

**FINANCIAMIENTO Y CAPACITACIÓN EN LA  
RENTABILIDAD DE LAS MYPES DEL SECTOR TURISMO,  
CHICLAYO 2018**

**Autor**

Dr. Marino Bravo Chapoñan<sup>1</sup>

**Filiación**

<sup>1</sup>Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Escuela Profesional de Contabilidad, Chiclayo, Perú.

**Autor Corresponsal**

Dr. Marino Bravo Chapoñan

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Escuela Profesional de Contabilidad, Chiclayo, Perú.

Dirección: Jr. Tumbes 247, Casco urbano, Chimbote, Ancash, 02804, Perú.

Email: mbravoc@uladech.edu.pe

## **I. RESUMEN**

En la investigación titulada: financiamiento y capacitación en la rentabilidad de las MYPES del sector turismo, Chiclayo 2018, se observa que, existe baja incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector turismo, rubro agencias de viaje, para poder seguir en este ritmo ascendente. El objetivo general es: Determinar la incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de transporte del sector turismo, Chiclayo 2018. Asimismo, los objetivos específicos son: Describir las principales características de los gerentes y/o representantes legales de las MYPE de transporte del sector turismo, Chiclayo 2018. 1. Describir las principales características de las MYPE de transporte del sector turismo, Chiclayo 2018. 2. Determinar la permanencia en el rubro de las MYPE de transporte del sector turismo, Chiclayo 2018. 3. Describir las principales características de la capacitación de las MYPE de transporte del sector turismo, Chiclayo 2018. 4. Determinar si las MYPE de transporte del sector turismo, Chiclayo 2018 están constituidas formalmente. La hipótesis se planteó: Existe baja incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector turismo, Chiclayo 2018. La población y muestra fueron calculadas en base a las empresas del sector en estudio de Chiclayo. El tipo de estudio es cuantitativo, nivel descriptivo, diseño No experimental. Se concluye, existe incidencia significativa del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de transporte del sector turismo, Chiclayo 2018.

## II. INTRODUCCIÓN

El turismo a nivel mundial, es una de las actividades económicas más importantes. Según la Organización Mundial del Turismo (OMT) (2016), este sector representa aproximadamente el 10% del Producto Bruto Interno (PBI) mundial y moviliza alrededor de US\$ 1.5 billones anuales en exportaciones. En el año 2016 se movilizaron alrededor de 1,2 millones de turistas en todo el mundo, 3,9% más respecto al año 2015 (46 millones de turistas más). En relación a la inversión turística los países de Estados Unidos y Alemania fueron los de mayor inversión con US\$ 120 mil millones y US\$ 76 mil millones, respectivamente. Mientras que China fue el de mayor crecimiento turístico (25%) de un año a otro. (OMT, 2017).

Por otro lado, 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 preferencial que ofrece la banca de desarrollo debido a que éstos se otorgan a través de intermediarios financieros. (Bazán, 2014)

En América Latina y el Caribe, es preocupación de los gobiernos de turno y de la sociedad civil en general, generar los instrumentos adecuados para apoyar a las MYPES en el financiamiento y capacitación en la rentabilidad. Estos instrumentos son fundamentalmente para el financiamiento (créditos) y la capacitación. Sin embargo, recién en los últimos tiempos las instituciones financieras bancarias y no bancarias están tomando algunas medidas positivas para mejorar el financiamiento hacia las mypes. Estos instrumentos son fundamentalmente el financiamiento (créditos) y la capacitación. Sin embargo, recién en los últimos tiempos las instituciones financieras bancarias y no bancarias están tomando algunas medidas positivas para mejorar el financiamiento hacia las mypes. (Nivin, 2016)

El principal inconveniente de las mypes es que no disponen del dinero suficiente para invertir cada vez más y poder acceder a los mercados nacionales e internacionales. Las mypes no tienen liquidez suficiente o espaldas crediticias debido a que no pueden hacer uso del mercado de capitales. La carencia de políticas gubernamentales generadoras de

financiamiento, el encarecido costo de capital, las restricciones en su autorización principalmente las referidas a las garantías, la falta de una cultura crediticia, forman parte, entre otros, aspectos que repercuten negativamente en dichas empresas, ya que ellas no pueden hacer frente a sus necesidades financieras para motivar un crecimiento sostenido. (Salazar, 2015).

