarias | 11 | 73% |
| Usureros | 0 | 0% |
| Otros | 0 | 0% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes encuestados.



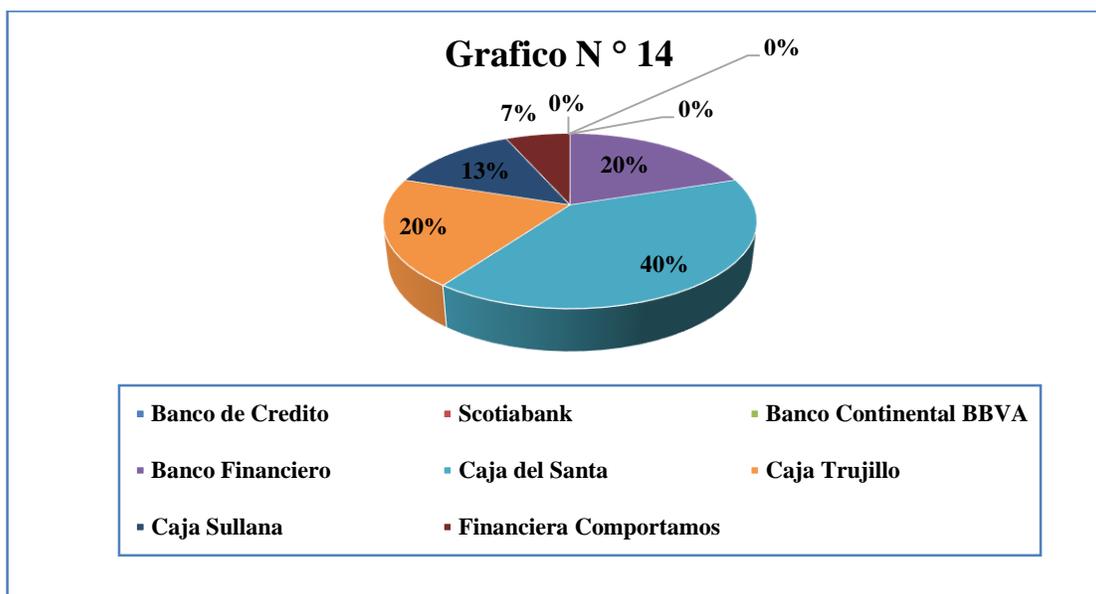
En la tabla 13 se observa que, El 73 de las Mype manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue de entidades no bancarias, el 27% obtuvieron sus créditos de entidades bancarias.

¿Qué entidades financieras le otorga mayores facilidades para la obtención del crédito?

TABLA N° 14

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Banco de Credito | 0 | 0% |
| Scotiabank | 0 | 0% |
| Banco Continental BBVA | 0 | 0% |
| Banco Financiero | 3 | 20% |
| Caja del Santa | 6 | 40% |
| Caja Trujillo | 3 | 20% |
| Caja Sullana | 2 | 13% |
| Financiera Comportamos | 1 | 7% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes encuestados.



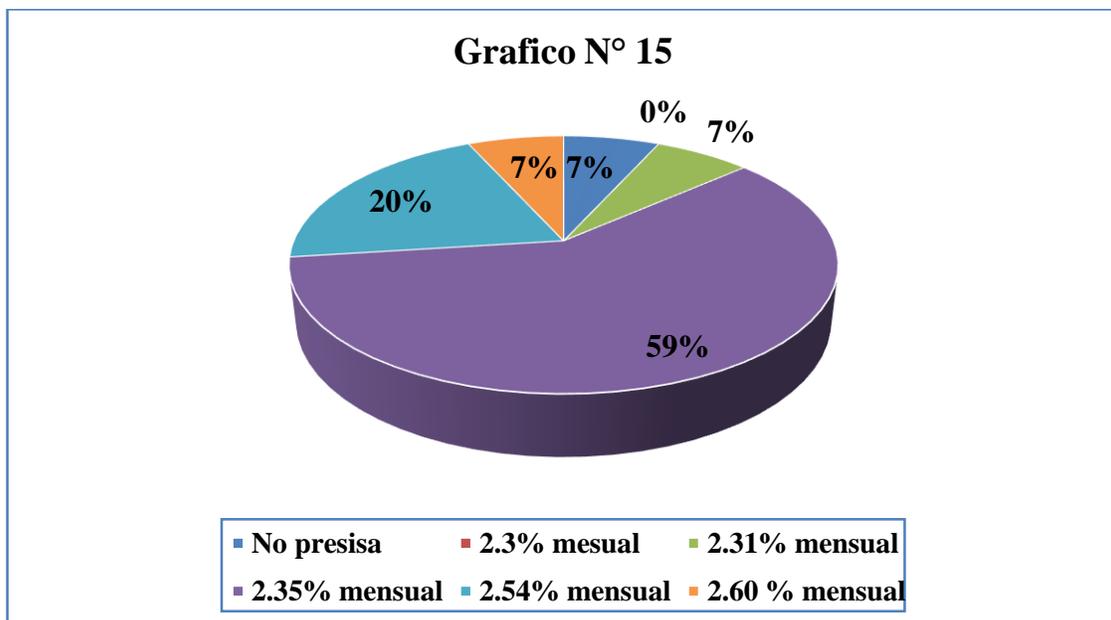
En la tabla 14 se observa que, el 40% de las Mype encuestadas cuenta con financiamiento de CMAC Caja del Santa, el 20% de CMAC Trujillo SA., el 20% Banco Financiero, y el 7 % (1) cuenta con financiamiento de Compartamos financiera.

¿Qué tasa interés mensual paga?

TABLA N° 15

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------|------------|-------------|
| No precisa | 1 | 7% |
| 2.3% mensual | 0 | 0% |
| 2.31% mensual | 1 | 7% |
| 2.35% mensual | 9 | 59% |
| 2.54% mensual | 3 | 20% |
| 2.60 % mensual | 1 | 7% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes encuestados.



