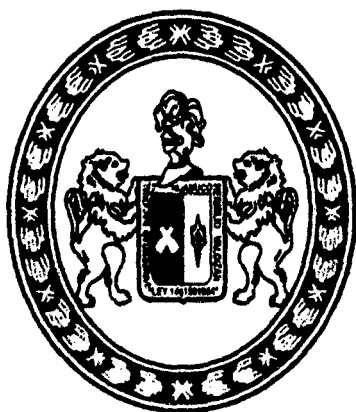


**UNIVERSIDAD NACIONAL "HERMILIO VALDIZÁN"**  
**HUÁNUCO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y TURISMO**  
**E.A.P. DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**



---

---

**"LOS SERVICIOS DE DESARROLLO EMPRESARIAL  
LIGADOS AL MICRO CRÉDITO Y SU INFLUENCIA  
EN LAS PYMES DE LA PROVINCIA DE HUÁNUCO  
EN EL PERIODO 2014"**

---

---

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN**

**TESISTAS:**

**Luis Miguel JAUREGUI ROMERO**

**Elvis Edson ESPINOZA EGOAVIL**

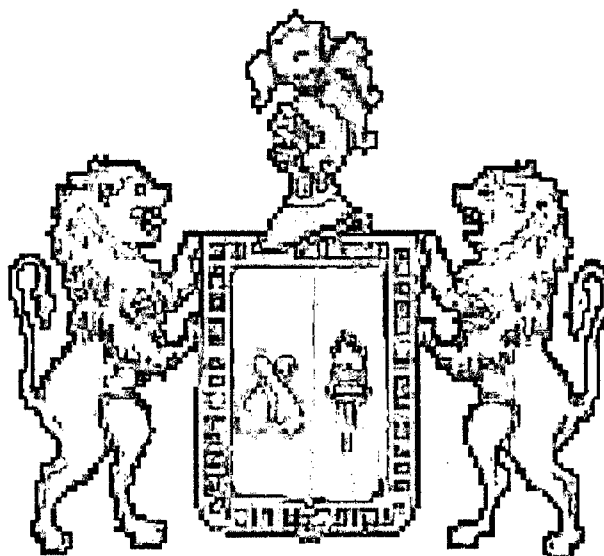
**Yesica Vanesa RAMIREZ ZEVALLOS**

**HUÁNUCO - PERÚ**  
**2015**

# **UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN**

**FACULTAD DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS Y TURISMO**

**E.A.P. CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**



## **TESIS:**

**“LOS SERVICIOS DE DESARROLLO EMPRESARIAL  
LIGADOS AL MICRO CREDITO Y SU INFLUENCIA EN  
LAS PYMES DE LA PROVINCIA DE HUANUCO EN EL  
PERIODO 2014”**

**RESPONSABLES:**      **Luis Miguel, JAUREGUI ROMERO**  
                                 **Elvis Edson, ESPINOZA EGOAVIL**  
                                 **Yesica Vanesa, RAMIREZ ZEVALLOS**

**HUANUCO – PERU**

**2015**

## INDICE

	<b>Pág.</b>
DEDICATORIA	
RESUMEN -----	1
SUMMARY -----	2
INTRODUCCIÓN -----	3
<b>CAPITULO I</b>	
<b>PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN</b>	
1.1 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA -----	5
1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA -----	7
1.3 OBJETIVOS -----	8
1.4 HIPOTESIS -----	9
1.5 VARIABLES -----	9
1.6 JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA -----	13
1.7 VIABILIDAD -----	14
1.8 LIMITACIONES -----	14
<b>CAPITULO II</b>	
<b>MARCO TEORICO</b>	
2.1 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN -----	16
2.2 BASES TEORICAS -----	22
2.3 DEFINICION DE TERMINOS BASICOS -----	56
<b>CAPITULO III</b>	
<b>MARCO METODOLOGICO</b>	
3.1. NIVEL DE INVESTIGACIÓN -----	58
3.2. TIPO DE INVESTIGACION -----	58
3.3. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN -----	58
3.4. METODOS DE INVESTIGACION -----	59
3.5. POBLACION Y MUESTRA -----	60
3.6. TECNICAS E INSTRUMENTOS -----	62
3.7. PROCESAMIENTO Y PRESENTACION DE DATOS -----	64

## **CAPITULO IV**

### **RESULTADOS**

4.1. PRESENTACIÓN -----	66
4.2. COMPROBACION O CONTRASTACION DE HIPOTESIS -----	102
4.3. DISCUSION DE RESULTADOS -----	103
CONCLUSIONES -----	105
SUGERENCIAS -----	106
BIBLIOGRAFIA -----	107
ANEXOS -----	109

## **DEDICATORIA**

A Dios:

*Por habernos permitido llegar hasta este punto y habernos dado salud para lograr nuestros objetivos, además de su infinita bondad y amor.*

**A nuestros padres:**

*Por habernos apoyado en todo momento, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que nos ha permitido ser personas de bien, pero más que nada, por su amor. Por los ejemplos de perseverancia y constancia que nos han infundado siempre, por el valor mostrado para salir adelante.*

A nuestros profesores:

*Por su gran apoyo y motivación para la culminación de nuestros estudios profesionales y para la elaboración de esta tesis; por su apoyo ofrecido en este trabajo; y por impulsar el desarrollo de nuestra formación profesional.*

## RESUMEN

**El objetivo central de la investigación es:** Determinar la influencia de los servicios de desarrollo empresarial en el estado de sobrevivencia, sostenibilidad y desarrollo de las PYMES localizadas en la provincia de Huánuco. Para lograr el objetivo se ha tenido que revisar y alcanzar los antecedentes de investigación pertinentes al estudio así como la fundamentación del problema, formulándolo a nivel general y específicos que representa la pretensión de los investigadores que han sido materializadas en un objetivo general y específicas que justifican el porqué del estudio realizado y el paraqué como respuesta a la importancia y relevancia que reviste la investigación pese a las limitaciones encontradas durante el proceso que fueron superadas oportunamente. Como sustento teórico se alcanzan las conclusiones más importantes de los antecedentes de investigación revisados, así como las bases teóricas que corresponde a cada variable, dimensión e indicador desarrollado, con los conceptos y definición de términos fundamentales para esclarecer lo pertinente partiendo del marco situacional que caracteriza la problemática. Se trabajó con una hipótesis general y específicas acorde a lo formulado como problema vinculado a los objetivos, teniendo definido la variable independiente, dependiente e interviniente con dimensiones e indicadores específicos definidos operacionalmente para el proceso, siendo del tipo descriptivo y de nivel explicativo, con diseño definido, teniendo en la región Huánuco un total de 15,883 Pymes (empresarios) considerada como Universo de estudio, 7,780 Pymes (empresarios) de la provincia de Huánuco como Población y 168 Pymes (empresarios) como Muestra habiendo utilizado las técnicas de la encuesta y la entrevista para el recojo de datos y la Estadística – Ji . Cuadrada para el procesamiento de los datos que están presentados en el capítulo de los Resultados en 4 tablas, 14 cuadros y 18 gráficas por las variables, dimensiones e indicadores en estudio con su respectivo análisis e interpretación que ha permitido arribar a conclusiones que resuelven las interrogantes formuladas, objetivos determinados confirmando las hipótesis general y específicas planteadas quedando satisfecho los investigadores. Se alcanzan las conclusiones y sugerencias que se pone a consideración del jurado calificador para su veredicto y evaluación final

Los investigadores

## **SUMMARY**

**The main objective of the research is: To determine the influence of business development services in the state of survival, sustainability and development of PYMES located in the province of Huánuco. To achieve the objective has been to review and reach background research relevant to the study as well as the substance of the problem, by formulating a general and specific level that represents the claim of the researchers who have been embodied in a general purpose and 4 in specific justify why the study and response to the importance and relevance is of research despite the limitations encountered during the process were overcome in due course. As a theoretical basic the most important conclusions of the background of revised research and theoretical bases corresponding to each variable, dimension and indicator developed with the concepts and definitions of key terms to clarify the relevance achieved by starting the situational framework that characterizes problematic. We worked with a general hypothesis and 4 specific tabs to formulated as a problem linked to the objectives, having defined the independent variable, dependent and intervening with dimensions and indicators operationally defined for the process, with the descriptive and explanatory level, with design defined, having a universe of 5276 SMEs as universe, 32 as population and SMEs as sample having used the techniques of survey and interview for the gathering of data and the statistical processing of the data are presented in Chapter scores of tables, charts and graphs for each variable, dimension and indicator in studio with their analysis and interpretation has allowed to reach conclusions that address the questions posed, certain objectives confirming the hypotheses being satisfied researchers complemented achieved with suggestions and other frameworks based on the outline for scientific research that provides for its verdict and final evaluation of the members of the jury.**

## INTRODUCCION

En la región Huánuco existen un total de 5,576 Pymes (empresarios). De la pirámide podemos inferir que de un total de 5,576 microempresas, el 7.44 % son Pymes de “Desarrollo”, el 39.76% son Pymes de “Sostenimiento” y el 52.80% son Pymes de “Sobrevivencia” o “Subsistencia”. Debido a los problemas de servicios de desarrollo empresarial, baja productividad y rentabilidad, etc. afrontan problemas para sobrevivir, sostenerse y desarrollarse están asociados a tres causas principales: 1. Ausencia de un programa permanente de servicios financieros y no financieros (capacitación y asistencia técnica) diferenciadas ligados al crédito para las Pymes .2..Escasez de recursos financieros para capital de trabajo y para inversión en activos fijos.3.Desarticulación con los mercados dentro y fuera de su propia Región, requiriendo por ende de apoyo urgente en servicios siendo por ello que nos planteamos?. Cuál es la influencia de los servicios de desarrollo empresarial en el estado de sobrevivencia, sostenibilidad y desarrollo de las Pymes localizadas en la provincia de Huánuco? Como específicos: ¿Cuáles son las políticas públicas de apoyo y promoción a las Pymes en la provincia de Huánuco?, ¿El Estado debe promover la oferta de servicios empresariales destinados a mejorar los niveles de organización, tecnificación, articulación productiva y comercial de las Pymes?, ¿Cómo deben actuar las ONGs respecto a la función del Estado, Gobiernos locales, Instituciones financieras – Gremios Empresariales, Centros Educativos y otras instituciones?, ¿Cuál es el rol de la capacitación y la asistencia técnica a las Pymes en la provincia de Huánuco?, como objetivos: Determinar la influencia de los servicios de



desarrollo empresarial en el estado de sobrevivencia, sostenibilidad y desarrollo de las Pymes localizadas en la provincia de Huánuco. Como específicos: Determinar las políticas públicas que sirven de apoyo y promoción de las PYMES en la provincia de Huánuco; Establecer la oferta de servicios empresariales promovidas por el Estado destinados a mejorar los niveles de organización, tecnificación, articulación productiva y comercial de las Pymes en la provincia de Huánuco; Determinar la actuación de las ONGs respecto a la función del Estado, Gobiernos locales, Instituciones financieras – Gremios Empresariales, Centros Educativos y otras instituciones localizadas en la provincia de Huánuco; Establecer el rol de la capacitación y la asistencia técnica brindada a las Pymes localizadas en la provincia de Huánuco. Se justifica el estudio porque la investigación nos permitió conocer a profundidad la problemática de las iniciativas pro micro empresas al nivel de la Provincia de Huánuco para realizar acciones que coadyuven a enfrentar, en parte, el tema de la pobreza y el subempleo, plantear mejores estrategias que propicien el desarrollo de las Pymes de los sectores pobres y muy pobres de la Provincia y sistematizar los problemas de capacitación y asistencia técnica, así como mejorar y ampliar los programas de crédito y micro crédito concertando esfuerzos entre las instituciones públicas y privadas encargadas del fomento y promoción de las PYMES a reorientar sus políticas y acciones para obtener mejores logros en su gestión orientada a las Pymes. Las limitaciones encontradas fueron pocas como las de índole económica, tiempo y esfuerzo grupal que fueron superadas en forma oportuna y productiva.

# **CAPITULO I**

## **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

### **1.1. DESCRICION DEL PROBLEMA**

El IDESI Huánuco, en el año 1997 puso en operación un Programa de micro crédito para sectores pobres y muy pobres de la provincia de Huánuco, con un fondo de \$ 30,000 ligados a un Programa de Capacitación y Asistencia Técnica con el fin de mantener un índice de morosidad baja y minimizar los riesgos del crédito y fue un éxito, estas Pymes en su mayoría eran conducidas por mujeres, muy pagadoras y empezaron no solamente a mantener la sobrevivencia del negocio, sino pasaron muchas de ellas a un estado de sostenimiento y desarrollo. Con esta experiencia hemos decidido iniciar la investigación estudiando la problemática de las Pymes localizadas en la provincia de Huánuco.

Las PYMES en Huánuco, se han convertido en una principal fuente de empleo y generación de ingresos, se estima que el 71% de la PEA, trabajan en Pymes llegando a 221 mil trabajadores, cuyos ingresos y sustento para sus familias provienen de las Pymes rurales y urbanos, existentes en todo el Departamento.

Sin embargo, las iniciativas populares de formación de micro y pequeñas empresas y de organización para la auto-ayuda pierden efectividad en la lucha contra la falta de empleo y la pobreza, debido a los problemas de baja productividad y rentabilidad, problemas que están asociados a tres causas principales:

1. Ausencia de un programa permanente de servicios financieros y no financieros (capacitación y asistencia técnica diferenciadas ligados al crédito para las Pymes).
2. Escasez de recursos financieros para capital de trabajo y para inversión en activos fijos.
3. Desarticulación con los mercados dentro y fuera de su propia Región.

La demanda de crédito y micro-créditos en el Departamento de Huánuco asciende a US \$ 16.1 millones en tanto que la oferta es menor a US \$ 1.8 millones, lo que representa solamente el 11% de la demanda en todo el departamento, considerando tanto en el ámbito rural y urbano.

En el Departamento de Huánuco se atienden con micro crédito a menos del 20% de la demanda de las Pymes y en la mayoría de los casos son recursos de prestamistas que imponen condiciones de usura que encarece el crédito que incrementa los costos y gastos financieros y reduce drásticamente los niveles de ganancia.

## **1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.**

### **PROBLEMA GENERAL**

¿Cuál es la influencia de los servicios de desarrollo empresarial en el estado de sobrevivencia, sostenibilidad y desarrollo de las Pymes localizadas en la provincia de Huánuco?

### **PROBLEMAS ESPECIFICOS**

- 1.- ¿Cuáles son las políticas públicas de apoyo y promoción a las PYMES en la provincia de Huánuco?
- 2.- ¿El Estado debe promover la oferta de servicios empresariales destinados a mejorar los niveles de organización, tecnificación, articulación productiva y comercial de las PYMES?
3. ¿Cómo deben actuar las ONGs respecto a la función del Estado, Gobiernos locales, Instituciones financieras – Gremios Empresariales y otras instituciones?
4. ¿Cuál es el rol de la capacitación y la asistencia técnica a las Pymes y su incidencia en la productividad y rentabilidad?

## **1.3. OBJETIVOS**

### **OBJETIVO GENERAL**

Determinar la influencia de los servicios de desarrollo empresarial en el estado de sobrevivencia, sostenibilidad y desarrollo de las PYMES localizadas en la provincia de Huánuco

### **OBJETIVOS ESPECIFICOS**

- 1.- Determinar las políticas públicas que sirven de apoyo y promoción de las PYMES en la provincia de Huánuco
- 2.- Establecer la oferta de servicios empresariales promovidas por el Estado destinados a mejorar los niveles de organización, tecnificación, articulación productiva y comercial de las PYMES en la provincia de Huánuco.
3. Determinar la actuación de las ONGs respecto a la función del Estado, Gobiernos locales, Instituciones financieras – Gremios Empresariales y otras instituciones localizadas en la provincia de Huánuco.
4. Establecer el rol de la capacitación y la asistencia técnica para la productividad y rentabilidad a las Pymes localizadas en la provincia de Huánuco.

## **1.5 SISTEMA DE VARIABLES, DIMENSIONES E INDICADORES.**

### **1.5.1. SISTEMA DE VARIABLES**

**Variable independiente:** Servicios de Desarrollo Empresarial

**Variable Dependiente:** Desarrollo de las Pymes

### **1.5.2. DIMENSIONES E INDICADORES**

**Variable Independiente:** Servicios de Desarrollo Empresarial

#### **DIMENSIONES**

**I. Políticas Públicas**

**II. Servicios Empresariales**

**III. Apoyo ONG**

#### **INDICADORES**

**1. Promotora**

**2. Normativa**

**3. Mercados**

**4. Proyectos**

**5. Financiera**

**6. Exportación**

**7. Capacitación**

**Gerencial**

**8. Capacitación**

**Productiva y**

**Comercial**

## **1.4. HIPOTESIS**

### **1.4.1 HIPOTESIS GENERAL**

Los servicios de desarrollo empresarial tienen influencia significativa en el estado de sobrevivencia, sostenibilidad y desarrollo de las Pymes localizadas en la provincia de Huánuco.

### **1.4.2 HIPOTESIS ESPECÍFICAS**

- 1.- Las políticas públicas sirven de apoyo y promoción significativa a las PYMES localizadas en la provincia de Huánuco
- 2.- Los servicios empresariales promovidas por el Estado se orientan a mejorar los niveles de organización, tecnificación, articulación productiva y comercial de las Pymes de la provincia de Huánuco
3. La actuación de las ONGs es significativa y productiva respecto a la función de promoción, sobrevivencia, sostenibilidad y desarrollo de las Pymes en coordinación con el Gobierno Nacional, Gobierno Regionales, Gobiernos locales, Instituciones financieras – Gremios Empresariales, etc.
4. Las capacitaciones y asistencias técnicas brindadas a son eficientes, eficaces y productivas porque generan productividad y rentabilidad a las Pymes

## **B. Variable Dependiente: Desarrollo de las PYMES**

<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADORES</b>
<b>V. De Supervivencia</b>	<b>9. Creación PYME</b> <b>10. Legalidad PYME</b> <b>11. Ingresos vs Egresos</b> <b>12. Nivel de Rentabilidad</b>
<b>VI. En Sostenimiento</b>	<b>13. Nivel de Liquidez</b> <b>14. Nivel de Solvencia</b> <b>15. Nivel endeudamiento</b> <b>16. Nivel Patrimonial</b>
<b>VII. De Desarrollo</b>	<b>17. Mercado Nacional</b> <b>18. Mercado mundial.</b>

## **C. Variable Interviniente**

Pymes. Entidades financieras: públicas y privadas, empresarios, etc.



### 1.5.3. OPERACIÓN DE LAS VARIABLES: DIMENSIONES E INDICADORES

<b>A) VARIABLE INDEPENDIENTE: SERVICIOS DE DESARROLLO EMPRESARIAL</b>			
<b>DEFINICIÓN CONCEPTUAL</b>	<b>Dimensión</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Técnicas e instrumentos</b>
<b>SERVICIOS DE DESARROLLO EMPRESARIAL</b> Comprendida como la capacidad del Estado, organismos públicos, privados, entes cooperantes, y otros organismos etc. Para brindar apoyo a las PYMES con servicios para su existencia y desarrollo.	<b>POLITICAS PÚBLICAS</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Promotora</li> <li>• Normativa</li> </ul>	<b>Técnica:</b> la encuesta. <b>Instrumento :</b> el cuestionario
	<b>SERVICIOS EMPRESARIALES</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mercados</li> <li>• Proyectos</li> <li>• Financiera</li> <li>• Exportaciones</li> </ul>	<b>Técnica:</b> la encuesta <b>Instrumento:</b> el cuestionario
	<b>APOYO ONGs</b>	<b>Capacitación:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gerencial</li> <li>• Productiva</li> <li>• Comercial</li> </ul>	<b>Técnica:</b> la encuesta <b>Instrumento:</b> El cuestionario

## B) VARIABLE DEPENDIENTE.

<b>VARIABLE DEPENDIENTE: "DESARROLLO DE LAS PYMES</b>			
<b>DEFINICIÓN CONCEPTUAL</b>	<b>DEFINICIÓN OPERACIONAL</b>		
	<b>Dimensión</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Técnicas e instrumentos</b>
<p><b><u>DESARROLLO DE LAS PYMES</u></b></p> <p>Entendida como los procesos y etapas que han de transitar las PYMES: de sobrevivencia a sostenimiento y hacia el desarrollo con gran impacto económico y social.</p>	<b>SOBREVIVENCIA</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Creación PYME</li> <li>• Legalidad PYME</li> <li>• Ingresos vs. Egresos</li> <li>• Nivel de Rentabilidad</li> </ul>	<p>Técnica: la encuesta.</p> <p>Instrumento : el cuestionario</p>
	<b>SOSTENIMIENTO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nivel de Liquidez</li> <li>• Nivel de Solvencia</li> <li>• Nivel de Endeudamiento</li> <li>• Nivel Patrimonial</li> </ul>	<p>Técnica: la encuesta,</p> <p>Instrumento: el cuestionario.</p>
	<b>DESARROLLO</b>	<p>Expansión:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mercado Nacional</li> <li>• Mercado Mundial</li> </ul>	<p>Técnica: la encuesta</p> <p>Instrumento: El cuestionario,.</p>

## **1.6. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA**

La investigación se justifica porque nos permitió conocer a profundidad la problemática de las iniciativas pro micro empresas al nivel de la Provincia de Huánuco para realizar acciones que coadyuven a enfrentar, en parte, el tema de la pobreza y el subempleo, plantear mejores estrategias que propicien el desarrollo de las Pymes de los sectores pobres y muy pobres de la provincia y sistematizar la capacitación y asistencia técnica, así como mejorar y ampliar los programas de crédito y micro crédito concertando esfuerzos entre las instituciones públicas y privadas.

