

Gestión del financiamiento y desarrollo de la micro y pequeña empresa manufacturera en el departamento de Huánuco

Management of financing and development of the micro and small manufacturing company in the department of Huánuco

Julia Palomino-Gonzales^{1,a,*}

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo, demostrar que la gestión del financiamiento influye en el desarrollo de las micro y pequeñas empresas (MYPE) manufactureras de la región Huánuco en el 2017. Fue una investigación de enfoque cuantitativo, aplicada, analítica, longitudinal y de diseño cuasi experimental. La población fue de 1,722 MYPES, y de ellas se seleccionaron 50 por muestreo no probalístico a conveniencia del investigador. En la recolección de datos, se utilizó una entrevista de características generales y un cuestionario de conocimiento de la gestión del financiamiento y de desarrollo empresarial, validado y con 0.8 de confiabilidad. Se aplicaron las consideraciones éticas para la investigación. Los resultados muestran que las dimensiones: necesidad de financiamiento, elección del proveedor financiero, gestión de los desembolsos y el acceso al crédito en el pre test fueron consideradas en la frecuencia de raramente; en el pos test hubo cambios hacia la frecuencia de siempre o a veces. El desarrollo de las MYPE en el pre test fue evaluado como moderado por 44% del grupo experimental. En el grupo control un 72% lo consideraba mínimo. En el post test, en la mayoría del grupo experimental, predominó el nivel de desarrollo moderado (80.0%) y 12% del grupo control, alcanzó el nivel moderado. Según la prueba t-Student se obtuvo $t = 24.699$, $p = 0,000$, siendo las diferencias de promedios significativas, observándose mayor desarrollo en el grupo experimental y se concluye que la aplicación de la gestión del financiamiento desarrolla las MYPE manufactureras, por lo que se considera factible de aplicación.

Palabras clave: gestión empresarial, financiamiento, desarrollo empresarial, MYPE.

Abstract

The objective of this research was to demonstrate that financing management influences the development of manufacturing micro and small companies (MYPE) in the Huánuco region in 2017. It was a research with a quantitative, applied, analytical, and longitudinal and design focus quasi-experimental. The population was 1,722 MYPES, and 50 of them were selected by non-probalistic sampling at the researcher's convenience. In the data collection, an interview of general characteristics and a questionnaire of knowledge of the management of financing and business development, validated and with 0.8 reliability were used. Ethical considerations for research were applied. The results show that the variables: need for financing, choice of financial provider, management of disbursements and access to credit in the pre-test were rarely considered in the frequency; in the post test there were changes towards the frequency of always or sometimes. The development of the MYPE in the pre-test was evaluated as moderate by 44% of the experimental group. In the control group, 72% considered it to be minimal. In the post test, in most of the experimental group, the moderate level of development predominated (80.0%) and 12% of the control group, reached the moderate level. According to the t-Student test, $t = 24,699$, $p = 0.000$ was obtained, with significant mean differences, observing greater development in the experimental group and concluding that the application of financing management develops manufacturing MYPE, for which reason it is considered feasible application.

Keywords: business management, financing, business development, MYPE.

¹Universidad de Huánuco, Huánuco, Perú

E-mail, ^ajulyfrancis01@hotmail.com

Orcid ID: ¹<https://orcid.org/0000-0003-1009-5392>

Recibido: 04 de agosto de 2019

Aceptado para publicación: 04 de enero de 2020

Esta obra está bajo una Licencia Creative Commons
Atribución 4.0 Internacional (CC BY 4.0)



Introducción

En el desarrollo de la micro y pequeña empresa (MYPE), Okpara y Wynn (2007) citado por Avolio, Mesones & Roca (2011) han categorizando los problemas en tres dimensiones: administrativos, operativos, estratégicos y externos. Los problemas administrativos se centran en la estructura organizacional y en la habilidad para obtener y desarrollar los recursos necesarios, e incluyen temas relacionados con el personal, las finanzas y la gerencia del negocio (p. ej., el limitado acceso al crédito). Los problemas operativos enfocan el hecho de repartir los recursos de una manera eficiente y son más comunes en las áreas funcionales de una empresa como por ejemplo, marketing, operaciones y logística. Los problemas estratégicos, abarcan la habilidad de los pequeños empresarios para ajustar sus productos o servicios a la demanda externa, y, los problemas externos incluyen temas de infraestructura, corrupción, tecnología y baja demanda.

La MYPE son unidades económicas que pueden desarrollar actividades de producción, comercialización de bienes, prestación de servicios, transformación y extracción, de productos (Bello, 2018). En tanto para Amado (2017) las micro y pequeñas empresas, son empresas que muchas veces se forjan dentro del vínculo familiar, otros, en grupos de amigos que buscan cumplir sus más grandes sueños, y por tanto, se aventuran a una travesía empresarial; que claro está, enfrentando retos constantes, tales como: un mundo que avanza a una velocidad acelerada hacia la globalización, logrando su expansión.

Okpara & Wynn (2007) afirman que los pequeños negocios son considerados como la fuerza impulsora del crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de la pobreza en los países en desarrollo. De la misma manera Bernilla (2006) citado por Abanto (2017) manifiesta que en América Latina y el caribe la MYPE es el motor del crecimiento económico ya que son una poderosa herramienta para combatir la pobreza, reducir la informalidad y la inseguridad.

En Perú, Rojas (2017a) manifiesta que la MYPE adquiere enorme relevancia para la economía del país ya que aportan más del 50% del Producto Bruto Interno (PBI) y son las principales generadoras de empleo en la economía. Además, Sauser (2011) citado por

Sandoval (2016), explica que las pequeñas empresas deben desarrollar estrategias específicas de corto y largo plazo para salvaguardarse de la mortalidad, dado que iniciar una pequeña empresa involucra un nivel de riesgo, y sus probabilidades de perdurar más de cinco años son bajas. Es en este aspecto, que Arinaitwe (2006) advierte, señalando que la tasa de mortalidad de los pequeños negocios es mayor en los países en desarrollo que en los países desarrollados.

En torno a los problemas administrativos, un elemento importante es el área de finanzas, el que es considerado como un factor transversal en el desarrollo de la MYPE y en la generación de innovación. (Rojas, 2017b). El sistema financiero según Levine (1997), cumple un papel fundamental en la economía al facilitar la transferencia de fondos desde los tenedores de ahorros a las empresas que demandan capital para sus proyectos de inversión.

La función básica del sistema financiero es asignar recursos a empresas y proyectos; se subdivide en cinco otras funciones que hacen posible la acumulación de capital y la innovación: 1. Moviliza y consolida el ahorro de los hogares. 2. Produce información –investiga y evalúa– sobre la factibilidad y el riesgo de distintos proyectos de inversión y canaliza el ahorro hacia aquellos que prometen un adecuado retorno y tienen más chance de tener éxito. 3. Monitorea el comportamiento de las empresas después de recibir el financiamiento y verifica que se están obteniendo los retornos prometidos. 4. Crea mecanismos para aumentar la liquidez y diversificar el riesgo y con ello posibilita la inversión en proyectos riesgosos y de larga maduración, que de otra forma se quedarían sin financiamiento. Y, 5. Facilita el intercambio de bienes y servicios y la especialización, aspectos esenciales para la innovación y el crecimiento (Rojas, 2017b, p.15).

Entre las buenas prácticas de gestión financiera, se tiene a Europa (cuyos países como Italia, Inglaterra y otros de la Comunidad Europea), establece y cumple políticas y programas de apoyo a las MYPE como: capacitaciones, préstamos y subvenciones, de tal manera que estas entidades generadoras de ingreso tengan las facilidades necesarias para que desarrollen sus actividades (Caballero, 2017).

