

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN
ESCUELA DE POSGRADO
GESTIÓN Y NEGOCIOS, CON MENCIÓN EN
GESTIÓN DE PROYECTOS



GESTIÓN EMPRESARIAL Y EL DESARROLLO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE
HUÁNUCO – 2014 - 2015

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: PLANIFICACIÓN OPERATIVA
TESIS PARA OPTAR EL GRADO DE MAESTRO EN GESTIÓN
Y NEGOCIOS, CON MENCIÓN EN GESTIÓN DE
PROYECTOS

TESISTA: POZO MEZA DILKE VLADIMIR

ASESOR: DR. QUINTANA ROJAS JESUS GUSTAVO

HUÁNUCO – PERÚ
2017

DEDICATORIA

A:

Dios, por darme la oportunidad de vivir y por estar conmigo en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente y por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido mi soporte y compañía durante todo el periodo de estudio.

Mis padres Héctor Pozo Mendoza y Belia María Meza de Pozo, por darme la vida, quererme mucho, creer en mí y porque siempre me apoyaron.

A mi esposa Yeny Lisbet Rojas Bazán e hijos Maurizio, Guadalupe y Juanpablo, por amarme y apoyarme siempre, esto también se lo debo a ustedes.

A mis hermanos, Ketty, Dalí, Nydia y Mayra, por estar conmigo y apoyarme siempre, los quiero mucho.

A todos aquellos familiares y amigos que no recordé al momento de escribir esto. Ustedes saben quiénes son.

AGRADECIMIENTO

De manera especial deseo hacer extensivo mi agradecimiento a los docentes de la Maestría – Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional “Hermilio Valdizán” de Huánuco por habernos brindado sus conocimientos durante estos años de formación profesional y hoy después de haber culminado mi Maestría: Gestión de Negocios / Mención: Gestión de Proyectos.

RESUMEN

El problema de esta investigación se centra en la gestión empresarial y el desarrollo de las micro y pequeñas empresas (MYPES) en el distrito de Huánuco. Se identifica una serie de deficiencias que afectan a estas empresas, como la falta de economía debido a altos costos y mínimos beneficios, falta de eficiencia en la racionalización de recursos, falta de efectividad en el cumplimiento de metas y objetivos, falta de mejora continua sin programas de cambios cualitativos y cuantitativos, y falta de competitividad como resultado de lo anteriormente mencionado.

Estas deficiencias limitan la expansión de las MYPES, tanto en términos de establecimientos anexos como en la diversificación de productos y servicios. Además, se han identificado problemas en el aspecto financiero, como la falta de una adecuada estructura de capital financiero y de inversiones. Las MYPES no cuentan con los recursos financieros necesarios para financiar sus inversiones y suelen tener activos fijos ociosos que no generan ingresos.

También se observan deficiencias en el capital de trabajo financiero y contable, lo que afecta la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones. La falta de formulación de presupuestos financieros y la ausencia de instrumentos de comparación dificultan la medición de la rentabilidad y la toma de decisiones sobre dividendos.

El objetivo general de la tesis es determinar la influencia de la gestión empresarial en el desarrollo de las MYPES en el distrito de Huánuco. La hipótesis plantea que la gestión empresarial tiene un impacto significativo en el desarrollo de las MYPES en el distrito. La investigación se clasifica como aplicada, ya que se utilizarán conocimientos de las ciencias administrativas para su desarrollo y aplicación en la gestión empresarial y el desarrollo empresarial en Huánuco.

Palabras claves: Gestión empresarial, Desarrollo empresarial, Micro y pequeñas empresas (MYPES)

ABSTRACT

The problem of this research focuses on business management and the development of micro and small enterprises (MYPES) in the district of Huánuco. A series of deficiencies that improve these companies is identified, such as the lack of economy due to high costs and minimal benefits, lack of efficiency in the rationalization of resources, lack of effectiveness in meeting goals and objectives, lack of continuous improvement without qualitative and quantitative change programs, and lack of competitiveness as a result of the aforementioned.

These deficiencies limit the expansion of MYPES, both in terms of attached establishments and in the diversification of products and services. In addition, financial problems have been identified, such as the lack of an adequate financial and investment capital structure. MYPES do not have the necessary financial resources to finance their investments and usually have idle fixed assets that do not generate income.

There are also deficiencies in financial and accounting working capital, which affects the company's ability to meet its obligations. The lack of formulation of financial budgets and the absence of comparison instruments make it difficult to measure profitability and make decisions about dividends.

The general objective of the thesis is to determine the influence of business management on the development of MYPES in the district of Huánuco. The hypothesis states that business management has a significant impact on the development of MYPES in the district. The research is classified as applied, since knowledge of administrative sciences will be used for its development and application in business management and business development in Huánuco.

Keywords: Business management, Business development, Micro and small businesses (MYPES)

INTRODUCCIÓN

Las MYPES, no disponen de una adecuada estructura de inversiones, es decir de activos; se ha determinado la existencia de demasiados activos fijos ociosos que no contribuyen a generar rentas a las empresas. En ocasiones la empresa tiene deficiencias en el capital de trabajo financiero, es decir en el activo corriente, ya sea por la falta de disponibilidad de ingresos de efectivo o equivalentes de efectivo, de mercaderías para atender a los clientes y otras deficiencias en este rubro del balance general. Igual situación pasa con el capital de trabajo contable, es decir el activo corriente menos el pasivo corriente, no es suficiente para atender las obligaciones de la empresa. Todo esto se configura como deficiencia en las decisiones sobre inversiones de la gestión financiera de la empresa y por ende inciden en la falta de desarrollo empresarial.

Las MYPES no formulan presupuestos financieros (flujos de caja) que le permitan medir a priori la rentabilidad proyectada que necesitan para entregar a los accionistas como dividendos o poder reinvertirla en las actividades de la empresa. En tanto cualquier resultado que obtengan no puede ser medido, porque no hay un instrumento de comparación; asimismo los resultados obtenidos tampoco se comparan con las empresas del mismo nivel y giro. Tampoco la empresa hace comparaciones con la rentabilidad obtenida en ejercicios anteriores (rentabilidad histórica). Todo esto se configura como deficiencia en la decisión de dividendos o rentabilidad, lo cual afecta el desarrollo empresarial.

Otro punto importante que afecta el desarrollo de las MYPES, es la falta de consideración de los riesgos; no analizan los riesgos internos ni muchos menos los riesgos externos o de mercado. En los riesgos internos está la falta de planeación, organización, dirección, coordinación y control de los recursos de la empresa; los cuales tienen que ponderarse para facilitar el desarrollo empresarial. En cuanto a los riesgos externos no ponderados están las fluctuaciones del tipo de cambio, la inflación, la competencia feroz de grupos nacionales e internacionales, las medidas del gobierno, etc. todo lo cual configura una deficiencia en las decisiones sobre riesgos que afecta el desarrollo de las MYPES.

Por otro lado, se ha determinado que las MYPES no llevan a cabo el análisis e

interpretación de la información financiera y económica contenida en los estados financieros; por tanto, no disponen de información de liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad; tampoco de la evolución de las inversiones y deudas; ingresos y gastos de un ejercicio a otro. Todo esto se configura como deficiencias en la gestión financiera que incide negativamente en el desarrollo de las MYPES.

Para solucionar toda esta problemática se propone un modelo de gestión empresarial que permita disponer de documentos, políticas, estrategias, acciones, ajustes y retroalimentaciones para de ese modo las MYPES puedan planificar, organizar, dirigir, coordinar y controlar los procesos, actividades y recursos; y, de ese modo entren en un proceso de desarrollo empresarial.

El Capítulo I: Problema de investigación, donde identificamos el problema que se convierte en un objeto de reflexión sobre el cual se percibe la necesidad de investigar y planteamos los objetivos respectivos, las hipótesis, las variables, así como la justificación e importancia de la investigación.

El Capítulo II: Marco teórico, embarcamos la investigación a conocimientos existentes de antecedentes y las bases teóricas y asumimos una posición frente a ello.

El Capítulo III: Marco metodológico, nos centramos en las metodologías utilizadas para el desarrollo de la investigación, la población y muestra utilizadas, así como las técnicas de investigación.

El Capítulo IV: Resultados, mostramos los resultados más relevantes de la investigación, con aplicación de la estadística como instrumento de medida.

El Capítulo V: Discusión de resultados, mostramos la contrastación del trabajo de campo con los referentes bibliográficos, la prueba de la hipótesis y el aporte de esta investigación.

En las **Conclusiones y recomendaciones**, realizamos un compendio en relación a la investigación.

El autor

ÍNDICE

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
RESUMEN.....	iv
ABSTRACT	v
INTRODUCCIÓN	vi
CAPÍTULO I. ASPECTOS BASICOS DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	10
1.1. Fundamentación del problema.	10
1.2. Justificación e Importancia de la investigación.....	12
1.3. Viabilidad de la investigación	13
1.4. Limitaciones.	13
1.5. Formulación Del Problema.....	14
1.6. Objetivo general y objetivos específicos.....	14
CAPÍTULO II. SISTEMA DE HIPÓTESIS	15
2.1. Formulación de las hipótesis	15
2.2. Operacionalización de variables.....	15
2.4. Definición operacional de las variables.....	15
CAPÍTULO III. MARCO TEÓRICO	17
3.1. Antecedentes de investigación	17
3.2. Bases Teóricas	19
3.3. Bases conceptuales	43
3.4. Bases epistémicas.....	46
CAPÍTULO VI. MARCO METODOLÓGICO	53
4.1. Ámbito.....	53
4.2. Tipo Y Nivel De Investigación.....	53
4.3. Población y muestra	54
4.4. Diseño de investigación.....	55
4.5. Técnicas e instrumentos	56
4.7. Aspectos éticos	58
CAPÍTULO V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN	60
5.1. Análisis descriptivo	60
5.2. Análisis inferencial y contratación de hipótesis	72

5.3. Discusión de resultados	72
5.4. Aporte científico de la investigación.....	73
CONCLUSIONES	74
SUGERENCIAS	76
BIBLIOGRAFÍA.....	77
ANEXOS.....	80

CAPÍTULO I. ASPECTOS BASICOS DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Fundamentación del problema.

El problema en este trabajo de investigación se encuentra identificado en la falta de desarrollo de las MYPES, en el distrito de Huánuco.

Dicha situación se configura en la falta de economía (altos costos y mínimos beneficios), falta de eficiencia (inadecuada racionalización de recursos), falta de efectividad (falta de cumplimiento de metas y objetivos), falta de mejora continua (no existen programas de cambios cuantitativos y cualitativos) y la competitividad inexistente (como consecuencia de lo antes indicado).

Esta situación lleva a que las empresa individuales no amplíen su escala, no pueden expandir sus filiales, debido a la falta de diversificación de productos y servicios, etc.

También se ha identificado problemas en el aspecto financiero.

Las MYPES no cuentan con una adecuada estructura de capital financiero es decir pasivos y activos; esto significa que no cuentan con los recursos económicos necesarios para financiar las inversiones requeridas para de crecimiento de la empresa.

Las MYPES, no cuentan con una adecuada estructura de inversión, es decir de activos; se percibe la existencia de demasiados activos fijos ociosos que no contribuyen en generar rentas para las empresas.

En ocasiones, una empresa se queda sin capital de trabajo financiero, es decir, capital de trabajo (activo corriente), debido a la falta de ingresos en efectivo o equivalentes de efectivo, bienes y servicios y otras deficiencias en este rubro para atender al cliente durante el ejercicio de la empresa (balance general).

Lo mismo ocurre con el capital de trabajo, es decir el activo corriente menos el pasivo corriente (capital de trabajo), no es suficiente para cubrir los pasivos y obligaciones de las MYPES.

Todo esto se configura como un error en las decisiones de inversión de la gestión financiera de la empresa y por ende incide en la falta de desarrollo empresarial

Las MYPES, en el distrito de Huánuco no crean un presupuesto financiero (flujo de caja) que les permita medir de antemano el rendimiento esperado que deben brindar a los accionistas como dividendos o posiblemente reinvertir en las operaciones de la empresa.

Hasta ahora, independientemente del puntaje que obtengan, no se pueden medir porque no usan un calibrador (instrumento de comparación); asimismo, no se compararan los resultados obtenidos con empresas del mismo nivel y tipo.

Las empresas tampoco hacen comparaciones con las utilidades generadas en ejercicios de años anteriores (utilidades históricas).

Todo ello se configura como un déficit en la decisión de dividendo o beneficio que afecta al desarrollo empresarial.

Los riesgos internos incluyen la falta de planificación, organización, dirección, coordinación y control de los recursos de la empresa; debe ser considerado para crear condiciones para el desarrollo empresarial. Los riesgos externos no ponderados son las fluctuaciones cambiarias (tipo de cambio), la inflación y la feroz competencia entre grupos nacionales e internacionales, las medidas del gobierno, etc. todo lo cual configura una deficiencia en las decisiones sobre riesgos que afecta el desarrollo de las MYPES, en el distrito de Huánuco.

Por otro lado se ha determinado que las MYPES no llevan a cabo el análisis e interpretación de la información financiera y económica contenida en los estados financieros; por tanto no disponen de información de liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad; tampoco de la evolución de las inversiones y deudas; ingresos y gastos de un ejercicio a otro.

Todo esto se configura como deficiencias en la gestión financiera que incide negativamente en el desarrollo de las MYPES, En el distrito de Huánuco.

Para solucionar toda esta problemática se propone un modelo de gestión empresarial que permita disponer de documentos, políticas, estrategias, acciones, ajustes y retroalimentaciones para que de este modo las MYPES puedan planificar, organizar, dirigir, coordinar y controlar los procesos,

actividades y recursos; y, de ese modo entren en un proceso de desarrollo empresarial.

1.2. Justificación e Importancia de la investigación

El trabajo de investigación se justifica por las siguientes razones:

1.2.1. Justificación Metodológica. – En el trabajo de investigación presente se utilizará el método científico; esto implicará identificar problemas después de analizar la teoría, formular soluciones usando hipótesis y establecer metas para guiar la investigación. Todo esto se logra aplicando todos los elementos metodológicos pertinentes.

1.2.2. Justificación Metodológica. – Las empresas con un modelo de gestión empresarial adecuado planifica; organiza, dirige, coordina y controla sus actividades y recursos, orientándolos hacia la economía, la eficiencia, la productividad, desarrollo constante, la competitividad y, posteriormente, el crecimiento empresarial. Una adecuada estrategia de gestión empresarial es la piedra angular para el crecimiento de las MYPE en el distrito de Huánuco. En ella se incluye la administración del personal de la empresa, los recursos financieros y los recursos materiales.

Una adecuada gestión empresarial, orienta a las MYPES, en el distrito de Huánuco para el cumplimiento de sus metas, objetivos, misión y visión corporativa.

La dirección empresarial toma decisiones defendibles sobre los gastos y ganancias de la empresa, los logros y costes asociados, las metas y objetivos, las modificaciones de prácticas y procedimientos, la participación en el mercado, los cambios empresariales y otras actividades relacionadas.

1.2.3. Justificación Práctica. – El presente trabajo puede utilizarse como un modelo tomado de la gestión empresarial para el desarrollo de las MYPES en el sector comercial en el distrito de Huánuco.

1.2.4. Importancia. - Es fundamental porque permitirá documentar los conocimientos y experiencias en torno a las MYPE en el distrito de Huánuco. Además, porque permitirá implementar el proceso de investigación científica. Adicionalmente, hará aportes significativos al sector de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio.

1.3. Viabilidad de la investigación

El proyecto de investigación es viable, ya que, en el tema motivo de investigación la población es viable también por que los sujetos de investigación, usuarios y clientes en general de las MYPES, son del distrito de Huánuco.

1.4. Limitaciones.

El presente trabajo de investigación presenta las siguientes delimitaciones:

1.4.1. Limitaciones externas

1. Delimitación Espacial

El alcance de la investigación realizada incluye la gestión empresarial y el crecimiento de la micro y pequeña empresa en el distrito de Huánuco.