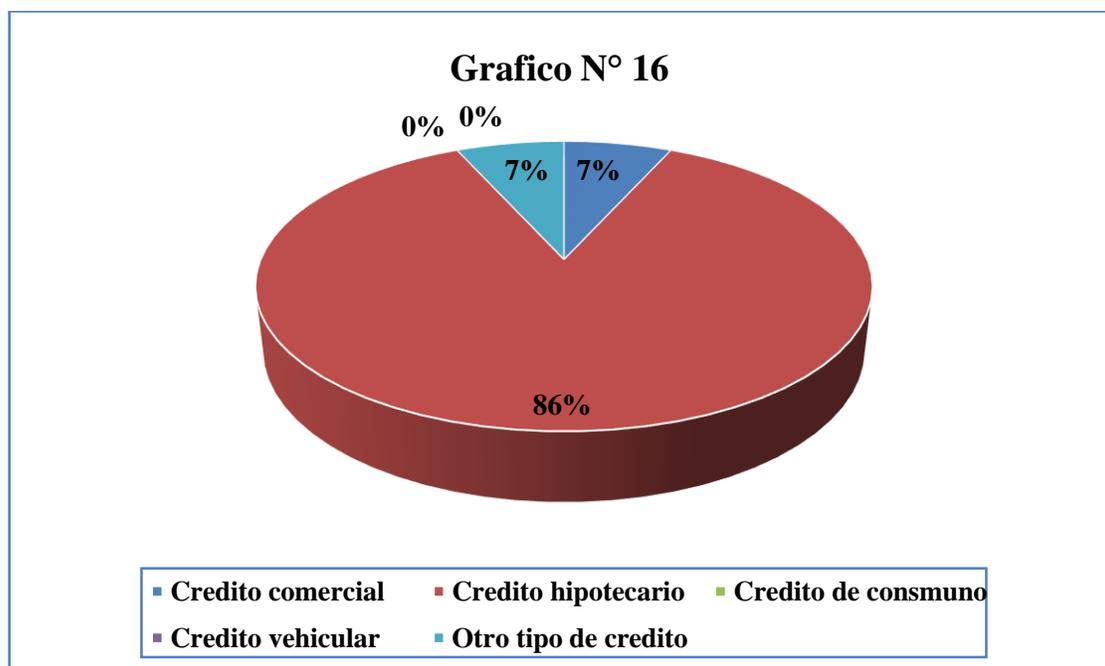
En la tabla 15 se observa que, el 59% de las Mype encuestadas pago el 2.35% de tasa de interés mensual, el 20% pago el 3.54%, el 7% pago 2.3% mientras que el 7% pago el 2.6% mensual en el sistema bancario y el 7% no precisa.

¿¿Cuál fue el tipo de crédito recibido?

TABLA N° 16

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------------|------------|-------------|
| Credito comercial | 1 | 7% |
| Credito hipotecario | 13 | 86% |
| Credito de consmuno | 0 | 0% |
| Credito vehicular | 0 | 0% |
| Otro tipo de credito | 1 | 7% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype encuestados.



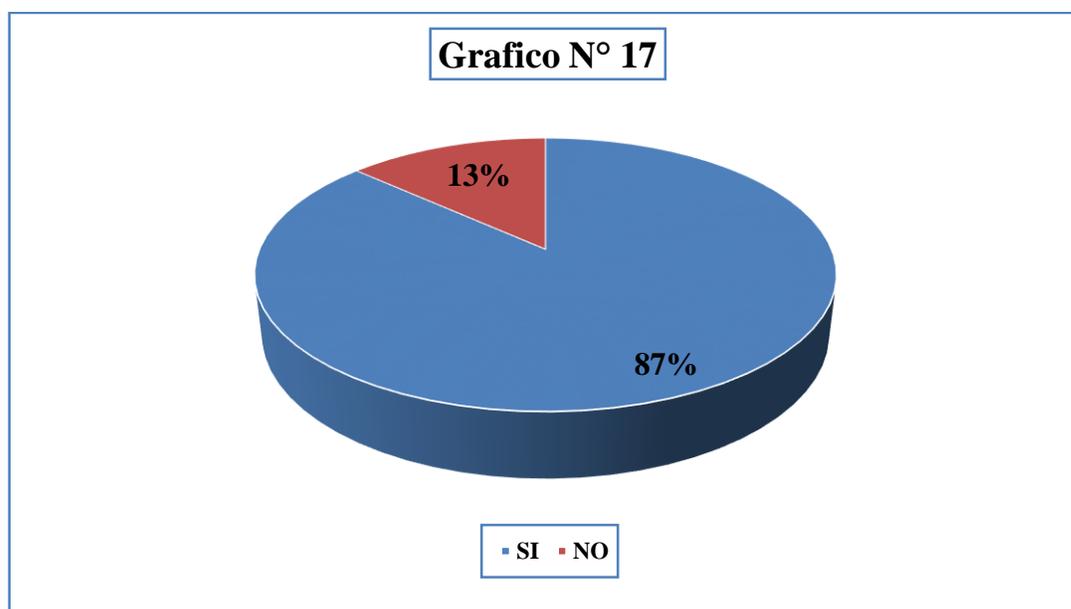
En la tabla 16 se observa que, el 86% de las Mype encuestadas mencionaron que obtuvieron un crédito hipotecario, el 7% menciona que obtuvo crédito comercial y el 7% mencionó que obtuvo otro tipo de crédito.

Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados

TABLA N° 17

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|-------------|
| SI | 13 | 87% |
| NO | 2 | 13% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype encuestados.



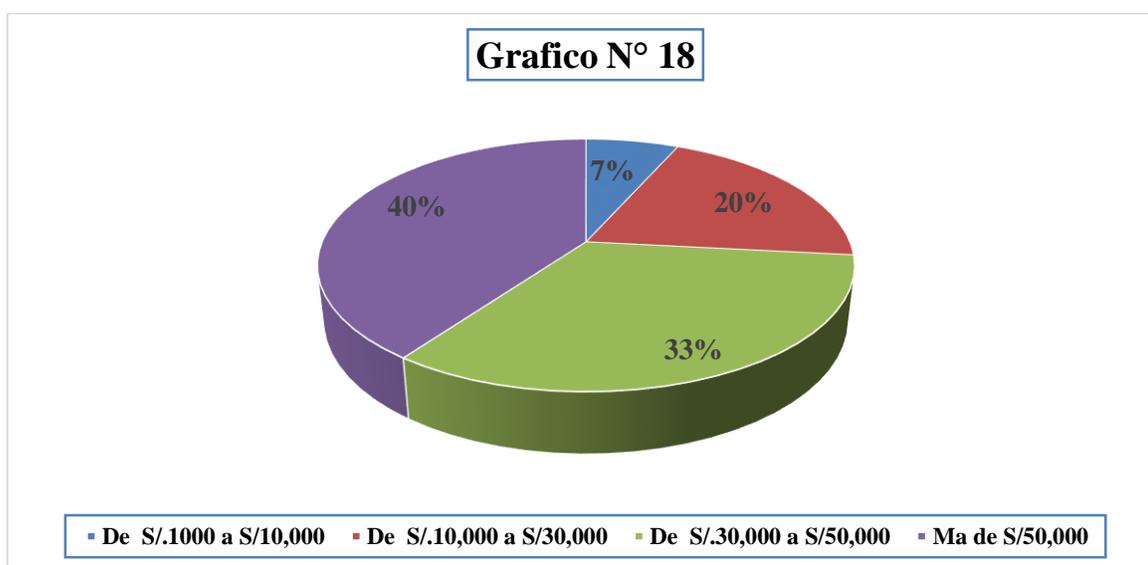
En la tabla 17 se observa que, el 87% de las Mype manifestaron que los créditos solicitados fueron atendidos los momentos solicitados y el 13 % manifestaron que no.