En América Latina hay algunas experiencias

interesantes sobre políticas que nacen de los gobiernos a favor de las MYPE. Por ejemplo, México ha invertido 800 millones de dólares en fortalecer tales programas; en Argentina el Fondo Nacional para la Creación y Consolidación de Micro Emprendimientos, se encarga de las organizaciones sociales que brindan capacitación, asistencia técnica y aprobación de proyectos de quienes quieran financiamiento para sus empresas (Usquiano, 2017).

Sin embargo, la problemática de acceso a financiamiento de la MYPE y las nuevas empresas es similar alrededor del mundo, con independencia del nivel económico, desarrollo de los sistemas financieros e incluso, de cultura empresarial (Rojas, 2017b). En América Latina, el problema del financiamiento se centra en torno a la necesidad de mejorar la productividad de las economías para impulsar el crecimiento (Lederman, Messina, Pienknagura & Rigolini, 2014). Una muestra de la problemática es la limitación del crecimiento de la MYPE, que Avolio, Mesones & Roca (2011) lo relaciona entre otros factores a los administrativos, en los que identifica los aspectos contables y financieros, la administración propia de sus negocios y la capacitación. La MYPE en su mayoría, es de tipo familiar, y cuando surge la necesidad de suplir al dueño de esta, muchas veces, el que cubre el reemplazo no cuenta con la preparación y capacitación adecuada. La falta de preparación en aspectos financieros, unida al nivel de informalidad de muchas de sus operaciones, no sustenta el respaldo suficiente para sus operaciones financieras. La contabilidad es relevante solo para cumplir con los compromisos tributarios; llevan un control de los ingresos y egresos en cuadernos o incluso de manera mental y los cálculos aproximados son válidos y suficientes (Avolio, Mesones, & Roca, 2011).

En efecto, los gobiernos se preocupan por ajustar la raíz del problema: de cómo cerrar la brecha de financiamiento y garantizar que existan suficientes recursos para financiar la creación de nuevas empresas y con ello acelerar el crecimiento y la generación de empleo (Rojas, 2017b). El financiamiento es importante en la economía pues las entidades financieras a través de los préstamos, mejora los medios de pago de los agentes económicos lo que permite la asignación de los bienes y servicios producidos en la economía entre los miembros de la colectividad (Becerra, 2016).

Las fallas en el sistema financiero afectan tanto la oferta como la demanda. Por el lado de la oferta, tiene que ver con factores que llevan a una disminución de los fondos disponibles para las nuevas empresas y para el crecimiento de las ya establecidas. Por el lado de la demanda, tiene que ver con los factores que reducen la disposición y capacidad de las empresas de buscar financiamiento. Existe gran consenso en considerar que la MYPE con financiamiento sub-óptimo, tienen impacto negativo para nuevos emprendimientos y sobre todo para la creación de empleo y la productividad y como resultado el crecimiento de las economías (Rojas, 2017b).

Para el caso de la presente investigación, se centra su análisis en las fallas de la demanda que según Rowlands, (2013), citado por Rojas (2017b), son las siguientes: **a. Carencia de conocimiento.** Las empresas pueden no entender los beneficios de obtener financiamiento externo, prefiriendo financiarse con fondos propios. De igual manera, podrían no saber acerca de todas las fuentes de financiamiento disponibles. **b. Selección adversa.** Las empresas pueden tener la percepción de que su solicitud de fondos será rechazada, por lo que puede no aplicar. **c. Carencia de habilidades.** Las empresas pueden no tener las habilidades necesarias para presentar la información adecuada a las fuentes de financiamiento o no estar preparadas de la manera que esperan los potenciales inversionistas. La preparación incluye un rango que va desde la capacidad de mostrar un prototipo y un modelo de negocio probado, hasta tener protegida la propiedad intelectual; mostrar proyecciones financieras y de mercado y tener un equipo fundador creíble (Zwilling, 2016). **d. Aversión de las pymes a abrir la empresa a la participación de terceros.** Investigaciones en Gran Bretaña demuestran que solamente un 20% de nuevas empresas evalúa como alternativa el financiamiento al capital, y entre ese grupo solo 1% lo utiliza finalmente. La resistencia de los fundadores a diluir su participación accionaria es la razón que más se menciona y lleva a que muchos consideren la obtención de préstamos bancarios en vez de capital para la inversión. **e. Diferencias en la valoración de la empresa** llevaría a que la negociación entre las pymes y los inversionistas no tenga éxito.

También, Meneses & Álvarez (2014) han analizado la problemática de baja productividad de las Mypes resaltando la falta de

capacitación, el aislamiento, ausencia de trabajo colaborativo; por ello, menos del 25% aplica los medios para financiarse, debido a que muchas veces no tienen tiempo para averiguar respecto a los requisitos solicitados o simplemente tienen la preconcepción errada de que no serán sujetos de crédito. En general, se puede afirmar que es la falta de conocimiento sobre los beneficios y facilidades que pueden obtener de diferentes entidades crediticias lo que impide que los empresarios utilicen más estos medios de financiamiento para sus negocios.

En consecuencia, con la preocupación constante de la necesidad del desarrollo de la MYPE en la región de Huánuco, se opta por incursionar en la gestión del financiamiento dado que éste es uno de los elementos clave que adquiere relevancia en este ámbito, y la gestión es el proceso de llevar a cabo diligencias que hacen posible la realización de una operación comercial o de un anhelo cualquiera. La gestión es también la dirección o administración de una compañía o de un negocio (Gonzales, 2014). Por ello, el presente trabajo tiene el objetivo de demostrar el efecto de la de gestión del financiamiento para el desarrollo de la MYPE manufacturera de la Región Huánuco en el 2018 (que representa el 9% del total de las empresas) debido a la problemática del financiamiento y su necesidad de éstas, en conseguir recursos para su crecimiento y desarrollo.

Materiales y métodos

Ámbito de estudio

La investigación se realizó en la provincia de Huánuco, una de las 11 provincias del departamento de Huánuco, limita por el norte con las provincias de Leoncio Prado, por el este con Pachitea, por el sur con Ambo, y por el oeste con Lauricocha y Yarowilca, esta provincia cuenta con el 63.8% de las empresas y Leoncio Prado con 20.6%. Las restantes provincias registran un menor porcentaje de empresas.

Tipo de estudio

La presente investigación fue de nivel aplicado, cuantitativo, analítico de tipo cuasi-experimental, longitudinal, con diseño antes y después (G: E: O^1-x-O^2 , G:C: $O_3 - O_4$), con grupo de control, para poder determinar la efectividad del programa de gestión financiera

en desarrollo de la MYPE manufacturera.

Se manipuló la variable gestión financiera y posterior se pudo conocer el efecto en la variable dependiente, respecto al desarrollo de la MYPE manufactureras.

Procedimientos de investigación

Inicialmente se solicitó las autorizaciones pertinentes.

Se gestionó auditorio para la realización de la capacitación, optando así por el local del Instituto Superior "Juan Bosco de Huánuco".

Se aplicó el consentimiento informado previo a la administración de los cuestionarios de conocimiento.

Antes de brindar la capacitación se aplicó el pre test sobre el conocimiento de la gestión del financiamiento, el que fue aplicado por un encuestador previamente capacitado para tal fin, quien interactuó con el responsable de la MYPE, llevando a cabo la entrevista y la aplicación del cuestionario de conocimiento referido.