La economía en el Perú es considerada una de las más emergentes. Ante dicha situación el surgimiento de las micro y pequeñas empresas (MYPES) aparecen como un sostén para la economía peruana. Dado que las MYPES aportan en la generación de empleo que no es satisfecha por el estado, las grandes empresas nacionales e internacionales, entre otros. Además, sus ventas se incrementan logrando beneficios, lo cual contribuye a la formación del PBI. (Caballero, 2013)

Las rentabilidades de las micro y pequeñas empresas en Perú pueden llegar a situarse entre 200 y 400 por ciento anualmente en el sector comercio. Haciéndolas atractivas para canalizar créditos, esto explica por qué entre el 60 y 70 por ciento se dedican al comercio, el rubro más rentable. (Nalda, 2015)

Dicho esto, existe un desconocimiento de la relación existente entre el financiamiento y capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector turismo, rubro agencias de viaje, para poder mantener un ritmo ascendente. (Ushiñahua, Cortéz y Salas, 2018).

En este contexto, la importancia del presente artículo radica en señalar, la importancia económica y social que actualmente tienen las MYPES, tal como lo manifiesta Tello (2014). Por lo tanto, el propósito de esta investigación es, propiciar nuevas estrategias de desarrollo con respecto al financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de transporte del sector turismo. Asimismo, el objetivo principal es determinar la relación entre el financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las MYPES del sector turismo. Para esto, es importante efectuar un estudio de las Instituciones Financieras Públicas y Privadas y otras fuentes sobre los productos de crédito que se ofrecen en el mercado, sus experiencias con empresas del sector y los requerimientos exigidos para el acceso al financiamiento.

### **III. Metodología**

El tipo de investigación corresponde al cuantitativo. Las investigaciones cuantitativas son las investigaciones de campo que consiste en la recolección de datos directamente de los sujetos investigados, o de la realidad donde ocurren los hechos (datos primarios) sin manipular o controlar variable alguna, es decir, el investigador obtiene la información, pero no altera las condiciones existentes. (Hernández, Fernández & Baptista, 2010)

El nivel de investigación es descriptivo, debido a que solo se limita a describir las principales características de las variables en estudio. (Hernández R; Fernández C, Baptista P. *Metodología de la Investigación*. 1era ed. MCGRAW-HILL. México; 2010)

El diseño que corresponde a la presente investigación es el no experimental descriptivo. Es no experimental porque se realizó sin manipular deliberadamente las variables; es decir, se observó el fenómeno tal como se mostró dentro de su contexto.

Descriptivo, porque se recolectaron los datos en un solo momento y en un tiempo único, el propósito fue describir las variables y analizar su incidencia en su contexto dado.

#### **Población y muestra**

Para determinar la población, se seleccionaron a 12 micro y pequeñas empresas de transporte del sector turismo de la ciudad de Chiclayo.

Se tomó como muestra al total de la población, consistente en 12 Mypes de transporte del sector turismo de la ciudad de Chiclayo. Para la encuesta se tomó en cuenta al personal de cada empresa como, el Gerente, secretaria y a un accionista de la empresa.

Asimismo, se tomaron los siguientes criterios de inclusión y exclusión:

#### **Criterios de inclusión:**

Se incluyeron a los dueños o administradores de las Micro y pequeñas empresas de transporte del sector turismo de la ciudad de Chiclayo, rubro agencias de viaje, que se encuentran disponibles y a los colaboradores que laboran en las micro y pequeñas empresas de estudio.

### **3.1 Criterios de exclusión:**

Se excluyeron a los colaboradores que tienen menos de dos meses de haber sido contratados y a los dueños o administradores de las Micro y pequeñas empresas del sector turismo de la ciudad de Chiclayo que no se encuentran disponibles y aquellos que no están en capacidad de proporcionar información confiable.

Para determinar la rentabilidad de las Mypes del sector turismo, se utilizó la metodología de evaluación de proyectos que calcula la rentabilidad de la inversión en términos del valor presente neto (VPN), la tasa interna de rendimiento (TIR) y la tasa de rendimiento mínima aceptable (TREMA).