Monto Promedio de crédito otorgado:

TABLA N° 18

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|-------------------------|------------|-------------|
| De S/.1000 a S/10,000 | 1 | 7% |
| De S/.10,000 a S/30,000 | 3 | 20% |
| De S/.30,000 a S/50,000 | 5 | 33% |
| Ma de S/50,000 | 6 | 40% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype encuestados.



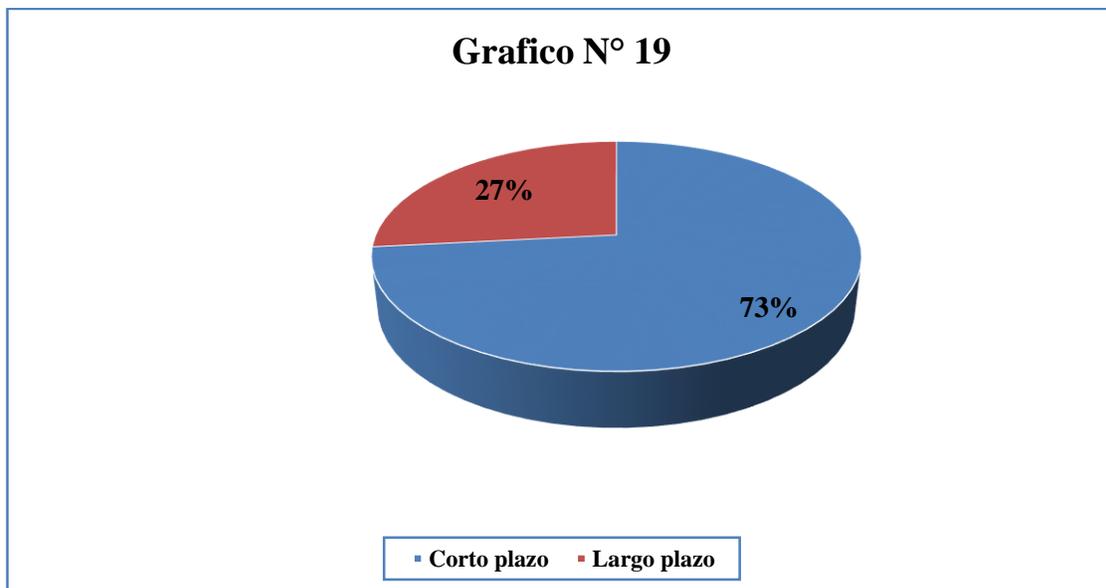
En la tabla 18 se observa que, el 7 % de las Mype encuestadas se encuentran en el rango crédito de S/. 1 000.00 a S/. 10 000.00, el 20% se encuentran en el rango de S/. 10 000.00 a S/. 30 000.00, el 33% se encuentran en el rango de S/. 30 000.00 a S/. 50 000.00 y el 40% se encuentran en el rango más de S/. 50 000.00.

Tiempo del crédito solicitado

TABLA N° 19

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|-------------|
| Corto plazo | 11 | 73% |
| Largo plazo | 4 | 27% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype encuestados.



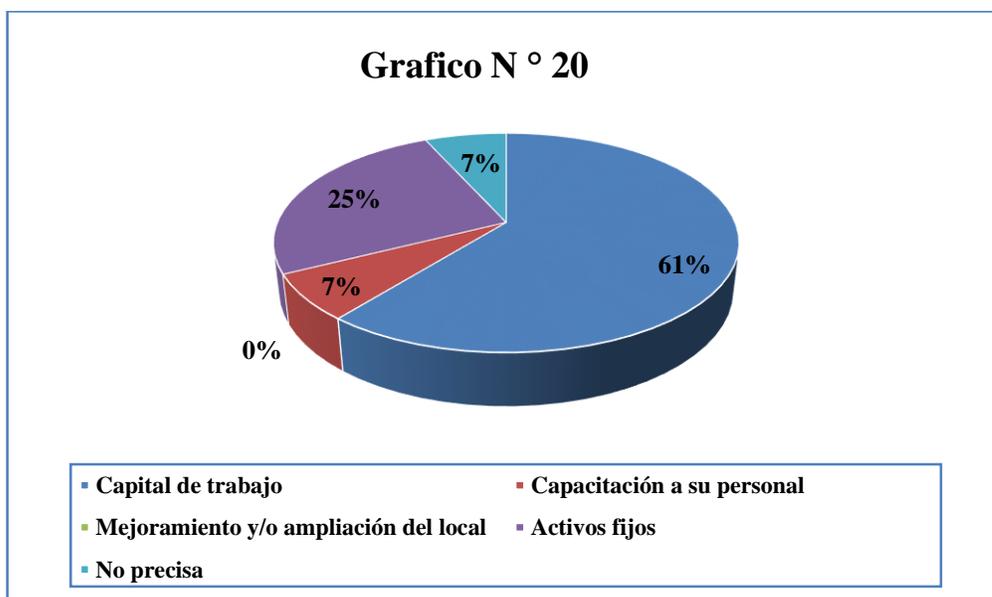
En la tabla 19 se observa que, el 73% de las Mype encuestadas que solicitaron crédito fue a corto plazo y el 27% fue a largo plazo de entidades bancarias.

¿En qué fue invertido el crédito financiero solicitado?

TABLA N° 20

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Capital de trabajo | 9 | 61% |
| Capacitación a su personal | 1 | 7% |
| Mejoramiento y/o ampliación del local | 0 | 0% |
| Activos fijos | 4 | 25% |
| No precisa | 1 | 7% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype encuestados.