Inicialmente se convocaron a 50 dueños de las MYPES que laboran en la ciudad de Huánuco y Leoncio Prado; de hecho fueron los que asistieron a la convocatoria de participación en la investigación y se les tomó la primera prueba o pre test. Solo 25 de los sujetos fueron asignados al grupo experimental y otros 25 al grupo control.

Posterior a ello, las 25 personas asignadas al grupo experimental recibieron 8 sesiones de capacitación con temas relacionados a la gestión de financiamiento, con el fin de dar a conocer a los empresarios de las MYPES, como gestionar un financiamiento de acuerdo a sus necesidades financieras. Los contenidos temáticos fueron: necesidad financiera, capital de trabajo, tasas de interés, sistema financiero, sistema no financiero, análisis de datos, créditos con garantías y créditos sin garantías.

Concluida con las actividades de capacitación se tomó un post test para evaluar la efectividad de las actividades de capacitación, de esta manera realizar la comparación con el grupo que no recibió ninguna capacitación.

Población y muestra

La población de MYPES estuvo constituida por 1, 722 MYPE manufactureras del departamento de Huánuco, que fue seleccionada de forma intencional, según criterio del investigador (método empadronamiento directo), dado que las microempresas se constituyen por pocos trabajadores, por lo que se obtuvo 25 empresas para el grupo experimental y 25 para el grupo control

Los criterios de inclusión para el estudio fueron a: (a) tener una empresa en funcionamiento en el momento del estudio; (b) poseer 50% o más de la propiedad del negocio (acciones, participaciones con derecho a voto o actividad empresarial como persona natural), sin hacer distinciones por la forma a través de la que se adquirió la propiedad; (c) tener más de dos empleados, (d) que sus negocios tengan dos años o más de funcionamiento consecutivo, (e) tener un rol importante en la empresa en el momento del estudio; (f) trabajar a tiempo completo en su empresa; (g) recibir de su empresa la mayoría de sus ingresos; y (h) estar vinculado con la empresa por un tiempo mínimo de dos años.

Instrumento

La técnica utilizada en la investigación fue la encuesta; aplicada a los dueños de las micro empresas, donde los instrumentos fueron:

1. Guía de entrevista de características generales de la muestra de empresarios.
2. Cuestionario estructurado de gestión del financiamiento y desarrollo empresarial, donde se consideraron 20 ítems para medir las variables en estudio, cuya escala tuvo un rango de 5 puntos: 1: nunca y 5: siempre. El orden de formulación fue según las recomendaciones de Hernández, Fernández, y Baptista (2003) y fueron aplicadas durante el primer semestre de 2018. Estas se realizaron en campo, en los mismos negocios de los empresarios.

El instrumento fue validado por el juicio de 7 expertos con grado académico de doctor, quienes coincidieron en la calificación como excelente con respecto a su relevancia, coherencia, suficiencia y claridad. La confiabilidad del instrumento, se realizó con la prueba de coeficiente de Alfa de Crombach, donde se obtuvo un valor de 0,840; indicando que el instrumento utilizado fue confiable para los fines de la presente investigación.

Análisis estadístico

En el análisis de los datos se usó la estadística descriptiva en la que se calculó las frecuencias y porcentajes de las variables incorporadas. En el análisis inferencial se determinó mediante la prueba estadística t Student para medir las diferencias de promedios en muestras independientes, los datos se procesaron y analizaron en gráficos y tablas por medio del estadístico SPSS V.22.

Aspectos éticos

La población en estudio firmó un consentimiento informado, que precisaba el objetivo y proceso del estudio, así mismo se brindó un documento de confidencialidad para garantizar a la muestra sobre los datos recopilados, de otro lado se dio a conocer de la intervención financiera mediante la capacitación presencial; cabe precisar que al ser un estudio experimental orientada a actividades de aprendizaje, no se dañó la integridad física de los participantes.

Resultados

Al describir las características sociodemográficas de los empresarios en estudio, se observó que, en su mayoría [82.0%(41)] pertenecían al género masculino y 18.0%(9) fueron féminas. Respecto a la edad, más de un tercio [36.0%(18)] presentaron edades entre 41 a 50 años y en menor porcentaje [16.0%(8)] oscilaban entre los 21 a 30 años.

Tabla 1. Características sociodemográficas de los empresarios de la región Huánuco, 2017

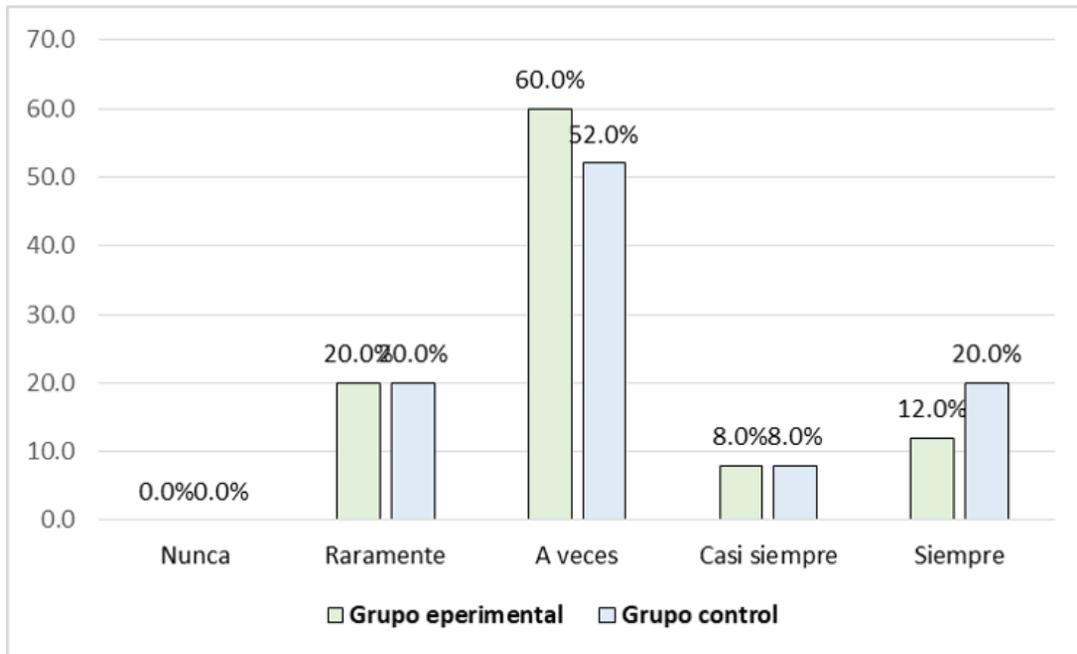
| Características sociodemográficas de los adultos mayores | N=50 | |
|--|------|----|
| | N | % |
| Género | | |
| Masculino | 41 | 82 |
| Femenino | 9 | 18 |
| Edad | | |
| 21-30 | 8 | 16 |
| 31-40 | 15 | 30 |
| 41-50 | 18 | 36 |
| ≥ 51 | 9 | 18 |

Fuente. Cuestionario de características sociodemográficas

Al evaluar el pre test en los grupos experimental y control, se tuvo que en la mayoría de ambos grupos, refirieron la necesidad de financiamiento para el funcionamiento de su

MYPE en la frecuencia de a veces [60%(30) y 52%(26) respectivamente, en tanto el 20%(10) refirieron que raramente lo requerían (Ver gráfico 1).