2. Delimitación Temporal

El periodo de cobertura del estudio para la gestión y crecimiento de las micro y pequeñas empresas del distrito de Huánuco es del 2014 al 2015.

3. Delimitación Poblacional

La presente investigación se circunscribirá a todas las micro y pequeñas empresas de la zona de Huánuco, y se obtendrá la muestra correspondiente para su análisis mediante la aplicación estadística matemática aleatoria.

1.4.2. Limitaciones internas

En su fase de proyecto, el trabajo presente de investigación, ha presentado las siguientes dificultades:

1. Al buscar información por razones funcionales, la disponibilidad de datos sobre el área de estudio es limitada

debido a que los usuarios piensan que los datos que solicitamos se pueden utilizar con otros objetivos.

2. En el distrito de Huánuco no se documenta por escrito nada relacionado con la administración de empresas o el crecimiento de las micro y pequeñas empresas (no existe documentación), solamente dan la información verbal, aduciendo por desconocimiento que tiene carácter de reservado y/o privado por consiguiente de la información.

1.5. Formulación Del Problema.

1.2.1. Problema General

- ¿Cómo repercute la gestión empresarial en cuanto al crecimiento de las MYPES en el distrito de Huánuco?

1.2.2. Problema Especifico

- ¿Qué aspectos de la gestión empresarial se evidencian en el crecimiento de las MYPE en el distrito de Huánuco?
- ¿En qué medida contribuye esto a la gestión y desarrollo empresarial de las MYPES en el distrito de Huánuco?
- ¿Cuáles son los resultados de las MYPES en el distrito de Huánuco?

1.6. Objetivo general y objetivos específicos.

1.3.1. Objetivo General

- Determinar la influencia de la gestión empresarial en el desarrollo de las MYPES en el distrito de Huánuco.

1.3.2. Objetivo Especifico

- Conocer los aspectos de la gestión empresarial que inciden en el crecimiento de las MYPE del distrito de Huánuco.
- Establecer que la gestión empresarial apoye el crecimiento de las MYPE en el distrito de Huánuco.
- Determinar los resultados de la gestión empresarial en el desarrollo de las MYPES en el distrito de Huánuco.

CAPÍTULO II. SISTEMA DE HIPÓTESIS

2.1. Formulación de las hipótesis

2.1.1. Hipótesis General:

- La gestión empresarial tiene un gran impacto en el desarrollo y expansión de las MYPE en el distrito de Huánuco.

2.1.2. Sub Hipótesis:

- **SH1.** La gestión empresarial influye en el distrito de Huánuco.
- **SH2.** El distrito de Huánuco se ve influenciado por los efectos que tiene en él el desarrollo de las MYPE.
- **SH3.** El crecimiento de las MYPE en el distrito de Huánuco está influido por los resultados de la gestión empresarial.

2.2. Operacionalización de variables

Operacionalización de Variables

Variables	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Variables Independiente Gestión Empresarial.	Planear, organizar, integrar, direccionar y controlar los recursos	Proceso gerencial. Toma de decisiones.	Escala Ordinal
Variable Dependiente Desarrollo de la MYPES.	Persona, procesos, producto y tecnología	Efectividad. Competitividad.	

2.4. Definición operacional de las variables

2.4.1. Variables Independiente:

- Gestión Empresarial.

2.4.2. Variable Dependiente:

- Desarrollo de la MYPES.

2.4.3. Variables intervinientes:

- Distrito de Huánuco.

2.4.4. Indicadores:

❖ Indicadores: V. I.

- X1 = Proceso gerencial.
- X2 = Toma de decisiones.

❖ Indicadores: V. D.

- Y1 = Efectividad.
- Y2 = Competitividad.

CAPÍTULO III. MARCO TEÓRICO

3.1. Antecedentes de investigación

3.1.1. A nivel local:

He podido determinar que no existen artículos de investigación (tesis) o monografías que hagan referencia a las variables que constituyen el foco de nuestra investigación, escaneando meticulosamente las bibliotecas de las universidades cercanas que conceden títulos de máster y doctorado.

3.1.2. A nivel Nacional:

Zambrano Calle, Abraham José (2005) Tesis: **“La gestión financiera y el desarrollo de las PYMES en la actividad industrial textil de Lima Metropolitana-Periodo 2002-2003”**; presentado en la Universidad Nacional Federico Villarreal para el Grado Académico de Magíster en Finanzas. El análisis de este artículo examina la gestión financiera y cómo ayuda al crecimiento de las PYME.

Begazo Villanueva, José Domingo (1996) Tesis: **“La pequeña empresa de confecciones en Villa El Salvador y su competitividad”**; Postuló a la Maestría en Desarrollo Económico y Social de la Universidad Nacional Federico Villarreal. Con el fin de encontrar mercados extranjeros, este trabajo evalúa la economía, eficiencia, eficacia, productividad y competitividad de las pequeñas empresas de confección.

Castillo Heredia, Gustavo (2005) Tesis: **“Perú: Decisiones financieras efectivas para el desarrollo empresarial, en el marco de la economía social de mercado”**. presentado para la Maestría en Finanzas de la Universidad Nacional Federico Villarreal. El responsable de este estudio explica cómo, en el marco de una economía social de mercado o de libre competencia, las decisiones financieras pueden ayudar a las empresas de los sectores del comercio, la industria y los servicios a crecer y mejorar continuamente, al tiempo que aumentan su productividad, competitividad y desarrollo.

Mendoza Torres, Ana María (2005) Tesis: **“Gestión financiera estratégica para la competitividad de las MYPES del sector comercio”**. presentado en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos para la Maestría en Contabilidad con orientación en Contabilidad de Gestión. El autor de este trabajo plantea la gestión eficiente de las inversiones y las finanzas como una vía para que las empresas del sector comercial logren eficacia, economía, productividad, mejora continua y competitividad en los subsectores en los que expanden su actividad.

Ángeles Macedo, Floriana Viviana (2005) Tesis: **“El análisis financiero y su incidencia en las decisiones de las MYPES”**. presentado a la Universidad Nacional Federico Villarreal para su consideración al grado de Magíster en Finanzas. El autor examina, resume y explica cómo el examen de la liquidez, la gestión, la solvencia y la rentabilidad puede ayudar en la toma de decisiones financieras acertadas que resulten en la optimización y competitividad de las MYPE;

Rojas Guerrero, Ruth Odila (2005) Tesis: **“Los instrumentos financieros en la gestión óptima de las empresas del sector construcción”**. Trabajo presentado para la Maestría en Finanzas de la Universidad Nacional Federico Villarreal. Enumera las herramientas financieras y explica cómo ayudan a las empresas constructoras a gestionar sus recursos humanos, materiales y financieros de la manera más eficaz;

3.1.3. A nivel Internacional:

Aguabarrena García, Carlo Magno (2004) Tesis: **“Administración financiera competitiva con decisiones financieras efectivas”**. Tesis presentada para optar el Grado de Magister en la Universidad Católica de Chile. El autor realiza una descripción de las decisiones financieras que permiten tener una estructura adecuada de capital para disponer de los bienes y derechos que necesitan para cumplir con la misión institucional y de ese modo asegurar su continuidad en el mercado competitivo chileno.

Hernández Fernández, Maritere (2005) Tesis: **“Decisiones financieras para el desarrollo de las empresas “**. Tesis presentada para optar el Grado de Magister en Finanzas en la Universidad Autónoma de México.

La autora describe un conjunto de decisiones de financiamiento, que permiten realizar las inversiones que necesitan las empresas para desarrollarse en el marco de un mercado competitivo.

Escobar Córdova, Gladys (2005) Tesis: **“La administración Financiera en el logro de los planes estratégicos de las entidades educativas privadas”**. Trabajo presentado para optar el Grado de Maestro en Finanzas en la Universidad Nacional Federico Villarreal. En este trabajo la autora analiza la forma como las decisiones financieras de inversión, endeudamiento y dividendos de la administración financiera empresarial, facilita el logro de las metas, objetivos y misión contenida en los planes estratégicos de las entidades educativas privadas.

3.2. Bases Teóricas

3.2.1. Teorías de Gestión Empresarial

Interpretando a Gitman (1986)¹, la gestión empresarial comprende la concreción de las políticas, mediante la aplicación de estrategias, tácticas, procesos, procedimientos, técnicas y prácticas. Una política no es un documento legal. Es un acuerdo basado en los principios o directrices de un área de actividad clave de una organización. Una política expresa cómo va la organización sobre su trabajo y cómo lo dirige. Las buenas políticas expresan un modo justo y sensible de tratar los asuntos. Mientras que sea posible, ninguna organización debería cambiar sus políticas a menudo. La intención es guiar el trabajo de una organización durante un tiempo razonable. Una vez que la política se convierte en práctica organizacional y ha sido aprobada por el Directorio o por la estructura del gobierno institucional, está uniendo a toda la organización

Para el instituto de Investigación El Pacífico (2004)², la gestión empresarial es administrar y proporcionar servicios para el cumplimiento de las metas y objetivos, proveer información para la toma de decisiones,

1 GITMAN Lawrence J. (1986) Fundamentos de Administración Financiera. México. Harper & Row Latinoamericana.

2 Instituto de Investigación El Pacífico (2004) Dirección y Gestión Financiera. Lima. Pacífico Editores.

realizar el seguimiento y control de la recaudación de los ingresos, del manejo de las cuentas por cobrar, de las existencias, etc. Dentro de la gestión se incluye la planeación, organización, dirección y control. La planeación, se aplica para aclarar, ampliar y determinar los objetivos y los cursos de acción que deban tomarse; para la previsión; establecer condiciones y suposiciones; seleccionar e indicar las áreas para el logro de los objetivos; establecer un plan de logros; establecer políticas, procedimientos, estándares y métodos de logros; anticipar los problemas futuros posibles; modificar los planes a la luz de los resultados del control. La organización, se aplica para distribuir el trabajo entre el grupo y para establecer y reconocer las relaciones y autoridad necesarias; subdividir el trabajo en tareas operativas; disponer las tareas operativas de grupo en puestos operativos; reunir las posiciones operativas entre unidades relacionadas y administrables; definir los requisitos del puesto de trabajo; seleccionar y colocar al elemento humano en puesto adecuado; delegar la debida autoridad en cada miembro de la gestión; proporcionar instalaciones y otros recursos al personal; revisar la organización a la luz de los resultados del control. La ejecución, se realiza con la participación práctica, activa y dinámica de todos los involucrados por la decisión o el acto gerencial; conduce y reta a otros para que hagan lo mejor que puedan; guía a los subordinados para que cumplan con las normas de funcionamiento; destacar la creatividad para descubrir nuevas o mejores formas de administrar y desempeñar el trabajo; alabar y reprimir con justicia; recompensar con reconocimiento y pago el trabajo bien hecho; revisar la ejecución a la luz de los resultados del control. El control de las actividades, esta fase se aplica para comparar los resultados con los planes en general; evaluar los resultados contra las normas de planeación y ejecución empresarial; idear medios efectivos para medición de las operaciones; hacer que los elementos de medición sean conocidos; transferir datos detallados de forma que muestren comparaciones y variaciones; sugerir acciones correctivas, si son necesarias; informar de las interpretaciones a los miembros responsables; ajustar el plan a la luz de los

resultados del control. En la práctica gerencial, estas etapas del proceso están entrelazadas e interrelacionadas; la ejecución de una función no cesa enteramente antes de que se inicie la siguiente. La secuencia debe adaptarse al objetivo específico o al proyecto en particular. Típicamente un gerente está comprometido con muchos objetivos y puede encontrarse con cada uno en diferentes etapas del proceso.

Interpretando a Ross (2000)³ la gestión financiera tiene que ver con la obtención de los recursos, pero también con su buen manejo. La clave consiste en cómo se definen y distribuyen las tareas, cómo se definen los vínculos administrativos entre las unidades y qué prácticas se establecen. Se deben crear los medios para monitorear las fortalezas y debilidades de las estructuras y procesos. Al mismo tiempo, hay que tomar en cuenta las limitaciones culturales e históricas que influyen sobre la administración empresarial.

Para Van Horne (1995)⁴, la gestión empresarial no se puede entender separada de la gestión financiera y menos de la gestión económica. Ello porque lo financiero es prácticamente el soporte que valida la lógica en lo empresarial o de negocio de las empresas en sus respectivos enclaves. Pensemos que para lograr cumplir con los objetivos sociales les será necesario garantizar la estabilidad financiera. De la misma manera la toma de decisiones concernientes meramente a la gestión financiera de una u otra forma, directa o indirectamente, a corto o a largo plazo, influye en las situaciones generales de estas empresas. La gestión financiera es un proceso que involucra los ingresos y egresos atribuibles a la realización del manejo racional del dinero, y en consecuencia la rentabilidad (financiera) generada por él mismo. Esto nos permite definir el objetivo básico de la gestión financiera desde dos elementos. La de generar recursos o ingresos (generación de ingresos) incluyendo los aportados por los asociados. Y en segundo lugar la eficiencia y eficacia (esfuerzos y exigencias) en el control

3 Ross Stephen A (2000) Finanzas Corporativas. México. IRWIN.

4 Van Horne, James (1995) Administración Financiera. México. Compañía Editorial Continental SA de CV.

de los recursos financieros para obtener niveles de aceptables y satisfactorios en su manejo. El primer elemento recoge aspectos propios del crecimiento de las empresas que se dilucidó a partir de la crisis financiera de inicios de los 80s, y en una segunda etapa con apertura a terceros no asociados en los 90s. Las discusiones en torno de éste tema colocaron en controversia a algunos consejos de administración frente a las gerencias generales de varias de las organizaciones analizadas. Esto en el sentido de cuál era la forma más acorde y en qué mercados se debía captar y colocar recursos financieros. Con el segundo elemento no se plantearon discusiones en relación con los esfuerzos y exigencias en el manejo del dinero. Esto es indiscutible y reforzado en éste contexto por una buena gestión de administración. Hubo si puntos de vista encontrados sobre el manejo de los niveles de rentabilidad y sus incidencias en el propósito empresarial (corregir el desequilibrio del poder del mercado). Las tasas de interés para las colocaciones de dinero en entidades asociadas y terceros versus la maximización de la utilidad en su colocación; la relación del costo del crédito versus el cumplimiento del propósito empresarial.

Interpretando a Koontz & O'Donnell (2004)⁵ la gestión empresarial está relacionada al cumplimiento de las acciones, políticas, metas, objetivos, misión y visión de la empresa; tal como lo establece la gestión empresarial moderna. La gestión eficaz, es el proceso emprendido por una o más personas para coordinar las actividades laborales de otras personas con la finalidad de lograr resultados de alta calidad que una persona no podría alcanzar por si sola. En este marco entra en juego la competitividad, que se define como la medida en que una empresa, bajo condiciones de mercado libre es capaz de producir bienes y servicios que superen la prueba de los mercados, manteniendo o expandiendo al mismo tiempo las rentas reales de sus empleados y socios. También en este marco se concibe la calidad, que es la totalidad de los rasgos y las características de un producto o servicio que refieren a su capacidad de satisfacer necesidades expresadas o

5 Koontz / O'Donnell (1990) Curso de Administración Moderna- Un análisis de sistemas y contingencias de las funciones administrativas. México. Litográfica Ingramex S.A.

implícitas. Gestión eficaz, es el conjunto de acciones que permiten obtener el máximo rendimiento de las actividades que desarrolla la empresa. Gestión eficaz, es hacer que los miembros de una empresa trabajen juntos con mayor productividad, que disfruten de su trabajo, que desarrollen sus destrezas y habilidades y que sean buenos representantes de la empresa, presenta un gran reto para los directivos de la misma.