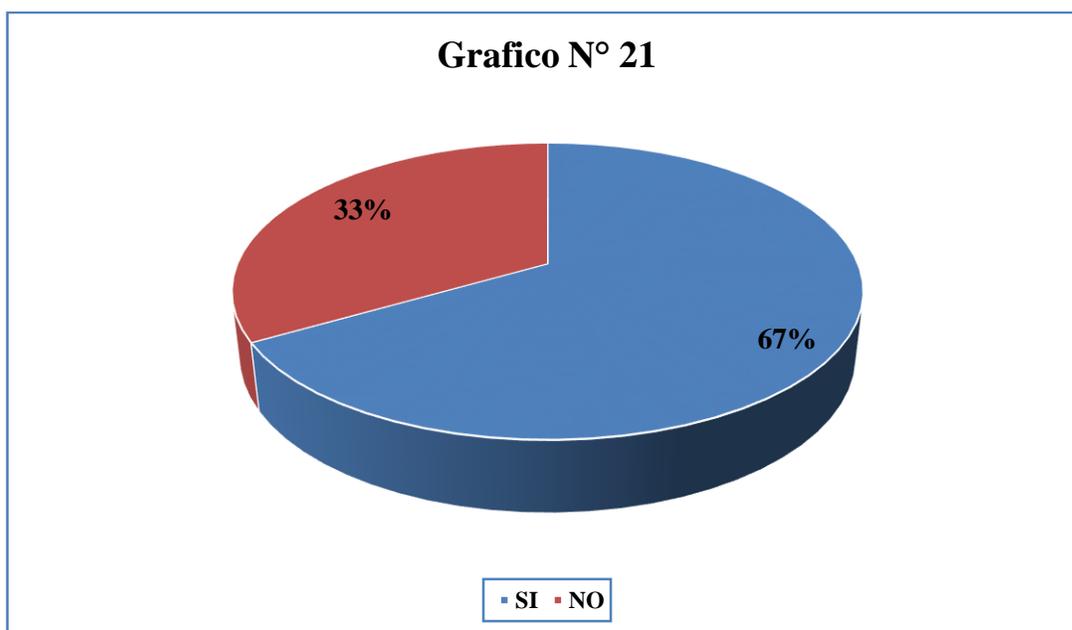
En la tabla 20 se observa que el 61% de las Mype manifestaron que los créditos otorgados fueron empleados en capital de trabajo, el 7% manifestó haber empleado en capacitación a su personal, el 25% manifestó haber empleados en activos fijos y el 7% no precisa.

¿Cree usted que sería necesario obtener financiamiento para capacitar a su personal?

TABLA N° 21

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|-------------|
| SI | 10 | 67% |
| NO | 5 | 33% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype encuestados.



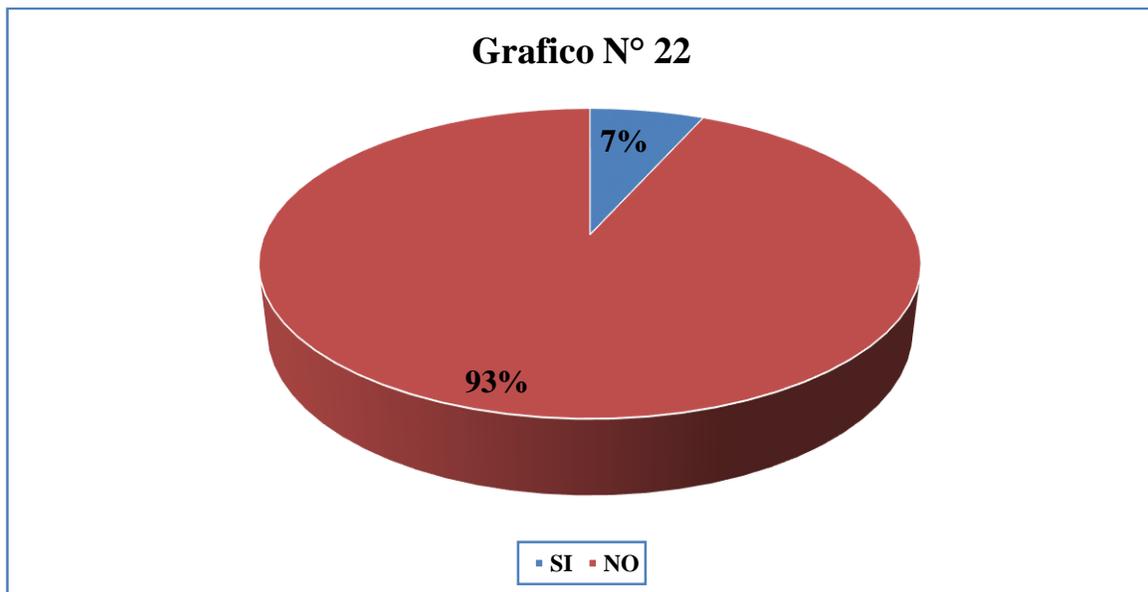
En la tabla 21 se observa que, El 67% de las Mype encuestadas manifestaron que si sería necesario obtener financiamiento para capacitar a sus trabajadores y el 33 % manifestaron que no.

¿Recibió Ud. capacitación para el otorgamiento del crédito financiero?

TABLA N° 22

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| SI | 1 | 7% |
| NO | 14 | 93% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype encuestados.



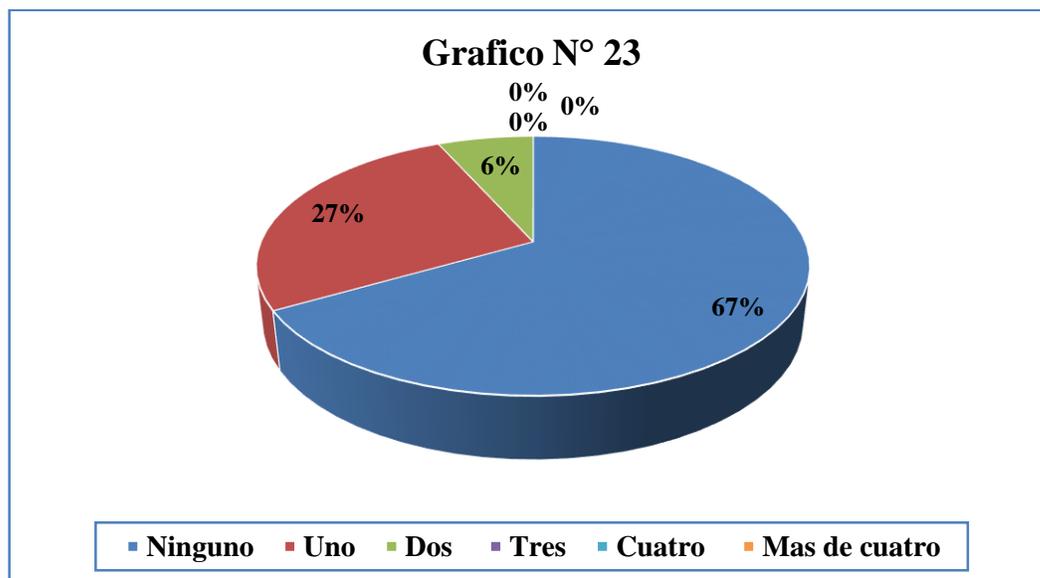
En la tabla 22 se observa que, el 93% de las Mype encuestadas manifestaron que no recibieron capacitación, el 7% manifestaron que si recibieron capacitación.