Gráfico 1. Descripción del porcentaje de requerimiento de la gestión del financiamiento para la empresa por los grupos experimental y control durante el pre test



Fuente. Cuestionario de conocimiento de la gestión del financiamiento y desarrollo de la MYPE

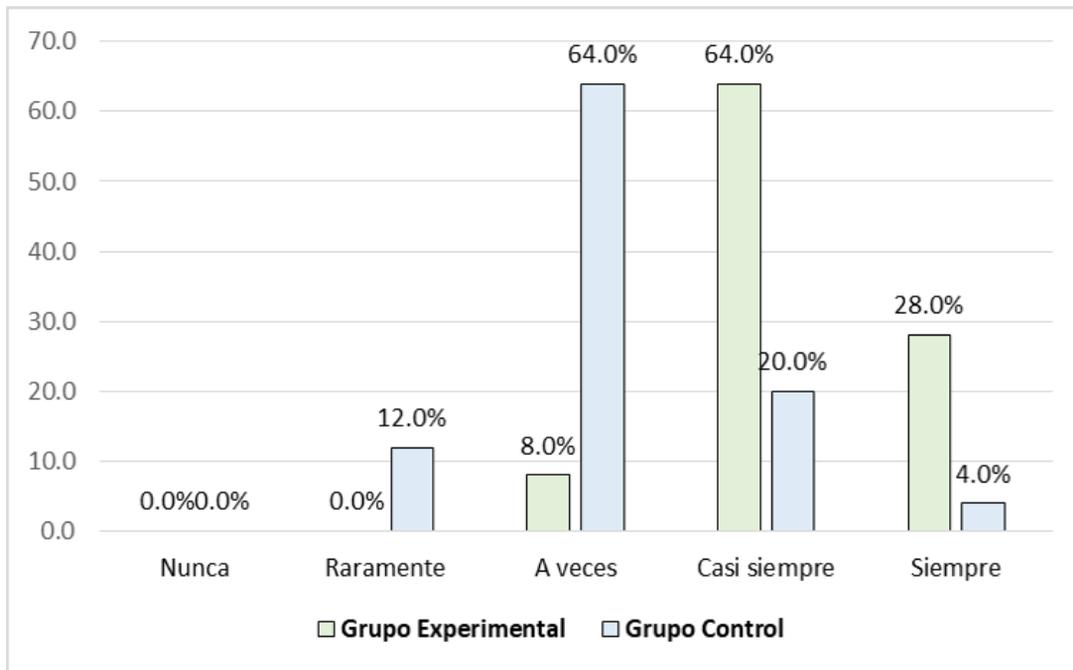
En el pos test, los resultados descriptivos muestran en los grupos experimental y control, que posterior a la capacitación en “gestión del financiamiento” un 64% de participantes del grupo experimental evidenciaron la necesidad de efectuar la gestión financiera en su empresa en la frecuencia de casi siempre, 28% en la frecuencia de siempre y 8% a veces. En tanto un 64% del grupo control consideraba tal requerimiento en la frecuencia de a veces, 20% casi siempre y 4% siempre refirió tener la necesidad financiera. De este modo, después de la intervención el grupo experimental requería en mayor medida la gestión financiera en comparación con el grupo control (Ver gráfico 2).

Un aspecto fundamental en la opertivización de la gestión del financiamiento es la elección del proveedor financiero, aspecto que tuvo una tendencia de elegir al proveedor financiero raramente por un 44% del grupo experimental antes de la intervención, también, 36% consideró a veces y 8% siempre . Por su parte un 40% del grupo control, consideraba la selección de proveedores en la frecuencia de raras veces, 36% a veces y 8% siempre. (Ver gráfico 3).

Posterior al desarrollo de la intervención en la “gestión del financiamiento”, se evidenció que 48% del grupo experimental refirió en la frecuencia de casi siempre que cotizaba las entidades financieras para proceder a su selección, un 40% lo hacía a veces y 12% siempre; de este modo, este grupo aplicaba una mejor gestión del financiamiento de su empresa. Por el contrario un 64% del grupo control, seleccionaba a veces al proveedor financiero, 32% casi siempre y 4% raramente (Ver gráfico 4).

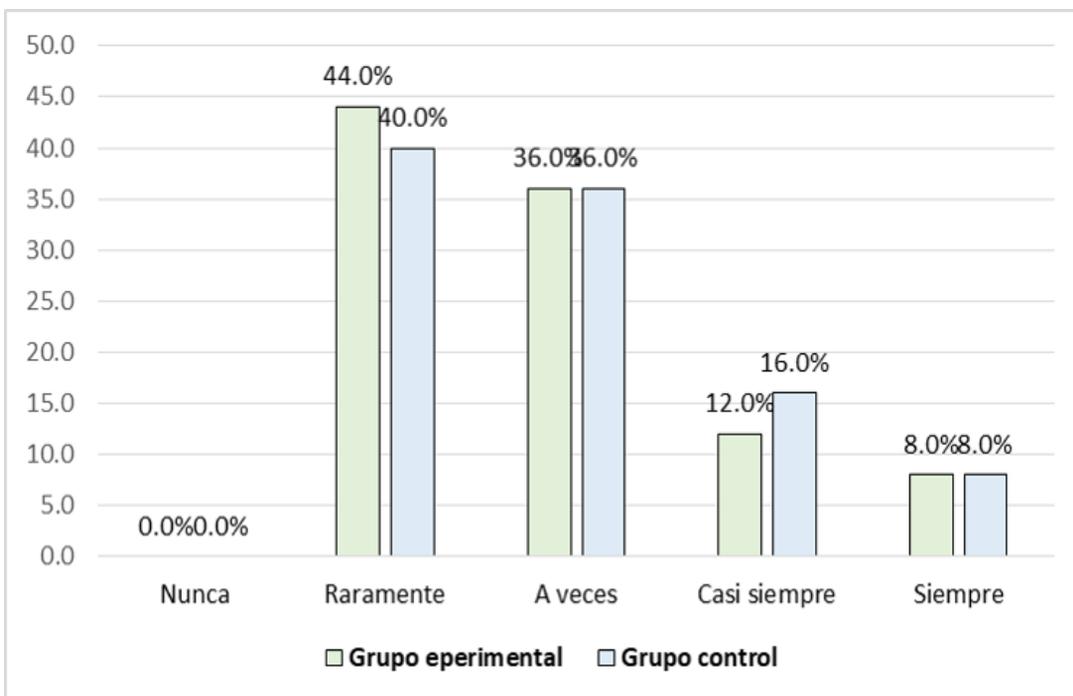
En tanto, la gestión del financiamiento de los desembolsos desde su aprobación, desembolso propiamente dicho e implementación durante el pre test, se tuvo que 48% de los participantes del grupo experimental, en la frecuencia de raramente, contaban con la documentación sustentatoria de la gestión del financiamiento, seguido de 33% que contaban a veces, 9% casi siempre y 4% siempre. Por su parte 52% del grupo control refirieron en la frecuencia de raramente, que contaban con la documentación sustentatoria de la gestión del financiamiento de los desembolsos; 34% a veces, 8% casi siempre y 2% siempre. (Ver gráfico 5)

Gráfico 2. Descripción del porcentaje de requerimiento de la gestión del financiamiento para la empresa por los grupos experimental y control durante el post test



Fuente. Cuestionario de conocimiento de la gestión del financiamiento y desarrollo de la MYPE

Gráfico 3. Descripción del porcentaje de requerimiento de la selección del proveedor en el financiamiento para la empresa, por los grupos experimental y control durante el pre test