Las técnicas que se utilizaron para la recolección de la información fueron: Entrevista: técnica que permitió obtener respuestas verbales sobre el problema a investigar, está orientada a una comunicación directa entre el investigador y el sujeto fuentes de información. Asimismo, se empleó la revisión de documentos: mediante esta técnica se analizó material impreso con el fin de complementar datos.

Como instrumento, se utilizó el cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de las MYPES del ámbito de estudio. El cuestionario fue validado a través de Juicio de Expertos. En total se recurrió a 3 expertos con el grado de magister y/o doctor.

El cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas. Comprende en primer lugar, los datos generales del representante legal de las MYPES, en segundo lugar, las principales características de las MYPES, la tercera parte comprende el financiamiento de las MYPES; asimismo, lo referente a la capacitación de las MYPES y finalmente la rentabilidad de las MYPES.

#### **Procedimientos**

Para el presente trabajo de investigación se realizó lo siguiente:

- ✓ Se informó y pidió el consentimiento a los representantes de la empresa para el llenado de las encuestas, datos y resultados obtenidos mediante su participación de cada uno de los trabajadores de cada empresa que ha sido tomada como muestra tomando la información estrictamente

confidencial.

- ✓ Se procesó la información para determinar los porcentajes y de esta manera hacer los análisis de resultados.
- ✓ Se aplicó la estadística para representar gráficamente los resultados.

#### **IV. RESULTADOS**

Se tomó como muestra el total de la población, consistente en 12 Mypes de transporte del sector turismo de la ciudad de Chiclayo, de las cuales se entrevistaron a un total de 36 personas que laboran en las MYPES seleccionadas. Se incluyeron a los dueños y administradores de las MYPES, así como a los colaboradores que laboran en aquellas empresas.

##### ***4.1 CARACTERÍSTICAS DE LA POBLACIÓN***

El grupo de edad predominante corresponde entre 41-50 años (28%), mientras que un porcentaje menor (8%), se encuentra entre los 20.30 años. Con respecto al sexo, el que predomina corresponde al masculino (75%). Asimismo, el porcentaje más alto (61%) ha cursado estudios superior técnico, a diferencia del 39% que tiene estudios universitarios. Por otro lado, el 42% su estado civil es casado (Tabla 1).

##### ***4.2 PERMANENCIA EN EL RUBRO DE LAS MYPES DEL SECTOR TURISMO, CHICLAYO***

El 53% tiene más de 10 años en el rubro. A diferencia del 47% que se encuentra comprendido entre 0-10 años. (tabla 2), lo cual refleja la importancia de permanecer en el rubro, para la continuidad de las actividades y asegurar la permanencia de la empresa.

##### ***4.3 CAPACITACIÓN DEL PERSONAL***

El 72% refiere no haber recibido capacitación. A diferencia del 28% que, si recibió capacitación. (Tabla 3). Asimismo, consideran que, la capacitación es una inversión y es relevante porque los trabajadores se sienten fortalecidos en nuevos conocimientos y toman conocimiento de sus labores.

#### 4.4 FORMALIDAD DE LAS MYPES

En lo que se refiere a la constitución de las empresas, el 100% están constituidas formalmente. (Figura 1). Al respecto, el Estado fomenta la formalización de las MYPE a través de la simplificación de los diversos procedimientos de registro, supervisión, inspección y verificación posterior, se debe pues propiciar la formalización de las MYPES, eliminando pues todo trámite tedioso.

Tabla 1. Datos generales del personal de las MYPES del sector turismo, Chiclayo 2018

<b>EDAD</b>	<b>N°</b>	<b>%</b>
20 - 30	03	08.00
31 - 40	06	17.00
41 - 50	10	28.00
51 - 60	09	25.00
Más de 60 años	08	22.00
TOTAL	36	100.00
<b>SEXO</b>	<b>N°</b>	<b>%</b>
Masculino	27	75.00
Femenino	09	25.00
TOTAL	36	100.00
<b>GRADO DE INSTRUCCIÓN</b>	<b>N°</b>	<b>%</b>
Superior Universitario	14	39.00
Superior técnico	22	61.00
TOTAL	36	100.00
<b>ESTADO CIVIL</b>	<b>N°</b>	<b>%</b>
Soltero(a)	10	28.00
Casado(a)	15	42.00
Conviviente	11	30.00
TOTAL	36	100.00