Es importante este tema, porque el 71% de la PEA del Departamento proviene de las Pymes y este hecho es fuente principal de generación de empleos e ingresos en especial en los Distritos de Huánuco de la provincia de Huánuco.

Porque es un aporte valioso para los estudiantes, ya que sirve de base informativa para constituir centros de capacitación empresarial o nichos de negocios para brindar asistencia técnica a las Pymes que les permita fortalecer su organizaciones y mercado.

Porque permitirá a las instituciones públicas encargadas del fomento y promoción de las Pymes a reorientar sus políticas y acciones para obtener mejores logros en su gestión.

## **1.7. VIABILIDAD**

En el desarrollo de la investigación se tuvo en cuenta que dicha investigación era viable a pesar de las limitantes.

## **1.8. LIMITACIONES**

En el desarrollo de la investigación se tuvieron en cuenta las siguientes limitantes, con la única finalidad de que el sustento científico tenga mayor rigurosidad; considerándose dentro de ellos los siguientes:

### **TEÓRICO**

La investigación se limita a todas las teorías existentes que tratan sobre las micro y pequeñas empresas, y demás temas relacionados, para tal efecto determinaremos los libros, revistas especializadas, artículos científicos y otras fuentes documentales que ayuden a explicar el problema materia de investigación. Utilizando ya sean las fuentes primarias para esta parte del análisis.

### **TEMPORAL.**

Los resultados de la presente investigación se limitaron a la fecha en que se realizó este trabajo, iniciándose el mes de Julio del 2014 y culminando en Noviembre del 2014.

### **ESPACIAL.**

Las conclusiones y sugerencias de este trabajo se limitaron a las Pymes, de los sectores pobres y muy pobres, ubicados en los distritos de Huánuco y Amarilis y estratificados dentro de la clasificación de microempresas en estado de sobrevivencia, sostenibilidad y desarrollo.

## **CAPITULO II**

### **MARCO TEORICO.**

#### **2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN:**

- 1. "INCIDENCIA DE LOS CREDITOS FINANCIEROS EN EL DESARROLLO DE UNA MICROEMPRESA EN EL DISTRITO DE HUANUCO 2010".**Autor: Hugo José Álvarez del Águila, Alex Roberto Doria Doroteo y Rocío del Pilar Flores Deza.

#### **Conclusiones:**

- 1.** El 51% de los microempresarios encuestados estiman que el crédito que ofertan los bancos y financieras a favor de la MYPEs, tienen significativa incidencia en la producción del bien o servicio incrementando sus ventas, liquidez e inversiones.
- 2.** El 66% de los micros y pequeños empresarios encuestados estiman que es considerable el apoyo financiero que reciben de los bancos y financieras, para la comercialización del bien o servicio producido por la MYPE.
- 3.** El 88% de los micros y pequeños empresarios encuestados estiman que es significativo el apoyo financiero que ofertan los bancos y financieras, para construir, ampliar, modernizar la infraestructura productiva de la MYPE.
- 4.** El 85% de los micros y pequeños empresarios encuestados estiman que el apoyo financiero que otorgan los bancos y financieras

es bueno ya que les ha permitido mejorar sus procesos de atención al cliente con rentabilidad en sus operaciones comerciales.

**5.** El 71% de los micros y pequeños empresarios encuestados estiman que es bueno el apoyo financiero que reciben de los bancos y financieras, ya que les ha permitido mejorar sus procesos de comercialización, facturación y cobranzas, por adquisición y uso de equipos tecnológicos modernos.

**6.** El 78% de los micros y pequeños empresarios encuestados refieren que el apoyo financiero en microcréditos que reciben de los bancos y financieras, les ha permitido alcanzar el desarrollo técnico/productivo por uso de tecnología moderna para generar productos de calidad que demanda el mercado competitivo.

**7.** El 82% de los micros y pequeños empresarios encuestados estiman que es excelente el apoyo financiero que reciben de los bancos y financieras, que les ha permitido modernizar su administración empresarial.

**8.** El 91% de los micros y pequeños empresarios encuestados estiman que es excelente el apoyo financiero que otorgan los bancos y financieras, que les ha permitido mejorar sus procesos de comercialización.

**9.** El 100% de los micros y pequeños empresarios encuestados estiman que es excelente el apoyo financiero que otorgan los bancos y financieras, que les ha permitido mejorar su liquidez para cubrir sus obligaciones e incrementar sus inversiones de corto y mediano plazo.

**2. “LAS FINANZAS CORPORATIVAS Y SU IMPLICANCIA EN EL DESARROLLO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS HUANUCO 2011”.Autor: David Julio Martel Zevallos.**

**CONCLUSIONES:**

Las finanzas corporativas planteadas como medio de desarrollo de las Micro y Pequeñas Empresas en el Departamento de Huánuco Periodo 2011, inciden sustancialmente para su desarrollo. La informalidad es muy alta y las empresas parecen no estar interesadas en formalizarse por los altos costos que el trámite acarrea.

**Conclusiones:**

- 1.** Las finanzas corporativas, inciden como instrumento para operativizar las inversiones de las Micro y Pequeñas Empresas en el Departamento de Huánuco. El crédito es el problema principal, por lo modesto de la inversión en un micro empresa no amerita la participación de mercado crediticio en su apoyo, al poder hacerla el empresario, directamente o con la ayuda de familiares o amigos; sin embargo cuando se solicita, este se obtiene con tasas de interés superiores a la que registra anualmente. De lo anterior se deduce que los principales problemas de la MYPES son consecuencia de la política de estabilización y de la apertura comercial acelerada.
- 2.** El grado de desarrollo alcanzado por las Micro y Pequeñas Empresas en el Departamento de Huánuco, es aceptable (tabla N° 13) y obedecen al

uso de líneas de financiamiento corporativo. La falta de promoción uniforme, es decir, la discriminación observada por tamaños de empresas y de sectores, pone de relieve la existencia de una política económica inadecuada y carente de un enfoque integral de apoyo a las MYPES.

- 3.** Las finanzas corporativas, contribuyen para una eficiente gestión financiera de las actividades y expectativas de las Micro y Pequeñas Empresas en el Departamento de Huánuco.
- 4.** Falta de promoción y acceso a los servicios financieros. El costo del crédito es todavía alto, debido a la asimetría de la información económica de la MYPE para acceder al crédito, escasa información al alcance de las MYPE para una mejor selección de alternativas de financiamiento; altos costos de transacción e inseguridad jurídica para el registro y ejecución de garantías y contratos; debilidad de instituciones que financien el desarrollo de la MYPE, regulados, auto regulados, sistema financiero, mercado de capitales, pocos activos de la MYPE como instrumento de garantía escasa capacitación y asistencia técnica a las instituciones de micro finanzas y las MYPE. En consecuencia estas unidades económicas se ven afectadas por las pocas posibilidades que tienen para acceder al crédito ante las instituciones que brindan financiamiento.



#### **📖 A nivel bibliográfico:**

A nivel bibliográfico los libros que hemos consultado que servirán como fuente de información para sustentar principalmente el marco teórico de nuestra tesis son los libros cuyos autores se indican a continuación:

#### **📖 A Nivel Nacional:**

1. Arce Rodrigo y Herz, Walter (2004) en su libro de Excluidos a protagonistas, el desafío de promover capacidades locales. En este importante, se refiere acerca del desarrollo de capacidades, capital social y concertación, desarrollo sostenible y la democracia participativa en el desarrollo sostenible.
2. Arroyo, Juan e Irigoyen, Marina (2005) en su libro titulado: "Desafíos de la democracia Participativa local en la descentralización", se ocupa sobre actores sociales del desarrollo, inclusión social y la democrática participativa.
3. Díaz Palacios, Julio (1990), en su libro titulado: "Municipio: Democracia y Desarrollo" se ocupa acerca de la gestión participativa en los gobiernos locales y regionales.
4. Defensoría del Pueblo (2004), publica un libro denominado "Aportes para fortalecer la concertación regional y local en el proceso de descentralización", trata sobre gestión concertada y participativa a nivel de gobiernos locales y regionales.
5. Lora Reyes, Víctor Carlos (2003), publica el titulado: "Herramientas para la Construcción del Dialogo y de consenso" en la se ocupa sobre el desarrollo sostenible y la gobernabilidad democrática.
6. Rojas Cajaleon, Irineo (2001), en su libro titulado "Participación Vecinal", trata sobre la democracia participativa, problemas de concertación y gobernabilidad democrática.

## **📖 A Nivel Internacional**

1. Cornejo, Miguel Ángel (2006), escribe un libro denominado: "El Poder del Líder" en la que explica sobre las cualidades del Líder.
2. Chiavenato, Idalberto (2009). Comportamiento organizacional. La dinámica de éxito en las organizaciones.
3. Daft, Richard (2006). La experiencia del liderazgo
4. D'Alecio Ipinza, Fernando (2010), publica un libro titulado: "Liderazgo y Atributos gerenciales, una visión global y estratégica" en el que se ocupa sobre el rol importante del Liderazgo.
5. De la Fuente, Raquel y de Diego Vallejo, Raúl (2008), en su libro titulado: "Estrategias de liderazgo y desarrollo<sup>31</sup> de personas en las organizaciones, se ocupa sobre el clima laboral y desarrollo de las organizaciones.
6. Dilts, Robert (1998) publica un libro titulado: Liderazgo creativo, en dicho Libro define el rol del liderazgo.
7. 15.Fabelo Corzo, José Ramón y otros (2006), en su libro titulado: "Educación, ética y desarrollo integral del educando". Se ocupa acerca de las condiciones del desarrollo y cambio social.
8. 16Fichman, David (2005), publica su libro cuyo título es: EL líder Transformador, clasifica al liderazgo en varias clases y también habla de pseudo liderazgo, así mismo conceptualiza sobre el liderazgo.
9. Kouses James M Posner, Barry Z (2009). El desafío del liderazgo. Como obtener logros permanentemente logros extraordinarios
10. Senge, Peter (1998), publica un libro Titulado La quinta disciplina, el arte y Practica de la organización abierta al aprendizaje", en este importante libro explica sobre la organización inteligente, de la visión y de trabajo en equipo.

## 2.2. BASES TEÓRICAS

### LA MICROEMPRESA: NIVELES DE DESARROLLO.

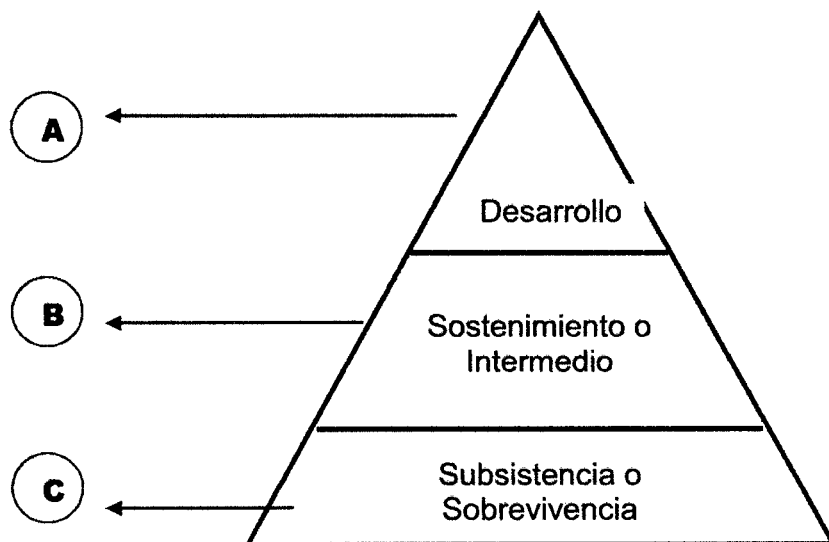
#### a) Concepto

“Es una expresión económica mínima, tiene un marco legal, tributario, financiero y formas prácticas de siempre, con características bien definidas”.

“Microempresa se refiere a un tipo de actividad económica de muy pequeña escala, orientado básicamente hacia la subsistencia”.

#### b) Niveles de Desarrollo de la microempresa.

A través de los años se han logrado establecer una estratificación al interior del sector micro empresarial que determina tres niveles básicos:



**Las Pymes de sobrevivencia,** son las que urgidas de conseguir ingresos, compiten ofertando sus productos o servicios a precios que apenas cubren sus costos. Debido a la ausencia de registros contables mínimos, tienden a confundir el capital de trabajo con los ingresos. El propietario suele usar indistintamente el dinero y, hasta la mercadería, como recurso de consumo doméstico.

**Las Pymes de sostenimiento,** comprende aquellas que alcanzan a reponer la inversión efectuada además de obtener los ingresos indispensables para remunerar el trabajo.

**La Pymes en Desarrollo,** Son aquellas que tiene capacidad para retener excedentes y reinvertirlos. De manera gradual llegan a capitalizar y ampliarse constituyendo fuentes de ingresos y nuevos puestos de trabajo.

### **Características de las Pymes**

- ❖ Ser mayoritariamente empresas unipersonales.
- ❖ Tener poca inversión por puesto de trabajo.
- ❖ Poco volumen de venta.
- ❖ Poseer escasos conocimientos de gestión
- ❖ Producen a pequeña escala.
- ❖ Tienen tecnología adaptada o aprendida en forma empírica.
- ❖ No existe división del trabajo.
- ❖ Reproducción simple del capital.

## **ACTIVIDADES ECONÓMICAS DE LA CIUDAD DE HUANUCO**

**A) ACTIVIDAD AGROPECUARIA.**- En el año de 1993 se tenía una PEA de 62.19% personas de las cuales el 32.49 (22,692 personas) estaba empleada en la actividad agropecuaria, dicha tendencia prevalece actualmente. Los principales productos agrícolas son:

- Papa blanca, maíz morado, maíz amarillo duro, habas y trigo como cultivos transitorios. Como cultivos permanentes: prevalece el café en el Distrito de Chinchao, Churubamba y El Valle, la Coca el Cacao y el Te en la Provincia de Leoncio Prado. El cultivo de la papa amarilla de la variedad Tumbay es el principal cultivo. También debemos de anotar que el principal rubro de la actividad agrícola de la Provincia de Huánuco la constituyen las hortalizas que luego se comercializan en los mercados de la ciudad y en la Provincia de Leoncio Prado, así como en el Departamento de Pasco y Ucayali, también se venden en los mercados limeños en poca escala. La actividad pecuaria en la Provincia de Huánuco no tiene carácter empresarial, se circunscribe a una mínima crianza familiar de ganado llamado criollo en donde sobresale la crianza de ovinos, principalmente en los Distritos de Margos y Chaulán. El 90% del ganado vacuno, ovino y caprino consumen pastos naturales y por pastoreo, el ganado porcino se cría en corrales y con alimento familiar. En cuanto a la actividad forestal el PRONAMACHS, está efectuando programas de renovación de recursos naturales (aliso, eucalipto, alocaena, piros, casuarinas, ciprés, etc.).

**B) ACTIVIDAD MINERA.-** No existe actividad minera metálica, pero si metal no ferroso como el mármol verde, blanco y negro, la baritina, la calcita, etc., que es explotado en pequeña escala.

**C) ACTIVIDAD INDUSTRIAL.-** De acuerdo a los resultados del Censo Nacional del año 1993, la PEA provincial en la industria manufacturera estaba conformada por 4,029 personas que representan el 40.06% de la PEA Sub Regional en dicho sector.

**D) ACTIVIDAD ARTESANAL.-** No tiene relevancia en toda la provincia ya que los artesanos, tienen poca capacitación que les permitan mejorar la calidad de su mínima producción artesanal, se han agremiado y cuentan con dos centros de comercialización "Los Yaros" y "Artesanos Huanuqueños".

**E) ACTIVIDAD COMERCIAL Y DE SERVICIOS.-** Es la actividad que prima en la Provincia de Huánuco, el 71% de los establecimientos que existen son comerciales y de servicios, tiendas, bodegas, restaurantes, cafetines, hostales y hoteles son los que ocupan gran mano de obra.

## **EMPLEO EN LA PROVINCIA DE HUANUCO**

El empleo en la Provincia de Huánuco al igual que en el Departamento y el país, se caracteriza por una insuficiente e inadecuada utilización de la fuerza de trabajo disponible, ello se expresa en el elevado porcentaje de la PEA en condición de subempleo o en puestos de baja productividad.

El sector agropecuario es el que más mano de obra emplea (61%), seguida de las actividades terciarias (comercio y servicios).

La tasa de desempleo a nivel de Departamento es de 2.6% aparentemente baja, pero si se profundiza en el análisis, la tasa de subempleo es alta,

escondiéndose en el rubro de personas con actividad independiente que viene a ser a nivel de departamento en un 50.90%.

La situación de desempleo y subempleo es intensa y ha crecido en estos últimos años por:

- a) La fuerte recesión económica que atraviesa la región.
- b) La inestabilidad política y las continuas protestas en contra del gobierno.
- c) El desalojo de los ambulantes de los puestos informales en los alrededores del mercado central.
- d) La política del empleo del actual gobierno.
- e) La falta de un programa bien articulado de apoyo y promoción a las microempresas.
- f) El estancamiento económico y la paralización de los sectores productivos (producción agrícola, minera de construcción, etc.), reduciendo la demanda de trabajo por parte del aparato productivo departamental.

Todo ello ha contribuido al estancamiento de la distribución desigual del ingreso y el incremento de la pobreza rural y urbana en las provincias de Huánuco.

## **DIAGNOSTICO DEL SECTOR EMPRESARIAL**

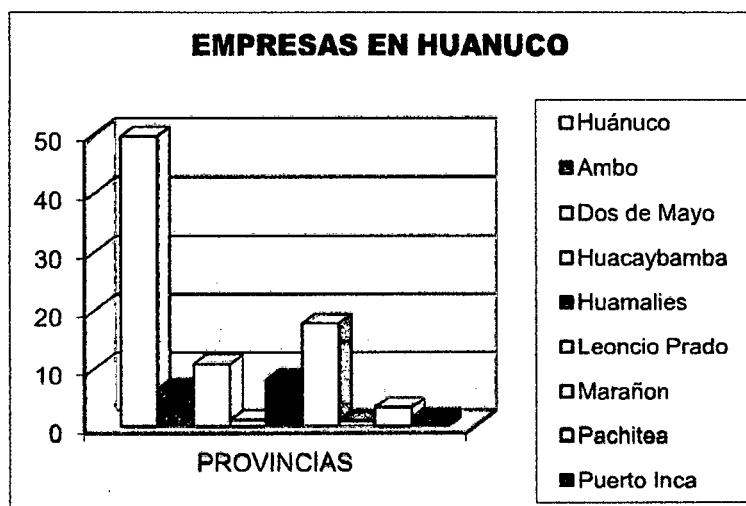
### **SECTOR EMPRESARIAL EN EL DEPARTAMENTO DE HUÁNUCO**

Según el IV Censo Económico Nacional y la actualización del marco censal (2013), el Departamento de Huánuco cuenta con 15,833 empresas, jurídicamente organizadas y distribuidas en sus provincias.

El 48.95% del total de las empresas se concentran en la Provincia de Huánuco, seguido del 21.67% en la Provincia de Leoncio Prado,

5.58% en la Provincia de Dos de Mayo, un 5.48 % en Huamalies y un 4.95% en la Provincia de Ambo.

En el mismo cuadro podemos apreciar también que el 92.83% (14,698) son empresas constituidas por personas naturales y casi en su totalidad son microempresas familiares, El 0.63% corresponden a empresas bajo la forma de sociedades anónimas que en número representan a 100. El 1.24% (197 empresas) son sociedades anónimas cerradas, 2.25% (356 empresas) son sociedades comerciales de responsabilidad limitada, 399 empresas que representan el 2.25% del total están organizados por "empresas individuales de responsabilidad limitada", 9 empresas (el 0.06 %) organizados en "sociedades comerciales", 3 empresas (0.02 %) bajo la forma de Cooperativas y 71 (0.45 %) están clasificados en Asociaciones.