Interpretando a Koontz & O'Donnell (2004)⁶, el enfoque tradicional de la gestión empresarial, estudia la estructura de la organización y define los papeles de las personas en la misma. La contribución más importante de éste enfoque ha sido definir y analizar las tareas que son necesarias para crear y potenciar una empresa. Se crea un marco de referencia que permite a los gestores diseñar las tareas, como dividir las en otras tareas y la coordinación entre las mismas. Este enfoque no es del todo completo porque es un enfoque estático. Se tienen en cuenta más las estructuras formales que las personas que componen la organización. Por otro lado, el enfoque de las relaciones humanas, es el resultado de la investigación de lo que realmente acontece en la organización, como son las personas que trabajan en ella y la forma de cómo la organización informal existe dentro de las estructuras formales, y sobre todo, lo que aportan los pequeños grupos de producción y otros muchos aspectos de la conducta humana en el trabajo. La principal limitación de este enfoque es que los seres humanos son tan complejos que todavía se desconocen muchas de las causas de gran parte de la conducta. El enfoque sistemático, es más amplio y más dinámico que los anteriores. Al estudiar el progreso de las organizaciones se observa toda la interrelación e interdependencia de los distintos elementos que la componen, incluso la relación de la organización con su entorno o medio ambiente.

6 *Ibíd.*

3.2.2. Teorías del Desarrollo de las Mypes

Interpretando a Koontz & O'Donnell (2004)⁷ el desarrollo de las empresas, tiene por objeto la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo propiamente dicho, para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al Producto Bruto Interno, la ampliación del mercado interno y las exportaciones, y su contribución a la recaudación tributaria.

Interpretando a Abad (1989)⁸, Bahamonde (2000)⁹ y Rodríguez (1997)¹⁰, las pequeñas y medianas empresas, son unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Estas empresas pueden alcanzar eficiencia y efectividad si disponen de una adecuada dirección y gestión financieras para sus fuentes de financiamiento e inversiones.

Analizando a Flores (2004-b)¹¹ las pequeñas y medianas empresas pueden definirse como entidades que operando en forma organizada utilizan sus conocimientos y recursos para elaborar productos o prestar servicios que suministran a terceros, en la mayoría de los casos mediante lucro o ganancia. Estas empresas deben reunir las siguientes características concurrentes: El número total de trabajadores: En el caso de microempresa abarca de uno a diez trabajadores; la pequeña empresa abarca de 1 hasta cincuenta trabajadores; niveles de ventas anuales: La microempresa dicho nivel será hasta el máximo de 150 UIT; la pequeña empresa de 150 a 850 UIT. Los niveles de ventas serán posibles de alcanzar y superar, si se

7 Koontz / O'Donnell (1990) Curso de Administración Moderna- Un análisis de sistemas y contingencias de las funciones administrativas. México. Litográfica Ingramex S.A.

8 Abad Gonzales, Víctor (2008) Constitución de PYMES. Lima. Editorial San Marcos.

9 Bahamonde Espejo, Hernando (2000) Manual Teórico Práctico para constituir una empresa. Lima. Editorial San Marcos.

10 Rodríguez, Leonardo (1997) Planificación y dirección de la pequeña empresa. México. Editorial Continental SA.

11 Flores Soria, Jaime (2004-b) Administración Financiera: Teoría y Práctica. Lima. CECOF Asesores.

cuenta con una adecuada dirección y gestión financieras para concretar los ingresos y egresos que tenga que llevar a cabo cada micro y pequeña empresa.

Según Díaz y Jungbluth (1999)¹² se entiende por desarrollo cuando las micro y pequeñas empresas dispongan de mecanismos de facilitación y promoción de acceso a los mercados: la asociatividad empresarial, las compras estatales, la comercialización, la promoción de exportaciones y la información sobre este tipo de empresas; todo lo cual puede encaminarse positivamente con una adecuada dirección y gestión empresarial que lleve a cabo la planeación de las actividades y recursos, establezca una organización estructural y funcional que permita las actividades del giro empresarial; se tomen las decisiones más adecuadas por parte de la dirección; se coordinen todos los elementos y controlen los recursos en forma continuada.

Flores (2004-a)¹³ indica que se estará frente al desarrollo de las MYPES, cuando el Estado impulse la modernización tecnológica del tejido empresarial de estas empresas y el desarrollo del mercado de servicios tecnológicos como elementos de soporte de un sistema nacional de innovación continua. El Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología – CONCYTEC- debería promover, articular y operativizar la investigación e innovación tecnológica entre las Universidades y Centros de Investigación con este tipo de empresas. El estado debe promover el acceso de las micro y pequeñas empresas al mercado financiero y al mercado de capitales, fomentando la expansión, solidez y descentralización de dichos mercados. El Estado promueve el fortalecimiento de las instituciones de microfinanzas supervisadas por la Superintendencia de Banca y Seguros. El Estado, a través de la Corporación Financiera de Desarrollo –COFIDE- debe promover y articular íntegramente el financiamiento, diversificando,

12 Díaz Bertha y Carlos, Jungbluth (1999) Calidad total en la empresa peruana. Lima. Fondo de Desarrollo Editorial de la universidad de Lima.

13 Flores Soria, Jaime (2004-a) Gestión Financiera: Teoría y Práctica. Lima. CECOF Asesores.

descentralizando e incrementando la cobertura de la oferta de servicios del mercado financiero y de capitales en beneficios de estas empresas.

Analizando a Pérez (2000)¹⁴, el primer deber del gerente o administrador de un micro y pequeña empresa consiste en crear, y luego dirigir, toda una serie de relaciones entre su empresa y sus trabajadores, proveedores, bancos y clientes. El primer paso para la creación de las relaciones deseadas consiste en establecer objetivos, tratando esos objetivos que desea establecer con aquellas personas que deberán alcanzarlos. Al fijarse estos objetivos debe ser de tal forma que pueda enfocarse el resultado en términos mensurables. Cualquier modificación en ellos debe contar con los medios apropiados. Finalmente es necesario ponerlos a prueba continuamente ya que su intención en determinado momento, puede no ser factible de alcanzarlo.

Según Bellido (1989)¹⁵ y Castin (1996)¹⁶, la organización de la micro y pequeña empresa típica se suele establecer en función de las circunstancias. El propietario es el motor principal. La mayoría de las cosas que hay que hacer o son hechas por el mismo o bajo su directo control. Esto es cierto en los primeros años de vida de la empresa. Es de esperar que una persona empeñada en esta tarea no tenga que aplicar probados principios de organización a su negocio, cuando sean necesarios debido a la expansión del mismo y, en este sentido se llega a un punto que exceda las posibilidades de cualquiera para dirigirlo. En cualquier caso, en toda pequeña y mediana empresa, llega un momento en que propietario o gerente tiene que delegar la responsabilidad de las decisiones en alguna otra persona. Es en ese punto cuando empieza a poner en práctica lo que se llama organización.

Koontz & O'Donnell (2004)¹⁷, indica que el desarrollo es un proceso y que el mismo se inicia con la planeación que incluye la selección de objetivos,

14 Pérez Figueroa E. (2000) Organización y Administración de la pequeña empresa. Lima. Edición a cargo del autor. Tercera Edición.

15 Bellido S. Pedro (1989) Administración Financiera. Lima. Editorial Técnico Científica SA.

16 Castin Farrero, José María (1996) La gestión financiera en la empresa. Santa Fe de Bogotá – Colombia. Editorial Continental.

17 Koontz / O'Donnell (1990) Curso de Administración Moderna- Un análisis de sistemas y contingencias de las funciones administrativas. México. Litográfica Ingramex S.A.

estrategias, políticas, programas y procedimientos. La planeación, es, por tanto, toma de decisiones, porque incluye la elección de una entre varias alternativas. La organización incluye el establecimiento de una estructura organizacional y funcional, a través de la determinación de las actividades requeridas para alcanzar las metas de la empresa y de cada una de sus partes, el agrupamiento de estas actividades, la asignación de tales grupos de actividades a un jefe, la delegación de autoridad para llevarlas a cabo y la provisión de los medios para la coordinación horizontal y vertical de las relaciones de información y de autoridad dentro de la estructura de la organización. Algunas veces todos estos factores son incluidos en el término estructura organizacional, otras veces se les denomina relaciones de autoridad administrativa. En cualquier caso, la totalidad de tales actividades y las relaciones de autoridad son lo que constituyen la función de organización. La integración es la provisión de personal a los puestos proporcionados por la estructura organizacional. Por tanto, requiere de la definición de la fuerza de trabajo que será necesaria para alcanzar los objetivos, e incluye el inventariar, evaluar y seleccionar a los candidatos adecuados para tales puestos; el compensar y el entrenar o de otra forma el desarrollar tanto a los candidatos como a las personas que ya ocupan sus puestos en la organización para que alcancen los objetivos y tareas de una forma efectiva. En relación con la dirección y el liderazgo, un autor como Johnson Gerry y Scholes, Kevan. (1999)¹⁸ dice que, aunque esta función parece sencilla, los métodos de dirección y liderazgo pueden ser de una extraordinaria complejidad. Los jefes inculcan en sus trabajos una clara apreciación de las tradiciones, objetivos y políticas de las instituciones. Los trabajadores se familiarizan con la estructura de la organización, con las relaciones interdepartamentales de actividades y personalidades, y con sus deberes y autoridad.

Koontz & O'Donnell (2004)¹⁹ dice que, para alcanzar desarrollo empresarial, además de una adecuada gestión tiene que considerarse al

18 Johnson Gerry y Scholes, Kevan. (1999) Dirección Estratégica. Madrid: Prentice May International Ltd.

19 Koontz / O'Donnell (1990) Curso de Administración Moderna- Un análisis de sistemas y contingencias de las funciones administrativas. México. Litográfica Ingramex S.A.

control como parte del proceso de gestión efectiva, al respecto indican que el control, es la evaluación y corrección de las actividades de los subordinados para asegurarse de que lo que se realiza se ajusta a los planes. De ese modo mide el desempeño en relación con las metas y proyectos, muestra donde existen desviaciones negativas y al poner en movimiento las acciones necesarias para corregir tales desviaciones, contribuye a asegurar el cumplimiento de los planes. Aunque la planeación debe preceder al control, los planes no se logran por sí mismos. El plan guía al jefe para que en el momento oportuno aplique los recursos que serán necesarios para lograr metas específicas. Entonces las actividades son medidas para determinar si se ajustan a la acción planeada.

3.2.3. El empresario

Un empresario es aquel que es capaz de arriesgar algo (esfuerzo, tiempo y recursos) para poner en marcha y desarrollar una unidad de producción y/o prestación de servicios para la satisfacción de determinadas necesidades y/o deseos existentes en la sociedad a cambio de una utilidad o beneficio. A continuación, se describen los puntos que contiene el perfil del empresario según Rubio Domínguez, necesarios para alcanzar su máximo desarrollo.

- Un empresario es ante todo alguien que trabaja activamente y tiene una ilimitada vocación por los negocios.
- El empresario no tiene que temer los cambios que se puedan producir en su entorno y debe estar dispuesto a dejar de lado prácticas obsoletas o desfasadas en interés de su empresa.
- Tiene que estar continuamente aprendiendo y ser capaz de adquirir nuevas habilidades y conocimientos.
- Aunque posea una imaginación bien desarrollada, el empresario debe concebir siempre ideas prácticas.
- El empresario debe saber delegar no sólo las tareas, sino las responsabilidades para ejecutarlas.
- Necesita cualidades especiales para relacionarse con otras

personalidades distintas a la suya y tratar de adaptarse a las mismas para sacar el mayor partido posible.

- Tiene que saber planificar su tiempo y saber combinar perfectamente sus recursos tanto físicos como intelectuales para conseguir los resultados previstos.

3.2.4. Gestión empresarial

Es importante saber que ninguna empresa puede subsistir si no posee algún tipo de beneficio, por lo que debe exigir cierto nivel de competencia, puesto que la gestión se mueve en un ambiente en el cual los recursos escasean y por eso la persona encargada de la gestión debe aplicarse de diferentes manera para persuadir a las fuentes de capital (financiadores).

Es de la misma manera importante resaltar que una empresa del sector privado, obtiene muchos más beneficios que una empresa del sector público. Debido a que las primeras cuentan con más recursos que las del estado y por lo tanto con más tecnología, que es el recurso principal de una empresa.

¿Qué es la gestión empresarial?

La Gestión empresarial es el proceso de planificar, organizar, ejecutar y evaluar una empresa, lo que se traduce como una necesidad para la supervivencia y la competitividad de las pequeñas y medianas empresas a mediano y largo plazo.

La gestión funciona a través de personas y equipos de trabajo para lograr resultados. Cuando se promociona a una persona dentro de una empresa, es necesario que también se promocionen también sus responsabilidades y no caer en ciclos sin sentido donde las mismas personas hacen las mismas cosas todo el tiempo.

3.2.5. Proceso de autoevaluación de las empresas (MYPES)

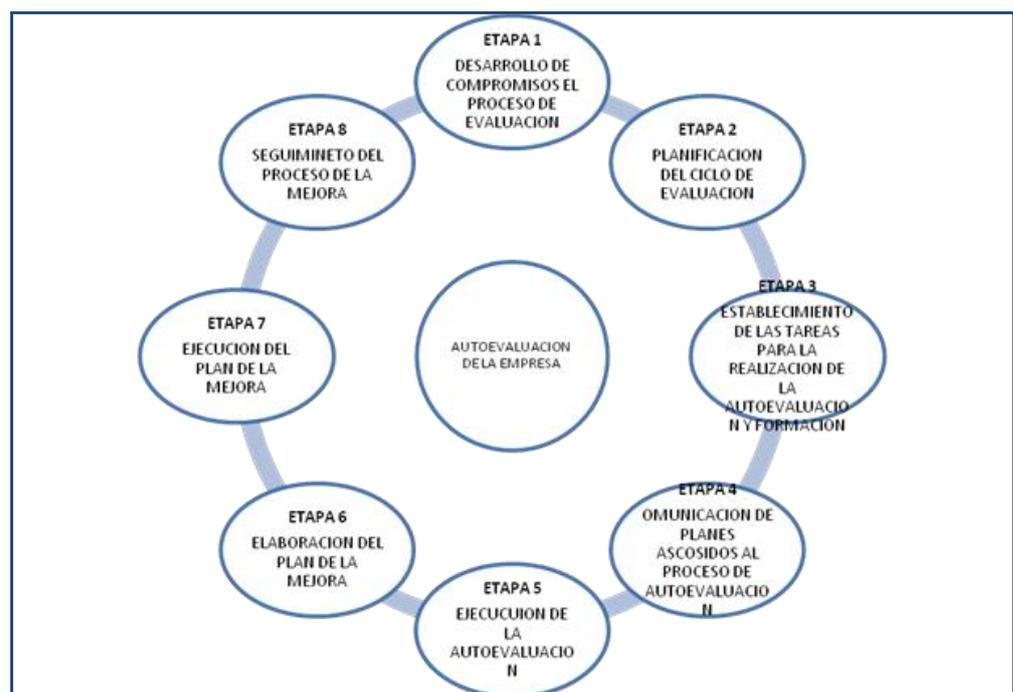
Una ventaja que ofrece la gestión empresarial es la autoevaluación de las empresas, esto quiere decir que la empresa tiene la posibilidad de evaluar regularmente su estado de organización.

Este proceso de evaluación, requiere que se describan las diversas actividades y resultados, claro estos varían en cada empresa, ya que cada

organización, utiliza un método muy propio de organización para lograr sus objetivos particulares.

A continuación, se describen las etapas generales necesarias para el establecimiento y puesta en marcha del ciclo del proceso de autoevaluación en la empresa que describe José Ruiz Canela López.

CUADRO N° 01 ETAPAS DE AUTOEVALUACIÓN



Libro monográfico 2012

Actividades que se realizan en cada etapa del proceso de autoevaluación de las empresas:

Etapa 1: desarrollo de compromisos con el proceso de autoevaluación

- Lograr que el máximo responsable de la organización se comprometa con el uso del modelo de gestión.
- Desarrollar el compromiso de la alta dirección mediante la comprensión del modelo.

- Formará a la alta dirección en el uso del modelo como impulsor de la mejora continua

Etapa 2: autoevaluación planeación del ciclo de autoevaluación.

- Seleccionar de un enfoque de autoevaluación.
- Identificar las unidades de negocios adecuadas para llevarlas a cabo.
- Seleccionar los primeros equipos o personas para desarrollar una experiencia piloto del proceso.
- Definir los límites de las unidades de negocios seleccionadas.