¿Cuántos cursos de capacitación ha tenido Ud. en los últimos dos años?

TABLA N° 23

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|---------------|------------|-------------|
| Ninguno | 10 | 67% |
| Uno | 4 | 27% |
| Dos | 1 | 6% |
| Tres | 0 | 0% |
| Cuatro | 0 | 0% |
| Mas de cuatro | 0 | 0% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype encuestados.



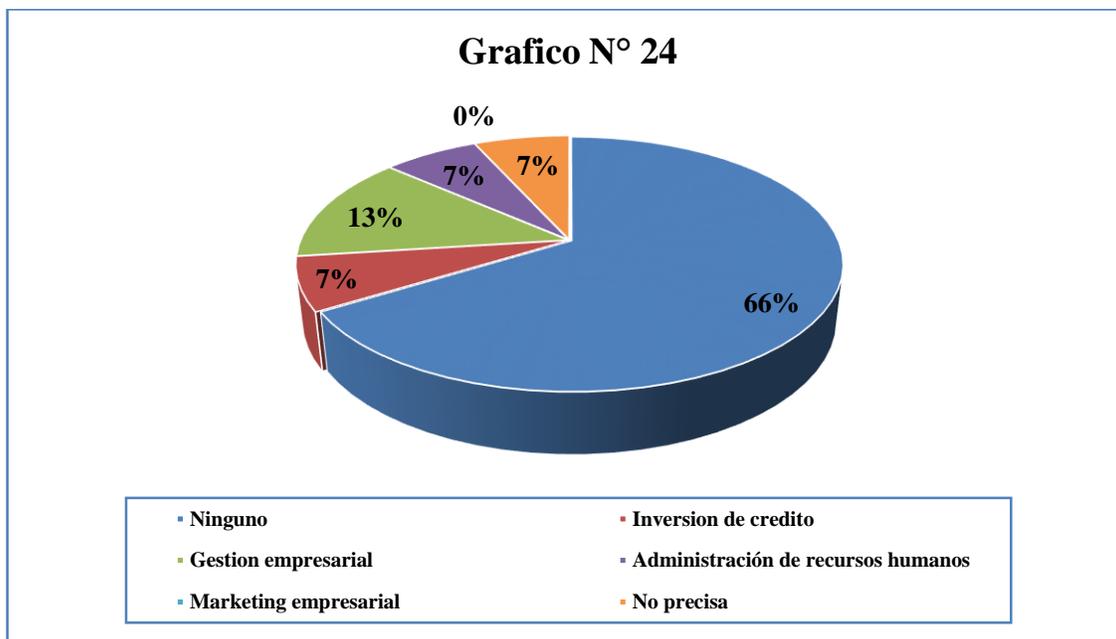
En la tabla 23 se observa que, el 27% de las Mype manifestó que recibieron una capacitación, el 6 % recibió dos capacitaciones y el 67% no recibió ninguna capacitación.

¿Si tuvo capacitación: En qué tipo de cursos participó Ud.?

TABLA N° 24

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|------------------------------------|------------|-------------|
| Ninguno | 10 | 66% |
| Inversion de credito | 1 | 7% |
| Gestion empresarial | 2 | 13% |
| Administración de recursos humanos | 1 | 7% |
| Marketing empresarial | 0 | 0% |
| No precisa | 1 | 7% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype encuestados.



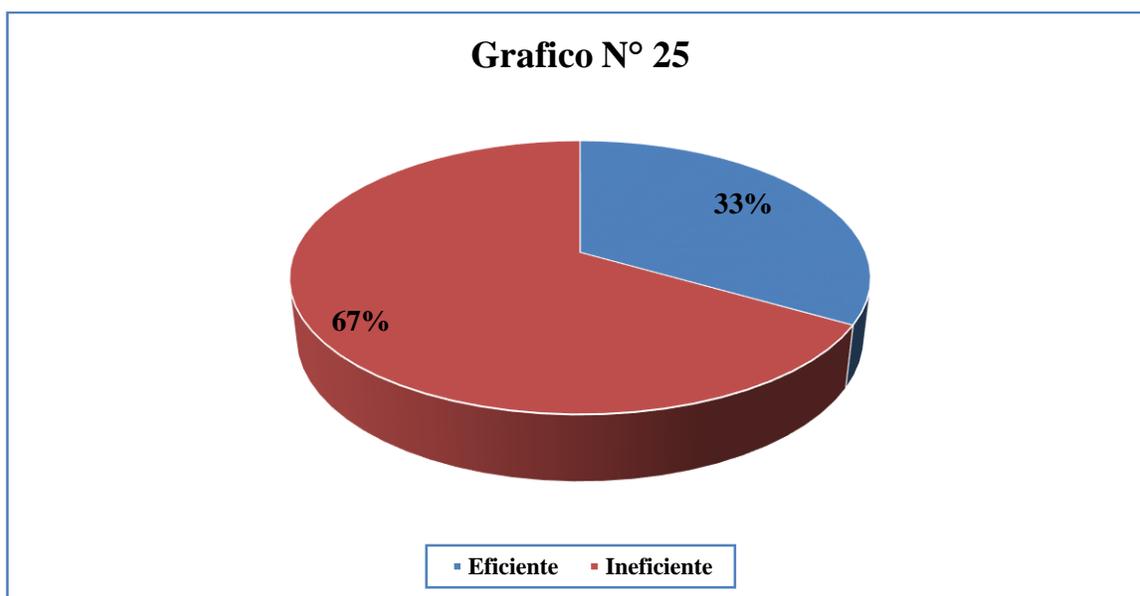
En la tabla 24 se observa que, el 13% de las Mype participaron Gestión empresarial, el 7% participo en Inversión de crédito, el 7% Administración de Recursos Humanos, el 66% no participo en ningún curso y el 7% no precisa.

¿Cuál es el rol de su empresa en materia de capacitación y evaluación a su personal?

TABLA N° 25

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Eficiente | 5 | 33% |
| Ineficiente | 10 | 67% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype encuestados.