El INE indica que sólo el 15% (2375 empresas) están conformados por la mediana y pequeña empresa y de ello el 85% (13,458) empresas corresponden a las microempresas cuyo capital fluctúa entre los \$ 200 a \$10,000 dólares americanos.

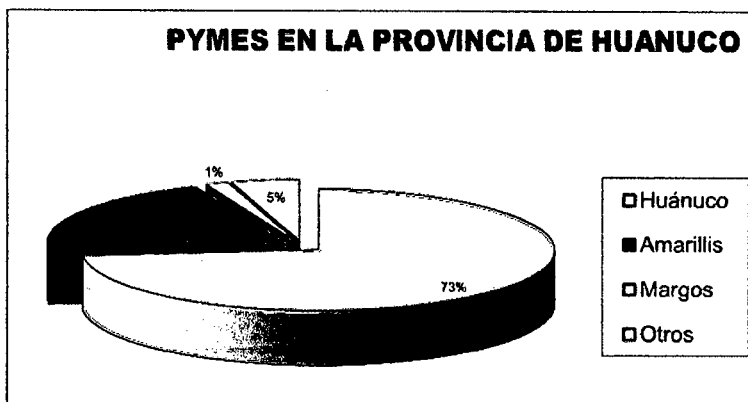


Así mismo observamos que las actividades empresariales se encuentran concentrados en la Provincia de Huánuco en un 48.95% (7,750 empresas).

Cabe indicar que en el III censo económico nacional (2013), solo se empadronaron a los puestos fijos, más no a los comerciantes ambulatorios que ocupan pistas y veredas en los alrededores de los mercados de abastos, parques y plazas aquellos que portan su cajita para la venta de golosinas y otros.

## El Sector Empresarial en la Provincia de Huánuco

Siendo Huánuco la ciudad capital del departamento, allí es donde se concentran el mayor número de empresas el 73.22%, seguida del distrito metropolitano de Amarillis con un 20.63%, como podemos apreciar:.



## Análisis de las microempresas en el Distrito de Huánuco y

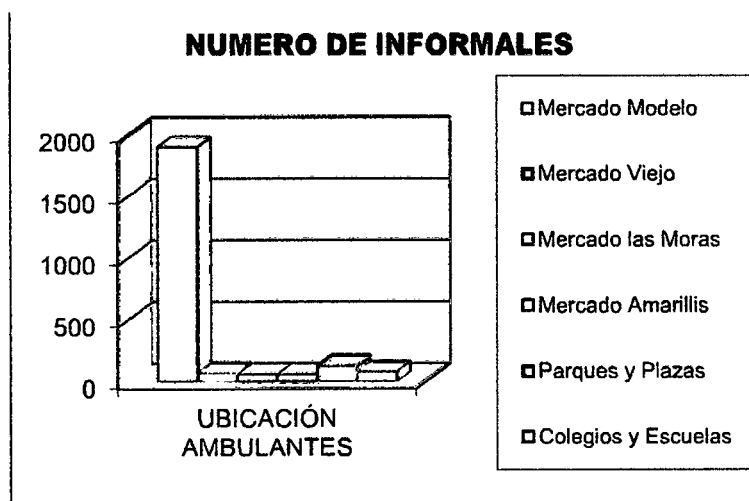
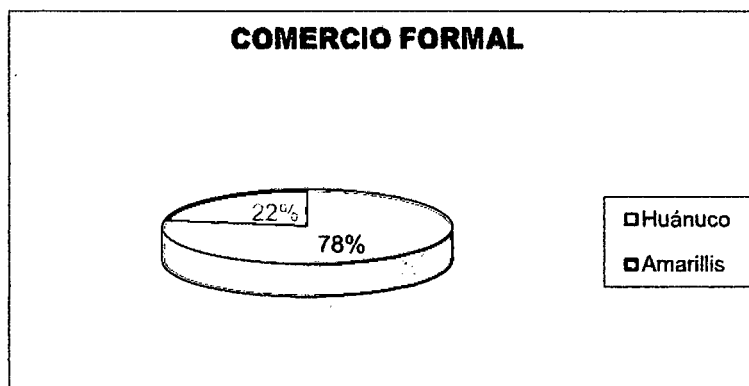
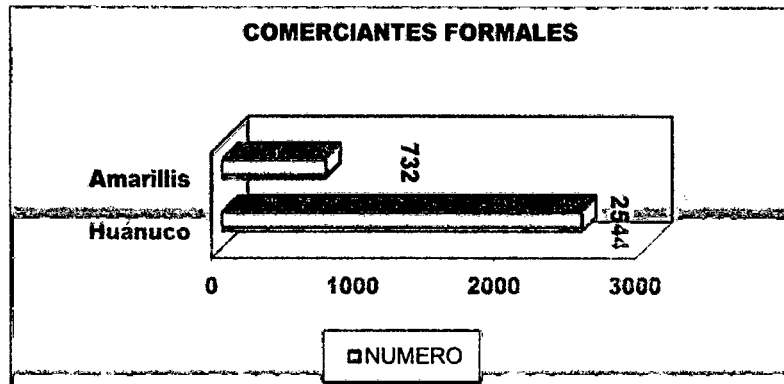
### Amarillis

En el cuadro N° 03 podemos observar dos grupos de microempresas:

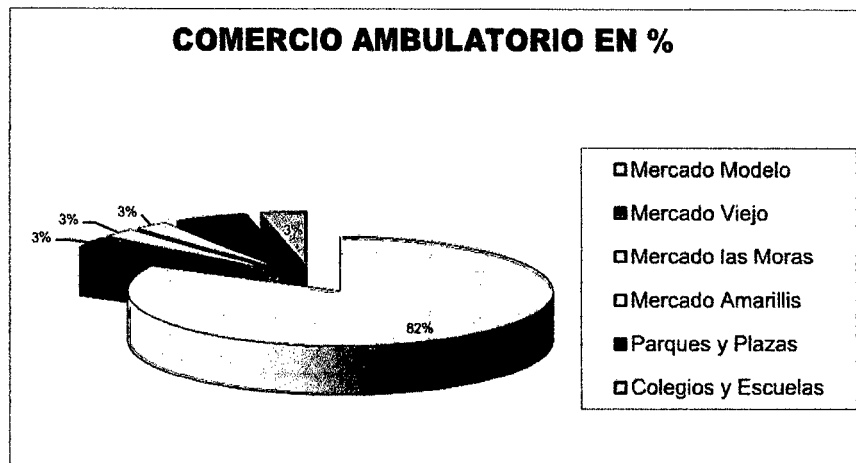
a) Microempresas registradas por el INE y con puestos fijos (según el censo económico nacional).

b) Microempresas no registradas por el INE y sin puestos fijos (comercio y servicio ambulatorio).

El primero está constituido por 3,644 microempresas en los distritos de Huánuco y Amarillis en sus diferentes modalidades jurídicas tal como se aprecia en el cuadro.



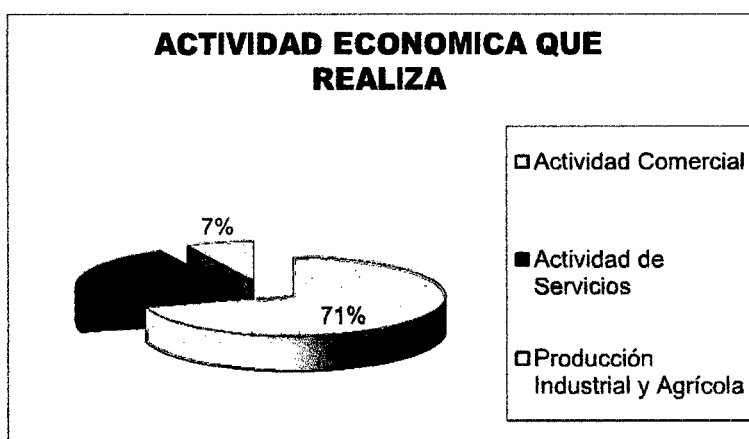
En el segundo grupo encontramos a 2,300 empresas que constituyen el sector de comercio y servicios ambulatorios y que son ocupantes precarios de las pistas, vereda, parques y plazas, lugares aledaños a los mercados de abastos, escuelas y colegios.



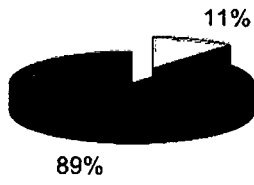
**Los empresarios reflejan el siguiente perfil:**

- La mayoría (70.77%) se desenvuelve en el sector comercio, seguido del Sector servicios (22.03%) y solo un (7.20% se desenvuelve en el sector Producción Industrial y Agrícola). Por lo tanto se puede afirmar que un 92.8% de las PYMES se desenvuelven en el sector terciario de la economía.
- El 89% de los microempresarios dijo no contar con Licencia Municipal, mientras un 11% dijo contar con dicho documento, por lo que podemos afirmar que la mayor parte de los microempresarios son informales.
- El 91% de los empresarios manifestó no tener RUC (Registro Único de Contribuyentes), por lo que no es sujeto de crédito por las empresas financieras y tampoco tributa al estado.

- La mayoría (76%) tiene entre 1 y 2 trabajadores, un 22% tiene entre 3 y 4 trabajadores y solo el 2% tiene más de 4 trabajadores.
- La mayor parte de trabajadores que conforman estas microempresas, son familiares cercanos, podemos afirmar que las PYMES en su mayoría son microempresas familiares, donde laboran los miembros de la familia.
- La mayoría (56%) tiene educación primaria, un 11% no tiene ningún grado de instrucción, un 31% de los encuestados manifestó tener estudios secundarios y solo el 1% manifestaron tener educación técnica o universitaria, lo que indica que muchas PYMES de Huánuco están dirigidas por comerciantes con bajos niveles de instrucción.
- El 38% manifiesta tener ventas mensuales por debajo de S/ 1,000 mensuales, el 37% manifiesta ingresos entre S/ 1,000 y S/ 2,000, lo que nos indica claramente la magnitud de estas PYMES.
- Los montos de capital de trabajo de estas microempresas son mínimos la mayor parte de las microempresas no supera los \$ 300.00 (88%), si sumamos las categorías más señaladas.

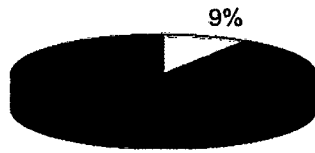


### TIENE LICENCIA MUNICIPAL



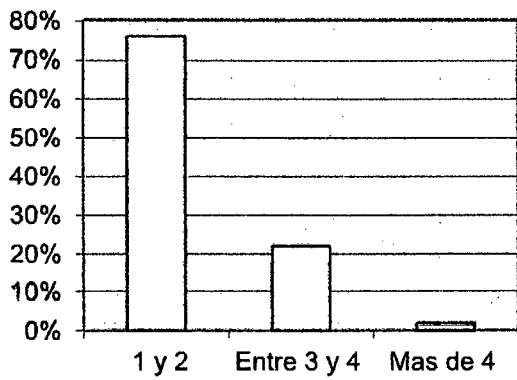
□ Si  
■ No

### TIENE UD RUC

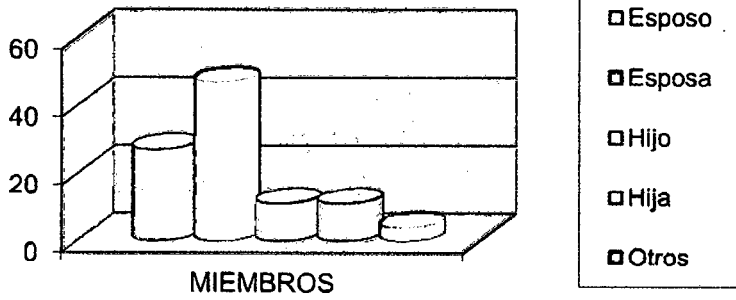


□ Si  
■ No

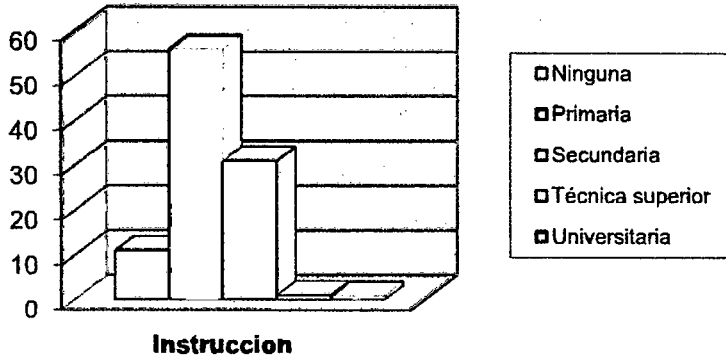
### NUMERO DE TRABAJADORES POR PYMES



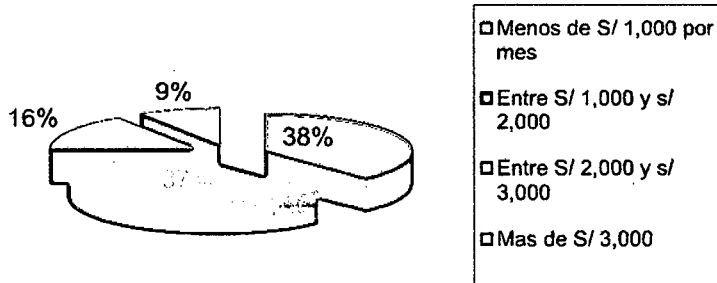
### QUIENES TRABAJAN EN SU NEGOCIO

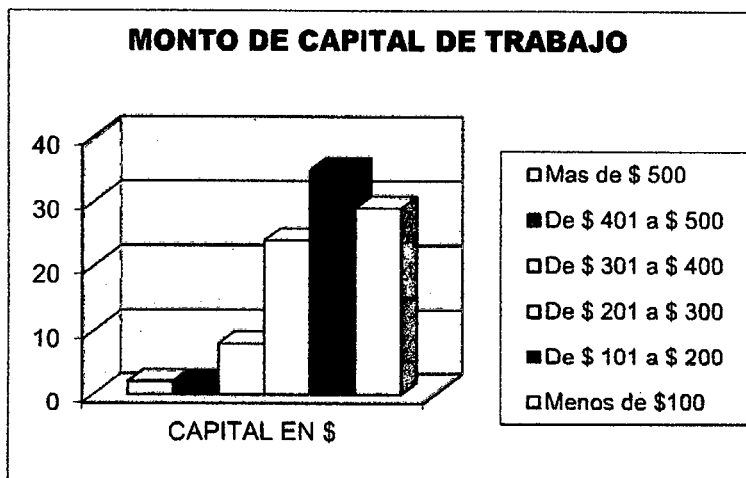


### GRADO DE INSTRUCCION



### VENTAS MENSUALES





- Los empresarios de PYMES expresaron que sus principales problemas son la excesiva tributación por parte de la SUNAT, el limitado acceso al crédito, la poca demanda, la excesiva competencia, las ventas bajas entre otros.
- El número de microempresas "sin registro en el INEI", se tuvo que recabar información con los "comisionistas", o "cobradores" municipales y en base a los boletos de cobranza por ocupación de la vía pública se obtuvo el número aproximado de ambulantes sacando el promedio de cinco días de cobranza (lunes a viernes). Se observó también que en los jirones Ayacucho, Huallayco, Huánuco, San Martín, Leoncio Prado e Independencia (lugares aledaños al mercado modelo), ocupan las vías hasta por tres veces, en tiempos diferentes que van desde las 4.30 de la madrugada hasta las 7 a.m., de 7 a.m. a 1 p.m., y de 4.30 p.m. a 9.00 de la noche.



## **PEQUEÑO Y MICRO EMPRESARIO:**

### **Características**

#### **a) El Microempresario**

Es la persona que crea su propia unidad económica:

- ❖ Como fuente de empleo ante la ausencia de puestos de trabajo.
- ❖ Como instrumento para elevar los escasos recursos que percibe con su puesto de trabajo y que apenas le permite subsistir.
- ❖ Como una forma de obtener independencia después de años de trabajo asalariados en las organizaciones públicas y/o privadas.

#### **b) Características del empresario de una Microempresa**

- ❖ El empresario desempeña variadas funciones en el manejo de su negocio, tales como:
  1. Es propietario.
  2. Es gerente.
  3. Es trabajador.
  4. Es Vendedor, etc.
- ❖ Tiene responsabilidad individual en la toma de decisiones.
- ❖ Independencia en el trabajo.
- ❖ Reconocimiento Social.

## **SECTOR INFORMAL URBANO (SIU): Características**

### **A) ECONÓMICAS**

- ❖ Poco capital de trabajo
- ❖ Difícil o casi nulo acceso al sistema financiero tradicional (bancos, financieras).
- ❖ Bajos niveles de ingreso, baja producción y productividad.
- ❖ Uso intensivo de la mano de obra.
- ❖ Utilización de poca tecnología.
- ❖ Realiza actividades económicas en su mayor parte de sobrevivencia.

### **B) SOCIALES**

- ❖ Carácter migrante de la mayoría de los informales.
- ❖ Riesgo hacia la desarticulación familiar, porque todos los integrantes de la familia se dedican a la actividad económica y se rompe la estructura familiar.
- ❖ Están ubicados en zonas marginales, no cuentan con servicios básicos de sobrevivencia.
- ❖ No cuentan con beneficios de la seguridad social.
- ❖ Están conformados en su mayoría por jóvenes.
- ❖ Predominancia de mujeres a nivel de comerciantes.

### **C) CULTURALES**

- ❖ Bajo nivel educativo.
- ❖ Bajo nivel de capacitación técnica y de gestión en sus negocios.
- ❖ Conservan costumbres del lugar de procedencia.

### **IMPORTANCIA DEL SECTOR INFORMAL**

- ❖ Representan una parte considerable de la población en edad y condiciones de trabajar (40% del PEA).
- ❖ Aporta en un 10% a la producción nacional.
- ❖ Permite ahorrar divisas porque utilizan insumos nacionales.
- ❖ Genera fuentes de trabajo.
- ❖ Abastece directamente de bienes y servicios básicos de consumo masivo a los sectores populares.

### **LOS ACTORES SOCIALES Y EL DESARROLLO DE LAS PYMES**

El éxito de la capitalización de estas microempresas depende estrechamente de su capacidad de ponerse en contacto con **otros socios** financieros locales, nacionales e internacionales.

La microempresa se encuentra frecuentemente aislada y es incapaz de hacerse conocer y apreciar. Se les cierran las puertas de los bancos y el gobierno, es a menudo gracias a ONGs locales que manejan fondos internacionales y que se

encuentran abiertas y dispuestas a cooperar con estas PYMES.

**Los socios que deben colaborar con la pymes:**

**1. Deben contar en primer lugar con ella misma y con las demás microempresas del mismo sector.-** Crear coaliciones y redes de información y acción y herramientas financieras locales, informales o formales, se volverá una prioridad para que esta microempresa pueda demostrar su razón de ser, su eficacia, sus éxitos y la importancia de los demás sectores, de trabajar con ella.

**2. Los Bancos locales, comerciales y de desarrollo.-** Deben ser sus socios tradicionales con los cuales esta empresa podrá dirigirse para tener acceso al crédito en moneda nacional.

**3. El rol del gobierno y de las colectividades locales.-** Será esencial para que la microempresa pueda triunfar, dándoles un marco legal adecuado, facilitándoles el trámite de constitución y formalización y descargando la fuerte presión tributaria y exonerándolos en algunos casos (impuesto al patrimonio, a la Renta, al FONAVI).

**4. El Sector Privado y de las Grandes Empresas.-** Es un socio desconocido por la microempresa. La productividad, el mercado y contratos de sub contratación pueden ser puestos a disposición de estas microempresas por las grandes empresas del país. Es necesario entonces organizar relaciones

profesionales entre grandes, pequeños y microempresas y evitar una dominación económica de las empresas poderosas que pueden dominar un mercado y crear dependencia.

**5. La Universidad y la Investigación.-** Una política de cooperación permitirá a la microempresa estar cerca de la Universidad y la Investigación, es decir de la tecnología y la materia primas más aptas para aumentar su competitividad.

**6. La Ayuda Internacional.-** Este ha sido el primer socio que se interesó por las pymes, por medio de programas de acción de las ONGs del Norte al desarrollo de las PYMES del Sector Informal del Sur, esta cooperación debe ampliarse y buscar estrategias que respondan no solo al crédito sino a la capacitación y a la asistencia técnica.

Es entonces gracias a la cooperación de estas seis **categorías** de agentes o de algunos de ellos, que las respuestas a las necesidades de financiamiento y capacitación de las pymes podrán ser encontradas.

## **NECESIDADES DE FINANCIAMIENTO DE LA MICROEMPRESA**

En el sector moderno, para crear un empleo se necesitan varias decenas de miles de dólares, en el sector informal o popular, a partir de \$ 1,000 dólares es posible de crear un empleo duradero, es evidente por lo tanto, que cualquier modelo económico que se aplique en nuestro país, no pueden

ignorar estos hechos y se deben de elaborar, a decir de Fernand Vincent – Secretario General de la Fundación RAFAD, **“Estrategias de desarrollo para este Sector”**, por sí mismo y de sus relaciones con el sector moderno de la economía.