Etapa 3: establecimiento de las tareas para la realización de la autoevaluación y formación.

- Formar los equipos para gestionar la autoevaluación.
- Seleccionar a las personas relevantes.
- Formar al personal directamente implicado.
- Identificar los puntos fuertes y las áreas de mejoras de los casos.

Etapa 4: comunicación de planes asociados al proceso de autoevaluación.

- Determinar el mensaje a comunicar, el medio de transmisión y el objetivo.
- Subrayar el hecho de que este proceso contribuye a la orientación al cliente y a la prosperidad de la empresa.

Etapa 5: ejecución de la evaluación.

- Seleccionar el tipo de autoevaluación en función del enfoque elegido.
- Los distintos métodos de autoevaluación son:
- Simulación

- Enfoques por formularios
- Autoevaluación por reuniones de trabajo

Etapa 6: elaboración del plan de mejora.

- Si es necesario, agrupar la información.
- Revisar las áreas a abordar.
- Asignar propiedades.
- Acordar responsabilidades.
- Comunicar el plan de acción.

Etapa 7: ejecución del plan de mejora.

- Establecer equipos de mejora.
- Facilitar los recursos necesarios.

Etapa 8: seguimientos del programa de mejora

- Establecimiento de los mecanismos de monitorización y control del progreso.

Cada paso es importante dentro del proceso de autoevaluación de la empresa y como muestra el esquema, todo el proceso es un ciclo interminable, donde al acabar un paso inmediatamente inicial el otro.

3.2.6. Contexto Internacional gestión de Mypes

El país y el mundo avanzan a una velocidad acelerada hacia la globalización de la economía, la cultura y todas las esferas del quehacer de la humanidad. Esta situación plantea grandes retos a los países y a las MYPEs en cuanto a diversos temas como la generación de empleo, mejora de la competitividad, promoción de las exportaciones y sobre todo el crecimiento del país a tasas mayores al 7% anual. Esta tasa permitiría que en un periodo de 15 años podamos reducir sustantivamente el 52% de pobreza, el 20% de extrema pobreza o las altas tasas de analfabetismo que

actualmente tenemos. Ello quiere decir que es posible promover el desarrollo humano en nuestro país, teniendo a las MYPEs como un componente clave.

Para atender adecuadamente al mercado exterior es necesario que las MYPEs, el Estado, los gobiernos regionales y el sector académico concerten un gran proyecto nacional para diversificar la oferta en mercancías tradicionales y no tradicionales, servicios, etc. El desarrollo de esta propuesta debe tener como base al capital social, es decir un capital humano lleno de salud, instruido, con vivienda digna y servicios de calidad como mínimo, pero también un capital social capaz de construir redes internas y externa que sean proactivas, flexibles y prestas a alinearse con los requerimientos del mundo moderno. Un tercer componente del capital social es provocar una profunda reforma en las estructuras sociales, políticas, culturales, educativas, etc., de nuestro país, en donde las MYPEs deben ser incorporadas.

3.2.7. Contexto Nacional de la gestión de la Mypes

Si se crean las condiciones básicas propuestas podemos asumir que los resultados positivos de los últimos cuatro años de crecimiento en el país deben servir para un segundo periodo, en donde podamos acercarnos a niveles suficientes para superar el 7% de crecimiento anual.

Esta posibilidad y las políticas de distribución equitativa de la riqueza sentarán las bases para una nueva perspectiva nacional, dándole a las MYPEs un papel fundamental en el desarrollo nacional, regional y sobre todo local, promoviendo su competitividad y productividad en la perspectiva de mejorar su participación en los mercados internacionales. La informalidad es un reto que debe ser atendido con firmeza, tanto por las propias MYPEs como por los diversos organismos públicos y privados. Para ello, hasta la fecha, se han aprobado muchos instrumentos como la Ley 28015 y el Plan Nacional Exportador, Plan Nacional de

Competitividad, Plan Nacional de Formalización para la Competitividad y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa, y el Plan Nacional de Ciencia y Tecnología.

3.2.8. Contexto Local de la gestión de la MYPES

Las MYPES son las que más empleo generan, sin embargo, éste es de baja calidad, sobre todo, en las MYPES informales, de allí que el nivel de pobreza se incremente en las regiones en las que las MYPES informales son mayoritarias. Hay una relación positiva directa entre informalidad, empleo informal, niveles bajos de ingreso y pobreza. En general constatamos que las MYPES se caracterizan por:

- ❖ Limitadas capacidades gerenciales.
- ❖ Muy baja productividad.
- ❖ Bajos niveles de competitividad.
- ❖ Baja rentabilidad.
- ❖ Escasa inserción a los mercados, sobre todo al mercado externo.
- ❖ Bajo nivel de tecnología.
- ❖ Escasa capacidad operativa.
- ❖ Limitado acceso a información sobre mercados, tecnología, etc.
- ❖ Débil articulación empresarial.
- ❖ Barreras para acceder al mercado financiero formal.
- ❖ Barreras burocráticas para acceder a la formalización.
- ❖ Poco acceso a los sistemas de desarrollo del capital social y a la capacitación.

3.2.9. Teorías del desarrollo de las MYPES.

Interpretando a Koontz & O'Donnell (2004) el desarrollo de las empresas, tiene por objeto la promoción de la competitividad, formalización y

desarrollo propiamente dicho, para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al Producto Bruto Interno, la ampliación del mercado interno y las exportaciones, y su contribución a la recaudación tributaria.

Interpretando a Abad (1989), Bahamonde (2000) y Rodríguez (1997), las pequeñas y medianas empresas, son unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Estas empresas pueden alcanzar eficiencia y efectividad sí disponen de una adecuada dirección y gestión financieras para sus fuentes de financiamiento e inversiones.

Analizando a Flores (2004-b) las pequeñas y medianas empresas pueden definirse como entidades que operando en forma organizada utilizan sus conocimientos y recursos para elaborar productos o prestar servicios que suministran a terceros, en la mayoría de los casos mediante lucro o ganancia.

Según Díaz y Jungbluth (1999) se entiende por desarrollo cuando las micro y pequeñas empresas dispongan de mecanismos de facilitación y promoción de acceso a los mercados: la sociabilidad empresarial, las compras estatales, la comercialización, la promoción de exportaciones y la información sobre este tipo de empresas; todo lo cual puede encaminarse positivamente con una adecuada dirección y gestión empresarial que lleve a cabo la planeación de las actividades y recursos, establezca una organización estructural y funcional que permita las actividades del giro empresarial; se tomen las decisiones más adecuadas por parte de la dirección; se coordinen todos los elementos y controlen los recursos en forma continuada.

Flores (2004-a) indica que se estará frente al desarrollo de las MYPES, cuando el Estado impulse la modernización tecnológica del tejido empresarial de estas empresas y el desarrollo del mercado de servicios tecnológicos como elementos de soporte de un sistema nacional de innovación continua.

El Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología –CONCYTEC- debería promover, articular y operatividad en la investigación e innovación tecnológica entre las Universidades y Centros de Investigación con este tipo de empresas. El estado debe promover el acceso de los micros y pequeñas empresas al mercado financiero y al mercado de capitales, fomentando la expansión, solidez y descentralización de dichos mercados.

El Estado promueve el fortalecimiento de las instituciones de micro finanzas supervisadas por la Superintendencia de Banca y Seguros. El Estado, a través de la Corporación Financiera de Desarrollo –COFIDE- debe promover y articular íntegramente el financiamiento, diversificando, descentralizando e incrementando la cobertura de la oferta de servicios del mercado financiero y de capitales en beneficios de estas empresas.

Analizando a Pérez (2000), el primer deber del gerente o administrador de un micro y pequeña empresa consiste en crear, y luego dirigir, toda una serie de relaciones entre su empresa y sus trabajadores, proveedores, bancos y clientes.

El primer paso para la creación de las relaciones deseadas consiste en establecer objetivos, tratando esos objetivos que desea establecer con aquellas personas que deberán alcanzarlos. Al fijarse estos objetivos debe ser de tal forma que pueda enfocarse el resultado en términos mensurables. Cualquier modificación en ellos debe contar con los medios apropiados.

Finalmente es necesario ponerlos a prueba continuamente ya que su intención en determinado momento, puede no ser factible de alcanzarlo.

Según Bellido (1989) y Castin (1996), la organización de la micro y pequeña empresa típica se suele establecer en función de las circunstancias. El propietario es el motor principal. La mayoría de las cosas que hay que hacer o son hechas por el mismo o bajo su directo control. Esto es cierto en los primeros años de vida de la empresa.

Es de esperar que una persona empeñada en esta tarea no tenga que aplicar probados principios de organización a su negocio, cuando sean necesarios debido a la expansión del mismo y, en este sentido se llega a un punto que exceda las posibilidades de cualquiera para dirigirlo.

En cualquier caso, en toda pequeña y mediana empresa, llega un momento en que propietario o gerente tiene que delegar la responsabilidad de las decisiones en alguna otra persona.

Es en ese punto cuando empieza a poner en práctica lo que se llama organización.

Koontz & O'Donnell (2004), Nos muestra que el desarrollo es un proceso y comienza con la planificación, que incluye la selección de metas, políticas, estrategias, planes y métodos. Por lo tanto, planificar implica tomar decisiones, ya que nos obliga a elegir entre varias opciones (alternativas).

Se debe facultar a las organizaciones determinando las actividades necesarias para lograr los objetivos de la empresa y sus partes, agrupando estas actividades, asignando estos grupos de actividades a los superiores y delegando la autoridad para llevarlas a cabo, lo que implica establecer estructuras organizativas y funcionales. Proporciona un medio para coordinar horizontal y verticalmente la información y las relaciones de autoridad dentro de una estructura organizacional. Todos estos componentes se denominan a veces relaciones de autoridad administrativa y a veces se incluyen en la expresión estructura organizativa.

Sin embargo, la organización está formada por el conjunto de estas acciones y dinámicas de poder. La integración es el proceso de colocar a los empleados en las funciones que ofrece la estructura organizativa.

Hay que determinar el número de candidatos cualificados para estos puestos, así como sus cualificaciones para otros puestos dentro de la organización. Además, hay que pagar a los candidatos y a los empleados existentes y darles la formación necesaria u otras promociones para que puedan desempeñar con éxito su trabajo. Aunque esta actividad pueda parecer fácil, la gestión y el liderazgo pueden suponer un reto (Los métodos de gestión y liderazgo pueden ser excesivamente complejos), según autores como Johnson Gerry y Scholes, Kevan (1999).

Los líderes aportan a su trabajo una clara comprensión de los valores, metas y estrategias de la organización. Los empleados se familiarizan con la estructura de la organización, la relación entre desempeño y comportamiento, y sus roles y responsabilidades.

Koontz & O'Donnell (2004) dice que, para alcanzar desarrollo empresarial, además de una adecuada gestión tiene que considerarse al control como parte del proceso de gestión efectiva, al respecto indican que el control, es la evaluación y corrección de las actividades de los subordinados para asegurarse de que lo que se realiza se ajusta a los planes.

Este método evalúa el rendimiento con respecto a los objetivos y proyectos, identifica las áreas de divergencia desfavorable y ayuda a garantizar el cumplimiento del plan iniciando las medidas correctoras adecuadas.

Los planes no se realizan por sí solos, aunque la preparación debe preceder al control. El plan orienta al gestor sobre cuándo emplear los recursos que

serán necesarios para alcanzar determinados objetivos. Después, se evalúan las acciones para ver si se ajustan al plan original.

3.2.10. Clasificación de la microempresa

- a) Microempresas de sobre vivencia:** quieren conseguir más dinero y su estrategia competitiva es ofrecer sus productos a un precio que no cubre sus costos. Como no llevan ningún registro contable, suelen confundir el capital con el beneficio. El empresario gasta dinero (beneficio) e incluso compra los bienes.
- b) Microempresas de Subsistencia:** Estas son las empresas que pueden recuperar la inversión y obtener dinero en efectivo para pagar el trabajo realizado.
- c) Microempresas en crecimiento:** Son capaces de ahorrar dinero y volver a utilizarlo para acumular ingresos y aumentarlos, creando puestos de trabajo. Aquí es donde una microempresa se convierte en una empresa.

3.2.11. Importancia de la MYPE (Mediana y Pequeña Empresa) en la economía.

Las MYPE han adquirido un papel preponderante en la economía peruana ya que aquí encontramos al 98% de las empresas del Perú. Estas aportan el 42% del PBI y emplean a casi el 80% de la Población económicamente activa. Esto lo comprobamos fácilmente ya que actualmente nos topamos cada cinco minutos con un negocio o una persona ofreciendo diversos servicios. Este es el sector más importante ya que además genera ingresos para la población. Ahora también se le considera como motor generador de descentralización ya que gracias a su flexibilidad puede adaptarse a todo tipo de mercado, es por eso que está presente en todas las regiones del Perú aunque la gran mayoría está aún centrada en Lima. Además, la MYPE ha aportado a la elevación del índice de emprendedores en el Perú llegando a ser el país más emprendedor ya que de cada 100 peruanos, el 40% es emprendedor mientras que en otros países el índice promedio es de 9%.

3.2.12. Formación de la MYPE.

El procedimiento medio en Perú dura aproximadamente 120 días, lo que hace que la constitución legal de la microempresa sea un proceso difícil y largo. Empecemos por el proceso de constitución de la microempresa:

La jornada se inicia en la SUNAT con la tramitación del RUC (Registro Único del Contribuyente) de la MYPE, para lo cual son papeles obligatorios el Documento de Identidad (DNI) y los recibos de servicios básicos (agua, luz, teléfono fijo) del local de la pequeña empresa.

A continuación, hay que elegir el sistema fiscal más práctico, que puede ser:

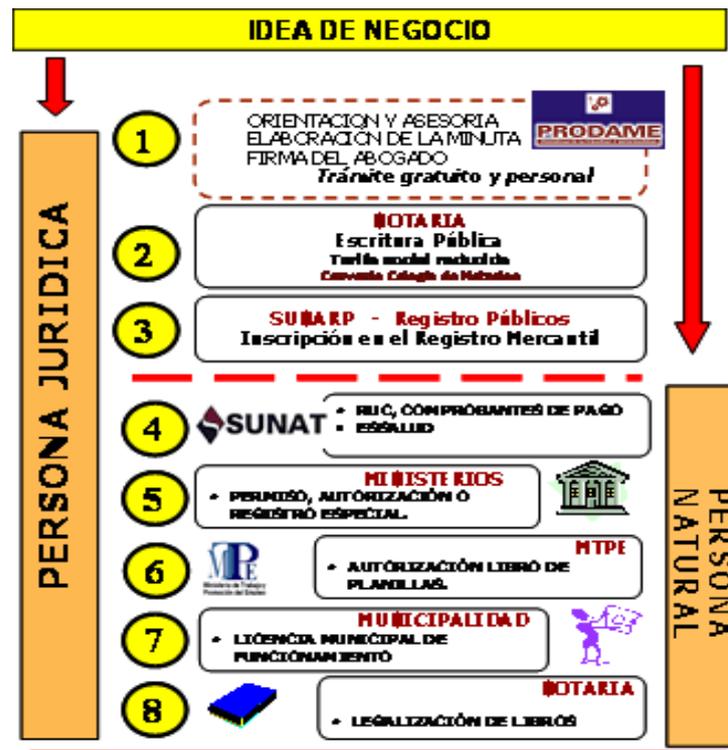
- ✓ Régimen Único Simplificado (RUS)
- ✓ Régimen Especial
- ✓ Régimen General

A continuación, se procederá a la impresión de los justificantes de pago, y si optamos por la segunda o tercera opción, deberemos presentar también los modelos llenados de los formatos 806 y 816.

A continuación, avanzaremos con el proceso de obtención de permisos especiales, que son otorgados por los organismos que corresponden al giro de la empresa. Por ejemplo, para abrir un hostel necesitamos un permiso del Ministerio de Turismo y Comercio Exterior (MINCETUR).

El siguiente paso consiste en recopilar los registros contables que se han creado en función del volumen de ventas de la pequeña empresa.