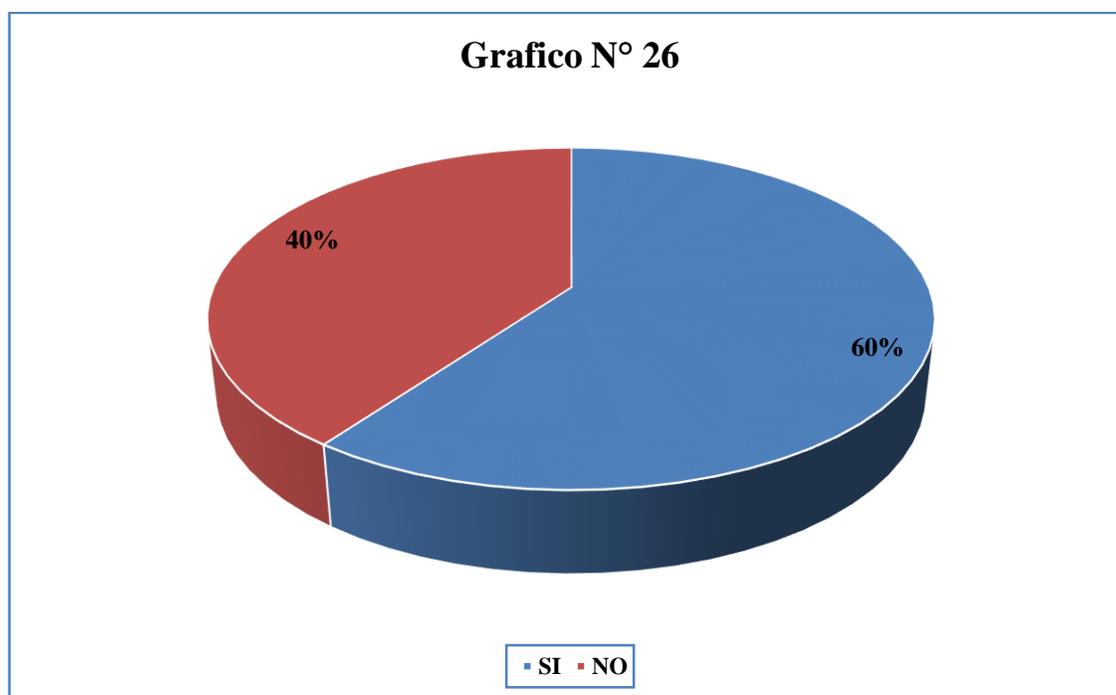
En la tabla 25 se observa que, el 67% de las Mype mencionaron que es Ineficiente el rol de su empresa en materia de capacitación y evaluación a su personal y el 33% manifestó que es Eficiente.

El personal de su empresa ¿Ha recibido algún tipo de capacitación?

TABLA N° 26

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|-------------|
| SI | 9 | 60% |
| NO | 6 | 40% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype encuestados.



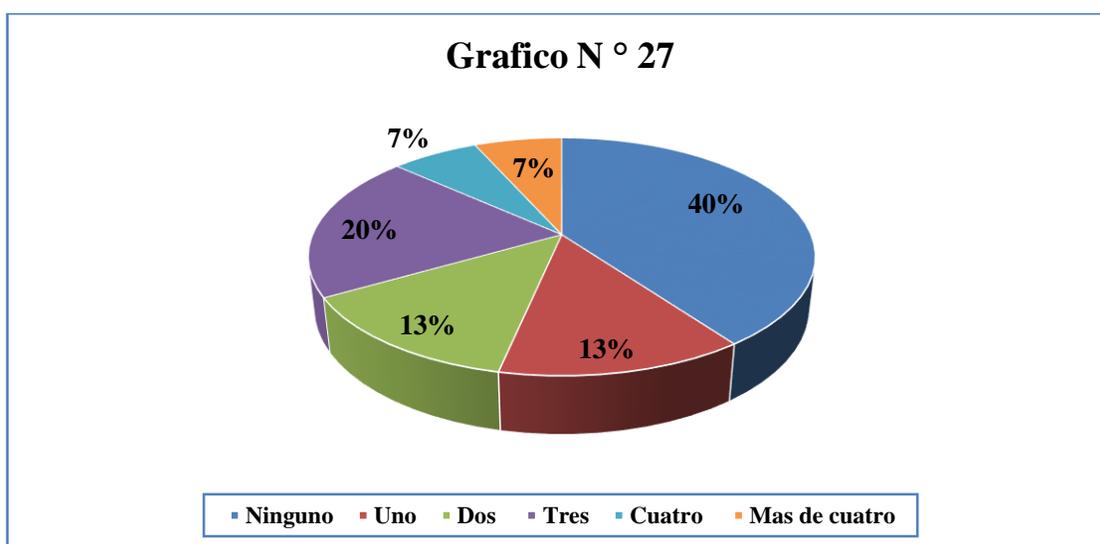
En la tabla 26 se observa que, el 60% de las Mype mencionaron que sí ha recibido algún tipo de capacitación y el 40 % manifestaron que no.

Si la respuesta es sí indique la cantidad de capacitación que recibió su personal

TABLA N° 27

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|---------------|------------|-------------|
| Ninguno | 6 | 40% |
| Uno | 2 | 13% |
| Dos | 2 | 13% |
| Tres | 3 | 20% |
| Cuatro | 1 | 7% |
| Más de cuatro | 1 | 7% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype encuestados.



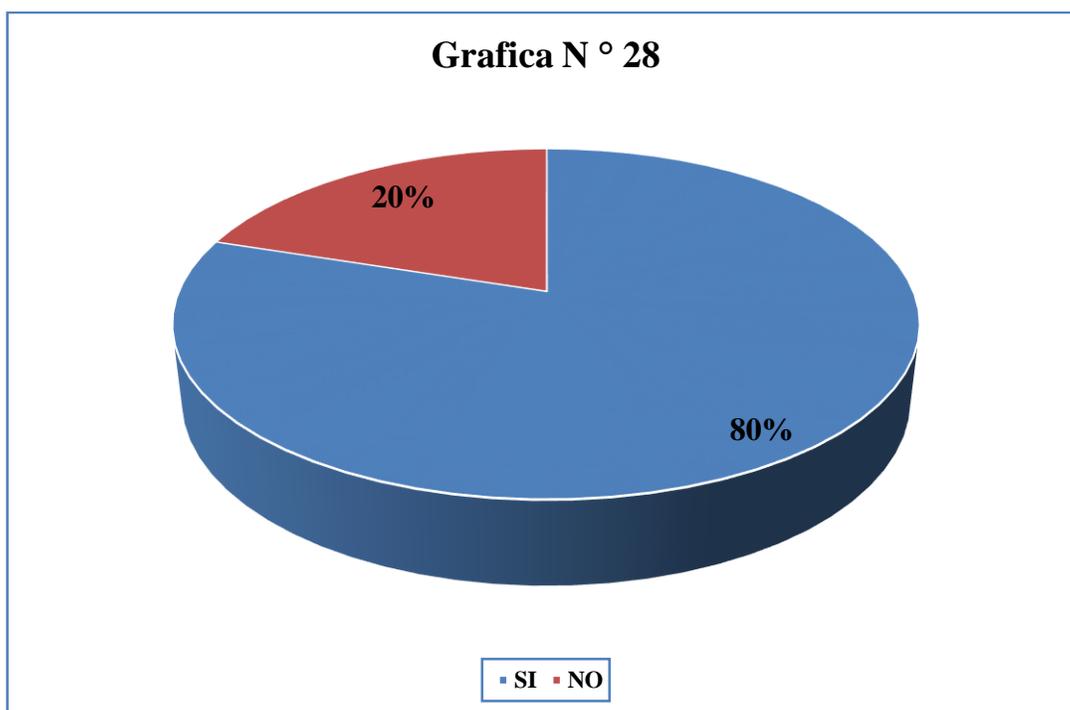
En la tabla 27 se observa que, el 13 % de las Mype manifestó que capacitaron a sus trabajadores en un curso, el 13% manifestó que capacitaron a sus trabajadores en dos cursos, el 20% manifestaron que capacitaron a sus trabajadores en tres cursos, el 7% manifestó que capacitaron a sus trabajadores en cuatro cursos, el 7% manifestó que capacitaron a sus trabajadores en más de cuatro cursos y el 40 % no recibió ninguna capacitación.