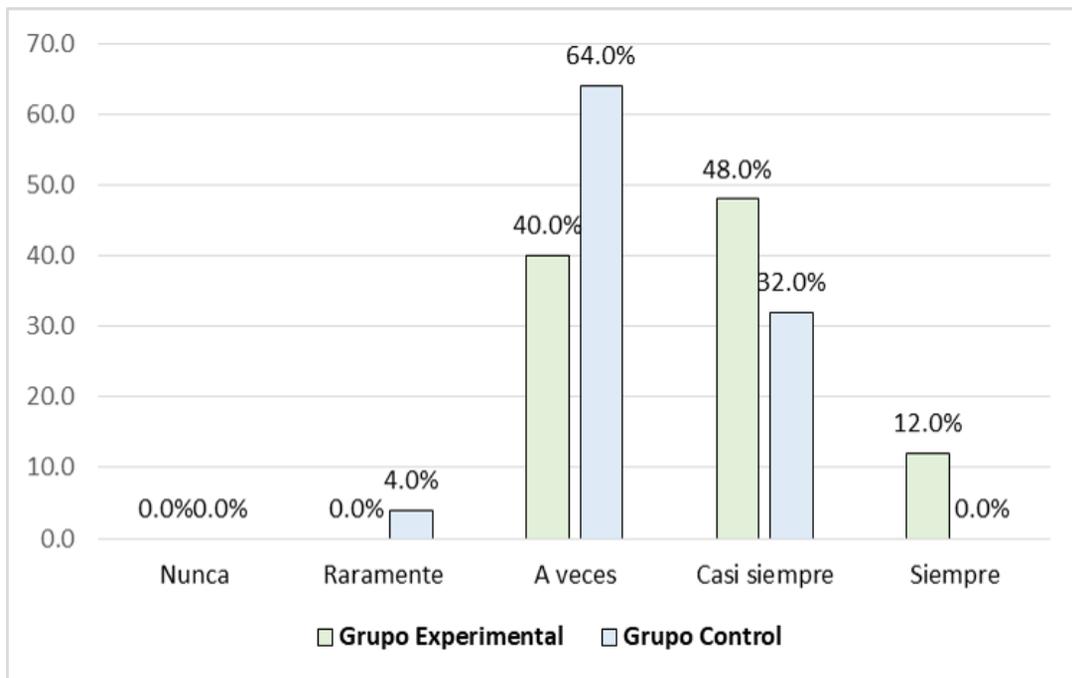


Fuente. Cuestionario de conocimiento de la gestión del financiamiento y desarrollo de la MYPE

Durante la evaluación post test, la gestión del financiamiento de los desembolsos luego del desarrollado la intervención de gestión del financiamiento, un 52% del grupo experimental evidenció en la frecuencia de a veces que contaban con la documentación sustentatoria de la gestión de los desembolsos, además, un 28% refirió en la frecuencia de casi siempre

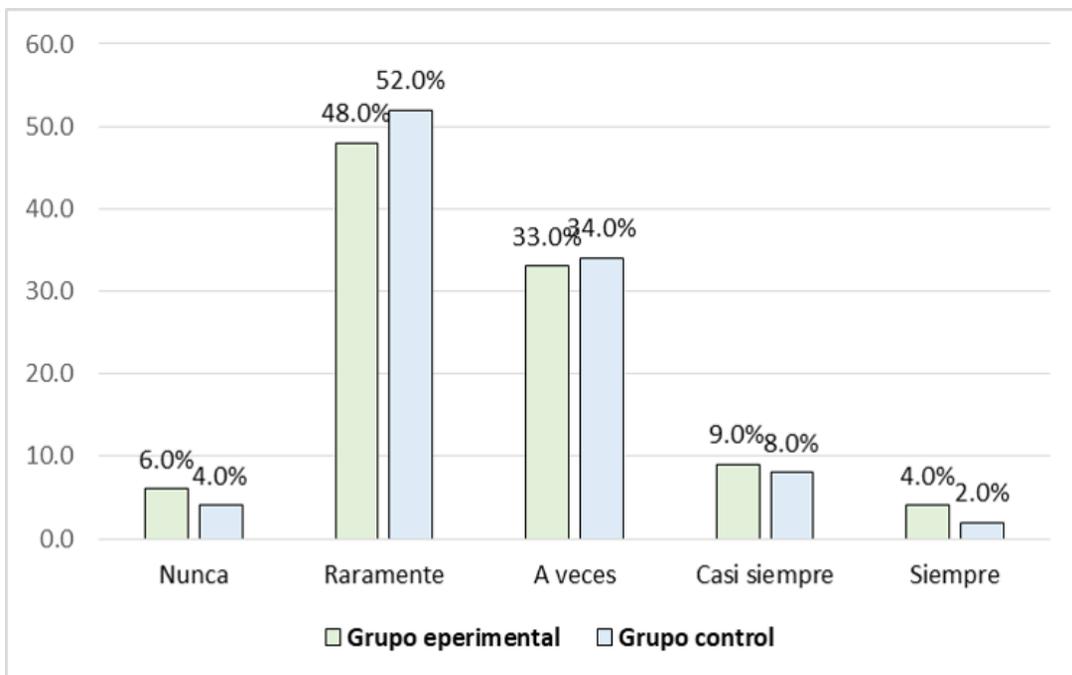
que si contaba de forma íntegra, 16% siempre y 4% raramente. Mientras que un 48% del grupo control refirió en la frecuencia de raramente que realizaría la gestión de los desembolsos por no contar con la documentación requerida, 44% refirió la frecuencia de a veces, 4% casi siempre y 4% siempre (Ver gráfico 6).

Gráfico 4. Descripción del porcentaje de requerimiento de la selección del proveedor en el financiamiento para la empresa, por los grupos experimental y control durante el post test



Fuente. Cuestionario de conocimiento de la gestión del financiamiento y desarrollo de la MYPE

Gráfico 5. Descripción del porcentaje de requerimiento de los desembolsos desde su aprobación, desembolso e implementación en la gestión del financiamiento para la empresa, por los grupos experimental y control durante el pre test

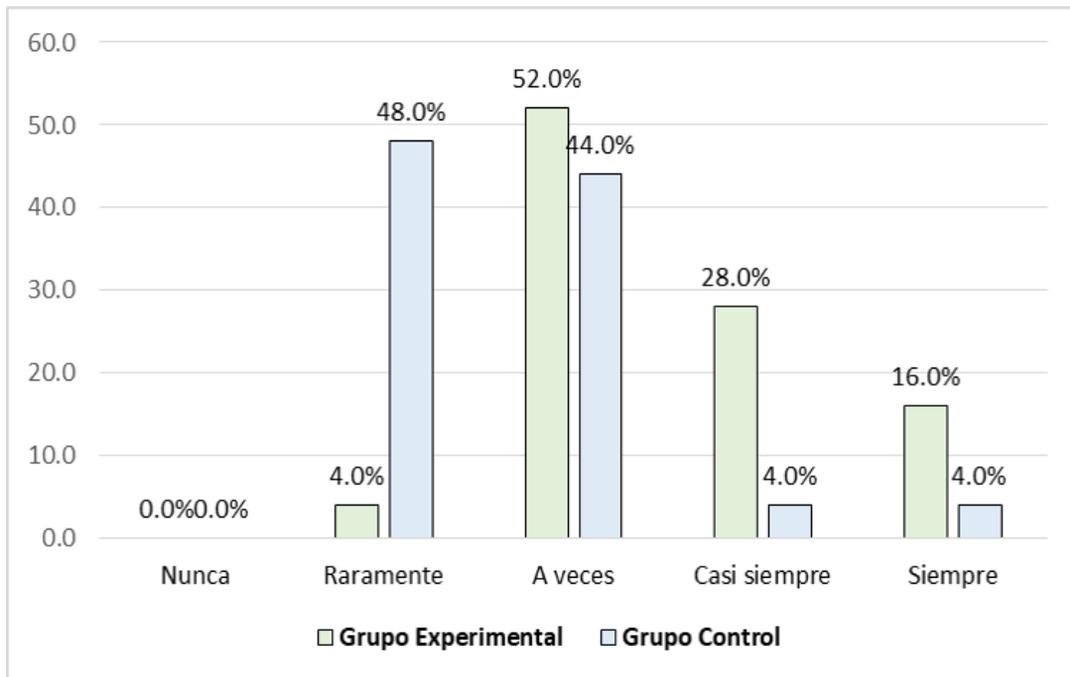


Fuente. Cuestionario de conocimiento de la gestión del financiamiento y desarrollo de la MYPE