Teniendo todo ello pasamos a tramitar las licencias de funcionamiento a la municipalidad para dicho proceso debemos de cumplir con los requisitos especificados por la municipalidad del distrito donde estamos abriendo nuestra pequeña empresa, por ejemplo, dentro de ello solicitaremos el certificado de defensa civil, entre otros. A continuación, conseguiremos que el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo apruebe el libro de nóminas. Terminando el proceso con el registro patronal y la aseguración de los empleados.



Fuente SUNAT

3.2.13. Crecimiento de la MYPE (Mediana y Pequeña Empresa) en el Perú.

El futuro de la MYPE es aún incierto ya que el 90% de su totalidad tienen baja productividad, es decir, el trabajo se mantiene autónomo y con la finalidad de la subsistencia familiar. Esto hace que la empresa tenga muy escaso potencial de crecimiento lo que se debe también a los siguientes factores.

Los empresarios buscan reducir sus costos para aumentar sus ganancias y para lograr esto recurren a la sub contratación, es decir, emplean personal remunerándolos por debajo del sueldo mínimo por largas jornadas de trabajo y sin los beneficios que estipulan las leyes laborales. Según un estudio realizado por el gobierno regional del departamento de San Martín, existe falta de continuidad en la demanda, lo que afecta al plan de producción de productos y de ventas. Es que las ventas de la MYPE son, por lo general, por periodos cíclicos y muchas de sus operaciones son al crédito.

La competencia también detiene el crecimiento de la MYPE ya que en el

Perú lamentablemente se le considera a los productos importados como de mejor calidad solo por el hecho de ser extranjeros y se le da mínima importancia al producto peruano, aunque se realizan diversas campañas para apoyar a lo compatriotas emprendedores.

La falta de apoyo de parte del sistema bancario es un gran obstáculo ya que los empresarios no piden préstamos grandes con finalidad de expansión debido a las altas tasas de interés actuales y esto genera miedo al aumento de costos.

Lo único que podría lograr que la MYPE tenga un futuro crecimiento sería lograr que los micro y pequeños empresarios informales tomen conciencia de los beneficios que le traería la formalidad y además que se estimule a las empresas a tomar retos de competitividad, productividad y ampliación del mercado, se sabe que es un riesgo, pero si no se intenta nunca se va a lograr al desarrollo esperado por todos.

El Estado debe tomar un rol protagónico en la búsqueda del crecimiento, se debe buscar la modernización tecnológica al alcance de la MYPE para aumentar la productividad, rentabilidad y la integración comercial. En el siguiente cuadro observamos la proyección de crecimiento de la MYPE.

3.2.14. Impulso de la MYPE en las Economías Regionales.

En tiempos de recesión y crisis financieras, son las economías de subsistencia las que soportan con mayor impacto la crisis, pero también son las primeras dinamizadoras de la demanda interna en los mercados domésticos, beneficiando directamente a la Micro y Pequeña Empresas (MYPE). Por el tamaño de sus economías y volúmenes de producción y ventas, también son las que generan cortos y rápidos puestos de trabajo, constituyéndose en algunos casos en proveedores de grandes empresas, corporaciones transnacionales o del sector público.

En el Perú, el caso de la región Arequipa es sui géneris en materia de crecimiento económico y reactivación de la demanda interna. En setiembre, la ciudad recibirá a más de 30,000 visitantes por los certámenes internacionales que se realizarán en diversas fechas. En la ciudad blanca se realizará la acostumbrada Convención Minera, la

Cumbre de Microfinanzas (Foromic), el Encuentro Nacional de Bancos Comunes, entre otras actividades.

Habr  mucha oferta hotelera, los taxistas ganarán más dinero, los vendedores de artesanía podrán vender sus productos y los restaurantes, sobre todo los de comida regional, estarán llenos. Los servicios de los centros de convenciones se utilizarán al máximo. Además, las líneas aéreas cubrirán sus rutas, los proveedores de transporte interprovincial se quedarán prácticamente sin billetes y los tejedores de diversos artículos aumentarán sus pedidos. Las agencias de viajes tendrán que crear diversos paquetes para comercializar, y los comerciantes, en general, ganarán más dinero.

3.2.15. Desarrollo organizacional MYPES.

Consciente del papel crucial que desempeñan las PYMES en el desarrollo económico de nuestra nación, Ministerio del Trabajo Consultora en Operaciones mantiene desde hace tiempo una fructífera relación con pequeñas y medianas empresas de diversos sectores, lo que le permite ahora traducir esta experiencia en la puesta en marcha de proyectos de desarrollo organizacional con un importante valor añadido para estas empresas. El programa de Desarrollo Organizacional creado por el Ministerio del Trabajo Consultora en Operaciones para PYMES busca apoyarlas en la expansión y desarrollo de su empresa, fomentando el uso de las mejores prácticas de gestión disponibles que se adapten a esta clase particular de empresas.

3.3. Bases conceptuales

1. Diversificación

Asignación de inversión entre diferentes tipos de valores, industrias y regiones para reducir el riesgo.

2. Inversión

Acción que alude a la designación de un tipo de recurso para conseguir un beneficio o ganancia.

3. Riesgo

Es la posibilidad de tener una pérdida debido a cambios inesperados de precios o resultados de inversión.

4. Administrar

Para lograr un objetivo específico, es correctamente la gestión de la planificación, organización y gestión de todos los recursos de una organización económica. Utiliza otros campos, como la economía, el derecho y la contabilidad, para llevar a cabo sus tareas.

5. Cultura Organizacional

En realidad, son un conjunto de acciones que reflejan y respaldan los valores, creencias y principios que sirven de piedra angular del sistema de liderazgo de una empresa. Dado que los miembros de la organización valoran estos ideales y prácticas, se mantienen. Representan mecanismos de afrontamiento que han demostrado su eficacia en el pasado y que los participantes creen que seguirán siendo eficaces en el futuro.

6. Dirección

Tiene 2 significados. El primero se refiere a la gama alta de actividades a través de las cuales los gerentes marcan el tono y la pauta de su organización. Entre ellos se encuentra una declaración y ejemplo de los valores y prácticas de la empresa. A este tema lo llamaremos liderazgo basado en el cambio institucional. La segunda definición de gestión se refiere a un enfoque de colaboración, a través del cual los superiores se comunican con los subordinados sobre cómo se debe hacer el trabajo. El trabajo se facilita cuando hay un intercambio de información sobre habilidades, organización y problemas de motivación.

7. Organización

conjunto de acciones emprendidas por los dirigentes de la organización en la división del trabajo, con la distribución de funciones que dependen unas de otras y comprometen a los miembros para alcanzar los fines y objetivos de la institución.

8. Planeación

Esto significa, en su sentido más amplio, que hay una serie de objetivos que deben alcanzarse junto con los pasos necesarios para lograrlo. Dependiendo del entorno, puede ser simple o extremadamente complejo. La definición de planificación del sistema abarca planes y proyectos en todas sus variadas etapas, alcances y actitudes.

9. Políticas

Son reglas, declaraciones o pautas que guían en la toma de decisiones. Se cercioran de que las respuestas estén dentro de ciertos límites. Por lo general, no requieren acción, pero están destinados a guiar a los gerentes en su compromiso con las decisiones que tomarán. La virtud política es sabiduría. Por otro lado, la estrategia se ocupa de la dirección que deben utilizar las personas y los recursos para aumentar la probabilidad de lograr los objetivos elegidos. La configuración y otras configuraciones importantes pueden ser las mismas. Una estrategia para crear solo productos nuevos que se ajusten al plan de marketing de la empresa, o que se distribuyan solo a través de distribuidores, puede ser una parte importante del plan de una empresa para desarrollar y vender un nuevo producto. Una empresa puede tener una estrategia de crecimiento mediante la adquisición de diversas empresas, cuando otras pueden tener una estrategia de crecimiento solo mediante la expansión de productos y mercados existentes.

10. Sistema de Control

Un conjunto de información, principios, procedimientos, procesos y sistemas relacionados para monitorear la gobernanza y fortalecer su eficacia y eficiencia.

11. Ambiente de Control

Circunstancias en las cuales se establecen las funciones de gobierno corporativo para el control de la empresa.

12. Control Interno Operacional

Su finalidad es operativa y la llevan a cabo los departamentos operativos, no los financieros y contables, aunque utilizan estos últimos como fuente de información.

13. Elementos de Control.

a) Organización

Un grupo debidamente establecido por su estructura organizativa, sus líneas de coordinación, autoridad y responsabilidad, así como sus procedimientos de asignación de responsabilidades y división.

b) Definición de Objetivos

Puntos de referencia que el sistema de control utiliza para evaluar la gestión institucional.

c) Procesos y Procedimientos

Las distintas fases que componen un control se denominan procesos. El procedimiento, por su parte, es el enfoque utilizado por la institución y que tiene acciones o funciones que se evalúan.

d) Desempeño del Personal

Incluye la contratación, la capacitación, el desempeño laboral, la remuneración por el trabajo y los resultados de su trabajo (éxito o falta del mismo), así como el comportamiento práctico y la ética.

e) Supervisión Permanente.

Incluye una serie de acciones para monitorear, aprender y monitorear las actividades de los empleados.

3.4. Bases epistémicas.

Surgimiento de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE)

Hoy en día, la pobreza sigue siendo el mayor problema de la humanidad. En este sentido, de los más de seis mil millones y medio de habitantes que existen a nivel mundial, poco más de la mitad viven con dos dólares diarios o menos, con los cuales tienen que cubrir sus necesidades básicas de alimentación, agua y vivienda (World Bank, 2007; PNUD, 2008), ingresos que en la mayoría de casos limitan el acceso adecuado a la educación, la adquisición de medicinas en caso de enfermedades y/o contingencias y el poder tener una dieta equilibrada. Por ello, no es sorprendente encontrar en este segmento de la

población bajos niveles de educación y una reducida expectativa de vida (CEPAL, 2004).

Para el caso de América Latina y específicamente en la sede de la capital peruana, Lima Metropolitana¹, punto geográfico al que se orienta la presente investigación, la situación es realmente alarmante, razón por la cual se han diseñado una serie de estrategias de generación de empleo y de reducción de la pobreza basadas en su mayoría, en el desarrollo y fortalecimiento de las MYPE (Micro y Pequeña Empresa), que hoy en día se constituyen como base de la economía peruana, y la correspondiente otorgación de microcréditos para el surgimiento de incentivo de las mismas (INEI, 2007a; INEI, 2007b).

Sin embargo, en la actualidad no existen estudios empíricos que demuestren que el uso del microcrédito y el crecimiento de las PYME hayan mejorado significativamente el desarrollo de estos grandes grupos demográficos. Muy por el contrario, cuando se analizan los efectos del uso de los microcréditos, sólo se hace hincapié (como parámetro de la eficacia de un programa de microcréditos) en el índice de devolución de los créditos, en vez de determinar su capacidad para la mejora de la vida de sus destinatarios (Gómez Gil et al., 2005; Gómez Gil, 2006) dado que estos programas están diseñados con fines sociales.

Por ello, el presente estudio tratará de enmarcarse en el tema, con el objeto de responder a la pregunta: ¿cuáles son los logros de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES), incluidos los trabajadores por cuenta propia, y el uso de instrumentos como el crédito para reducir la pobreza en la zona de estudio, la pobreza se refiere a la necesidad y falta de recursos, con medidas como la satisfacción de necesidades insatisfechas relacionadas con el mantenimiento de actividad física simple (Rowntree, 1901), el uso de bienes o la renta disponible (Feres y Mancero, 20001), además a la capacidad de producir puestos de trabajo en perfectas condiciones.

Para que esto suceda, el trabajo se organiza en cuatro partes, además de esta primera introducción. La segunda parte describe como surgieron las MYPES y su estatus legal, social y económico. La tercera sección examina las políticas y procedimientos de microcrédito del Callao y la capital de Lima. Incluye la

ciudad del Callao en el oeste, así como otras ciudades del suroeste antes independientes, pero ahora integradas como Magdalena Vieja, Miraflores, Barranco, Chorrillos o Vitarte (esta última en el este), así como otras ciudades satélites como Lurín o Pucusana (ambas en el extremo sur). En la década de 1980, este proceso de urbanización es visible.

Condiciones Ambientales y Jurídicas sociales y económicas de la Micro y Pequeñas empresas MYPES

A partir de la segunda mitad del siglo xx y debido a una serie de motivos como el de las exportaciones de harina de pescado, mejores redes comunicación y sistemas de información, la reforma agraria y el centralismo de la ciudad de Lima como capital y sede de la modernidad de la época, se intensifica el fenómeno de las migraciones de las áreas rurales hacia las urbanas, principalmente ubicadas en la costa (INEI, 1995: p. 38; Verdera, 2001), donde un gran número migratorio tan elevado, requería de una fuente de ingresos que impulsó altamente el sector de emprendedores emergentes.

Como porteadores, limpiadores y camareros, por ejemplo, los inmigrantes rurales trabajaban inicialmente en oficios que no requerían educación formal pero sí destreza y fuerza física.

Después de unos años, empezarían a trabajar como propietarios de pequeños negocios, artesanos y en otras profesiones, utilizando sus habilidades para aumentar sus ingresos. Como resultado, a principios de la década de 1980 se desarrolló la primera definición de "Empresas con menos de 10 trabajadores y Trabajadores Independientes No Profesionales", que representaban un tercio de la población económicamente activa de Lima Metropolitana. El resto de la población estaba empleada por empresas privadas medianas y grandes, así como por el gobierno. Sin embargo, los cambios estructurales y todo lo que trajeron consigo repercutieron en las empresas formales y en el sector público, provocando el despido de muchos trabajadores, circunstancias que les obligaron a crear sus propias fuentes de empleo, y la inclusión de nuevos miembros de la familia -mujeres y jóvenes- en el mercado laboral. Sin embargo, las políticas de liberalización del comercio que dieron lugar a la importación masiva de bienes más baratos debido a las economías de escala

sabotearon estos esfuerzos empresariales, haciéndolos demasiado competitivos e incluso inasequibles para las pequeñas empresas que se habían puesto en marcha hasta entonces, especialmente las productivas. Como consecuencia, desde los años 90 el empleo se ha externalizado y los servicios y el comercio han ocupado el lugar de la actividad productiva.

La Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa (2003; ejes primarios: competitividad y exportaciones, órganos institucionales de las MYPES y tributación) fue aprobada en respuesta a este rápido incremento en el número de MYPES y trabajadores independientes. Sin embargo, el uso de trabajo infantil, las horas extras no remuneradas, la explotación laboral, los programas de capacitación y facilitación destinados a informar sobre los derechos y obligaciones derivados del libre ejercicio del trabajo como Independiente o Micro y Pequeño Empresario no son tomados en cuenta, como tampoco las sanciones correspondientes. Hasta mediados de 2008 no se aprobó una ley correctiva de la anterior, con un coste para el Estado de unos 40 millones de dólares, que incluía el derecho a un salario digno y proporcionaba prestaciones de seguridad social a los empleados de MYPES, además de facilitar un impuesto sobre la renta más bajo y un mejor acceso a la financiación. Aunque se dieron oportunidades, también se eliminaron algunos derechos. Una mediana empresa era definida como tal bajo la original Ley 28015 de MYPE cuando empleaba entre 10 y 50 personas en su departamento de recursos humanos; sin embargo, este número cambió bajo la nueva Ley 1086. La reducción del derecho a la Compensación por Tiempo de Servicios (CTS), vacaciones, gratificaciones y remuneraciones por despidos injustificados se deriva de este cambio de ley, que designa a aquellas empresas que tienen entre 10 y 100 trabajadores como pequeñas empresas y dispone (al dejar de ser medianas empresas) que ya no se registrarán por la Ley General del Trabajo. Esto degrada los derechos de aproximadamente 1 millón 600 mil trabajadores. El cuadro 1 enumera los principales rasgos que, de acuerdo con las normas examinadas, caracterizan a las MYPE'S.