¿Considera Ud. que la capacitación como empresario es una inversión?

TABLA N° 28

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|-------------|
| SI | 12 | 80% |
| NO | 3 | 20% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes encuestados.



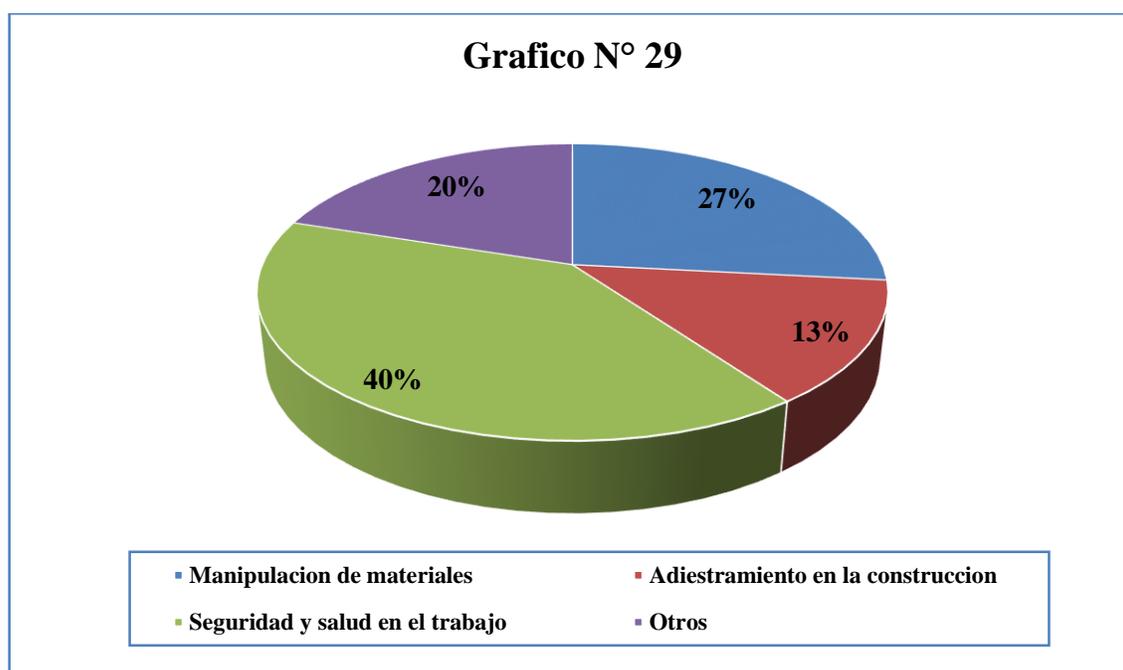
En la tabla 28 se observa que, el 87% de las Mype mencionaron que sí considera que la capacitación es una inversión y el 14 % manifestaron que no.

¿En qué temas se capacitaron sus trabajadores?

TABLA N° 29

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|-----------------------------------|------------|-------------|
| Manipulacion de materiales | 4 | 27% |
| Adiestramiento en la construccion | 2 | 13% |
| Seguridad y salud en el trabajo | 6 | 40% |
| Otros | 3 | 20% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes encuestados.



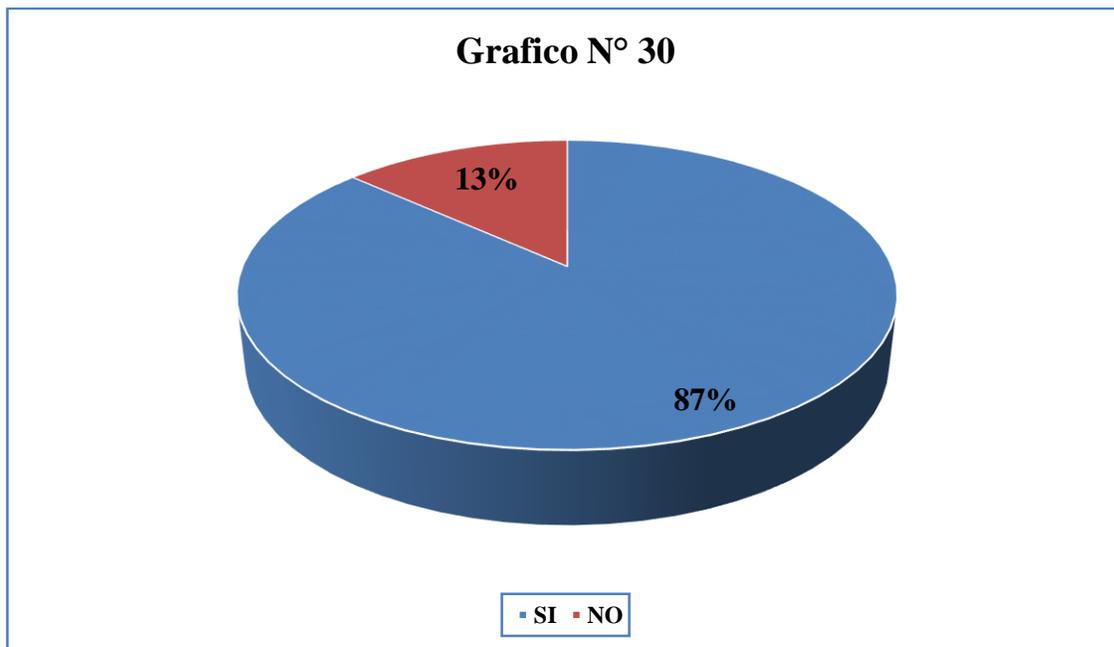
En la tabla 29 se observa que, el 27% de las Mype participaron en Manipulación de materiales, el 13% participó en Adiestramiento en la construcción, el 40% Seguridad y Salud en el Trabajo y el 20% otros cursos.