Para demostrar la importancia de las herramientas y mecanismos de financiamiento en el esfuerzo de la competitividad de las microempresas en el Perú se debe de buscar:

1. Identificar cuáles son las necesidades de financiamiento y capacitación de las microempresas, para captar mejor la importancia de la creación de fondos propios y de la capitalización de estas empresas, así como el acceso al crédito y la movilización de los recursos locales.
2. Luego se debe analizar el rol de los diferentes **actores sociales** que deben cooperar en esta estrategia de capitalización; (la microempresa misma, las ONGs, los bancos, el gobierno, el sector privado y las grandes empresas, las universidades y la investigación de ayuda internacional).
3. Después, describir las herramientas y mecanismos innovadores que permitirán capitalizar a la microempresa.
4. Y por fin evaluar si estas estrategias han sido eficaces o merecen algunas correcciones.

Las microempresas como se sabe tienen poco o ningún capital propio. Son creadas por individuos que han colocado sus economías en la compra de una herramienta y un poco de materia prima o un equipo y un poco de mercadería, es entonces ante todo a partir de su motivación, de su dinamismo y de sus competencias que nace una actividad económica que será uno de los motores del desarrollo local y regional.

Las necesidades de financiamiento de estas empresas son:

1. Fondo Inicial.- Necesitan un fondo de base para efectuar estudios de factibilidad, comprar un mínimo de equipos y de materias primas para lanzar su proyecto.
2. Caja.- El desarrollo de esta pequeña empresa, después de su primera fase de lanzamiento, necesitará tener algún efectivo para realizar pagos de servicios de alumbrado, agua, teléfono y sueldos, la compra de la materia prima y la cancelación de facturas vinculadas a la actividad normal de la empresa.
3. Fondos propios.- Los Fondos Propios de la empresa deberán de aumentar y el acceso a crédito a mediano plazo será necesario para permitir la compra de equipos que facilitaran el incremento de la productividad y luego la competitividad de la empresa, gracias a la utilización de tecnología moderna.

Por otra parte fondos propios serán necesarios para financiar el acceso a la información y el acceso al mercado, es decir campañas de publicidad y marketing.

4. Créditos a Largo Plazo.- Se necesitaran créditos a largo plazo para financiar las inversiones: maquinarias, terrenos, edificaciones, etc.

## **EL FINANCIAMIENTO Y LAS ACCIONES DE PROMOCIÓN A FAVOR DE LAS MICROEMPRESAS**

Nos preguntamos, ¿por qué si estas empresas no tienen capital suficiente y significan alrededor del 50% de la PEA urbana nacional, **no pueden** acceder a mecanismo de crédito del sistema financiero?

Fundamentalmente, por que el sistema financiero exige determinadas condiciones tales como garantías patrimoniales que los microempresarios no tienen.

Los bancos y las instituciones financieras privadas les prestan a personas jurídicas grandes, es decir a “empresas” porque el ahorro del público es relativamente pequeño con relación a la demanda financiera. El préstamo está orientado a grandes empresas obviamente se puede hablar de “circuito cerrado” entre lo que es capital industrial y capital financiero. El capital financiero se crea para apoyar y desarrollar al capital



industrial, muchos bancos son propiedad de grupos productivos industriales que los promueven para financiar sus propias actividades.

Las microempresas que se generan en un contexto de pobreza, no tiene propiedades y si los tienen no están debidamente registradas y no tiene por lo tanto aquello que el banco exige, que es una garantía real prendable.

El microempresario si tiene una propiedad, este se encuentra en la punta del cerro y no tiene un valor comercial. Luego existe una serie de garantías que exige el banco que no se adecuan a la realidad del país.

Al sistema financiero le interesa su rentabilidad esa es su razón de ser, y si la rentabilidad le está dada por un determinado mercado o estrato social, orienta sus recursos a ese estrato.

Sin embargo no por ello podemos tachar al sistema financiero, por el contrario se tiene un gran reto, la de sensibilizar y comprometer al "sistema financiero" en el apoyo hacia el sector micro empresarial, no solo porque en términos sociales soluciona problemas para el país si no, porque trabajar en este sector es también rentable.

La experiencia nos demuestra que estos sectores son excelentes pagadores, incluso se han ideado diferentes mecanismos para remplazar las exigencias tan estrictas en el

sistema financiero: Bancos, Financieras asimismo Cajas Municipales, Cooperativas, Mutuales, Cajas de Ahorro, etc.

Las ONG's cumplen en el país, un papel muy importante en la promoción y el desarrollo de las microempresas, tenemos a IDESI, MINKA, CARE, y otros tantos que canalizan dinero de fuentes internacionales y que muchas veces sirven de puente entre la banca privada y las Pymes, tal es el caso de IDESI que ha hecho convenios con el banco Continental y están canalizando más de \$ 2'000,000 de dólares a este sector con créditos personales a las pymes o a través de las organizaciones y gremios; zapateros, carpinteros, confeccionistas de ropas, verduleras, vivanderas, u otros.

Existen también organismos de segundo piso que ayudan a este sector, tal es el caso de APEMIPE "Asociación de Pequeños y Microempresarios", COPEME "Corporación de la Pequeña y Microempresa", FONCODES, dando trabajos a gremios, FOGAPI, otorgando garantías para capital de trabajo, ADEX que con fondos de la AID, también apoyan y fomentan pequeñas y microempresas, tanto dando asesoramiento y capacitando en comercialización de los productos.

Ahora desde el Ministerio de la Mujer a través de PRONAMACH, PRONAA, y PROMUDEH apoyan al fomento y desarrollo de las Pymes a nivel Nacional.

Los bancos apoyan a las pymes, siempre y cuando cuenten con garantías reales, estos no quieren asumir ningún riesgo y manifiestan que los costos del crédito son alto, sin embargo a través de las ONGs, los bancos canalizan dinero para las Pymes, entregándoles todo el manejo y riesgo y sin darse cuenta que estas organizaciones (PYMES) son sus clientes del mañana.

Por otro lado al Gobierno también le interesa el desarrollo de este sector y a través del fomento de las EDPYMES, canalizara fondos de COFIDE para potenciar este sector.

## **EL FINANCIAMIENTO PARA LAS PYMES FORMALIZADAS**

La dinámica empresarial, las oportunidades de buenos negocios, deseos de crecimiento y expansión, desarrollo de proyectos, participaciones en ferias y promociones, abrir nuevas filiales, atender contratos, convenios, licitaciones, campañas estacionales, fiestas tradicionales, etc., llevan generalmente al microempresario, a recurrir a las fuentes y formas diferentes de financiamiento, porque su capital patrimonial es muy limitado al igual que su capital de trabajo.

El crédito constituye un hecho crucial aun no resuelto bajo un sistema integral eficiente y de largo alcance, por tal

motivo, al microempresario le resulta muy escaso y caro por las altas tasas de interés. A esto se suma la falta de una información de las fuentes de crédito, formas e instrumentos de financiamiento acorde a su escasa formación empresarial. Otro tanto son las dificultades que tiene para ofrecer garantías suficientes como respaldo de los créditos, reunir los amplios requisitos, las largas esperas, etc.

## **INSTITUCIONES FINANCIERAS**

El microempresario sabe perfectamente que el dinero en efectivo constituye un elemento primordial para su empresa, cuando falta, se paralizan muchas actividades, se pierden grandes oportunidades de negocios, incumplen con sus obligaciones y pueden acabar en la quiebra.

El microempresario debe conocer todas las instituciones financieras donde está operando su empresa, así como los servicios, líneas de crédito, horarios de atención, ventajas que ofrecen, etc., para luego tomar una decisión.

Las instituciones financieras entre otras son:

- ❖ Bancos.
- ❖ Cajas Rurales.
- ❖ Cajas Municipales.
- ❖ Organismos No Gubernamentales (ONG).

- ❖ Organismos internacionales, con la Agencia AGS of América INE de Estados.
- ❖ Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- ❖ Entidades de Desarrollo para las Pequeñas y Micro Empresas (EDPYMES).
- ❖ Cámaras de Comercio.
- ❖ Organismos Públicos como FONCODES.
- ❖ MITINCI.

## **MONTOS TASAS Y PLAZOS DE CREDITOS**

Las instituciones financieras indistintamente, tienen sus propias políticas crediticias para fijar los montos y lo hacen básicamente en función al tipo de empresa, tasas de interés, y a la garantía, la cual puede ser facturas de artefactos electrodomésticos, fiador o aval, garantías prendarías, hipoteca de inmuebles, vehicular, etc.

En lo que respecta a las tasas de interés, también existe variaciones:

- ❖ En nuevos Soles: de 4 a 6% mensual.
- ❖ En dólares Americanos: de 1.5 a 4 % mensual.

Los plazos de devolución de los préstamos, si son créditos comerciales varían de 3 a 24 meses y los de inversión en proyectos y activos fijos van desde 6 meses a 15 años.

## **FUENTES Y FORMAS DE FINANCIAMIENTO**

Existen formas y fuentes de financiamiento para las micro empresas, que van desde los créditos de los proveedores con aceptación de letras de cambio (permiten la compra de mercadería al crédito), préstamos de las instituciones financieras con pagarés, letras de cambio en descuentos, cartas fianzas, cheques en sobregiro bancario (un correntista sobregirará su cuenta retirando dinero en suma mayor que su saldo con la condición de una pronta devolución y pago de intereses).

### **Arrendamiento Financiero o Leasing (D. Ley N° 299)**

Constituye también una forma de financiar la adquisición de maquinarias. Vehículos, inmuebles, etc., donde el microempresario con sus proformas de compras recurre a una empresa o a un banco que tenga el servicio, quien luego de evaluarlo cierran el contrato.

La entidad leasing compra el bien al contado y lo entrega para su uso, asumiendo el cliente a cambio la obligación del pago de cuotas fijas mensuales. Al cancelar la totalidad de la deuda recibe sus facturas y/o títulos de propiedad respectivos.

## **RIESGOS Y RENDIMIENTO EN EL FINANCIAMIENTO**

El microempresario al tomar decisiones en materia de financiamiento, debe saber perfectamente que son acciones

muy delicadas para el destino de su empresa. Solo deben asumir los riesgos calculados que tengan amplias probabilidades de rentabilidad (utilidades), que aportan en la mejor marcha de la empresa y que soporten todo tipo de evaluación, análisis y accedan a medidas correctivas.

Los riesgos más comunes que el microempresario debe tener siempre presente, son las eventuales incapacidades para poder absorber los costos de financieros (intereses, moras, multas y seguros), iliquidez, concentración de obligaciones (deudas) en periodos muy cortos falta de un plan de financiamiento y su evaluación para conocer los rendimientos.

La toma de decisiones de los créditos, debería hacerse siempre luego de realizar cálculos, análisis, ponderaciones serias, etc., porque el efecto es sumamente gravitante para la microempresa, que puede ocasionar una crisis en la economía familiar y pérdida de sus únicos y escasos bienes.

## **REFINANCIAMIENTO DE DEUDA E INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

El microempresario en sus operaciones de crédito, sucede ocasionalmente, una serie de limitaciones que imposibilitan sus obligaciones en las fechas fijadas. Cuando sea el caso entrar en negociaciones planteando alternativas viables, de no intervenir a tiempo, se verá afectado con pérdidas de

confianza, tiempo, costo, por multas, moras, procesos judiciales, etc.

Las entidades financieras y las ONGs proveedoras del crédito, por su parte evalúan al cliente, la deuda, los saldos, etc., concediéndoles facilidades para cancelar su deuda. Las deudas que generalmente se refinancian son vía pagarés, contratos y las letras de cambio.

## **INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO**

Entre los instrumentos de financiamiento podemos señalar, los siguientes:

### **A) LETRA DE CAMBIO**

La letra de cambio es un título valor autorizado por la ley N° 16587) 15-06-67 contiene derechos patrimoniales; es decir la deuda está incorporada en ella, para poder cobrarla debe reunir los requisitos de ley y se cumplen con solo presentarla a quien cancele el dinero.

La letra de cambio constituye un documento utilizado en operaciones comerciales a plazo.

Entre las operaciones comerciales con letras de cambio tenemos:

**- Operaciones con Bancos.-** Con las siguientes modalidades: descuentos. Adelanto sobre cobranzas, cobranza libre y en garantía.



**- Operaciones con Proveedores.-** Donde la letra de cambio sirve para respaldar las operaciones comerciales en la entrega de mercaderías, repuestos, materiales, bienes, etc. Dentro de este grupo, están también las letras hipotecadas para adquirir inmuebles.

### **B) EL PAGARE**

Es también un título valor, autorizado por la ley 16587 (15-06-67), mediante el cual el llamado "emittente" reconoce haber recibido un bien o valor y se compromete a pagar el valor recibido en un plazo determinado.

- Operaciones de crédito con PAGARE.- Es de uso muy frecuente en los bancos, cajas rurales, ONGs, para efectuar los préstamos a sus clientes

### **C) EL CHEQUE**

El cheque es un título valor que está regido por la ley 16587 (15-06-67) como instrumentos de pago serán girados solo a cargo de los bancos, en formularios impresos.

### **OTROS INSTRUMENTOS CLAVES DE GESTIÓN**

La microempresa formalizada, requiere además de los siguientes instrumentos de gestión: Dictámenes de Auditoria, Estados Financieros, Informes de Resultados de Gestión, Operativa, Programas de Reducción de Costos, Planillas de Sueldos, Información actualizada de orden legal, tributario, técnico, administrativo.

## **LAS HERRAMIENTAS QUE FACILITAN UN MEJOR FUNCIONAMIENTO DE LA FINANCIACIÓN DE LA ECONOMÍA SOCIAL**

a) Los Fondos de Garantía.- El acceso al crédito bancario, es uno de los principales cuellos de botella de la economía social. Los bancos no desean tomar ningún riesgo para prestar a pequeños empresarios y, por otra parte, que el costo de gestión del micro crédito es mucho más importante para poder sacar un provecho de tales operaciones, gracias a garantías que puede otorgar el FOGAPI, estos pequeños empresarios podrán trabajar con los bancos y recibir de ellos los créditos que necesitan para financiar su desarrollo.

b) Las Fundaciones.- La fundación difiere de otros mecanismos por el hecho que solamente los intereses del capital invertido son utilizados para el financiamiento de proyectos.

El objetivo de la creación de fundaciones es entonces reunir y constituir un capital fijo, invertido a largo plazo, y cuyos intereses podrán financiar progresivamente los gastos fijos de un proyecto de desarrollo.

c) Los Seguros.- Son fondos muy importantes reunidos por los seguro de vida, estos pueden también ser invertidos dentro de la economía social, si los riesgos son cubiertos, para

permitir que quede garantizado el reembolso del capital ahorrado.

Pieter Van Dijk (1997) señala que "El microcrédito es extremadamente útil si se busca solucionar necesidades sociales. Al contrario, es relativamente ineficaz, si se mira su impacto económico y financiero. En consecuencia, la estrategia de las organizaciones de apoyo a las microempresas deberá dar prioridad a la identificación de los que tiene el mejor éxito económicamente y financieramente, que han sabido crear un producto, tener acceso a un mercado y lograr pequeños beneficios. Esta categorías de microempresas, tiene un potencial de desarrollo importante, otorgándoles crédito, ayudarles a su capacitación, son tareas esenciales para los socios financieros, puesto que ellos son sus potencialmente sus clientes del mañana".

- d) Las ONGs.- Son aquellas organizaciones que se dedican al financiamiento de las PYMES, buscan dinero de la Comunidad Internacional, de los Países Desarrollados para canalizarlos a las Pymes a una tasa de interés aceptable, buscando los mejores mecanismos para asegurar la devolución del capital, minimizando el riesgo y logrando índices de morosidad manejables.

## **MARCO SITUACIONAL**

En el Departamento de Huánuco, existen 8 500 empresas registradas por el INEI, 5,576 PYMES, con puestos fijos de trabajo registradas solamente a nivel de la ciudad de Huánuco y el Distrito de Amarilis por ser los más representativos, ya que en los demás distritos existen muy pocas Pymes, que fluctúan entre 30 y 10 por Distrito, ubicados en la zona urbana, agregando a esta cantidad, los 2,300 puestos ambulatorios ubicados en los alrededores de los mercados, parques y Colegios, de la Provincia, no registrados por el INEI y levantada la información por IDESI Huánuco con cruce de información con el Concejo Provincial de Huánuco y Amarilis en el año 2010.

Por lo tanto nuestro estudio se circunscribe a estudiar las 5,576 PYMES de sobrevivencia que existe en la Ciudad de Huánuco y el Distrito de Amarilis que con un adecuado programa de capacitación, asistencia técnica y crédito pasarían de un estado de sobrevivencia a un estado de sostenimiento y desarrollo generando de esta manera mayores niveles de ingresos y empleo para la población.

Huánuco es uno de los Departamentos con más altos índices de pobreza en el Perú habiendo sido incluido dentro del grupo de los ocho departamentos clasificados como “muy pobres”.

La extensión de la pobreza se relaciona estrechamente con la escasez de empleo. La principal estrategia popular para enfrentar la

pobreza y la falta de empleo ha sido la generación de un creciente sector de micro empresas que les permite suplir la falta de empleo en el sector informal, en una población que de otro modo no contaría con más sustento que el apoyo ocasional de los programas sociales y en el peor de los casos, los ingresos provenientes de actividades ilícitas como el cultivo de la coca para abastecer al narcotráfico.

Los principales factores que favorecen la creación de MYPES son la existencia de un valioso y creativo capital social, constituido por la gran cantidad de población, que no obstante su escasez de recursos financieros, cuentan con la capacidad emprendedora para iniciar y gestionar un “negocio”. Además la creación de una PYME, se facilita por el reducido monto de inversión inicial.

De acuerdo a las estadísticas oficiales, la inversión promedio de una micro empresa en Huánuco es de \$ 1 000, con un rango que puede variar de \$ 5 000 con una micro empresa industrial y hasta \$ 100.00 US\$ para las más pequeñas de venta ambulatoria.

## **2.3. DEFINICIÓN DE TERMINOS BÁSICOS**

### **Capital**

Es el conjunto de recursos materiales y técnicos utilizados en la empresa para el proceso de producción.

Ejemplo materias primas, maquinarias, dinero, tecnologías, etc.

### **Población Económicamente Activa (PEA)**

Número de personas comprendidas entre los 14 y 65 años de edad en Capacidad para efectuar labores productivas.

### **Productividad**

Optimización en el uso y combinación de los recursos y factores que intervienen en el proceso de producción con el propósito de obtener la máxima cantidad de bienes y servicios al costo más bajo posible.

### **Producto**

Es el bien obtenido como resultado de combinar en un proceso de Producciones varias medias o factores.

### **Producto Bruto Interno (PBI)**

Es el valor monetario de los bienes y servicios producidos en una Economía durante un determinado tiempo.

### **Técnica**

Es la habilidad para usar los procedimientos en la fabricación de un Producto. Ejemplo: Habilidad del carpintero para cortar la madera.

### **Tecnología**

Son los conocimientos necesarios para llevar a cabo el proceso Productivo. Ejemplo: Conocimiento que posee una persona de los Medios y procedimientos para producir pan.

# **CAPITULO III**

## **MARCO METODOLOGICO**

### **3.1. NIVEL DE INVESTIGACION**

La investigación realizada se encuadra dentro del nivel Explicativo dando valor a las variables, dimensiones e indicadores estudiados acorde a los objetivos e hipótesis planteadas y resultados alcanzados.

### **3.2. TIPO DE INVESTIGACION**

El estudio corresponde al tipo de investigación descriptiva, porque se busca orientar la toma de decisiones partiendo de una información precisa de las características relevantes de la realidad, sobre la cual se actuó, es decir, que la función fundamental de este tipo de investigación a desarrollar es proporcionar un diagnóstico situacional, sobre el cual se plantearon, políticas y acciones para la promoción de la competitividad y desarrollo de las PYMES.