Al describir el requerimiento al acceso del crédito a largo plazo en la gestión del financiamiento, por los microempresarios durante el pre test, se tuvo que 44% del grupo experimental evidenció en la frecuencia de raramente que optarían por tal crédito, 38% a

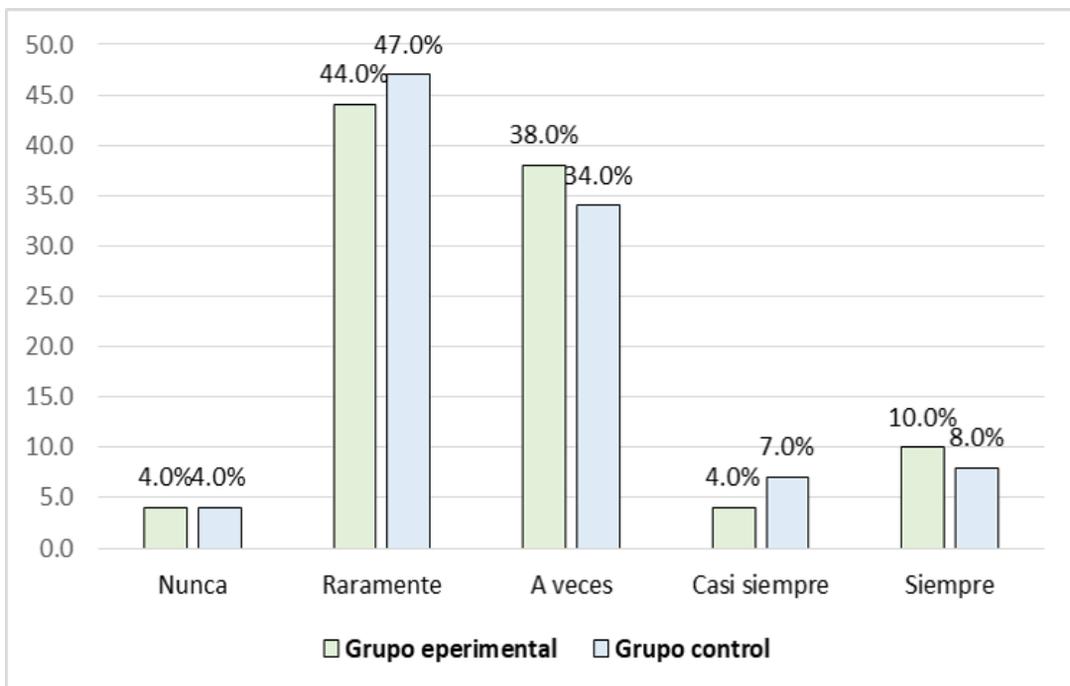
veces, 4% casi siempre, 10% siempre y 4% nunca. En tanto un 47% del grupo control raramente accedería a tal crédito, 34% a veces, 7% casi siempre y 8% siempre. (Ver gráfico 7)

Gráfico 6. Descripción del porcentaje de requerimiento de los desembolsos desde su aprobación, desembolso e implementación en la gestión del financiamiento para la empresa, por los grupos experimental y control durante el post test



Fuente. Cuestionario de conocimiento de la gestión del financiamiento y desarrollo de la MYPE

Gráfico 7. Descripción del porcentaje de requerimiento al acceso del crédito a largo plazo en la gestión del financiamiento por los microempresarios de los grupos experimental y control durante el pre test

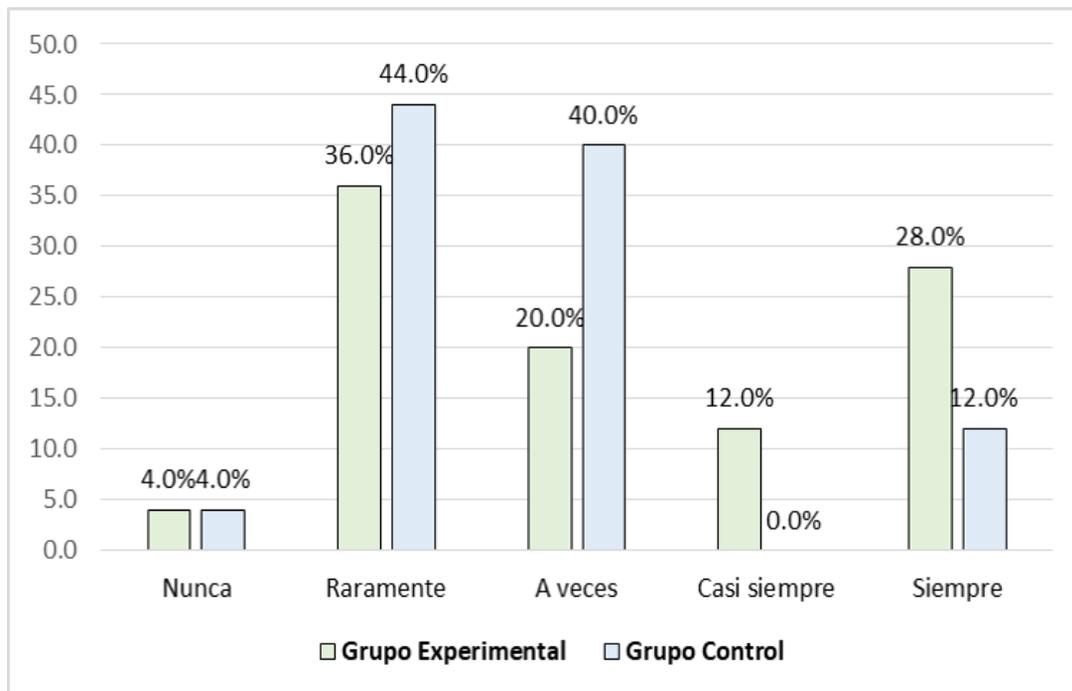


Fuente. Cuestionario de conocimiento de la gestión del financiamiento y desarrollo de la MYPE

En la evaluación del requerimiento al acceso del crédito a largo plazo en la gestión del financiamiento, por los microempresarios durante el pre test, se evidenció que un 36% del grupo experimental refirieron en la frecuencia de raramente que accederían a tal

crédito, 20% a veces, 12% casi siempre, 28% siempre y 4% nunca. De otro lado un 44% del grupo control refirió en la frecuencia de raramente que accedería a un crédito de largo plazo, 40% a veces, 12% siempre y 4% nunca. (Ver gráfico 8)

Gráfico 8. Descripción del porcentaje de requerimiento al acceso del crédito a largo plazo en la gestión del financiamiento por los microempresarios de los grupos experimental y control durante el post test



Fuente. Cuestionario de conocimiento de la gestión del financiamiento y desarrollo de la MYPE

En la evaluación general durante el pre test respecto al desarrollo de las MYPES gestionados por los empresarios de los grupos de estudio, se tuvo que 44% del grupo experimental evidenció moderado desarrollo,

48.0% aceptable y 8% mínimo. Por el contrario en el grupo control un 72%(18) consideraba aceptable 16% moderado y 1% mínimo (Ver tabla 2).