Fuente: Cuestionario financiamiento y capacitación en la rentabilidad de las MYPES del sector turismo, Chiclayo 2018



Tabla 2. Permanencia en el rubro de las MYPES del sector turismo, Chiclayo 2018

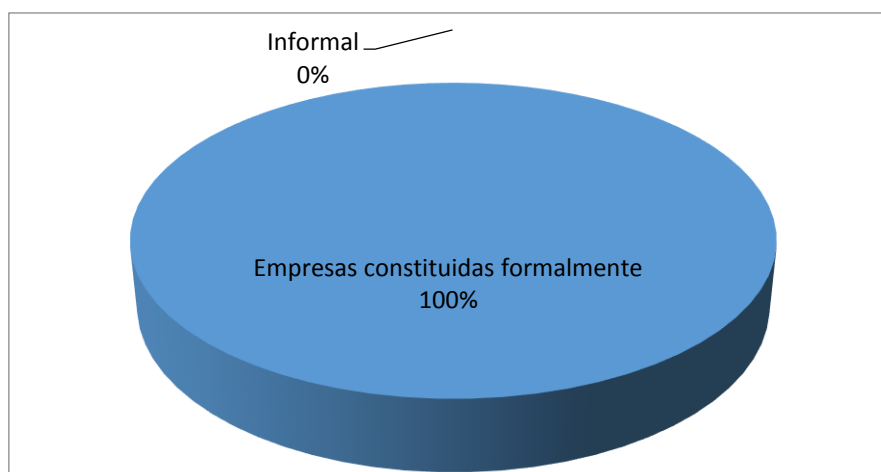
<b>PERMANENCIA EN EL RUBRO</b>	<b>N°</b>	<b>%</b>
0 a 10 años	17	47.00
10 a más años	19	53.00
<b>TOTAL</b>	<b>36</b>	<b>100.00</b>

Fuente: Cuestionario financiamiento y capacitación en la rentabilidad de las MYPES del sector turismo, Chiclayo 2018

Tabla 3. Capacitación del personal de las MYPES del sector turismo, Chiclayo 2018

<b>PERMANENCIA EN EL RUBRO</b>	<b>N°</b>	<b>%</b>
Recibió capacitación	10	28.00
No recibió capacitación	26	72.00
<b>TOTAL</b>	<b>36</b>	<b>100.00</b>

Fuente: Cuestionario financiamiento y capacitación en la rentabilidad de las MYPES del sector turismo, Chiclayo 2018



**Figura 1.** Formalidad de las MYPES del sector turismo, Chiclayo 2018

Fuente: Cuestionario financiamiento y capacitación en la rentabilidad de las MYPES del sector turismo, Chiclayo 2018

## V. DISCUSIÓN

El presente estudio se determinó la relación entre el financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de transporte del sector turismo, Chiclayo 2018, obteniendo que, el financiamiento y la capacitación tienen incidencia significativa en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de transporte del sector turismo, Chiclayo 2018. Por lo general, las MYPE prefieren trabajar con capital propio y que muy pocas veces han tenido que recurrir a solicitar crédito a entidades financieras. Esto, debido probablemente a la falta de capacitación de las entidades correspondientes, para poder hacer entender las ventajas o beneficios que se obtendrán en beneficio de las MYPE que reciben este tipo de financiamientos.

Con respecto a las principales características de los gerentes y/o representantes legales de las MYPE de transporte del sector turismo, Chiclayo se encontró que, el mayor porcentaje (28%) se encuentra en el rango de 41 a 50 años y el menor entre 20 a 30 años (8%). Asimismo, se encontró un mayor porcentaje en el sexo masculino (75%) y el menor al sexo femenino (25%). El grado de instrucción máximo alcanzado es el de superior técnico (61%) y el menor corresponde al superior universitario (39%). El estado civil predominante es el de casado (42%) y el menor corresponde a los solteros (28%). Por ello, es necesario tomar en cuenta las principales características de los representantes legales de este rubro y con mayor énfasis en los más jóvenes.