Este nuevo régimen «especial» acaba cubriendo al 80% de los asalariados privados y se convierte así en un «régimen general» de trabajo, dejando de lado

la propia Ley General del Trabajo, que sólo cubrirá al 20% de los trabajadores empleados, es decir 900.000 trabajadores a nivel nacional (Gamero, 2008). En este contexto, desde la década de los noventa hasta la actualidad, las MYPE se han sumado a los trabajadores independientes para conformar la base del empleo en la población económicamente activa, con un 73% de la PEA ocupada en MYPE y un 27% ocupada en empresas medianas y grandes (no MYPE), con una tasa de desempleo de aproximadamente 9,8% a inicios de 2008 (Dirección Nacional de la Micro y Pequeña Empresa, 2007; Huerta Benites, 2008; INEI, 2008).

Los microcréditos y las MYPE

En la era actual de cooperación internacional, las Microfinanzas se han convertido en una herramienta muy apreciada para combatir la pobreza. En este sentido, se destacan los beneficios de un mayor y más fácil acceso a las fuentes de financiación necesarias para el emprendimiento; sin embargo, como señala Buenaventura (2005; p. 56), los efectos adversos que puedan tener sobre los más vulnerables rara vez se enfatizan o se les da mucha menos consideración porque se utilizan con frecuencia para apoyar las políticas gubernamentales, olvidando que este tema requiere de En términos de reducción de la pobreza, las políticas públicas que tienen un alcance macroeconómico y global son preferibles a las que son sólo macroeconómicas (formación de empresas) y parciales (alcance global). El espíritu empresarial y los requisitos financieros son sólo una parte de la cuestión.

Si, como en Lima metropolitana, la pobreza está asociada con un acceso insuficiente a la salud, la educación o la infraestructura, entonces el uso y especialmente el acceso al microcrédito no podrá satisfacer todas estas necesidades (Morduch, 1999), la deuda masiva de América más pobre, no puede ser utilizada como una solución al problema de la pobreza y el subdesarrollo, mucho menos con un signo extremo de libertad y progreso, porque el mercado no necesita preocuparse por la pobreza y mucho menos transformar toda la pobreza política de cooperación mundial sólo para incluir a los países en desarrollo en la asimetría del liberalismo económico, porque así solo se oscurecen las verdaderas causas de la pobreza y el subdesarrollo en el

mundo y se responsabiliza a los pobres de su condición., «... anulando de alguna manera, las políticas de cooperación internacional, transformándolas en políticas de bancarización, convirtiendo la pobreza inmensa en deuda externa, ya que a mayor número de pobres, mayor número de créditos concedidos, con lo que se asegura una clientela prácticamente ilimitada que permite engrasar un sistema capitalista que habrá entrado así hasta los estratos más pobres» (Gómez Gil, 2006; p. 7). Indicaría que los más inseguros y vulnerables lo son porque no han podido o no han sabido endeudarse, convirtiendo la pobreza en deuda.

A la luz de la premisa de que todos pueden florecer y prosperar en una economía de mercado diseñada para empresarios audaces, se entiende así la esencia del neoliberalismo.

No se trata de negar la realidad de los posibles usos de un instrumento financiero como los microcréditos, sino de poner en duda esos usos.

Se han utilizado arbitrariamente con el único propósito de ocultar algunas de las contradicciones que subyacen a las políticas de cooperación internacional, avanzar en el proceso de globalización desenfrenada y fomentar el crecimiento de algunos de los principios fundamentales del neoliberalismo.

Es evidente que los microcréditos dan a algunas personas la oportunidad de mejorar sus circunstancias, como se ha demostrado en varias naciones, pero no siempre es cierto que sean la única forma de acabar con la pobreza.

Microfinanciación es el término utilizado para describir los servicios financieros, como préstamos, cuentas de ahorro, seguros y transferencias, que se prestan a quienes viven en la pobreza y normalmente no pueden aportar avales o garantías. Desde esta perspectiva, la microfinanciación se considera un tipo de finanzas con objetivos morales y socialmente responsables. Este enfoque nos refiere, que el objetivo es ofrecer servicios financieros a personas de bajos ingresos, que no necesariamente son los más pobres, sino a los submarginados de la banca tradicional (Castañeda, 2006; Hege, 2007).

Se ha descubierto que la mayoría de los programas de microfinanciación probablemente no aumentan los ingresos de los individuos más pobres, pero sí tienen un impacto en los que están algo mejor, mientras se evalúa la eficacia de esta herramienta en varias naciones.

Porque hace falta una cierta cantidad de activos para que las personas más pobres aumenten su capacidad de incrementar sus ingresos mediante inversiones y otros servicios financieros. Así se ha podido evidenciar en los estudios llevados a cabo por Hulme y Mosley (1996), quienes observaron un mayor impacto en los ingresos de los prestatarios menos pobres, ya que los propósitos de obtención del crédito difieren mucho de los pobres y menos pobres.

Los préstamos de menor cuantía son necesarios sobre todo para el consumo de aquellos cuyos ingresos familiares se sitúan por debajo del 80% del umbral de pobreza, mientras que los préstamos son necesarios para inversiones en capital circulante y fijo -es decir, para crear una empresa y trabajar por cuenta propia- para aquellos cuyos ingresos se sitúan por encima del 80% del umbral de pobreza. Esto se traduce en lo que Sen (1984) llamó el desarrollo de las capacidades de las personas, donde los ingresos obtenidos les permiten hacer algo más que simplemente comprar bienes o servicios, y por lo tanto constituye el desarrollo de las capacidades de las personas, constituyéndose por ende el «bienestar humano».

Además, hay que tener en cuenta que, mientras que los microcréditos se promueven activamente en las naciones occidentales, donde el nivel y las condiciones de vida básicas suelen estar garantizados, no ocurre lo mismo en los países en desarrollo, donde se persuade sutilmente a los beneficiarios de que la supervivencia es su mejor inversión.

Según los economistas Adams y Von Pischke (1992), la oferta de microcréditos no es el instrumento más crucial para disminuir la pobreza debido a todos estos factores, al señalar que el «endeudamiento no es un instrumento eficaz para ayudar a la mayoría de la gente a mejorar su situación económica, sean operadores de fincas pequeñas o de microempresas o mujeres pobres. En la mayoría de casos, la falta de préstamos formales no es el problema más apremiante para estas personas».

CAPÍTULO VI. MARCO METODOLÓGICO

4.1. Ámbito

El ámbito de estudio de este problema se encuentra en la ciudad de Huánuco, específicamente en el contexto empresarial y económico de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES). El problema identificado se centra en la falta de desarrollo y crecimiento de las MYPES en esta ciudad.

La problemática abarca diversos aspectos relacionados con la economía, eficiencia, efectividad, mejora continua y competitividad de estas empresas en el contexto específico de Huánuco. Se observa una situación en la cual las MYPES enfrentan altos costos y mínimos beneficios, lo que limita su capacidad de crecimiento y expansión. Además, existe una falta de eficiencia en la racionalización de los recursos disponibles, lo que puede afectar negativamente la productividad y rentabilidad de las empresas en la ciudad.

En cuanto a la falta de efectividad, se refiere a la dificultad que tienen las MYPES en Huánuco para cumplir con metas y objetivos establecidos, lo cual puede estar relacionado con deficiencias en la gestión y planificación empresarial. Asimismo, se identifica una ausencia de programas de mejora continua que impidan realizar cambios cuantitativos y cualitativos necesarios para un desarrollo sostenible de las empresas en esta ciudad.

Por último, la falta de competitividad se convierte en un aspecto fundamental en este problema. Las MYPES en Huánuco enfrentan desafíos para diversificar sus productos y servicios, expandir sus filiales y competir eficientemente en el mercado local y regional.

En resumen, el ámbito de estudio de este problema se sitúa en el contexto empresarial y económico de las MYPES en la ciudad de Huánuco. La falta de desarrollo y las limitaciones identificadas impactan negativamente en el crecimiento y la generación de un impacto positivo en la economía local de Huánuco.

4.2. Tipo Y Nivel De Investigación.

4.2.1. Tipo de Investigación

Por la naturaleza de la investigación, el estudio presente cumple con las condiciones metodológicas de la investigación aplicada, debido, que se utilizarán conocimientos científico administrativo, para aplicarlo en el crecimiento empresarial y gestión de empresas en el distrito de Huánuco.

4.2.2. Nivel de Investigación

Demostramos un estudio explicativo-correlacional, ya que proporcionó información sobre la gestión y el crecimiento de las MYPES en el distrito de Huánuco, teniendo en cuenta la naturaleza de las variables.

4.3. Población y muestra

4.3.1. Población

El Universo lo conforman el número total de MYPES, que es de 627 en el sector comercial del distrito de Huánuco.

CUADRO N°01

INVESTIGACIÓN UNIVERSAL PARA IDENTIFICAR MUESTRAS

SECTOR INDUSTRIAS DE HUÁNUCO	CANTIDAD
1. Productoras de Néctar de Frutas.	09
2. Elaboración de Productos Lácteos.	39
3. Elaboración de Productos de Molinera.	24
4. Elaboración de Productos Balanceados.	06
5. Panaderías.	129
6. Fábrica de Gaseosas.	05
7. Confecciones.	105
8. Fábrica de Calzados.	16
9. Aserraderos.	19
10. Imprentas Gráficas.	46
11. Actividades de Servicio de Impresión.	13
12. Bloqueteras.	24
13. Fabricación de Ladrillos.	24
14. Agregados.	18
15. Fabricación de Estructuras Metálicas.	107

16. Fabricación de Muebles de Madera	43
TOTAL	627

Elaboración : Propia

4.3.2. Muestra

Las muestras se obtendrán por muestreo probabilístico, donde se aplica la fórmula siguiente:

FORMULA

$$n = \frac{Z^2 PQN}{E^2 (N-1) + Z^2 PQ}$$

$$N = 627$$

α = Nivel de confianza 5%

n = Tamaño de la muestra

p = Probabilidad que el evento ocurra 0.5%

q = Probabilidad de fracaso 0.5%

E = Error máximo permitido 0.1 ó 10 %

z = Margen de Confiabilidad 1.96

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.5) (0.5) (627)}{(0.1)^2 (627-1) + (1.96)^2 (0.5) (0.5)}$$

$$n = 84$$

El tamaño de la muestra es de 84, que corresponde a la totalidad de las MYPE de la zona de Huánuco

4.4. Diseño de investigación.

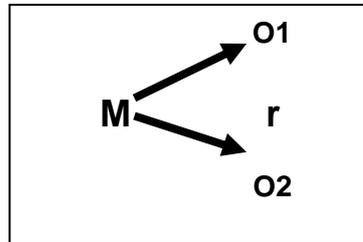
Por establecer la relación entre la gestión empresarial y cómo influye en el crecimiento de las empresas en el distrito de Huánuco, esta investigación utiliza un diseño correlacional.

➤ **Diseño Específico:**

Se emplearon los siguientes diseños, teniendo en cuenta los aspectos descriptivos y explicativos de este estudio:

➤ **Descriptivo Comparativo.** – En el estudio descriptivo comparativo se utilizó la investigación descriptiva simple porque permitía recopilar información pertinente en las muestras, seguida de la caracterización basada en comparaciones de las muestras.

➤ **Gráficamente tenemos:**



M. Muestra

O1. Observación de la Variable Independiente.

r. en relación

O2. Observación de la Variable Dependiente.

4.5. Técnicas e instrumentos

TÉCNICAS	INSTRUMENTOS
Recolección de la información.	<ul style="list-style-type: none"> • Encuestas. • Fichas Bibliográficas. • Internet.
Procesamiento y análisis de la información.	<ul style="list-style-type: none"> • Cuadros de Tablas estadísticos • Escala de Logro y deficiencias • Ponderaciones. • Promedio. • Proporciones (%) • Gráficos Estadísticos. • Ratios de comparaciones.
Redacción del informe.	<ul style="list-style-type: none"> • Esquema del informe estratégico • Módulos de investigación.
Exposición y sustentación	<ul style="list-style-type: none"> • Equipo de proyección. • Equipo de sonido. • Software. • Protocolo de Exposición de tesis. • Protocolo de sustentación de tesis.

Validación de los instrumentos para la recolección de datos

Los instrumentos se elaboraron de acuerdo con los objetivos especificados en el trabajo de investigación, principalmente en relación con las variables y los indicadores, respectivamente, lo que permitió recoger datos pertinentes y de primera mano. A continuación, se enumeran los cinco expertos que revisaron el instrumento:

- i. Mg. José Luis Claudio Pérez.
- ii. Mg. Ivan Teodoro Mancilla Chamorro.
- iii. Mg. Sebastián Campos Meza.
- iv. Dr. Jesús Gustavo Quintana Rojas.
- v. Dr. Agustín Rojas Flores.

4.6. Técnicas para el procesamiento y análisis de datos

A lo largo del proceso de estudio se emplearon técnicas de entrevista y análisis documental.

- **Encuesta.** – Como resultado, podemos aprender más acerca de las características de la muestra y cómo los puntos de vista de las personas sobre la gestión empresarial pueden afectar la forma en que las MYPE se desarrollan en el distrito de Huánuco.
- **Guía de Entrevista.** – Aplicamos a los usuarios para conocer sus perspectivas sobre la gestión de las empresas, lo que podría influir en el crecimiento de las MYPE en el distrito de Huánuco.
- **Ficha Bibliográfica.** – Para descubrir y documentar las teorías relacionadas con la investigación de la observación directa, es necesario revisar previamente los escritos de los autores. Esta revisión incluye el examen de fuentes documentales como libros, textos, revistas de gestión empresarial, notas, monografías e informes.
- **Análisis e interpretación de la información.** - Tras la recogida de los datos, éstos se tratarán del siguiente modo:
 - ✓ Utilizaremos estadísticas para procesar los datos de la encuesta.
 - ✓ Evaluaremos los trabajos de investigación.
 - ✓ Para entregar el informe final basado en las encuestas a los propietarios de las MYPES del distrito de Huánuco, codificamos los datos fidedignos de acuerdo a la secuencia esquemática.
 - ✓ Analizamos los datos recogidos utilizando las técnicas sugeridas.
 - ✓ Elaboramos cuidadosamente el informe final respetando las reglas de gramática, ortografía, contenido y diagramación.

4.7. Aspectos éticos

Consentimiento Informado y Confidencialidad:

Se obtuvo el consentimiento informado de los participantes que formaron parte de la investigación. Antes de recopilar cualquier información, se explicaron claramente los objetivos del estudio, los procedimientos involucrados, los posibles beneficios y

riesgos, y la confidencialidad de los datos recopilados. Se garantizó la privacidad y se mantuvo la confidencialidad de la información obtenida, utilizando identificadores anónimos y asegurando que los resultados se presentaran de manera agregada y no individualizada.

Rigurosidad Metodológica:

Se aplicaron metodologías y técnicas de investigación rigurosas para obtener datos fiables y válidos. Se realizó una revisión exhaustiva de la literatura existente sobre inclusión financiera y niveles de pobreza en la Región Huánuco, lo que permitió fundamentar teóricamente la investigación y utilizar enfoques metodológicos pertinentes. Se emplearon fuentes confiables y se verificó la calidad de los datos utilizados en el análisis.

Imparcialidad y Neutralidad:

Se mantuvo la imparcialidad y neutralidad en el análisis e interpretación de los resultados. Se evitó cualquier sesgo o preferencia que pudiera influir en la objetividad de la investigación. Se consideraron diferentes perspectivas y se reconocieron las limitaciones inherentes al estudio para evitar conclusiones injustas o sesgadas.

Reconocimiento de Fuentes y Propiedad Intelectual:

Se respetó la propiedad intelectual de los autores citando y referenciando adecuadamente todas las fuentes utilizadas en la investigación. Se evitó el plagio y se reconoció el trabajo intelectual de otros investigadores y académicos en el campo de estudio. Se siguieron las normas de citación y referencias bibliográficas establecidas por las normas APA en su séptima edición para asegurar la integridad académica.

Uso Responsable de los Resultados:

Se utilizó de manera responsable los resultados obtenidos en la investigación, evitando la manipulación o interpretación inapropiada de los mismos. Se presentaron los hallazgos de manera clara y transparente, evitando la exageración o tergiversación de los resultados para respaldar una conclusión preconcebida.