Tabla 2. Descripción de los porcentajes del desarrollo de las MYPES gestionados por los empresarios de los grupos experimental y control, durante el pre test

| Desarrollo de las MYPES (pre test) | N=50 | | | |
|------------------------------------|--------------------|----|---------------|------|
| | Grupo Experimental | | Grupo Control | |
| | N | % | N | % |
| Muy alto (exitoso) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Alto | 0 | 0 | 2 | 8 |
| Moderado | 11 | 44 | 4 | 16 |
| Aceptable | 12 | 48 | 18 | 72.0 |
| Mínimo | 2 | 8 | 1 | 4 |

Fuente. Cuestionario de conocimiento de la gestión del financiamiento y desarrollo de la MYPE

En la evaluación general durante el post test respecto al desarrollo de las MYPES gestionados por los empresarios de los grupos de estudio, se tuvo que en casi la mayoría del grupo experimental, predominó el nivel de desarrollo moderado (80.0%), 8% aceptable, 8% mínimo y 4% alto. En el grupo control el desarrollo de las PYMES manufactureras fueron 4% en el nivel alto, 12% en el nivel

moderado, 72.0% en el nivel aceptable y 12% en el nivel mínimo (Ver tabla 3).

Tabla 3. Descripción de los porcentajes del desarrollo de las MYPES gestionados por los empresarios de los grupos experimental y control, durante el post test

| Desarrollo de las MYPES (post test) | N=50 | | | |
|-------------------------------------|--------------------|----|---------------|----|
| | Grupo Experimental | | Grupo Control | |
| | N | % | N | % |
| Muy alto (exitoso) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Alto | 1 | 4 | 1 | 4 |
| Moderado | 20 | 80 | 3 | 12 |
| Aceptable | 2 | 8 | 18 | 72 |
| Mínimo | 2 | 8 | 3 | 12 |

Fuente. Cuestionario de conocimiento de la gestión del financiamiento y desarrollo de la MYPE

Según la prueba de t-Student aplicada en el pre-test y post test y entre el grupo experimental, y el grupo control ($t = 24.699$, $p < 0,000$), el nivel de significancia observada es menor que $0,05$ ($0,000 < 0,05$), lo cual indica que el grupo experimental y el grupo control tienen diferen-

cias significativas en sus promedios, entonces ha sido factible la aplicación de la gestión del financiamiento en las MYPES manufactureras. Se observó un mayor desarrollo en el grupo experimental, por lo que se tuvo que rechazar la hipótesis de igualdad.

Tabla 04. Comparación de promedios mediante la prueba t – Student para muestras independientes entre el grupo experimental y control y durante los momentos del estudio

| Elementos | Análisis estadístico |
|-----------------------------------|--|
| | Prueba T para la igualdad de medias Pre test y Post test |
| t | 24.699 |
| Gl | 49 |
| Sig (bilateral) | 0 |
| Diferencia de medias | 2.56 |
| Intervalo de confianza (Inferior) | 2.357 |
| Intervalo de confianza (Superior) | 2.768 |

Fuente. Cuestionario de conocimiento de la gestión del financiamiento y desarrollo de la MYPE

Discusión

El presente estudio se abordó, dado los beneficios e importancia otorgados por diferentes autores a la gestión del financiamiento mediante la capacitación, entre ellos Drucker (2001), señala que "Estamos entrando en la sociedad del conocimiento. El recurso económico básico ya no es el capital, ni los recursos naturales, ni el trabajo, sino que es y seguirá siendo el conocimiento. En esta sociedad el conocimiento tendrá un papel protagónico" (Aguilar, 2017, p.58). Además, el estudio responde a la necesidad del desarrollo de buenas prácticas para las MYPES, como la realización de actividades de formación en temas de interés, en este caso, la construcción de mecanismos financieros para la dinamización de los sistemas productivos locales y para

las cadenas productivas, redes empresariales o esquemas asociativos de empresas, entre otros.

La gestión financiera permite que los microempresarios puedan darle un valor agregado a su negocio mediante una correcta planificación, un control de su gestión, brindándole también herramientas de crecimiento y fomento del negocio como son la exportación, acceso al financiamiento, asociatividad empresarial que les permite ser más competitivo en el mercado (Dini, 2018).

Los resultados de la presente investigación demuestran el efecto favorable de la gestión del financiamiento mediante la capacitación en el desarrollo de la micro y pequeña empresa manufacturera de la Región de Huánuco en el

2017, esto al haberse obtenido diferencias en los promedios de las evaluaciones del desarrollo de las MYPES en la muestra experimental respecto al grupo control y durante los momentos del estudio. Esto por haberse completado los aprendizajes planificados sobre; lo que es necesario conocer por el empresario y a dónde acudir para conseguir financiamiento, lo que es un crédito, ¿Quiénes otorgan financiamiento?, los pasos para tomar en cuenta, la Información adicional como por ejemplo al suscitarse retrasos en el pago de las cuotas, requisitos para la toma de decisiones para un préstamo, instrumentos financieros para las MYPES, diferentes instrumentos financieros ofrecen las entidades financieras aparte de los préstamos; fuentes de financiamiento (Banca, cajas, etc.).

El presente resultado, se apoya en la teoría de las inversiones en capital humano planteada por Becker (1964) citado por Aguilar (2017) en el sentido de que considera a la capacitación como una inversión para el empleador y los trabajadores: esta puede incrementar la productividad del trabajo esperada en la firma, pero se tiene que incurrir en costos. Es decir, como en toda inversión las inversiones en capital humano producen tasas de retorno, los cuales tienen que ser comparados con sus costos. Estos costos pueden ser costos directos o costos de oportunidad. Los costos directos incluyen gastos en materiales educativos, tutoría, transporte, etc. Los costos de oportunidad incluyen una más baja productividad durante el periodo de entrenamiento, tiempo del capacitado y su supervisor durante el proceso de entrenamiento. (Aguilar, 2017)

Una experiencia desarrollada en el Salvador, muestra la oferta de diferentes servicios empresariales. Específicamente, para el desarrollo empresarial, puntualizan la formación y capacitación en general contando con Centros de Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa (CDMYPE), formando empresarios en desarrollo empresarial, asesoría y acompañamiento a las MYPE en gestión financiera y empresarialidad femenina a través de sus ventanillas. El proceso de atención implica una asesoría permanente, capacitaciones y asistencia técnica que requiere la MYPE en particular para su desarrollo. Este modelo cuenta con información estadística sobre las MYPE que se atienden y con un sistema de indicadores para la medición de impacto de la intervención del CDMYPE. La Ley deja establecido el respaldo al Ministerio de Economía (MINEC).

Las instituciones integrantes del Sistema, diseñarán y coordinarán la puesta en marcha de una estrategia de comunicación y educación orientada a generar una cultura de uso responsable y eficiente del crédito, así como sobre las opciones de financiamiento disponibles para la MYPE (Ministerio de Economía, 2014).

Otro resultado que apoya el presente hallazgo es la experiencia de la empresa Cosechas Mecanizadas (Comec), quienes estuvieron expuestos a las fallas que operan en el mercado. Los empresarios, tenían poco conocimiento de las distintas alternativas de financiamiento para las etapas tempranas del ciclo de negocio e insistieron con los bancos sin reparar en que la empresa no cumplía con requisitos mínimos: no tenía ventas que pudieran demostrar su capacidad de pagar el crédito y no contaba con activos tangibles con qué colateralizar la operación, pues operaban en galpones alquilados. La falta de conocimiento y experiencia también los llevó a cometer errores en la solicitud de fondos y la importancia del capital que aportan los amigos y familiares al inicio del proyecto. Posterior a un proceso de inducción lograron un financiamiento de capital y la empresa pudo desarrollarse e incursionar en el mundo de la innovación en el sector mecánico (Rojas, 2017a).