En lo concerniente a la permanencia en el rubro de las MYPES del sector turismo, más de la mitad (53%) tiene 10 años a más y el restante menos de 10 años (47%). Por lo tanto, hay que orientar más el trabajo sobretodo en los que recién se inician o tienen menos años en este rubro para poder brindarles el soporte necesario y se mantengan en el tiempo.

La capacitación, llama la atención que, el mayor porcentaje (72%) refiere que no recibió capacitación. A diferencia de un menor porcentaje (28%) que si recibió. La capacitación, es considerada por los representantes de las empresas encuestadas como, importantes y necesarias. Sin embargo, observamos que, en algunos casos no se da una capacitación directa a los empresarios que solicitan sus créditos a las entidades financieras o por

iniciativa propia, lo cual constituye una desventaja para ellos. Por lo tanto, creemos que, la capacitación mejora la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de transporte del sector turismo, Chiclayo.

Por otro lado, el 100% de las empresas están constituidas formalmente. Constituir formalmente una empresa ha sido, hasta hace poco, un proceso engorroso debido a la cantidad de trámites e impuestos exigidos, por lo que algunos proyectos no se llevan a cabo mucho antes de consolidarse, y si se realizan no se conforman legalmente pensando que eludir impuestos será más rentable. Sin embargo, vemos que, en este rubro los representantes legales han pensado bien en direccionar su accionar hacia la formalidad de la MYPE.

Los resultados de la presente investigación son concordantes con las de otros autores, como Ushiñahua, Cortéz y Salas (2018) quienes investigaron sobre Incidencia del financiamiento en la rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector turismo – rubro restaurantes, hoteles y agencias de viaje en el distrito de Tarapoto, provincia de San Martín, periodo 2014 – 2016; quienes afirman que, el financiamiento incide positivamente en la rentabilidad de las Mypes.

Por otro lado, Borges (2016) al realizar la caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro agencias de viajes del distrito de Calleria, 2016, obtuvo como resultado que, el 100% de los representantes legales no precisa si el financiamiento mejoró la rentabilidad de sus empresas; el 100% considera que la capacitación mejoró su rentabilidad; y el 87% que la rentabilidad de sus empresas si ha mejorado en los últimos años.

Según Pajuelo (2016) al estudiar la incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro hospedaje del distrito de Yarinacocha, 2016; encontró que, el 20% de las Mype recibió capacitación para el otorgamiento del crédito financiero. Respecto a la rentabilidad: El 77% de las

Mype encuestadas considera que el financiamiento si mejoró la rentabilidad de sus empresas.

## **VI. BICLIOGRAFÍA**

- Bazán, J. (2014). *La demanda de crédito en las mypes industriales de la provincia de Leoncio Prado*. Leoncio Prado, Huánuco, Perú. [2014 set. 25]. Disponible desde:<http://www.monografias.com/trabajos42/credito-mypesindustriales/credito-mypes-industriales.shtml>
- Borges, M. (2016). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro agencias de viajes del distrito de Calleria, 2016*. (Tesis título C.P.C.). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Perú.
- Caballero, J. (2013). *Evolución de las mypes y el impacto en el crecimiento económico de la región La Libertad, período 2004 -2011*. Cientifi-k 1(2).
- Nalda, H. (2015). *Microempresas pueden obtener rentabilidad de hasta 400% en Perú*. Agencia Peruana de Noticias Andina.
- Nivin, S. (2016). *El Financiamiento en el comercio del mercado informal de Challhua de la provincia de Huaraz, Periodo 2015*. Huaraz.
- Organización Mundial de Turismo. (2017). *El turismo internacional mantiene un crecimiento sostenido pese a las dificultades*. Recuperado de <http://www2.unwto.org/pressrelease/2017-01-17/sustained-growth-internationaltourism-despite-challenges>
- Pajuelo W. (2016). *Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro hospedaje del distrito de Yarinacocha, 2016*. (Tesis de Pregrado). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Perú.
- Tello, S. (2014). *Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país*. LEX 14(12).
- Ushiñahua, L., Cortéz, L., y Salas, H. (2018). *Incidencia del financiamiento en la rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector turismo – rubro restaurantes, hoteles y agencias de viaje en el distrito de Tarapoto, provincia de San Martín, periodo 2014 – 2016*. (Tesis). Universidad Nacional de San Martín-Tarapoto.