CAPÍTULO V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1. Análisis descriptivo .

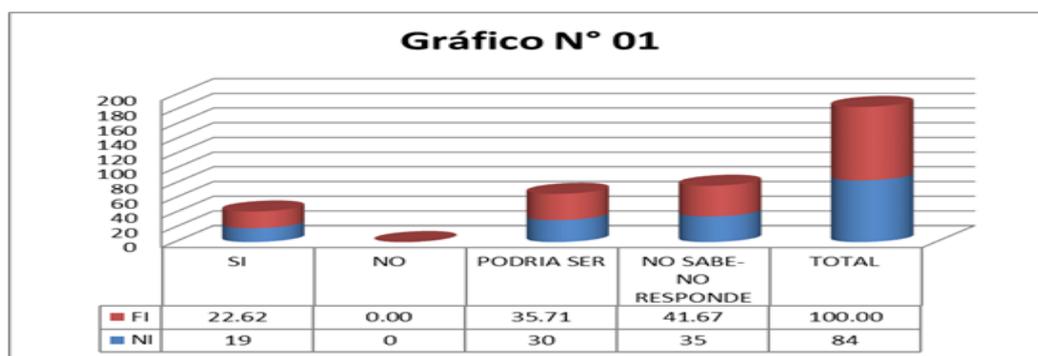
De acuerdo a nuestra hipótesis, los resultados del cuestionario aplicado respecto a la gestión empresarial en el desarrollo de las MYPES en el distrito de Huánuco han sido organizados, tabulados, sistematizados en tablas de frecuencias simples, interpretados y analizados. En base a estos hallazgos, se han determinado los niveles con otros términos que se mencionan en los cuadros respectivos en los que se ubica la gestión empresarial en el desarrollo de las MYPES. Las páginas siguientes contienen los resultados de dicho estudio:

Tabla 01. Preguntas sobre gestión empresarial

CUADRO N° 01

PREGUNTAS SOBRE LA GESTIÓN EMPRESARIAL			
¿La gestión empresarial es el proceso que permite planear, organizar, dirigir, coordinar y controlar los procesos, actividades y recursos?			
Crit.	ALTERNATIVAS	NI	FI
ESCALA VALORATIVA	SI	19	22.62
	NO	0	0.00
	PODRIA SER	30	35.71
	NO SABE- NO RESPONDE	35	41.67
	TOTAL	84	100.00

Elaboración : Propia
Fuente : Encuesta Aplicada



Fuente : Encuesta Aplicada
Elaboración : El Investigador

INTERPRETACIÓN

Sobre la base de 84 encuestados, se ha llegado a la conclusión de que el 22.62% Si y 0.00% No, el 35.71% Podría ser, el 41.67% No sabe/No responde.

La gestión empresarial, según el 58.33% de los encuestados, es el proceso que permite organizar, dirigir, coordinar y controlar procesos, actividades y recursos.

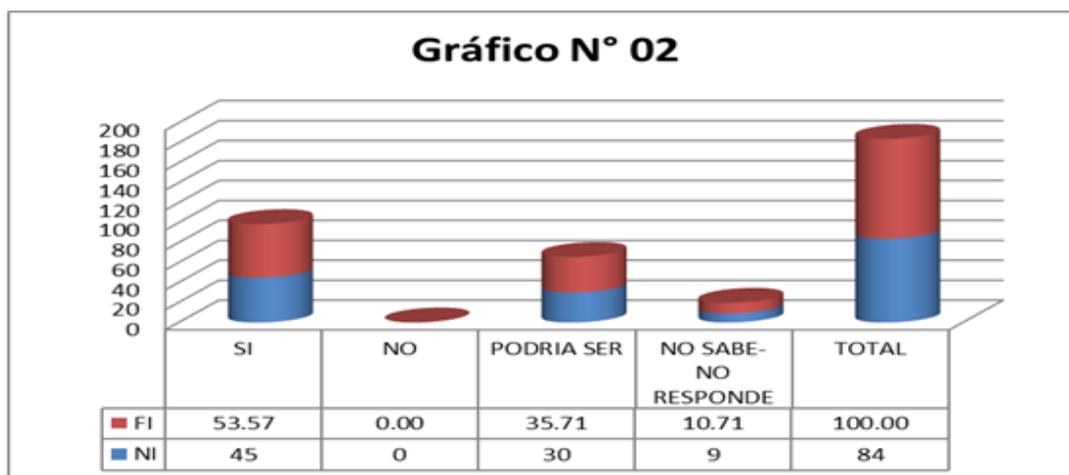
Tabla 02. Preguntas sobre gestión empresarial

CUADRO N° 02

PREGUNTAS SOBRE GESTIÓN EMPRESARIAL

¿La gestión empresarial ayuda a obtener las fuentes de financiamiento que serán utilizadas en las inversiones, para que, ponderando los riesgos, se obtenga la rentabilidad que busca la empresa?			
Crit.	ALTERNATIVAS	NI	FI
ESCALA VALORATIVA	SI	45	53.57
	NO	0	0.00
	PODRIA SER	30	35.71
	NO SABE- NO RESPONDE	9	10.71
	TOTAL	84	100.00

Elaboración : Propia
Fuente : Encuesta Aplicada



Fuente : Encuesta Aplicada
Elaboración : El Investigador

INTERPRETACIÓN

Sobre la base de 84 encuestados, la tasa de respuesta de la población fue de 53.57% Sí y 0.00%. No, 35.71% Podría ser, 10.71% No sabe/No responde.

Según los resultados, el 89.28% de los encuestados cree que la gestión empresarial ayuda a localizar las fuentes de financiación de las inversiones para que, tras evaluar los riesgos, la empresa pueda alcanzar la rentabilidad que busca.

Tabla 03 Preguntas sobre gestión empresarial

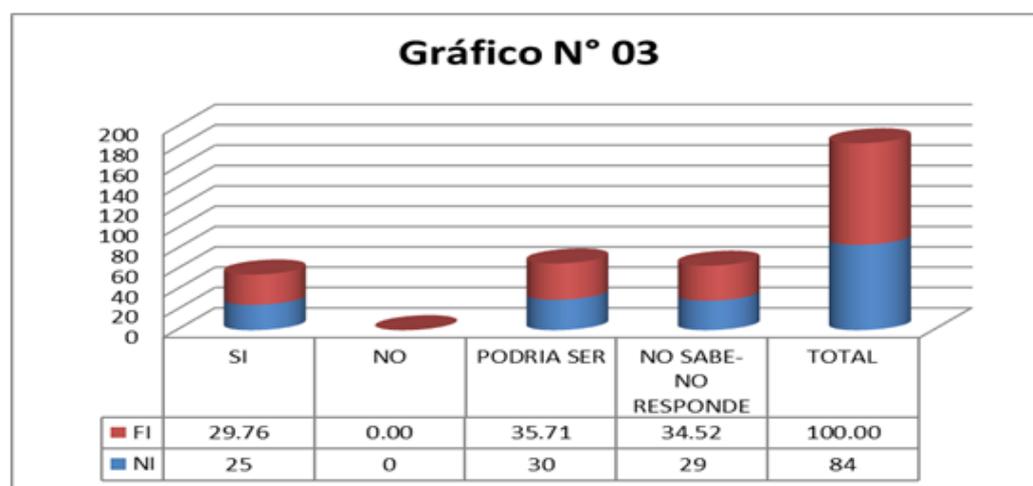
CUADRO N° 03

PREGUNTAS SOBRE GESTION EMPRESARIAL

¿La gestión empresarial permite a la empresa disponer del capital financiero, es decir del financiamiento propio y de terceros para concretar las inversiones temporales y permanentes y generar rentabilidad?			
Crit.	ALTERNATIVAS	NI	FI
ESCALA VALORATIVA	SI	25	29.76
	NO	0	0.00
	PODRIA SER	30	35.71
	NO SABE- NO RESPONDE	29	34.52
	TOTAL	84	100.00

Elaboración : Propia

Fuente : Encuesta Aplicada



Fuente : Encuesta Aplicada

Elaboración : El Investigador

INTERPRETACIÓN

Sobre la base de 84 respuestas, se ha llegado a la conclusión de que el 29.76% Si, 0.00% No, 35.71% Podría ser, 34.52% No sabe/No responde.

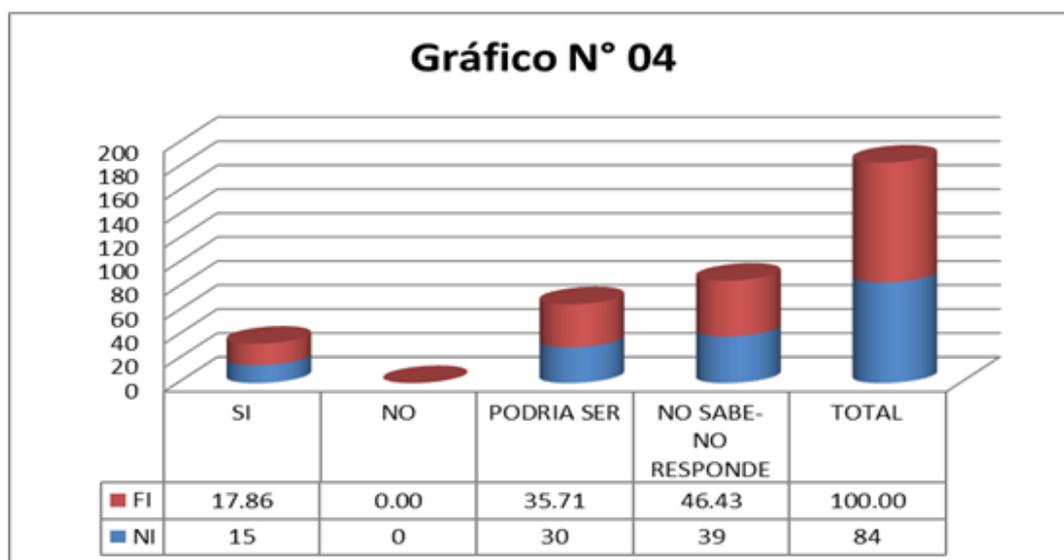
Según los resultados de la encuesta, el 65.47% de los encuestados está de acuerdo en que la gestión empresarial permite a una organización disponer de capital financiero, es decir, financiación propia y de terceros, para realizar inversiones tanto temporales como a largo plazo y producir beneficios.

Tabla 04. Preguntas sobre gestión empresarial

CUADRO N° 04**PREGUNTAS SOBRE GESTION EMPRESARIAL**

¿La gestión empresarial dispone de políticas, estrategias, tácticas, acciones, procesos y procedimientos?			
Crit.	ALTERNATIVAS	NI	FI
ESCALA VALORATIVA	SI	15	17.86
	NO	0	0.00
	PODRIA SER	30	35.71
	NO SABE- NO RESPONDE	39	46.43
	TOTAL	84	100.00

Elaboración : Propia
Fuente : Encuesta Aplicada



Fuente : Encuesta Aplicada
Elaboración : El Investigador

INTERPRETACIÓN

Sobre la base de 84 encuestados, la tasa de respuesta de la población fue de 17.86% Sí y 0.00%. No, 35.71% Podría ser, 46.43% No sabe/ No responde.

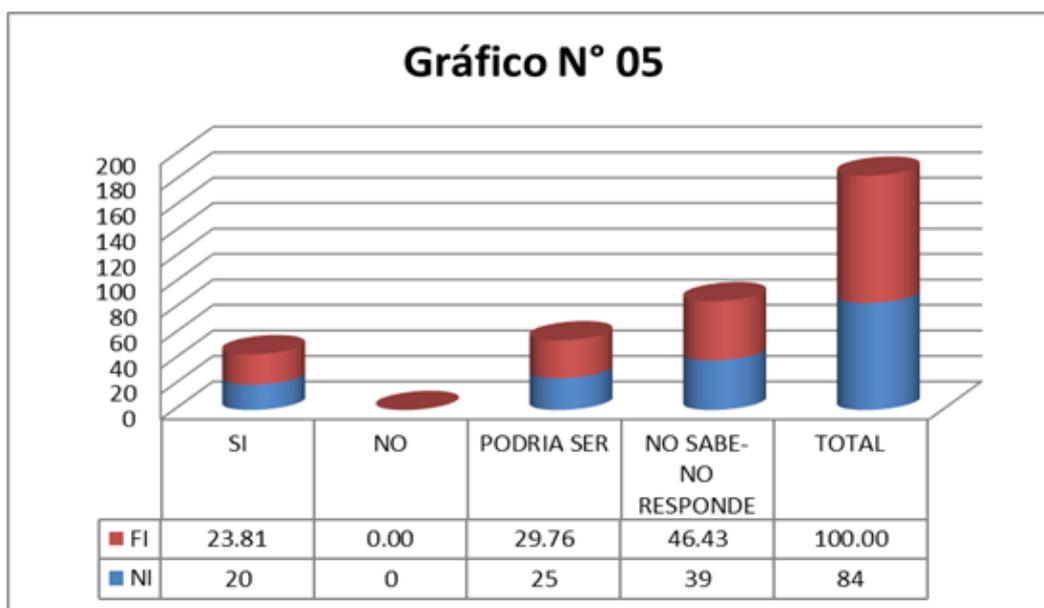
Según los resultados de la encuesta, el 53.57% de los encuestados cree que la dirección de la empresa dispone de políticas, planes, tácticas, acciones, procesos y procedimientos.

Tabla 05. Preguntas sobre gestión empresarial

CUADRO N° 05**PREGUNTAS SOBRE GESTION EMPRESARIAL**

¿La gestión empresarial tiene los elementos necesarios para gestionar adecuadamente los riesgos financieros y de otro tipo?			
Crit.	ALTERNATIVAS	NI	FI
ESCALA VALORATIVA	SI	20	23.81
	NO	0	0.00
	PODRIA SER	25	29.76
	NO SABE- NO RESPONDE	39	46.43
	TOTAL	84	100.00

Elaboración : Propia
Fuente : Encuesta Aplicada



Fuente : Encuesta Aplicada
Elaboración : El Investigador

INTERPRETACIÓN

Sobre la base de 84 encuestados, la tasa de respuesta de la población fue del 23.81% Sí y del 0.00%. No, 29.76% Podría ser, 46.43% No sabe/No responde.

Los resultados muestran que el 53.57% de los encuestados cree que la gestión empresarial tiene los componentes necesarios para gestionar eficazmente los riesgos financieros y de otro tipo.

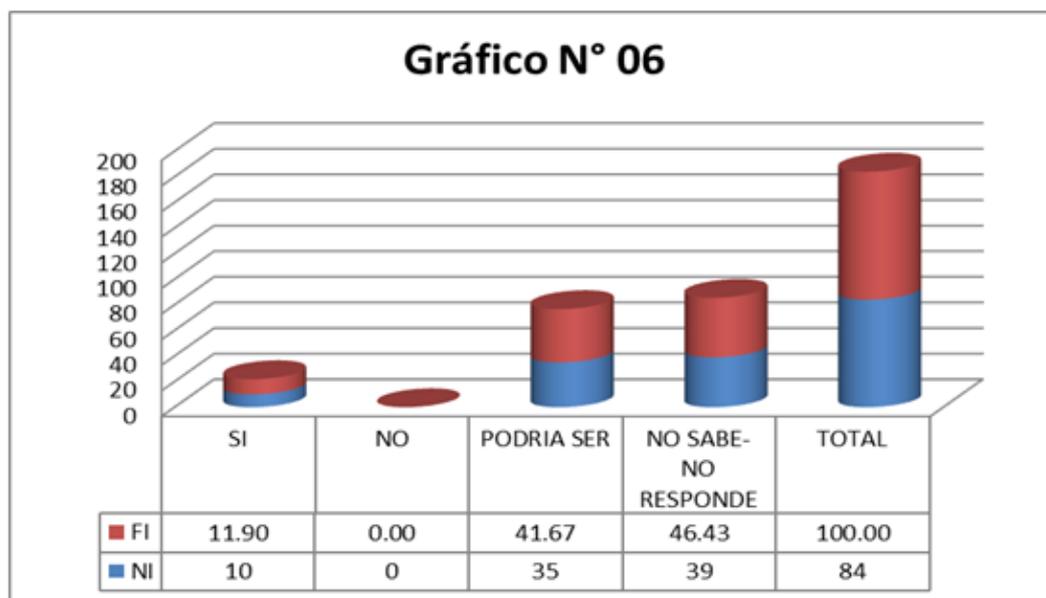
Tabla 06. Preguntas sobre gestión empresarial

CUADRO N° 06

PREGUNTAS SOBRE GESTION EMPRESARIAL

¿La gestión empresarial es una herramienta que incide en el desarrollo de las MYPES?			
Crit.	ALTERNATIVAS	NI	FI
ESCALA VALORATIVA	SI	10	11.90
	NO	0	0.00
	PODRIA SER	35	41.67
	NO SABE- NO RESPONDE	39	46.43
	TOTAL	84	100.00

Elaboración : Propia
Fuente : Encuesta Aplicada



Fuente : Encuesta Aplicada
Elaboración : El Investigador

INTERPRETACIÓN

Sobre la base de 84 respuestas, se ha llegado a la conclusión de que el 11.90% Sí, 0.00% No, 41.67% Podría ser, 46.43% No sabe/No responde.