### **3.3. DISEÑO DE INVESTIGACION**

La investigación fue desarrollada de acuerdo al siguiente esquema:

VI: Servicios de Desarrollo Empresarial

Inc.: Incidencia de la VI sobre la VD

VD: Desarrollo de las Pymes

### **3.4. METODOS DE INVESTIGACION:**

Se emplearon los siguientes métodos:

a. **Método Inductivo:**

Se trabajó con la variable independiente y dependiente considerando **las partes al todo** partiendo de los indicadores para arribar a las dimensiones y llegar a dar valor a cada variable en estudio.

b. **Método Deductivo:**

Se trabajó considerando **del todo hacia las partes** partiendo de las variables en estudio: dependiente e independiente, para estudiarlo a nivel de las dimensiones, indicadores y componentes.

c. **Método Analítico:**

Como patrón de pensamiento empleado para todo el proceso de desarrollo

d. **Método Descriptivo - Explicativo:**

Siendo la investigación de tipo descriptivo se hace necesario descomponerlo en sus partes, distinguiendo cada uno de sus elementos para explicarlo a fin de comprender sus características.

e. **Método Sintético:**

Que es alcanzada a nivel del resumen, conclusiones y recomendaciones por categorías investigadas



**f. Método Prospectivo:**

Partiendo de la realidad investigada para cambios de futuro

**3.5. POBLACION Y MUESTRA**

**UNIVERSO**

Está constituido por 15,883 empresarios (propietarios de empresas) localizadas en la Región Huánuco a nivel de sus 11 provincias y 77 distritos

**NUMERO DE EMPRESAS CENSADAS POR ORGANIZACIÓN JURÍDICA  
SEGÚN PROVINCIAS – PERIODO 2008  
EN EL DEPARTAMENTO DE HUANUCO**

Provincias del Departamento de Huánuco	Total de Empresas		Sociedad Anónima		Sociedad Comercial de R. Ltda.		Sociedad Anónima Cerrada		Persona Natural		Empresa Individual de R. Ltda.		Sociedad Comercial		Cooperativas		Asociaciones		Totales	
	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
Huánuco	7,750	48.95	64	0.83	245	3.16	116	1.50	7,017	90.54	262	3.38	5	0.06	1	0.01	40	0.52	7,750	100
Ambo	783	4.95	5	0.64	4	0.51	7	0.89	755	96.42	11	1.40	-	-	-	-	1	0.13	783	100
Dos de Mayo	883	5.58	1	0.11	4	0.45	3	0.34	874	98.98	1	0.11	-	-	-	-	-	-	883	100
Huacaybamba	291	1.84	-	-	-	-	1	0.34	284	97.59	6	2.06	-	-	-	-	-	-	291	100
Huamalies	868	5.48	1	0.12	1	0.12	4	0.46	859	98.96	2	0.23	-	-	-	-	1	0.12	868	100
Leoncio Prado	3,431	21.67	24	0.70	88	2.56	63	1.84	3,112	90.70	112	3.26	4	0.12	2	0.06	26	0.76	3,431	100
Marañón	263	1.66	1	0.38	-	-	-	-	258	98.10	3	1.14	-	-	-	-	1	0.38	263	100
Pachitea	652	4.12	1	0.15	7	1.07	-	-	642	98.47	1	0.15	-	-	-	-	1	0.15	652	100
Puerto Inca	256	1.62	-	-	5	1.95	2	0.78	248	96.88	-	-	-	-	-	-	1	0.39	256	100
Lauricocha	333	2.10	3	0.90	1	0.30	1	0.30	328	98.50	-	-	-	-	-	-	-	-	333	100
Yarowilca	323	2.04	-	-	1	0.31	-	-	321	99.38	1	0.31	-	-	-	-	-	-	323	100
<b>TOTALES</b>	<b>15,833</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>0.63</b>	<b>356</b>	<b>2.25</b>	<b>197</b>	<b>1.24</b>	<b>14,698</b>	<b>92.83</b>	<b>399</b>	<b>2.52</b>	<b>9</b>	<b>0.06</b>	<b>3</b>	<b>0.02</b>	<b>71</b>	<b>0.45</b>	<b>15,833</b>	<b>100</b>

**FUENTE: INEI IV Censo Nacional Económico - 2013**

**Elaboración: INEI**

### **3.5.1. POBLACION**

7,750 empresarios localizados en la Provincia de Huánuco

### **3.5.2 MUESTRA**

168 empresarios (2.16 % de la población de estudio) seleccionado por interés de los investigadores, por necesidad del estudio y pertinencia al ser un problema actual de la realidad económica y social de la región Huánuco.

## **3.6 TECNICAS E INSTRUMENTOS**

### **3.6.1. FUENTES, TECNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS**

#### **Fuentes de Recolección de datos**

La información fue recolectada a través de fuentes primarias y fuentes secundarias:

**FUENTES PRIMARIAS.-** Este tipo de información se obtuvo a través de la observación, aplicación de entrevistas, encuestas y cuestionarios.

**FUENTES SECUNDARIAS.** Se obtuvieron estos datos de las fuentes bibliográficas, revistas, documentos, memorias, prensa y otros relacionados con el tema de investigación.

La información obtenida fue ordenada resumida y presentada con relación a los objetivos generales y específicos sugeridos.

### 3.6.2. TECNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS

Se emplearon los siguientes:

#### **TECNICA**

- La Encuesta
- La Entrevista

#### **INSTRUMENTO**

- El Cuestionario
- Guía de Entrevista

En el desarrollo de la presente investigación, se utilizará los métodos, técnicas e instrumentos que se indican en el siguiente cuadro:

MÉTODO	TÉCNICA	INSTRUMENTO
<b>Observación</b>	<b>Observación</b>	<b>Guía de Observación</b>
<b>Hermenéutico</b>	<b>Interpretación</b>	<b>Datos estadísticos</b>
<b>Entrevista</b>	<b>La entrevista</b>	<b>Cuestionario de entrevista</b>
<b>Encuesta</b>	<b>Encuesta</b>	<b>Cuestionario de preguntas</b>
<b>Bibliográfico</b>	<b>Libros</b>	<b>Ficha bibliográfica</b>

#### **1. La Encuesta.**

El uso de esta técnica permitió, mediante el cuestionario, tener contacto directo con la unidad de análisis para la obtención de datos de la muestra con respecto a las variables de investigación.

#### **2. La observación.**

Se realizó empleando las guías de observación, con uso de los medios visuales directos e indirectos sobre la realidad operativa y efectos observables en forma cualitativa y cuántica, empleando los materiales e implementación tecnológica con que se cuenta que serán analizados de acuerdo a los objetivos propuestos en la investigación.

### **3- El análisis documental y bibliográfico.**

Se realizó el estudio detallado de los diversos documentos de gestión y documentos normativos, información virtual y otras fuentes convencionales y modernas, para obtener información válida sobre los diversos aspectos en estudio para ser evaluados en función al problema planteado y a los objetivos de la investigación. Se utilizaron diversos tipos de fichas de investigación que permitió obtener datos bibliográficos referentes a las variables de investigación

## **3.7. PROCESAMIENTO Y PRESENTACION DE DATOS**

### **3.7.1 RECOJO DE DATOS**

Los datos recolectados por aplicación de los métodos, técnicas e instrumentos de investigación fueron registrados y presentados en cuadros, tablas y gráficas para el análisis e interpretación correspondiente.

### **3.7.2. PROCESAMIENTO:**

Las tablas, cuadros y gráficas que se presentan son el resultado de la aplicación de la prueba del Ji-Cuadrado, que corresponde a uno de los múltiples usos de la misma. En dichos casos, la prueba aplicada sirvió para establecer, si hay diferencias significativas o no entre las estimaciones, vale decir, si es verdad o no lo observado o estimado frente a lo esperado teórico. Para efectos del procesamiento de los datos y obtención de las frecuencias teóricas o esperadas en la fórmula, se asume como si no hubiera diferencias significativas en las estimaciones, por ello, éstas se dividieron en forma proporcional y

equitativa en las diferentes categorías consideradas en la escala de medición.

### **3.7.3 PRESENTACION, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.**

Para interpretar el valor calculado se halló el valor crítico y en el presente caso, dicho valor se obtuvo tomando la probabilidad de error o nivel de significación 0.05 y los grados de libertad (columnas  $-1 = 2$  x filas  $- 1 =$  g. l.). Aplicando se tiene:  $3-1 = 2$  x  $4-1 = 4 = 2$  x  $3 = 6$  g.l. Consultada la tabla de valores  $X^2$ , se obtiene que para alfa 0.05 y 8 g.l. el valor crítico en la tabla estadística es de 9.48. En los Cuadros donde las categorías de estimación tengan frecuencia cero (00), estas no serán tomadas en cuenta para el cálculo de la prueba  $X^2$ .

## **CAPITULO IV**

### **RESULTADOS**

#### **4.1.- PRESENTACIÓN:**

Los datos recolectados por aplicación de los métodos, técnicas e instrumentos de investigación están registrados y presentados en tablas, cuadros y gráficas, para el procesamiento, análisis e interpretación, así como para su entendimiento y comprensión.

#### **4.1.2. PROCESAMIENTO:**

Las tablas y gráficas que se presentan del N° 01 al 18 son el resultado de la aplicación de la prueba del Ji-Cuadrado, que corresponde a uno de los múltiples usos de la misma. En dichos casos, la prueba aplicada sirvió para establecer, si existen diferencias significativas o no entre las estimaciones, para establecer si es verdad o no lo observado o estimado frente a lo esperado teórico. Para efectos del procesamiento de los datos y obtención de las frecuencias teóricas o esperadas en la fórmula, se asume como si no hubiera diferencias significativas en las estimaciones, por ello, éstas se dividen en forma proporcional y equitativa en las diferentes categorías a considerarse en la escala de medición.

#### **4.1.3. INTERPRETACIÓN.**

Cada Tabla, Cuadro y Gráfica contiene una conclusión preliminar por indicador definido que permitirá comprender la conclusión arribada por los empresarios encuestados.

#### **4.1.4 RESULTADOS DEL TRABAJO DE CAMPO.**

**VARIABLE INDEPENDIENTE:** Servicios de Desarrollo Empresarial

## DIMENSIÓN 1: POLITICAS PÚBLICAS

### Indicador N°.01: Rol promotor del Estado

Para obtener datos y asignar valor a la variable independiente en estudio, se preguntó a los empresarios: *¿Cree Ud. que el Estado Peruano promueve adecuadamente la creación de Pymes en el Perú?* Los resultados fueron:

**Tabla N°01**

#### **ROL PROMOTOR DEL ESTADO PERUANO**

DETALLE	$f_o$	$f_e$	$f_o-f_e$	$(f_o-f_e)^2$	$(f_o-f_e)^2/f_e$
<b>Definitivamente, no</b>	<b>76</b>	<b>33.6</b>	<b>42.4</b>	<b>1797.76</b>	<b>53.5048</b>
<b>Probablemente, si</b>	<b>7</b>	<b>33.6</b>	<b>-26.6</b>	<b>707.56</b>	<b>21.0583</b>
<b>Probablemente, no</b>	<b>54</b>	<b>33.6</b>	<b>20.4</b>	<b>416.16</b>	<b>12.3857</b>
<b>Definitivamente, sí</b>	<b>23</b>	<b>33.6</b>	<b>-10.6</b>	<b>112.36</b>	<b>3.3440</b>
<b>No sabe/No opina</b>	<b>8</b>	<b>33.6</b>	<b>-25.6</b>	<b>655.36</b>	<b>19.5048</b>
	<b>168</b>	<b>Chi-cuadrado tabular</b>	<b>9.488</b>	<b>Chi-cuadrado calculado</b>	<b>109.798</b>

**Fuente** : El cuestionario

**Elaboración:** Los investigadores

### **ANÁLISIS**

En la Tabla N°.01 se observa que 76 (45%) de empresarios encuestados no reconocen el rol promotor del Estado Peruano en la promoción y creación de Pymes en el Perú; 7 empresarios opinan como probable; 54 empresarios lo consideran de no probable; 23 empresarios lo consideran que si lo hace y 8 empresarios expresan no saber prefiriendo no opina.



## **INTERPRETACIÓN Y CONCLUSIÓN PRELIMINAR**

El análisis de los datos, presentado en la Tabla N°.01, permite afirmar con un nivel de significación de 5% ( $\alpha = 0,05$ ) que no sigue una distribución constante ( $\chi^2_c = 109,79 > \chi^2_t = 9,488$ ) lo que indica que la percepción que tienen 130= (76+54) empresarios localizados en la provincia de Huánuco no reconocen al Estado peruano en su rol promotor de las Pymes en el Perú

### **Indicador N° 02: Rol normativo del Estado Peruano**

Para obtener datos y asignar Valor a la variable independiente en estudio, se preguntó a los empresarios: ¿Cree Ud. que el Estado Peruano dictó normas que regulan adecuadamente el funcionamiento de las Pymes en el Perú? Los resultados fueron:

**Tabla N° 02:****ROL NORMATIVO DEL ESTADO PERUANO**

FACTORES MACROECONÓMICOS	$f_o$	$f_e$	$f_o-f_e$	$(f_o-f_e)^2$	$(f_o-f_e)^2/f_e$
<b>Definitivamente, sí</b>	<b>34</b>	<b>33.6</b>	<b>0.4</b>	<b>0.16</b>	<b>0.005</b>
<b>Probablemente, sí</b>	<b>15</b>	<b>33.6</b>	<b>-18.6</b>	<b>345.96</b>	<b>10.296</b>
<b>Probablemente, no</b>	<b>57</b>	<b>33.6</b>	<b>23.4</b>	<b>547.56</b>	<b>16.296</b>
<b>Definitivamente, no</b>	<b>60</b>	<b>33.6</b>	<b>26.4</b>	<b>696.96</b>	<b>20.743</b>
<b>No sabe/ No opina</b>	<b>2</b>	<b>33.6</b>	<b>-31.6</b>	<b>998.56</b>	<b>29.719</b>
	<b>168</b>	<b>Chi- cuadrado tabular</b>	<b>9.488</b>	<b>Chi- cuadrado calculado</b>	<b>77.060</b>

**Fuente : El cuestionario**  
**Elaboración: Los investigadores**

**ANÁLISIS**

En la Tabla N°.02 se observa que 34 encuestados responden que el estado peruano mediante el poder legislativo y ejecutivo no han dictado normas básicas y complementarias adecuadas para el funcionamiento y desarrollo de las Pymes en el Perú; 15 personas mencionan como probable; 57 personas refieren como no probable; 60 personas refieren que sí, en definitiva y solo dos personas opina no saber prefiriendo no opinar.

**INTERPRETACIÓN Y CONCLUSIÓN PRELIMINAR**

El resultado del análisis de los datos, presentado en la Tabla N° 02, permite afirmar con un nivel de significación de 5% ( $\alpha = 0,05$ ) que sigue una distribución constante ( $\chi^2_c = 77,060 > \chi^2_t = 9,488$ ); es decir que la percepción que tienen la gran mayoría de empresarios confirman el rol normativo fundamental del estado peruano que regula adecuadamente el funcionamiento y desarrollo de las Pymes en el Perú.

## DIMENSIÓN II –SERVICIOS EMPRESARIALES

### Indicador N° 03 – Estudio e información de mercados

Para obtener datos y asignar valor a la variable independiente en estudio, se preguntó a los empresarios: ¿Cree Ud. que el estado peruano a través de organismos pertinentes facilita a los empresarios la información sobre el estudio de mercado en cuanto a ofertas y demandas nacional e internacional del producto que ofrecen? Los resultados fueron.

**Tabla N° 03**

#### ESTUDIO E INFORMACION DE MERCADOS

EFFECTOS MICRO ENTORNO	$f_o$	$f_e$	$f_o-f_e$	$(f_o-f_e)^2$	$(f_o-f_e)^2/f_e$
<b>Definitivamente , no</b>	<b>104</b>	<b>33.6</b>	<b>70.4</b>	<b>4956.16</b>	<b>147.505</b>
<b>Probablemente, no</b>	<b>49</b>	<b>33.6</b>	<b>15.4</b>	<b>237.16</b>	<b>7.058</b>
<b>No sabe / desconoce</b>	<b>5</b>	<b>33.6</b>	<b>-28.6</b>	<b>817.96</b>	<b>24.344</b>
<b>Probablemente , sí</b>	<b>5</b>	<b>33.6</b>	<b>-28.6</b>	<b>817.96</b>	<b>24.344</b>
<b>Definitivamente , sí</b>	<b>5</b>	<b>33.6</b>	<b>-28.6</b>	<b>817.96</b>	<b>24.344</b>
	<b>168</b>	<b>Chi-cuadrado tabular</b>	<b>9.488</b>	<b>Chi-cuadrado calculado</b>	<b>227.595</b>

**Fuente : El cuestionario**

**Elaboración: Los investigadores.**

### ANÁLISIS

En la Tabla N° 03 se observa que 104 (62%) de los encuestados refieren que el estado peruano a través de los organismos pertinentes no proporcionan a los empresarios ni facilitan con la información de los estudios de mercado que realizan en cuanto a oferta y demanda de productos en el mercado nacional y mundial; 49 personas que representa el 29% consideran como no probable; 5

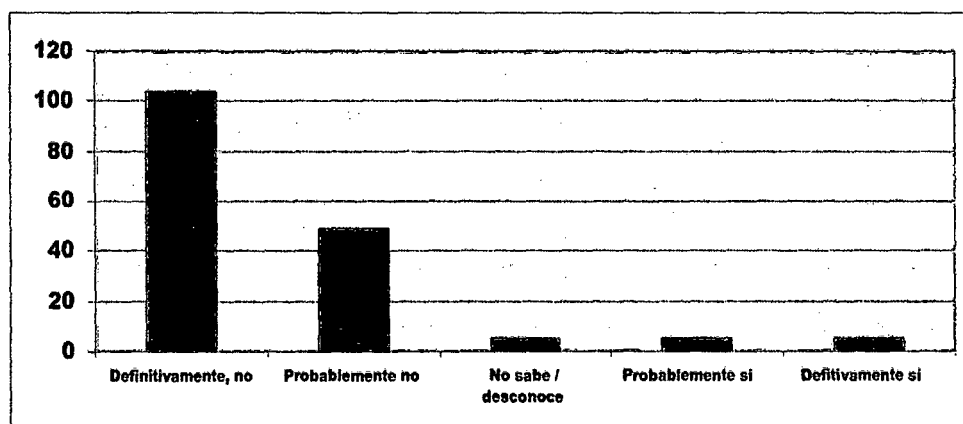
personas expresan no saber, 5 personas refieren como probable y 5 personas restante opinan que en definitiva sí

### **Interpretación y Conclusión Preliminar**

Dado que el valor calculado de la prueba  $X^2$  es mayor que  $X^2_c$  se afirma que es verdad que la mayoría de *los empresarios encuestados* refieren que los estudios de mercado que realizan los organismos del estado peruano no los proporcionan ni facilitan con la información oportuna en cuanto a oferta y demanda de productos en el mercado nacional y mundial

### **GRAFICA N° 03**

#### **ESTUDIO E INFORMACION DE MERCADOS**



**Fuente : Tabla N° 03**

**Elaboración : Los investigadores**

## Indicador N°.04: Apoyo en la formulación de proyectos

Para obtener datos y asignar el valor a la variable independiente en estudio, se preguntó a los empresarios: *¿Cree Ud. Que el estado peruano a través de los organismos pertinentes brinda a los empresarios de las Pymes el apoyo en la formulación de sus proyectos productivos, de inversión, de exportación, de mejora continua, etc.?* Los resultados fueron:

**Tabla N°04**

### **APOYO EN PROYECTOS**

DETALLE	$f_o$	$f_e$	$f_o-f_e$	$(f_o-f_e)^2$	$(f_o-f_e)^2/f_e$
<b>Definitivamente, sí</b>	<b>37</b>	<b>33.6</b>	<b>3.4</b>	<b>11.56</b>	<b>0.344</b>
<b>Probablemente, sí</b>	<b>20</b>	<b>33.6</b>	<b>-13.6</b>	<b>184.96</b>	<b>5.505</b>
<b>Definitivamente, no</b>	<b>60</b>	<b>33.6</b>	<b>26.4</b>	<b>696.96</b>	<b>20.743</b>
<b>Probablemente, no</b>	<b>39</b>	<b>33.6</b>	<b>5.4</b>	<b>29.16</b>	<b>0.868</b>
<b>No Sabe/ No opina</b>	<b>12</b>	<b>33.6</b>	<b>-21.6</b>	<b>466.56</b>	<b>13.886</b>
	<b>168</b>	<b>Chi-cuadrado tabular</b>	<b>9.488</b>	<b>Chi-cuadrado calculado</b>	<b>41.345</b>

**Fuente : El Cuestionario**

**Elaboración: Los investigadores**

### **ANÁLISIS**

En la Tabla N°04 se observa que 37 personas encuestadas estiman que en definitiva el estado peruano a través de los organismos pertinentes no brindan a los empresarios de las Pymes el apoyo en la formulación de sus proyectos productivos, de inversión, de exportación, de mejora continua, etc.; 20 personas refieren como de probable; el 60 personas refieren que en definitiva no realizan dicho trabajo; 39 personas refieren como no probable y 12 personas expresan no saber prefiriendo no opinar