En la misma línea, los hallazgos de Menese y Álvarez (2014), muestran que los empresarios de las Pymes, lograron aplicar las herramientas de gestión, además del uso ponderado de su capital de trabajo, las herramientas financieras como la obtención de financiamiento, el pago a proveedores, el factoring o descuento de facturas y el cobro a los clientes; todas ellas, que son claves ya que permiten operar a la empresa en caso de necesidad de capital; y permiten al empresario poder utilizar los beneficios del apalancamiento y, de hacer buen uso de ellos, e incrementar sus tasas de retorno. Los mencionados investigadores propusieron a las empresas un modelo de gestión financiera para una asociación de MYPES del sector metalmecánico, la información brindada les permitió contar con la información necesaria para tomar las decisiones adecuadas respecto a sus necesidades financieras y brindó los medios más convenientes para realizar las distintas tareas que una adecuada gestión financiera para poder utilizar los beneficios del apalancamiento y ser más competitivas y eficaces desde la perspectiva económica y

financiera, y puedan aprovechar mejor sus recursos y obtener mejores resultados. Concluyen que para lograr el desarrollo de este sector se debe brindar continuas capacitaciones acerca de los distintos programas de apoyo para las MYPE; fomentar el acceso a las facilidades otorgadas por el gobierno y el acceso a distintas modalidades financieras tanto públicas como privadas que permitan el desarrollo y permanencia en el tiempo de todas estas empresas (Meneses y Alvarez, 2014).

Finalmente, las MYPES requieren de la gestión del financiamiento en sus diferentes dimensiones, sin la cual se generaría una restricción que puede afectar negativamente el desarrollo de la empresa. Esto exige, la preparación de los empresarios mediante la capacitación específica, que les permitirá tomar decisiones para el uso de las mejores herramientas financieras, alcanzar y obtener mayores niveles de productividad y competitividad y de esa forma contribuir a la reactivación de la economía de todas las regiones del Perú mejorando la calidad de vida de todos los peruanos (Meneses y Alvarez, 2014).

Referencias bibliográficas

- Abanto, J. (2017). *Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra/venta de artículos de ferretería - San Marcos - Cajamarca, 2015*. (Tesis para optar el título profesional). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1808/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_ABANTO_MACHUCA_JOSE_MAGNO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Aguilar, K.Y. (2017). *Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de la provincia de Huancayo*. (Tesis para optar el Título Profesional de: Contador Público). Universidad Nacional del Centro del Perú, Facultad de Contabilidad, Huancayo. Obtenido de:
<http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3876/Aguilar%20Soriano-Cano%20Ramirez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Amado, J.V. (2017). *Financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del servicio de restaurantes en Huaraz, 2017*. (Tesis para optar el título profesional). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10324/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_AMADO_VALENZUELA_JHON_VEQUER.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Arinaitwe, J.K. (2006). Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. *Journal of American Academy of Business*, 8(2), 167-178.
- Avolio, B., Mesones, A., & Roca, E. (2011). Factores que Limitan el Crecimiento de las Micro y Pequeñas Empresas en el Perú (MYPES). *Strategia*, 22. Obtenido de:
<http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/strategia/article/view/4126>
- Becerra, F.A. (2016). *La gestión de calidad con un enfoque en el financiamiento y su influencia en el nivel de ventas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro venta de ropa para niños del Centro Comercial los Ferrolles, Chimbote, año 2016*. (Tesis para optar el grado de maestro). Universidad Católica de los Andes de Chimbote. Obtenido de:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1343/GESTION_DE_CALIDAD_FINANCIAMIENTO_BECERRA_VASQUEZ_FEDERICO_ALCIBIADES.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Bello, M. (2018). *Influencia del crédito financiero en el desarrollo de las MYPES del sector construcción en el Distrito de Huánuco 2018*. (Tesis para optar el título). Universidad de Huánuco. Obtenido de:
<http://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1441/BELLO%20CAICO%20C%20Mary.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Caballero, K. (2017). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las mas pequeñas empresas del sector comercial rubro compra/venta de abarrotes de la provincia de Jauja, 2016 - 2017*. (Tesis para optar el título profesional). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1918/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_CABALLERO_PARDO_KEVIN_GROBER.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Dini, M. (2018). *Mipymes en América Latina: un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento. Comisión Económica para América Latina y el Caribe*.

- Santiago. Obtenido de:
https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1800707_es.pdf
- Drucker, P. (2001). *Management Challenges in the XXI Century*. New Brunswick, Transaction Publishers.
- Drucker, P. (2001). *Management Challenges in the XXI Century*. New Brunswick, Transaction Publishers.
- Gonzales, J. (2014). Gestión empresarial y competitividad en las Mypes del sector textil en el marco de la Ley N° 28015 en el distrito de La Victoria - año 2013. (Tesis presentada para optar el título profesional de Contador Público. Universidad San Martín de Porres. http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/handle/usmp/1117/gonzales_lj.pdf?sequence=1
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2003). *Metodología de la investigación*, 3. ed. México D.F.: McGraw-Hill.
- Lederman, D., Messina, J., Pienknagura, S., & Rigolini, J. (2014). *I Emprendimiento en América Latina. Muchas Empresas y Poca Innovación*. Banco Mundial.
- Levine, R. (1997). Finance And Growth: Theory And Evidence, 2005 in handbook of Economic Growth, ed. Phillippe Aghion and Steven N. Darlauf. Amsterdam.
- Meneses, C.E., & Álvarez, J.G. (2014). Propuesta de un modelo de gestión financiera para una asociación de Mypes del sector metalmecánico con el objetivo de aumentar su producción, competitividad y mejorar su gestión para poder abastecer grandes pedidos. (Tesis para optar el título). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Lima. Obtenido de:
https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/317438/meneses_pc.pdf?sequence=3
- Ministerio de Economía. (2014). *Política Nacional para el Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (CONAMYPE)*. El Salvador. Obtenido de:
http://www.sice.oas.org/SME_CH/SLV/Politica_Nacional_para_el_desarrollo_de_la_MYPE_s.pdf
- Okpara, J.O. & Wynn, P. (2007). *Advanced Management Journal*. Obtenido de:
<http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>
- Rojas, R. (2017a). Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes en el distrito de Yarinacocha 2017. (Tesis para optar el título). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2779/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_ROJAS_PEREZ_ROLLY_RAUL.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Rojas, L. (2017b). Situación del financiamiento a Pymes y empresas nuevas en América Latina. CAF Banco de Desarrollo para América Latina. Primera edición. Obtenido de
<https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1076/FINANCIAMIENTO%20A%20PYMES%20y%20EMPRESAS%20NUEVAS%20EN%20AL-300617.pdf?sequence=1>
- Sandoval, E. (2016). Caracterización del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2016. (Tesis para optar el título). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1717/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_SANDOVAL_DAVILA_ELVIS_JHIN.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Usquiano, Y. (2017). Caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresas del sector comercio rubro compra/venta de abarrotes Tayabamba - la libertad, 2015. (Tesis para optar el título). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2668/FINANCIAMIENTO_MYPE_USQUIANO_PAREDES_YERALSITO_HADLIN.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Zwilling, M. (2016). Angel Investors Pumped \$24 Billion Into Startups. Here's How to Get Your Share. *Entrepreneur*, Marzo, 2016. Obtenido de:
<https://www.entrepreneur.com/article/271192>.