**Cree usted que un personal capacitado
constantemente es más eficiente en su trabajo**

TABLA N° 30

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|-------------|
| SI | 13 | 87% |
| NO | 2 | 13% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes encuestados.



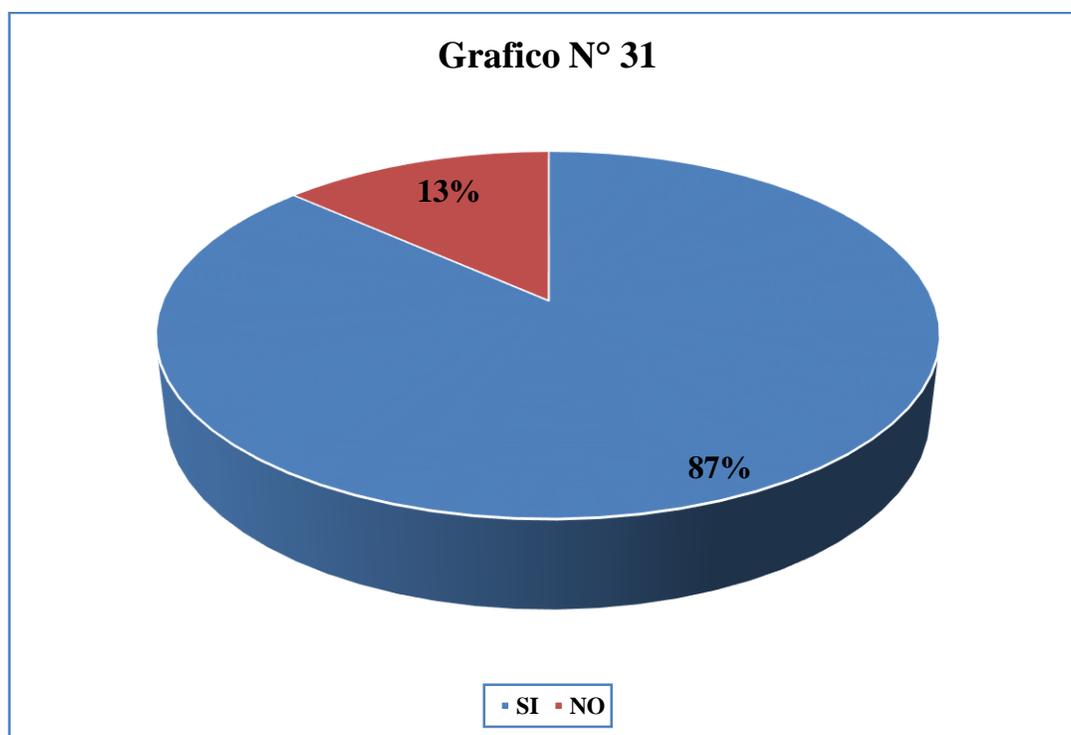
En la tabla 30 se observa que, el 87% de las Mype mencionaron que sí un personal capacitado constantemente es más eficiente en su trabajo y el 13 % manifestaron que no.

Considera usted que el recurso humano es un activo para su empresa

TABLA N° 31

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| SI | 13 | 87% |
| NO | 2 | 13% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes encuestados.



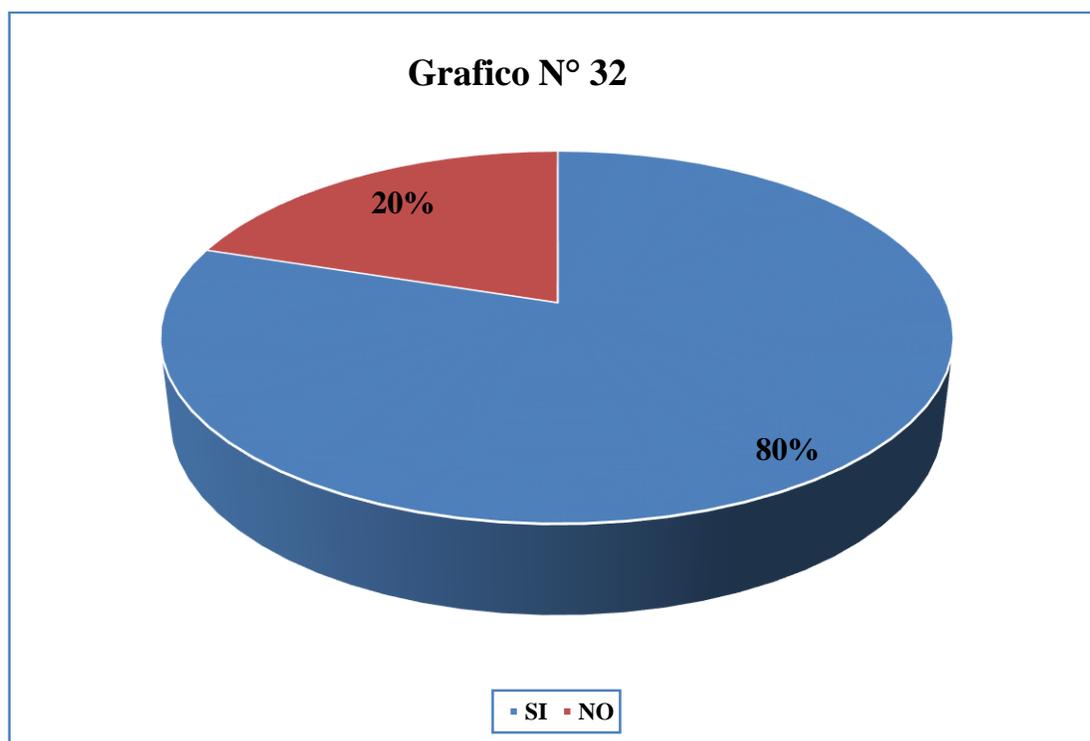
En la tabla 02 se observa que, el 87% de las Mype mencionaron que sí consideran que el recurso humano es una activo para su empresa y el 13 % manifestaron que no.

¿Considera usted que la capacitación como empresario es relevante para su empresa?

TABLA N° 32

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|-------------|
| SI | 12 | 80% |
| NO | 3 | 20% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes encuestados.



En la tabla 32 se observa que, el 80% de las Mype mencionaron que sí es relevante la capacitación para su empresa y el 20 % manifestaron que no.