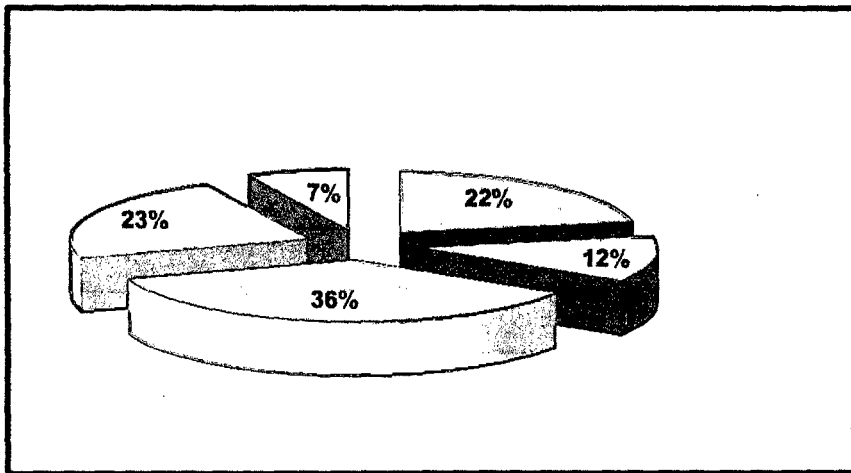
### **Interpretación y Conclusión Preliminar**

Dado que el valor calculado de la prueba de  $X^2$  es mayor que  $X^2_c$  se afirma que es verdad que el estado peruano a través de los organismos pertinentes no brinda a los empresarios de las Pymes el apoyo en la

*formulación de sus proyectos productivos, de inversión, de exportación, de mejora continua, etc. influyendo en su administración y resultados.*

#### **GRAFICA N° 04**

#### **APOYO EN PROYECTOS**



**Fuente : Tabla N° 04**

**Elaboración: Los investigadores**

## Indicador N° 05 – Apoyo financiero a las Pymes

Para obtener datos y asignar valor a la variable independiente en estudio se preguntó: ¿Cree Ud. que el *estado peruano a través de los organismos pertinentes brindan a los empresarios de las Pymes el apoyo en el financiamiento de sus proyectos productivos, de inversión, de exportación, de mejora continua, etc.*? Los resultados fueron:

**CUADRO N° 01**  
**APOYO FINANCIERO**

ORD.	DETALLE	RESULTADO	
		Fi	%
a	<b>Definitivamente sí</b>	<b>12</b>	<b>7</b>
b	<b>Probablemente sí</b>	<b>27</b>	<b>16</b>
c	<b>No sabe / desconoce</b>	<b>12</b>	<b>7</b>
d	<b>Probablemente no</b>	<b>52</b>	<b>31</b>
e	<b>Definitivamente no</b>	<b>65</b>	<b>39</b>
TOTAL		168	100

**Fuente : El cuestionario**

**Elaboración: Los investigadores**

### ANÁLISIS

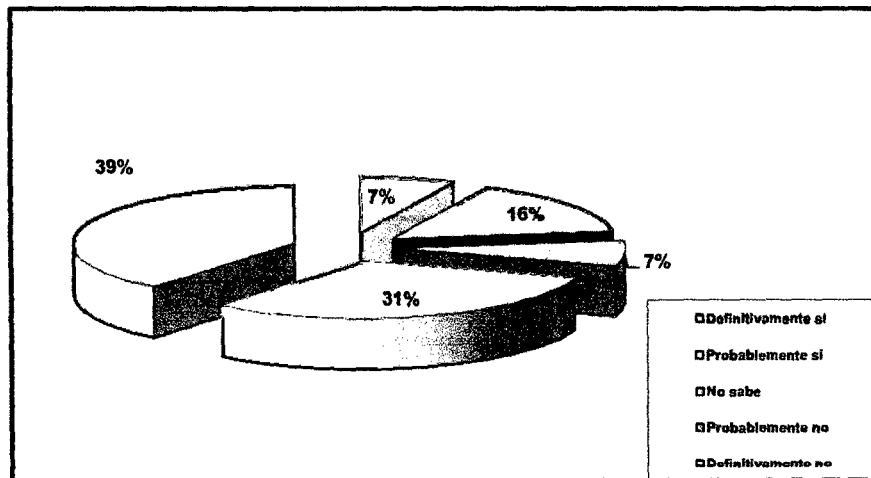
En el Cuadro N°05 se observa que el 39% de encuestados estima que el estado peruano a través de los organismos pertinentes no brinda a los empresarios de las Pymes el apoyo financiero para la formulación de sus proyectos productivos, de inversión, de exportación, de mejora continua, etc.; el 31% considera de no probable; el 16% lo considera de probable; el 7% considera que sí lo hacen y el 7% expresan no saber prefiriendo no opinar.

Interpretación y Conclusión Preliminar

Dado que el valor de  $X^2$  es mayor que  $X^2_c$  se afirma que es verdad que el 86%= (16+31+39) de los encuestados estiman que el estado

peruano a través de los organismos pertinentes no brinda a los empresarios de las Pymes el apoyo para el financiamiento en la formulación de sus proyectos productivos, de inversión, de exportación, de mejora continua, etc. influyendo en su administración y resultados.

**GRAFICA N° 05**  
**APOYO FINANCIERO A LAS Pymes**



**Fuente : Cuadro N° 01**

**Elaboración: Los investigadores**



**Indicador N°06:**

Para obtener datos y dar valor a la variable independiente en estudio, se preguntó: ¿Cree Ud. que el estado peruano a través de los organismos pertinentes brinda a los empresarios de las Pymes el apoyo en la exportación nacional e internacional? Los resultados fueron:

**CUADRO N° 02****APOYO A LAS EXPORTACIONES**

ORD.	DETALLE	RESULTADO	
		Fi	%
a	<b>Definitivamente, no</b>	<b>86</b>	<b>51</b>
b	<b>Probablemente, no</b>	<b>64</b>	<b>38</b>
c	<b>No sabe / desconoce</b>	<b>12</b>	<b>7</b>
d	<b>Probablemente, sí</b>	<b>6</b>	<b>4</b>
e	<b>Definitivamente, no</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
TOTAL		168	100

**Fuente : El Cuestionario**

**Elaboración: Los investigadores.**

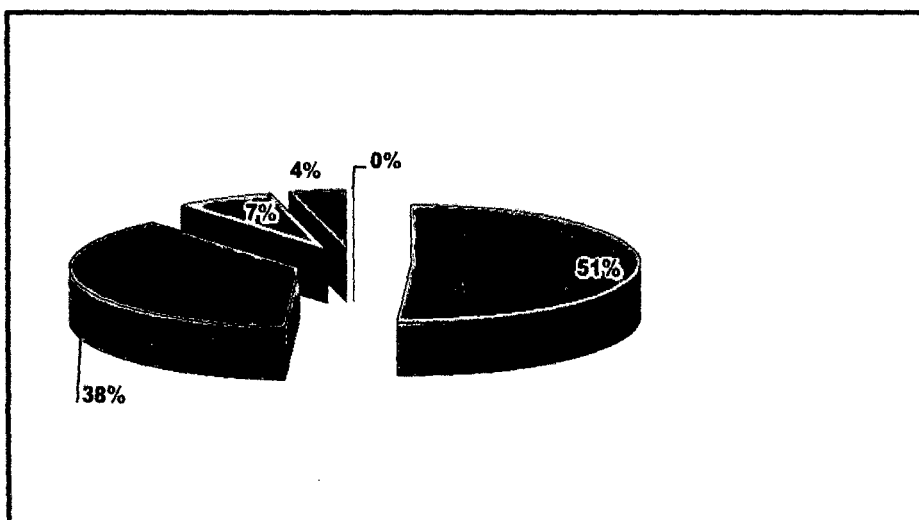
**ANÁLISIS**

En el Cuadro N° 02 se observa que el 51% de los encuestados expresan que el estado peruano a través de los organismos pertinentes no brinda a los empresarios de las Pymes el apoyo para la exportación nacional e internacional de los productos que ofrecen influyendo de manera significativa en su administración y resultados, el 38% dice que de modo probable, no lo realizan; el 4% dice que si es probable y el 7% expresa que no sabe, prefiriendo no opinar

### **Interpretación y Conclusión Preliminar**

Dado que el valor calculado de la prueba  $X^2$  es mayor que  $X^2_c$  se afirma que es verdad el *estado peruano a través de los organismos pertinentes no brinda a los empresarios de las Pymes el apoyo para la exportación nacional e internacional de los productos que ofrecen* influyendo de manera significativa en su *administración y resultados*

**GRAFICA N° 02**  
**APOYO A LAS EXPORTACIONES**



**Fuente : Cuadro N° 02**

**Elaboración: Los investigadores**

## **DIMENSIÓN III –APOYO DE ONG Y OTROS ORGANISMOS**

### **Indicador N°.07 – Capacitación gerencial**

Para obtener datos y asignar valor a la variable independiente en estudio, se preguntó: *¿Cree Ud. que el estado peruano a través de los organismos pertinentes promueven y brindan a los empresarios de las Pymes el apoyo en capacitación gerencial desde su creación, funcionamiento, sostenibilidad y desarrollo a través de ONGs y otros organismos cooperantes.?* Los resultados fueron:

#### **CUADRO N°.03**

##### **APOYO DE ONG Y OTROS ORGANISMOS**

ORD.	DETALLE	RESULTADO	
		Fi	%
a	<b>Definitivamente, no</b>	<b>111</b>	<b>66</b>
b	<b>Probablemente, no</b>	<b>42</b>	<b>25</b>
c	<b>No sabe / desconoce</b>	<b>5</b>	<b>3</b>
d	<b>Probablemente, si</b>	<b>5</b>	<b>3</b>
e	<b>Definitivamente, sí</b>	<b>5</b>	<b>3</b>
TOTAL		168	100

**Fuente : El Cuestionario**

**Elaboración: Los investigadores**

### **ANÁLISIS**

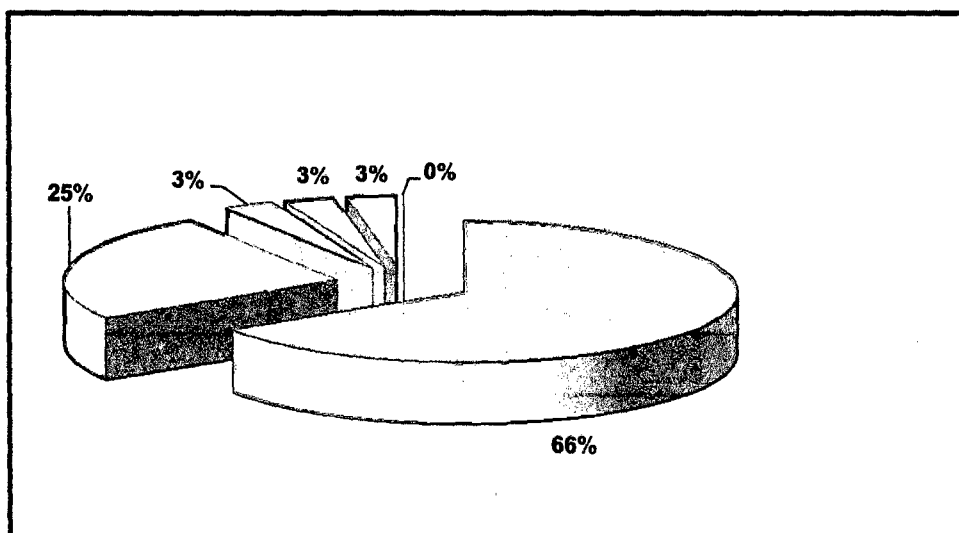
En el Cuadro N° 03 se observa que el 65% de los encuestados, consideran que en definitiva, no lo hacen; el 25% considera como no probable; el 3% sí considera como probable, el otro 3% dice que sí lo hacen y el 3%, último refiere no saber, prefiriendo no opinar.

## Interpretación y Conclusión Preliminar

Dado que el valor calculado de la prueba  $X^2$  es mayor que el valor de  $X^2_c$  se afirma que el *estado peruano a través de los organismos pertinentes no promueve ni brindan a los empresarios de las Pymes el apoyo en capacitación gerencial desde su creación, funcionamiento, sostenibilidad y desarrollo a través de ONGs y otros organismos cooperantes. Influyendo de manera significativa en su administración y resultados,*

Gráfica N° 03

### APOYO DE ONG Y OTROS ORGANISMOS



Fuente : Cuadro N° 03

Elaboración: Los investigadores

### **Indicador N° 08: Capacitación productiva y comercial**

Para obtener datos y asignar valor a la variable independiente en estudio, se preguntó: *¿Cree Ud. que el estado peruano a través de los organismos pertinentes promueven ni brindan a los empresarios de las Pymes el apoyo en capacitación productiva y comercial desde su creación, funcionamiento, sostenibilidad y desarrollo a través de ONGs y otros organismos cooperantes?*. Los resultados fueron:

**CUADRO N° 04**

#### **CAPACITACION PRODUCTIVA Y COMERCIAL**

ORD.	DETALLE	RESULTADO	
		fi	%
A	<b>Definitivamente sí</b>	<b>32</b>	<b>19</b>
B	<b>Probablemente sí</b>	<b>64</b>	<b>38</b>
C	<b>No sabe / desconoce</b>	<b>27</b>	<b>16</b>
D	<b>Probablemente no</b>	<b>20</b>	<b>12</b>
E	<b>Definitivamente no</b>	<b>25</b>	<b>15</b>
TOTAL		168	100

**Fuente : El Cuestionario.**

**Elaboración: Los Investigadores**

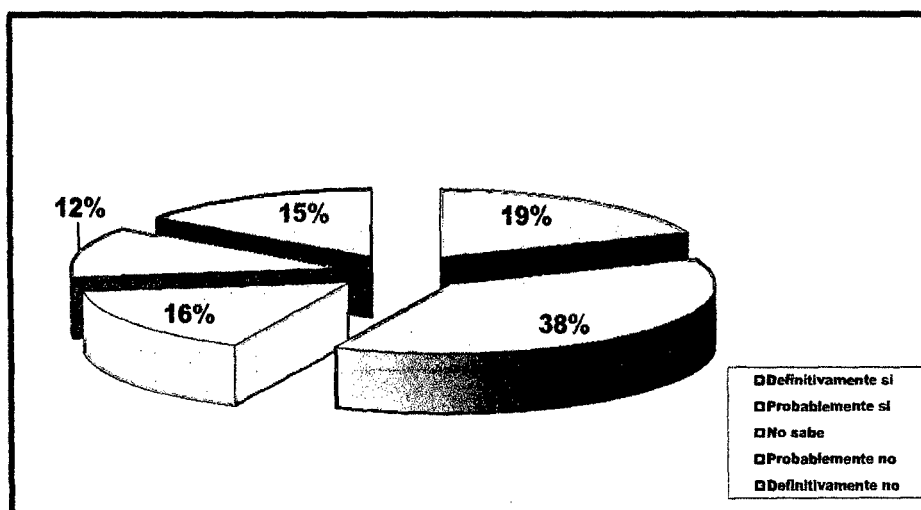
#### **ANÁLISIS:**

En el Cuadro N° 04 se observa que el 19% refiere que *sí realizan los esfuerzos*; el 38% dice que puede ser posible que lo hagan; el 12% considera que no; el 15% refiere que en definitiva no lo realizan y el 16% refiere que no sabe prefiriendo no opinar.

### **Interpretación y Conclusión Preliminar**

Dado que el valor calculado de la prueba  $X^2$  es mayor que  $X^2_c$ . se afirma que es verdad que el *estado peruano a través de los organismos pertinentes no promueven ni brindan a los empresarios de las Pymes el apoyo en capacitación productiva y comercial desde su creación, funcionamiento, sostenibilidad y desarrollo a través de ONGs y otros organismos cooperantes* ya que es necesario sentar las bases para lograr solidez y sostenibilidad del funcionamiento estructurado, interrelacionado y articulado de las Pymes, a futuro.

**GRAFICA N° 04**  
**CAPACITACION PRODUCTIVA**



**Fuente : Cuadro N°04**

**Elaboración: Los investigadores**

**VARIABLE DEPENDIENTE:** Desarrollo Empresarial

**DIMENSIÓN IV: PYME DE SOBREVIVENCIA**

**Indicador N° 09 – Constitución de Pymes**

Para obtener datos y asignar valor a la variable dependiente en estudio, se preguntó: *¿Considera Ud. que el estado peruano a través de los organismos pertinentes promueve i brindan a los empresarios de las Pymes el apoyo en la constitución legal a través de ONGs y otros organismos?* Los resultados fueron:

**CUADRO N° 05  
PYME DE SOBREVIVENCIA**

ORD.	DETALLE	RESULTADO	
		Fi	%
a	<b>Insuficiente</b>	<b>52</b>	<b>31</b>
b	<b>Poco</b>	<b>57</b>	<b>34</b>
c	<b>Casi nada</b>	<b>25</b>	<b>15</b>
d	<b>Suficiente</b>	<b>14</b>	<b>8</b>
e	<b>Bastante</b>	<b>20</b>	<b>12</b>
TOTAL		168	100

**Fuente : El cuestionario**

**El Investigador: Los investigadores**

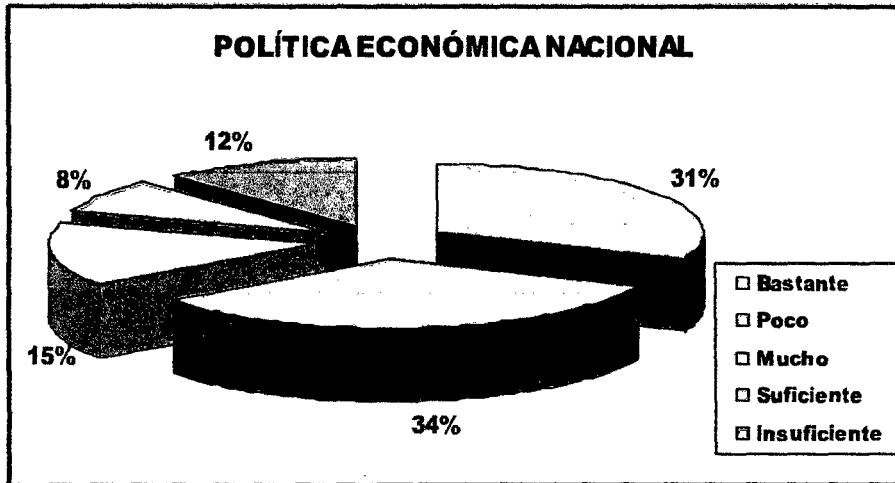
**ANÁLISIS:**

En el Cuadro N°05 se observa que el 31% de los encuestados estiman es insuficiente *los esfuerzos realizados*; el 34% considera de poco; el 15% lo considera como de casi ningún esfuerzo; El 8% estima de suficiente y el 12% lo considera como bastante el esfuerzo realizado.

**Interpretación y Conclusión Preliminar**

Dado que el valor calculado de la prueba  $X^2$  es mayor que  $X^2_c$  se afirma que es verdad que el *estado peruano a través de los organismos pertinentes promueve pero poco es lo que brinda a los empresarios de las Pymes el apoyo en la constitución legal a través de ONGs y otros organismos.*

**GRAFICA N° 05**  
**PYME DE SOBREVIVENCIA**



**Fuente : Cuadro N°.05**

**Elaboración: Los investigadores**



## Indicador N° 10 – Legalidad PYME

Para obtener datos y asignar valor a la variable dependiente en estudio, se interrogo *¿Cree Ud. estado peruano a través de los organismos pertinentes promueve y brindan a los empresarios de las Pymes el apoyo legal durante su funcionamiento, sostenibilidad y hasta su desarrollo a través de ONGs y otros organismos?* Los resultados fueron:

### CUADRO N° 06

#### APOYO LEGAL

ORD.	DETALLE	RESULTADO	
		fi	%
a	<b>Definitivamente, no</b>	<b>37</b>	<b>22</b>
b	<b>Probablemente, no</b>	<b>87</b>	<b>52</b>
c	<b>No sabe / desconoce</b>	<b>7</b>	<b>4</b>
d	<b>Probablemente, sí</b>	<b>25</b>	<b>15</b>
e	<b>Definitivamente , sí</b>	<b>12</b>	<b>7</b>
TOTAL		168	100

**Fuente : El Cuestionario**

**Elaboración: Los investigadores**

### ANÁLISIS

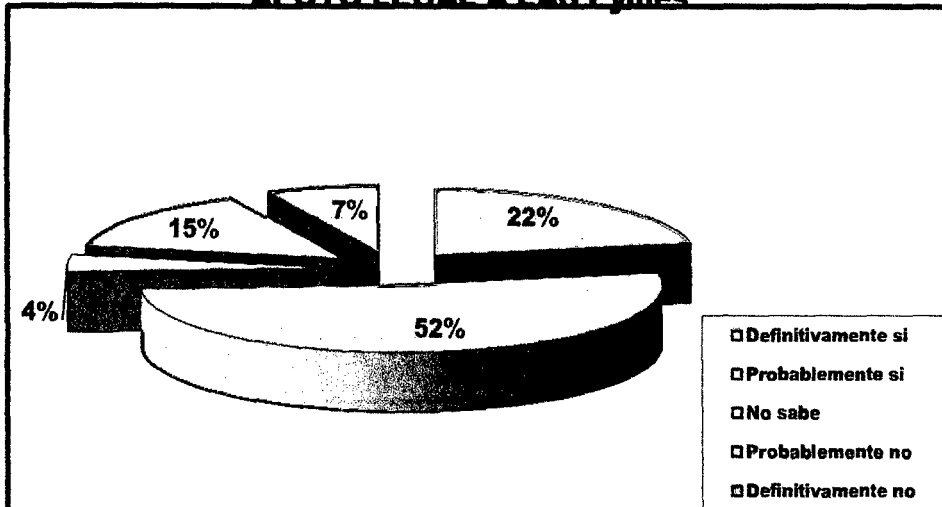
En el Cuadro N° 06 se observa que el 22% encuestados refieren que no reciben el apoyo legal suficiente; el 51% lo considera como no probable el esfuerzo realizado; el 15% lo considera como probable; el 7% dice que sí, en definitiva y el 4% opina no saber prefiriendo no opinar-

### Interpretación y Conclusión Preliminar

Dado que el valor calculado de la prueba  $X^2$  es mayor que  $X^2_c$  se afirma que el 74%= (22+52) de los encuestados estiman *estado peruano a través de los organismos pertinentes brindan a los empresarios de las Pymes el apoyo legal necesario durante su funcionamiento,*

sostenibilidad y hasta su desarrollo a través de ONGs y otros organismos

**GRAFICA N° 06**  
**APOYO LEGAL A LAS Pymes**



**Fuente : Tabla N° 10**

**Elaboración: Los investigadores**

### **Indicador N° 11 – Administración de Ingresos vs. Egresos**

Para obtener datos y asignar valor a la variable dependiente en estudio, se interrogo ¿Cree Ud. que los empresarios saben administrar los ingresos captados frente a los egresos y obligaciones que tienen en la Pyme de su propiedad?, Los resultados fueron:

**CUADRO N° 07**

#### **ADMINISTRACION DE INGRESOS VS. EGRESOS**

ORD.	DETALLE	RESULTADO,	
		fi	%
a	<b>Definitivamente, sí</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
b	<b>Probablemente, sí</b>	<b>18</b>	<b>11</b>
c	<b>No sabe / desconoce</b>	<b>7</b>	<b>4</b>
d	<b>Probablemente, no</b>	<b>34</b>	<b>20</b>
e	<b>Definitivamente, no</b>	<b>109</b>	<b>65</b>
TOTAL		168	100

**Fuente : El Cuestionario**

**Elaboración: Los investigadores.**

#### **ANÁLISIS**

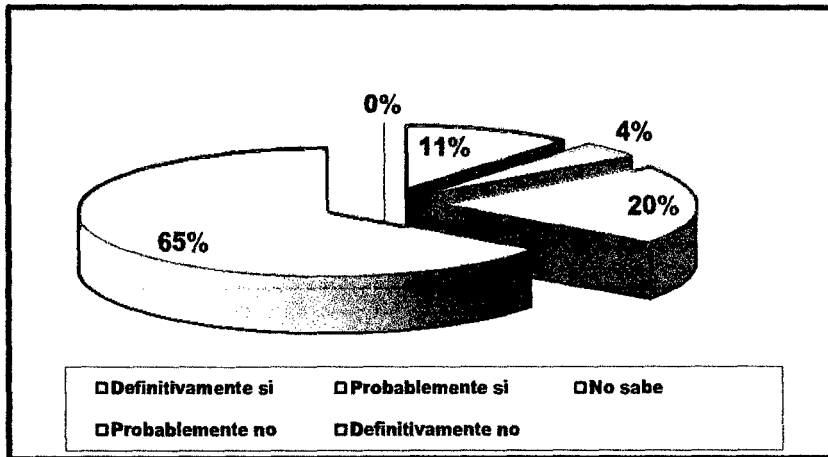
En el Cuadro N°07 se observa que el 65% de los encuestados estiman que no realizaron los esfuerzos adecuados para tal propósito; el 20% lo considera como no probable. El 11% lo considera probable y el 4% indica que no sabe prefiriendo no opinar.

#### **Interpretación y Conclusión Preliminar**

Dado que el valor calculado de la prueba  $X^2$  es mayor que  $X^2_c$  se afirma que es verdad que el 85%= (65+20) de los encuestados estiman que los empresarios no saben administrar los ingresos captados frente a los egresos y obligaciones que tienen en la Pyme

de su propiedad, porque lo consideran parte de sus ingresos y gastos personales y no empresariales, consumiéndose el capital de trabajo.

**GRAFICA N° 07**  
**ADMINISTRACION DE INGRESOS VS. EGRESOS**



**Fuente : Cuadro N° 07**

**Elaboración: Los investigadores**

## **Indicador N° 12 – Nivel de Rentabilidad**

Para obtener datos y asignar valor a la variable dependiente en estudio, se preguntó: ¿Cree Ud. que los empresarios de Pymes en estado de sobrevivencia al no saber administrar los ingresos captados frente a los egresos y obligaciones que tienen en la Pymes de su propiedad obtendrán rentabilidad económica y financiera? Los resultados fueron:

**CUADRO N° 08**

### **NIVEL DE RENTABILIDAD**

ORD.	DETALLE	RESULTADO	
		fi	%
a	<b>Probablemente, no</b>	<b>15</b>	<b>9</b>
b	<b>Definitivamente, no</b>	<b>131</b>	<b>78</b>
c	<b>No sabe/ No opina</b>	<b>5</b>	<b>3</b>
d	<b>Probablemente, sí</b>	<b>3</b>	<b>2</b>
e	<b>Definitivamente, sí</b>	<b>14</b>	<b>8</b>
TOTAL		168	100

**Fuente : El Cuestionario**

**Elaboración: Los Investigadores**

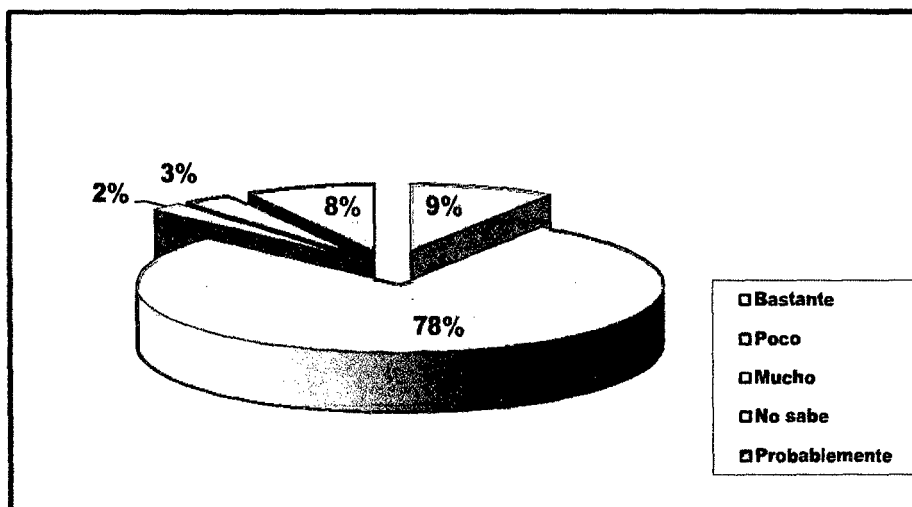
### **ANÁLISIS**

En la Cuadro N° 08 se observa que el 78% de los encuestados consideran que la mayoría de los empresarios que tienen Pymes en estado de sobrevivencia no logran estados de rentabilidad económica y financiera deseada; el 9%, dice: definitivamente, no. El 8% lo considera como probablemente suficiente. El 2% probablemente, sí; y, el 3% manifiesta que no sabe prefiriendo no opinar.

## Interpretación y Conclusión Preliminar

Dado que el valor calculado de la prueba  $X^2$  es mayor que  $X^2_c$  se afirma que el 78% de los encuestados la mayoría de los empresarios con Pymes en estado de sobrevivencia no logran niveles de rentabilidad deseadas peligrando su continuidad en el mercado

**GRAFICA N° 08**  
**NIVEL DE RENTABILIDAD**



Fuente : Cuadro N° 08

Elaboración: Los investigadores

## **DIMENSIÓN V - PYME EN ESTADO DE SOSTENIMIENTO**

### **Indicador N° 13; Nivel de Liquidez financiera**

Para obtener datos y asignar valor a la variable dependiente en estudio, se preguntó: ¿Cree Ud. que los empresarios con Pyme en estado de sostenimiento se encuentran preparados empresarialmente para alcanzar niveles adecuados de liquidez financiera? Los resultados fueron:

**CUADRO N° 09**

### **NIVEL DE LIQUIDEZ FINANCIERA**

ORD.	DETALLE	RESULTADO	
		fi	%
a	<b>Definitivamente, sí</b>	<b>44</b>	<b>26</b>
b	<b>Probablemente, sí</b>	<b>79</b>	<b>47</b>
c	<b>No sabe / desconoce</b>	<b>3</b>	<b>2</b>
d	<b>Probablemente, sí</b>	<b>24</b>	<b>14</b>
e	<b>Definitivamente, sí</b>	<b>18</b>	<b>11</b>
TOTAL		168	100

**Fuente : El Cuestionario**

**Elaboración: Los investigadores**

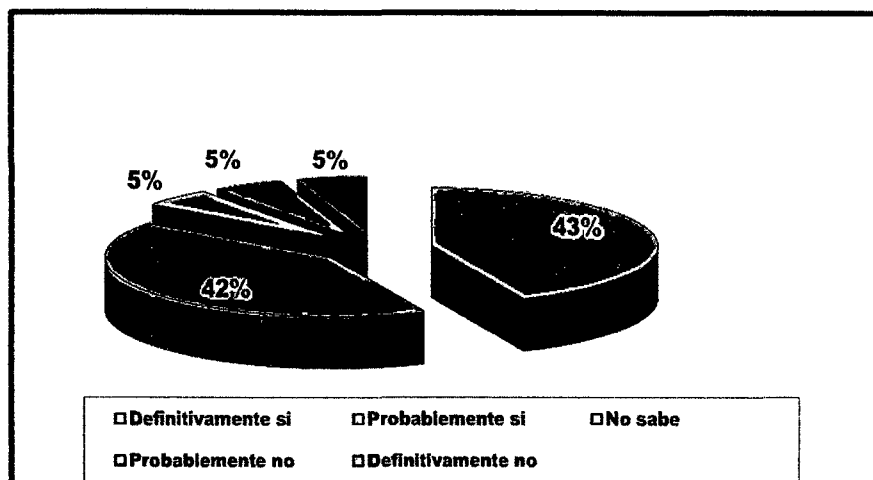
### **ANÁLISIS**

En el Cuadro N° 09 se observa que el 47% de los encuestados estiman que la gran mayoría de los empresarios Pyme en estado de sostenimiento tienen determinados dominados del proceso de la gestión administrativa; el 26% lo considera como probable que dominan; el 14% dice que no es probable; el 11% expresa que definitivamente no domina el proceso administrativo y el 2% expresa que no sabe prefiriendo no opinar.

## Interpretación y Conclusión Preliminar

Dado que el valor calculado de la prueba  $X^2$  es mayor que  $X^2_c$  se puede afirmar que el 73% = (26+47) de los encuestados afirman que la gran mayoría de los empresarios Pyme en estado de sostenimiento tienen determinados dominados del proceso de la gestión administrativa manteniendo niveles de liquidez adecuados.

**GRAFICA N° 09**  
**NIVEL DE LIQUIDEZ FINANCIERA**



Fuente : Cuadro N° 09

Elaboración: Los investigadores.



### **Indicador N° 14 – Nivel de solvencia financiera**

Para obtener datos y asignar valor a la variable dependiente en estudio, Se preguntó. ¿Cree Ud. que los empresarios con Pyme en estado de sostenimiento se encuentran preparados empresarialmente para alcanzar niveles adecuados de solvencia financiera? **Los resultados fueron:**

#### **CUADRO N° 10**

##### **NIVEL DE SOLVENCIA FINANCIERA**

ORD.	DETALLE	RESULTADO	
		fi	%
a	<b>Definitivamente sí</b>	<b>27</b>	<b>16</b>
b	<b>Probablemente sí</b>	<b>27</b>	<b>16</b>
c	<b>No sabe / desconoce</b>	<b>93</b>	<b>55</b>
d	<b>Probablemente no</b>	<b>13</b>	<b>8</b>
e	<b>Definitivamente no</b>	<b>8</b>	<b>5</b>
TOTAL		168	100

Fuente : El Cuestionario

Elaboración: Los investigadores

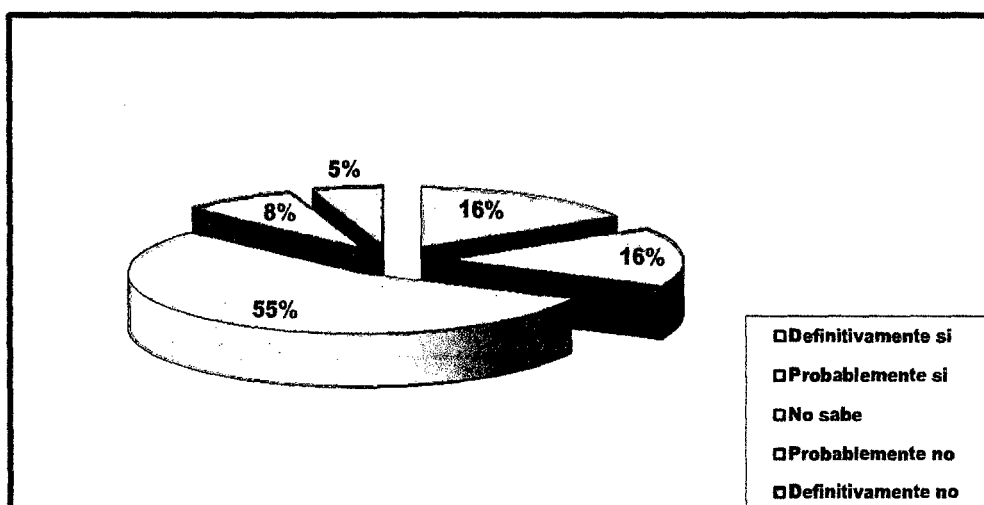
#### **ANÁLISIS:**

En el Cuadro N° 10 se observa que el 55% de los encuestados expresan que los empresarios con Pyme en estado de sostenimiento se encuentran preparados empresarialmente para alcanzar niveles adecuados de solvencia financiera para solventar sus operaciones en forma adecuada; el 16% lo consideran que sí; el otro 16% como probablemente que sí. El 8% como no probable y el 5% como que no, en definitiva.

## Interpretación y Conclusión Preliminar

Dado que el valor calculado de la prueba  $X^2$  es mayor que  $X^2_c$  se afirma que es verdad que la mayoría de los encuestados que los empresarios con Pyme en estado de sostenimiento se encuentran con determinados dominios empresariales para alcanzar niveles adecuados de solvencia financiera.

**GRAFICA N° 14**  
**NIVEL DE SOLVENCIA FINANCIERA**



Fuente : Cuadro N° 10

Elaboración: Los investigadores

### **Indicador N° 15 – Capacidad de endeudamiento.**

Para obtener datos y asignar valor a la variable dependiente en estudio, se interrogo: ¿Cree Ud. Que los empresarios de Pyme en estado de sostenimiento saben proceder técnicamente para endeudarse en bancos y financieras con propósitos de inversión y productividad empresarial? Los resultados fueron;

#### **CUADRO N° 11**

#### **CAPACIDAD DE ENDEUDAMIENTO**

ORD.	DETALLE	RESULTADO	
		Fi	%
a	<b>Definitivamente, no</b>	<b>82</b>	<b>49</b>
b	<b>Probablemente, no</b>	<b>44</b>	<b>26</b>
c	<b>No sabe / desconoce</b>	<b>7</b>	<b>4</b>
d	<b>Probablemente , sí</b>	<b>15</b>	<b>9</b>
e	<b>Definitivamente, sí</b>	<b>20</b>	<b>12</b>
TOTAL		168	100

Fuente : El Cuestionario

Elaboración: Los investigadores

### **ANÁLISIS**

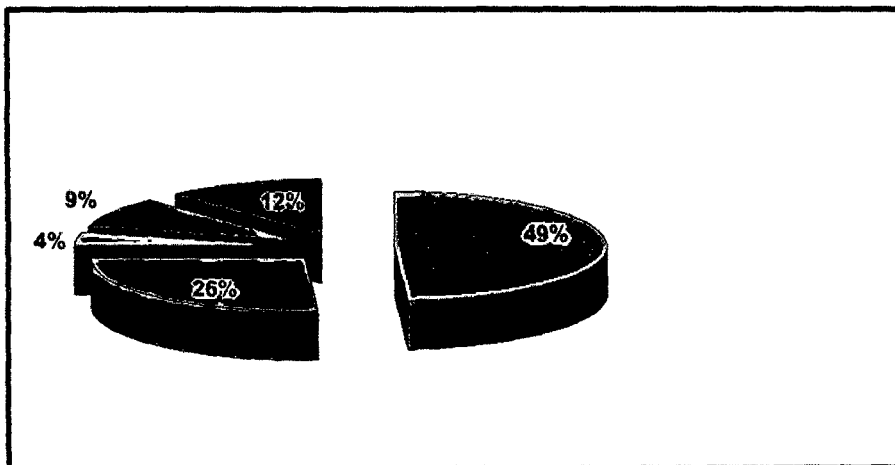
En la tabla N° 15 se observa que el 49% de los encuestados estiman que no están en esa capacidad para fines de inversión y mejora de la productividad empresarial; el 26% lo considera como no probable; el 12% dice que sí tuvieron ésa formación profesional; el 9% lo considera como probable ése esfuerzo realizado y el 4% expresa que no sabe prefiriendo no opinar.

### Interpretación y Conclusión Preliminar

Dado que el valor calculado de  $X^2$  es mayor que  $X^2_c$  se afirma que él es verdad que el 75% = (49+26) de los encuestados estiman que la mayoría de los empresarios de Pyme en estado de sostenimiento *no realizaron los esfuerzos ni crearon las condiciones necesarias, adecuadas y oportunas para desarrollar las habilidades, capacidades y destrezas técnicas de endeudamientos en bancos y financieras con fines de nuevas inversiones y productividad empresarial para responder a las demandas y exigencias dentro de este mundo competitivo.*

### GRÁFICA N° 11

#### CAPACIDAD DE ENDEUDAMIENTO



Fuente : Cuadro N° 11

Elaboración: Los investigadores

## **DIMENSIÓN VI – PYME EN ESTADO DE DESARROLLO**

### **Indicador N° 16 – Nivel patrimonial**

Para obtener datos y asignar valor a la variable dependiente en estudio, se preguntó: ¿Cree usted que los empresarios de Pyme en desarrollo lograron adquirir activos fijos, capital social, reservas y capitalización económica que garantiza la solidez y fortaleza empresarial? Los resultados fueron:

**CUADRO N° 16  
NIVEL PATRIMONIAL**

ORD.	DETALLE	RESULTADO	
		Fi	%
A	<b>Probablemente, sí</b>	<b>34</b>	<b>20</b>
B	<b>Definitivamente, sí</b>	<b>91</b>	<b>54</b>
C	<b>No sabe / desconoce</b>	<b>7</b>	<b>4</b>
D	<b>Probablemente, no</b>	<b>13</b>	<b>8</b>
E	<b>Definitivamente, no</b>	<b>23</b>	<b>14</b>
TOTAL		168	100

**Fuente : El Cuestionario**

**Elaboración: Los Investigadores.**

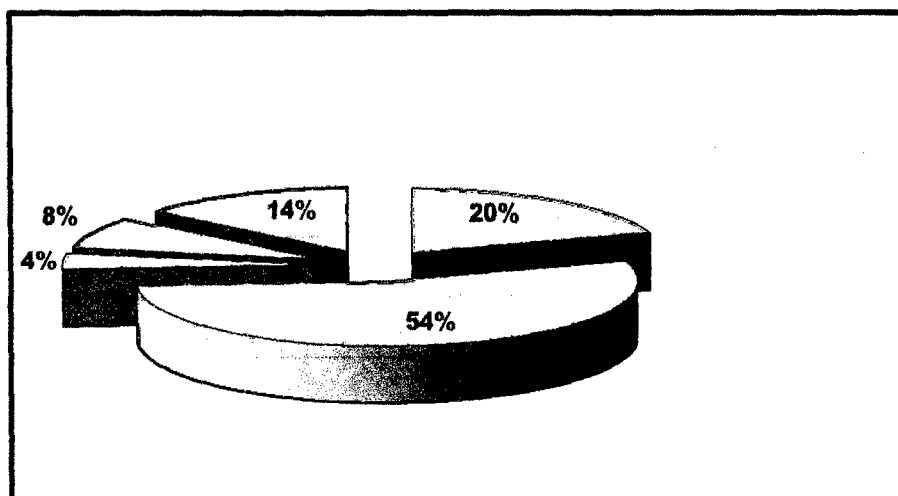
### **ANÁLISIS**

En el Cuadro N° 12 se observa que el 54% de los encuestados estiman que. Los empresarios de Pyme en desarrollo sí lograron adquirir activos fijos, capital social, reservas y capitalización económica suficientes que garantiza la solidez y fortaleza empresarial; El 20% lo considera como probable; el 14% definitivamente no; El 8% como probablemente no; y, el 4% expresa que no sabe prefiriendo no opinar.

## Interpretación y Conclusión Preliminar

Dado que el valor calculado de la prueba  $X^2$  es mayor que  $X^2_c$ , se afirma que es verdad que el 74% de los encuestados (54+20%) consideran que los empresarios de Pyme en desarrollo lograron adquirir activos fijos, capital social, reservas y capitalización económica que garantiza la solidez, fortaleza, confianza, seguridad, crecimiento y desarrollo empresarial para su expansión nacional y mundial.

**GRAFICA N° 12**  
**NIVEL PATRIMONIAL**



Fuente : Cuadro N° 12

Elaboración: Los investigadores.

## **Indicador N°17 – Capacidad de expansión en el mercado nacional**

Para obtener datos y asignar valor a la variable dependiente en estudio, se preguntó: ¿Cree, usted que los empresarios de Pyme en estado de desarrollo se encuentran en capacidad de gestión administrativa y financiera para decidir y ejecutar el plan de expansión dentro del mercado nacional? Los resultados fueron, son:

**CUADRO N° 13**

### **EXPANSION EN EL MERCADO NACIONAL**

ORD.	DETALLE	RESULTADO	
		fi	%
a	<b>Probablemente, sí</b>	<b>47</b>	<b>28</b>
b	<b>Definitivamente, sí</b>	<b>84</b>	<b>50</b>
c	<b>No sabe/ No opina</b>	<b>19</b>	<b>11</b>
d	<b>Probablemente, no</b>	<b>5</b>	<b>3</b>
e	<b>Definitivamente, no</b>	<b>13</b>	<b>8</b>
TOTAL		168	100

**Fuente : El Cuestionario**

**Elaboración: Los investigadores**

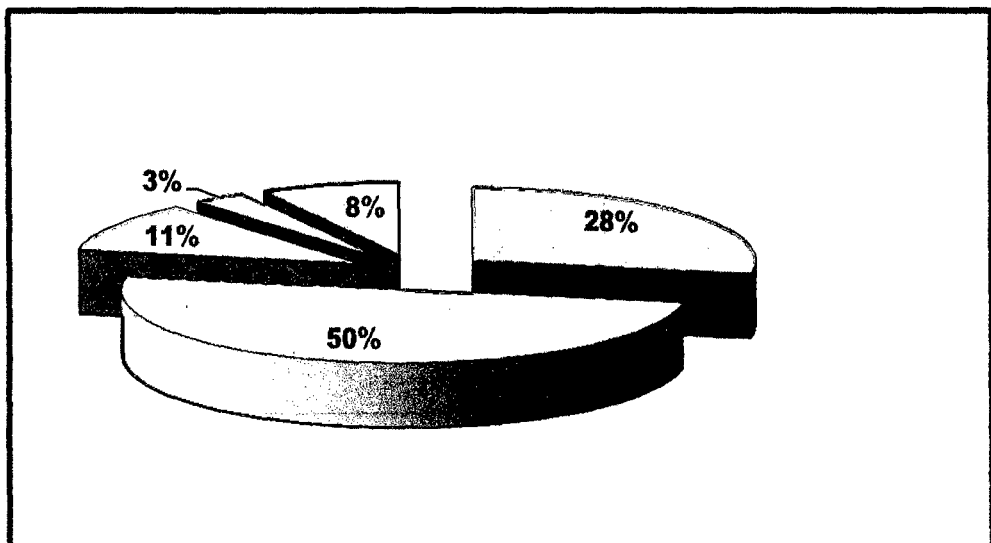
### **ANÁLISIS**

En el Cuadro N° 13 se observa que el 50% de los encuestados estiman que los empresarios de Pyme en estado de desarrollo se encuentran en capacidad de gestión administrativa y financiera para decidir y ejecutar el plan de expansión dentro del mercado nacional; el 28 % lo considera como realmente probable; el 3% lo considera como poco probable; el 8% indica que no; y, el 11% expresó no saber prefiriendo no opinar.

### **Interpretación y Conclusión Preliminar**

Dado que el valor calculado de la prueba  $X^2$  es mayor que  $X^2_c$  se afirma que el 78% = (28+50) de los encuestados estiman que los empresarios de Pyme en estado de desarrollo se encuentran en capacidad de gestión administrativa y financiera para decidir y ejecutar el plan de expansión dentro del mercado nacional por los conocimientos y experiencias implantados que provee desarrollo económico y social del país.

**GRAFICA N° 13**  
**EXPANSION EN EL MERCADO NACIONAL**



**Fuente : Cuadro N° 13**

**Elaboración: Los Investigadores**



## **Indicador N°.18 – Capacidad de expansión en el mercado mundial**

Para obtener datos y asignar valor a la variable dependiente en estudio, se preguntó: Cree, usted que los empresarios de Pyme en estado de desarrollo se encuentran en capacidad de gestión administrativa y financiera para decidir y ejecutar el plan de expansión dentro del mercado internacional? Los resultados fueron:

**CUADRO N° 14**

### **EXPANSION EN EL MERCADO MUNDIAL**

ORD.	DETALLE	RESULTADO	
		fi	%
a	<b>Tienen experiencia</b>	<b>63</b>	<b>38</b>
b	<b>Por ser fuertes y sólidos</b>	<b>43</b>	<b>29</b>
c	<b>No sabe/no opina</b>	<b>12</b>	<b>7</b>
d	<b>Se tiene poca información</b>	<b>12</b>	<b>7</b>
e	<b>Están en capacidad técnica</b>	<b>38</b>	<b>23</b>
TOTAL		168	100

**Fuente : El Cuestionario**

**Elaboración: Los investigadores**

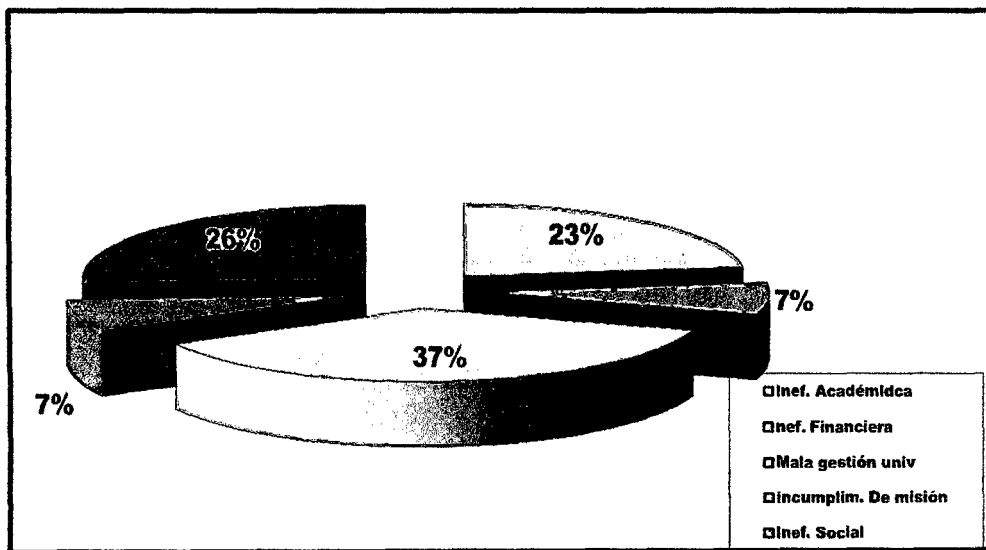
### **ANÁLISIS**

En la tabla N° 14 se observa que el 38% de los encuestados refieren que los empresarios de Pyme en estado de desarrollo se encuentran en capacidad de gestión administrativa y financiera para decidir y ejecutar el plan de expansión dentro del mercado internacional; el 29% lo considera por ser fuertes y sólidos. El 23% por que están con capacidad técnica. El 7% refiere que tiene poca información; y, el 7% refiere no saber prefiriendo no opinar

## Interpretación y Conclusión Preliminar

Dado que el valor calculado de la prueba  $X^2$  es mayor que el valor de  $X^2_c$ . se afirma que es verdad que el 93%= (38+29+23) de los encuestados expresan que los empresarios de Pyme en estado de desarrollo se encuentran en capacidad de gestión administrativa y financiera para decidir y ejecutar el plan de expansión dentro del mercado internacional respaldados por su eficiencia, eficacia y efectividad administrativa y financiera.

**GRAFICA N° 18**  
**EXPANSION EN EL MERCADO MUNDIAL**



**Fuente : Cuadro N° 15**

**Elaboración: Los Investigadores**

## **4.2. CONTRASTACIÓN DE RESULTADOS CON EL PROBLEMA, OBJETIVOS E HIPÓTESIS**

### **4.2.1. CON EL PROBLEMA GENERAL**

¿Cuál es la incidencia de los servicios de desarrollo empresarial en el desarrollo de las Pymes localizados en la provincia que se encuentran en estado de sobrevivencia, sostenimiento y desarrollo durante el año 2013?

En esta parte, se hace el resumen de la información para facilitar el análisis cualitativo y cuántico de los datos obtenidos que permiten dar valor a las variables en estudio: Independiente (Servicios de desarrollo empresarial) y Dependiente (Desarrollo de las Pymes). Con el resultado de las encuestas, se elaboró las tablas, cuadros y gráficas, con expresión cualitativa y numérica por cada una de las dimensiones evaluadas, descartando aquellos indicadores que, al ser examinados por los encuestados proporcionaron informaciones cualitativas no sujeta a la escala de medición ordinal utilizada en la mayoría de ellos habiendo quedado esclarecido el problema y resuelta la incertidumbre de modo científico y técnico.

### **4.2.2. CONTRASTACIÓN DE LOS RESULTADOS CON LOS OBJETIVO**

**OBJETIVO GENERAL:** “Determinar la incidencia de los servicios empresariales en el desarrollo de las Pymes en estado de sobrevivencia, sostenimiento y desarrollo, localizados en la provincia de Huánuco, durante el año 2013”

Los valores obtenidos por las estimaciones dadas, ha permitido establecer que cada dimensión e indicador, evaluada, se encuentran bien

percibidas o definidas por los encuestados, habiéndose logrado obtener el objetivo y demostrarlo de modo científico y técnico.

#### **4.2.3. CONTRASTACIÓN DE LOS RESULTADOS CON LAS HIPOTESIS**

“Los servicios de desarrollo empresarial tiene incidencia significativa en el desarrollo de las Pymes localizados en la provincia que se encuentran en estado de sobrevivencia, sostenimiento y desarrollo durante el año 2013”

#### **4.3 DISCUSIÓN DE RESULTADOS**

En esta parte se presenta los resultados de trabajo de campo contrastados con: el problema planteado, los objetivos establecidos, las hipótesis definidas, los antecedentes de la investigación, el marco teórico, el marco metodológico, alcanzado la opinión del interpretación y conclusión de los resultados.

Durante el proceso seguido se ha podido que cada dimensión evaluada está expresada en tablas, cuadro y gráficas donde se consideran las frecuencias concernientes a las estimaciones que ha merecido el objeto evaluado frente a una escala de medición ordinal que posee cinco categorías (a, b, c, d, e), las cuales, para efectos del cálculo son reemplazados por números que varían del 5 al 1, quedando establecida de la siguiente manera:

a = 5 - muy favorable, excelente, muy bueno

b = 4 - favorable, bueno

c = 3 - poco favorable, regular (patrón mínimo de referencia)

d = 2 - desfavorable, malo

He = 1 - muy desfavorable, muy malo

El 90% de los empresarios encuestados confirman que los servicios de desarrollo empresarial **TIENEN INCIDENCIA SIGNIFICATIVA** en el desarrollo de las Pymes localizados en la provincia que se encuentran en

estado de sobrevivencia, sostenimiento y desarrollo durante el año 2013 ya que la respuesta de los empresarios encuestados se ubican en los rangos 1, 2 y 3.

**Estimación con el Patrón Mínimo de Referencia:**

$H_a \geq 3.5$  Límite superior real del intervalo que corresponde a la categoría de estimación: buena, muy buena, de la escala de medición utilizada en el instrumento.

$H_o < 3.5$  Límite mínimo real del intervalo que corresponde a la categoría de estimación: regular, mala, de la escala de medición utilizada en el instrumento.

## **CONCLUSIONES**

1. En la investigación realizada se han logrado resolver los problemas planteados, se lograron los objetivos planteados, se demostró y probó las hipótesis mediante los procedimientos estadísticos y metodológicos habiendo quedado satisfecho con las pretensiones establecidas.
2. Quedó demostrada que el Estado Peruano y otros organismos cooperantes *no realizaron los esfuerzos ni crearon las condiciones necesarias, adecuadas y oportunas para implementar los servicios de apoyo empresarial para el desarrollo de las Pymes en estado de sobrevivencia, sostenimiento y desarrollo.*
3. Quedó demostrada que como consecuencia de *implementación de los servicios de apoyo empresarial para el desarrollo muchas Pymes se encuentran en estado de sobrevivencia poquísimas en estado de sostenimiento y desarrollo.*
4. Quedó demostrada que *los empresarios con Pymes en estado de sobrevivencia, sostenimiento y desarrollo requieren de modo urgente el apoyo del Estado peruano y organismos cooperantes para que el país alcance objetivos de desarrollo económico y social a futuro.*

## **SUGERENCIAS**

1. Continuar con nuevas investigaciones para lograr resolver problemas científicos pertinentes para lograr resolver interrogantes y lograr los objetivos planteados, demostrando las hipótesis mediante los procedimientos estadísticos y metodológicos para quedar satisfecho con las pretensiones preestablecidas.
2. El Estado Peruano y organismos cooperantes deben *realizaron los esfuerzos i crear las condiciones necesarias, adecuadas y oportunas para implementar los servicios de apoyo empresarial para el desarrollo de las Pymes en estado se sobrevivencia, sostenimiento y desarrollo.*
3. El Estado Peruano y organismos cooperantes deben *implementar los servicios de apoyo empresarial para el desarrollo de muchas Pymes que se encuentran en estado se sobrevivencia extendiendo se apoyó también a los que se encuentran en estado de sostenimiento y desarrollo.*
4. *Estado peruano y organismos cooperantes deben apoyar de modo urgente a los empresarios con Pymes en estado de sobrevivencia, sostenimiento y desarrollo para que el país alcance objetivos de desarrollo económico y social a futuro.*

## **BIBLIOGRAFÍA**

- 1.- Adams, Norma y Valdivia, Néstor (1991) Los Otros Empresarios Ética de Migrantes y Formación de Empresas en Lima, IEP. Lima.
- 2.- Aguilar Cruz, Jesús (1994) Promoción de la microempresa, Alternativa, Lima.
- 3.- Castro Zambrano, Fidel y Fernando Villarán (1991) Reflexiones en torno a la especialización flexible en CARAVEDO, Baltasar y Fernando VILLARAN (ed.) Pequeña empresa y desarrollo moderno, PEMTEC, Lima.
- 4.- González Raúl (1994) Desarrollo local y economía popular, en Economía y Trabajo N° 3 enero-junio, Santiago de Chile.
- 5.- Pait, Sara (1989) Actividades productivas en sectores populares: desarrollo y Promoción. Ed.INPET, Lima.
- 6.- Parra Escobar, Ernesto (1985) Micro empresa y desarrollo, Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, Servicio Nacional de aprendizaje, Bogotá.
- 7.- (1984), Economía de solidaridad y mercado democrático. (Tres tomos), PET, Academia de Humanismo Cristiano, Santiago de Chile.
- 8.- (1994) Sobre el futuro de los talleres y micro empresas, en Economía y Trabajo N° 3 enero – junio PET, Santiago de Chile.
- 9.- Tabarra José (1994) Cooperando para competir. Redes de producción en la pequeña industria peruana, DESCO, Lima.
- 10.- Tokman, Víctor (1993) Expansión de la base empresarial, Empleo y Micro empresa - BID – PNUD, Reforma Social y Pobreza, Hacia una Agenda Integrada de Desarrollo. Washington.



- 11.- (1993) Fomento productivo de las Micro empresas urbanas, Seminario Internacional, El Papel de la Micro y pequeña empresa en el proceso de globalización de la Economía Mundial. México.
- 12.- Villarán, Fernando (1992) El Nuevo Desarrollo. La Pequeña Industria en el Perú - ONUDI y PEMTEC, Lima.
- 13.- Villarán, Fernando (1993) Empleo y Pequeña Empresa en el Perú, Fundación Ebert. PEMTEC, Lima.
- 14.- Susana Pinilla Cisneros. Competitividad y promoción de las PYMES. Lima 2001. INA. Resumen de la Conferencia.

# ANEXOS

## ANEXO N° 01 \_ EL CUESTIONARIO

**Dirigido a: Empresarios propietarios de pequeñas y medianas empresas**

**Por favor, marque con una sola aspa (X) la respuesta que Ud. considere la más apropiada**

1. *¿Cree Ud. que el Estado Peruano promueve adecuadamente la creación de Pymes en el Perú?:*
- 2.: *¿Cree Ud. que el Estado Peruano dictó normas que regulan adecuadamente el funcionamiento de las Pymes en el Perú?*
3. *¿Cree Ud. que el estado peruano a través de organismos pertinentes facilita a los empresarios la información sobre el estudio de mercado en cuanto a ofertas y demandas nacional e internacional del producto que ofrecen?*
4. *¿Cree Ud. Que el estado peruano a través de los organismos pertinentes brinda a los empresarios de las Pymes el apoyo en la formulación de sus proyectos productivos, de inversión, de exportación, de mejora continua, etc.*
5. *¿Cree Ud. que el estado peruano a través de los organismos pertinentes brindan a los empresarios de las Pymes el apoyo en el financiamiento de sus proyectos productivos, de inversión, de exportación, de mejora continua, etc.?*
6. *¿Cree Ud. que el estado peruano a través de los organismos pertinentes brinda a los empresarios de las Pymes el apoyo en la exportación nacional e internacional? Los resultados fueron:*

**7. ¿Cree Ud. que el estado peruano a través de los organismos pertinentes promueven y brindan a los empresarios de las Pymes el apoyo en capacitación gerencial desde su creación, funcionamiento, sostenibilidad y desarrollo a través de ONGs y otros organismos cooperantes?**

**8. ¿Cree Ud. que el estado peruano a través de los organismos pertinentes promueven ni brindan a los empresarios de las Pymes el apoyo en capacitación productiva y comercial desde su creación, funcionamiento, sostenibilidad y desarrollo a través de ONGs y otros organismos cooperantes?**

**9. ¿Considera Ud. que el estado peruano a través de los organismos pertinentes promueve i brindan a los empresarios de las Pymes el apoyo en la constitución legal a través de ONGs y otros organismos?**

**10. ¿Cree Ud. estado peruano a través de los organismos pertinentes promueve y brindan a los empresarios de las Pymes el apoyo legal durante su funcionamiento, sostenibilidad y hasta su desarrollo a través de ONGs y otros organismos?**

11. ¿Cree Ud. que los empresarios saben administrar los ingresos captados frente a los egresos y obligaciones que tienen en la Pyme de su propiedad?

12. ¿Cree Ud. que los empresarios de Pymes en estado de sobrevivencia al no saber administrar los ingresos captados frente a los egresos y obligaciones que tienen en la Pymes de su propiedad obtendrán rentabilidad económica y financiera?

13. ¿Cree Ud. que los empresarios con Pyme en estado de sostenimiento se encuentran preparados empresarialmente para alcanzar niveles adecuados de liquidez financiera?

14. ¿Cree Ud. que los empresarios con Pyme en estado de sostenimiento se encuentran preparados empresarialmente para alcanzar niveles adecuados de solvencia financiera?
- 15 ¿Cree Ud. Que los empresarios de Pyme en estado de sostenimiento saben proceder técnicamente para endeudarse en bancos y financieras con propósitos de inversión y productividad empresarial?
- 16.¿Cree usted que los empresarios de Pyme en desarrollo lograron adquirir activos fijos, capital social, reservas y capitalización económica que garantiza la solidez y fortaleza empresarial?**
17. ¿Cree, usted que los empresarios de Pyme en estado de desarrollo se encuentran en capacidad de gestión administrativa y financiera para decidir y ejecutar el plan de expansión dentro del mercado nacional?
18. ¿Cree, usted que los empresarios de Pyme en estado de desarrollo se encuentran en capacidad de gestión administrativa y financiera para decidir y ejecutar el plan de expansión dentro del mercado internacional?.

**Gracias por su colaboración.**