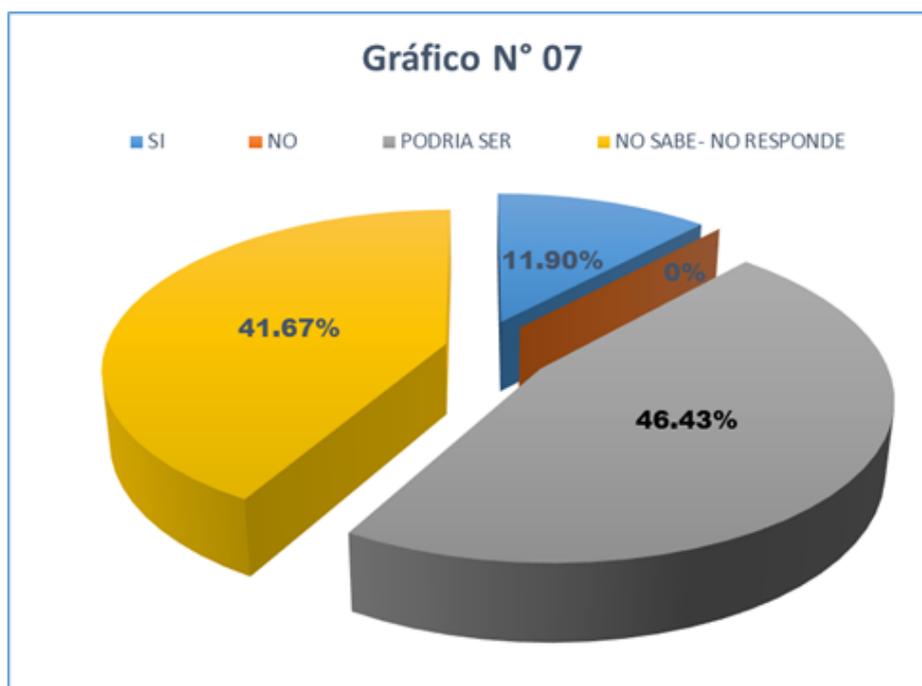
Los resultados muestran que el 53.57% de los encuestados cree que la gestión empresarial es una herramienta que influye en el crecimiento de las PYME.

Tabla 07 Preguntas sobre: Desarrollo de las mypes

CUADRO N° 07**PREGUNTAS SOBRE: DESARROLLO DE LAS MYPES**

¿El desarrollo de las MYPES, es un proceso que permite lograr las metas y objetivos?			
Crit.	ALTERNATIVAS	NI	FI
ESCALA VALORATIVA	SI	35	11.90
	NO	0	0.00
	PODRIA SER	29	46.43
	NO SABE- NO RESPONDE	20	41.67
	TOTAL	84	100.00

Elaboración : Propia
Fuente : Encuesta Aplicada



Fuente : Encuesta Aplicada
Elaboración : El Investigador

INTERPRETACIÓN

Sobre la base de 84 encuestados, la tasa de respuesta de la población fue del 11.90% Sí y del 0.00%. No, 46.43% Podría ser, 41.67% No sabe/No responde.

Los resultados muestran que el 58.33% de los encuestados cree que el proceso de desarrollo de las microempresas y las pequeñas empresas les ayuda a alcanzar sus metas y objetivos.

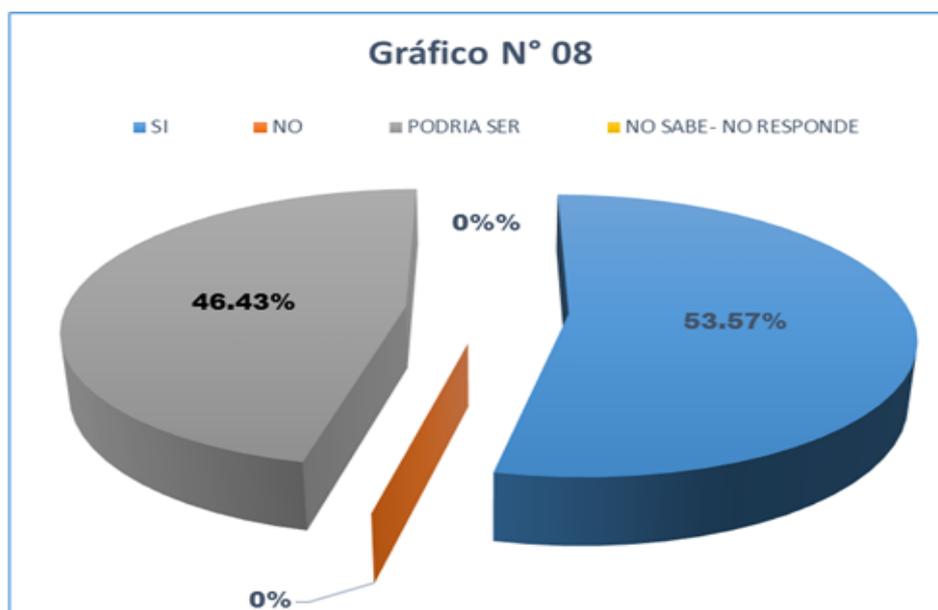
Tabla 08. Preguntas sobre: Desarrollo de las mypes

CUADRO N° 08

PREGUNTAS SOBRE: DESARROLLO DE LAS MYPES

¿El desarrollo de las MYPES, busca que la empresa obtenga los recursos a los menores costos y le saque el máximo provecho a los mismos?			
Crit.	ALTERNATIVAS	NI	FI
ESCALA VALORATIVA	SI	45	53.57
	NO	0	0.00
	PODRIA SER	39	46.43
	NO SABE- NO RESPONDE	0	0.00
	TOTAL	84	100.00

Elaboración : Propia
Fuente : Encuesta Aplicada



Fuente : Encuesta Aplicada
Elaboración : El Investigador

INTERPRETACIÓN

Sobre la base de 84 encuestados, se ha establecido que la población de la muestra ha respondido con un 53.57% Sí, un 0.00% No, un 46.43%. Podría ser, un 0.00% No sabe/No responde.

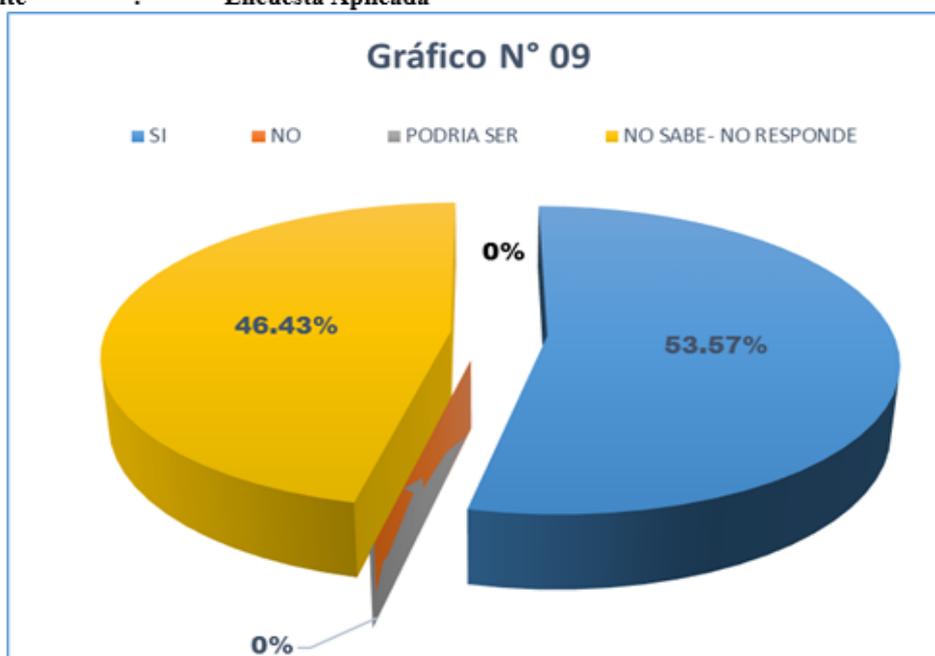
Según los resultados, el 100% del público que participó en la encuesta cree que el crecimiento de las PYME implica que la empresa adquiera recursos a los precios más asequibles y maximice su uso.

Tabla 09. Preguntas sobre: Desarrollo de las mypes

CUADRO N° 09**PREGUNTAS SOBRE: DESARROLLO DE LAS MYPES**

¿El desarrollo de las MYPES, incluye el crecimiento en operaciones y procesos?			
Crit.	ALTERNATIVAS	NI	FI
ESCALA VALORATIVA	SI	45	53.57
	NO	0	0.00
	PODRIA SER	0	0.00
	NO SABE- NO RESPONDE	39	46.43
	TOTAL	84	100.00

Elaboración : Propia
Fuente : Encuesta Aplicada



Fuente : Encuesta Aplicada
Elaboración : El Investigador

INTERPRETACIÓN

Sobre la base de 84 encuestados, la respuesta de la población fue de 53.57% Sí, 0.00% No, 0.00% Podría ser, el 46.43% No sabe/No responde.

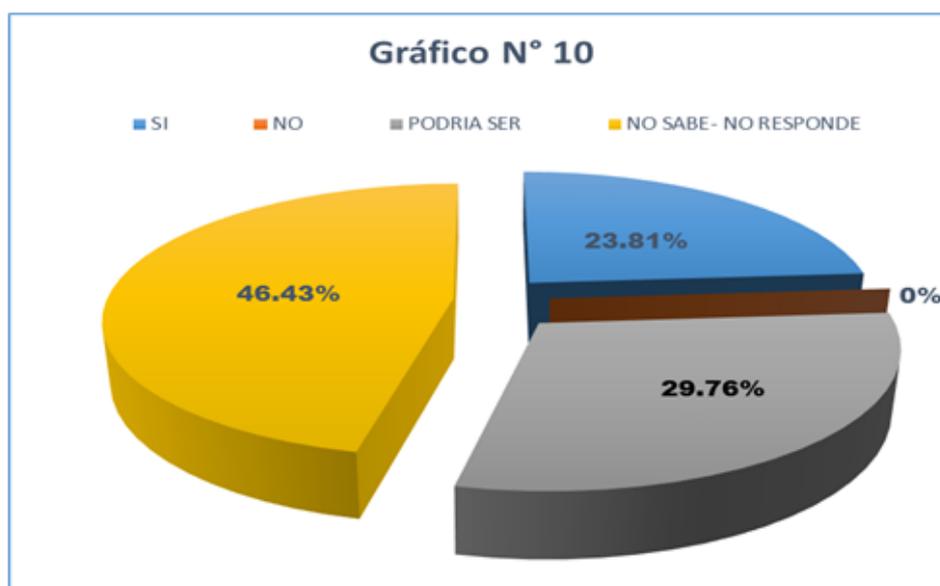
El resultado de la encuesta muestra que el 100% de los encuestados está de acuerdo en que la ampliación de las operaciones y procedimientos forma parte del desarrollo de las MYPES.

Tabla 10. Preguntas sobre: Desarrollo de las mypes

CUADRO N° 10
PREGUNTAS SOBRE: DESARROLLO DE LAS MYPES

¿Es posible que un modelo de gestión empresarial facilite el proceso gerencial y la toma de decisiones incidiendo en el desarrollo de las MYPES en el Perú?			
Crit.	ALTERNATIVAS	NI	FI
ESCALA VALORATIVA	SI	20	23.81
	NO	0	0.00
	PODRIA SER	25	29.76
	NO SABE- NO RESPONDE	39	46.43
	TOTAL	84	100.00

Elaboración : Propia
Fuente : Encuesta Aplicada



Fuente : Encuesta Aplicada
Elaboración : El Investigador

INTERPRETACIÓN

Sobre la base de 84 encuestados, la tasa de respuesta de la población fue del 23.81% Sí y del 0.00% No, 29.76% Podría ser, 46.43% No sabe/No responde.

Según los resultados, el 53.57% de los encuestados cree que un modelo de gestión empresarial puede facilitar la gestión y la toma de decisiones, lo que repercutiría en el desarrollo de las MYPE en Perú.

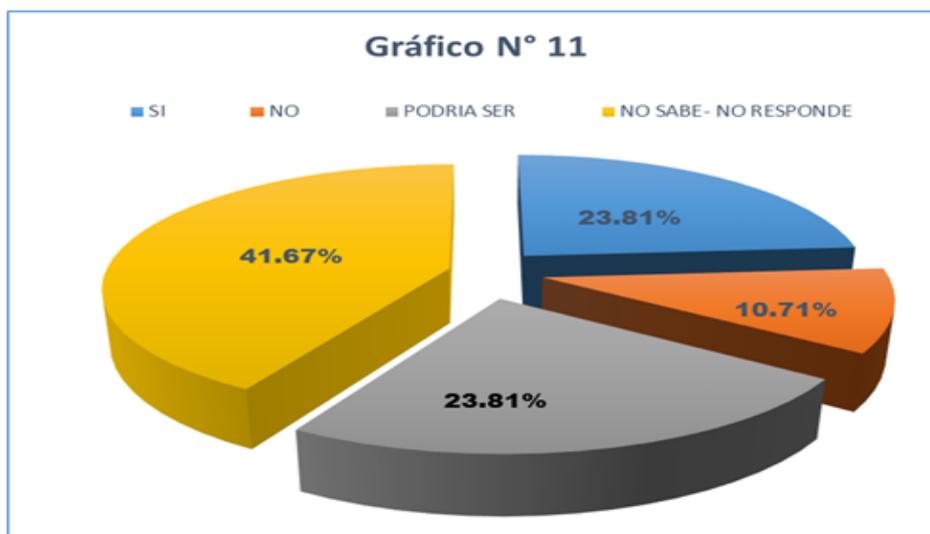
Tabla 11. Preguntas sobre: Desarrollo de las mypes

CUADRO N° 11

PREGUNTAS SOBRE: DESARROLLO DE LAS MYPES

¿El proceso gerencial, a través de la planeación, organización, dirección, coordinación y control; incidirá en la efectividad de las MYPES en el Perú?			
Crit.	ALTERNATIVAS	NI	FI
ESCALA VALORATIVA	SI	20	23.81
	NO	9	10.71
	PODRIA SER	20	23.81
	NO SABE- NO RESPONDE	35	41.67
	TOTAL	84	100.00

Elaboración : Propia
Fuente : Encuesta Aplicada



Fuente : Encuesta Aplicada
Elaboración : El Investigador

INTERPRETACIÓN

Sobre la base de 84 respuestas, se ha llegado a la conclusión de que el 23.81% de la población está a favor. Sí, 10.71% No, 23.81% Podría ser, 41.67% No sabe/No responde.

Los resultados muestran que el 47.62% de los encuestados cree que los pasos de planificación, organización, dirección, coordinación y control del proceso de gestión tendrán un efecto en la eficiencia de las MYPE en Perú y mucho más en la región.

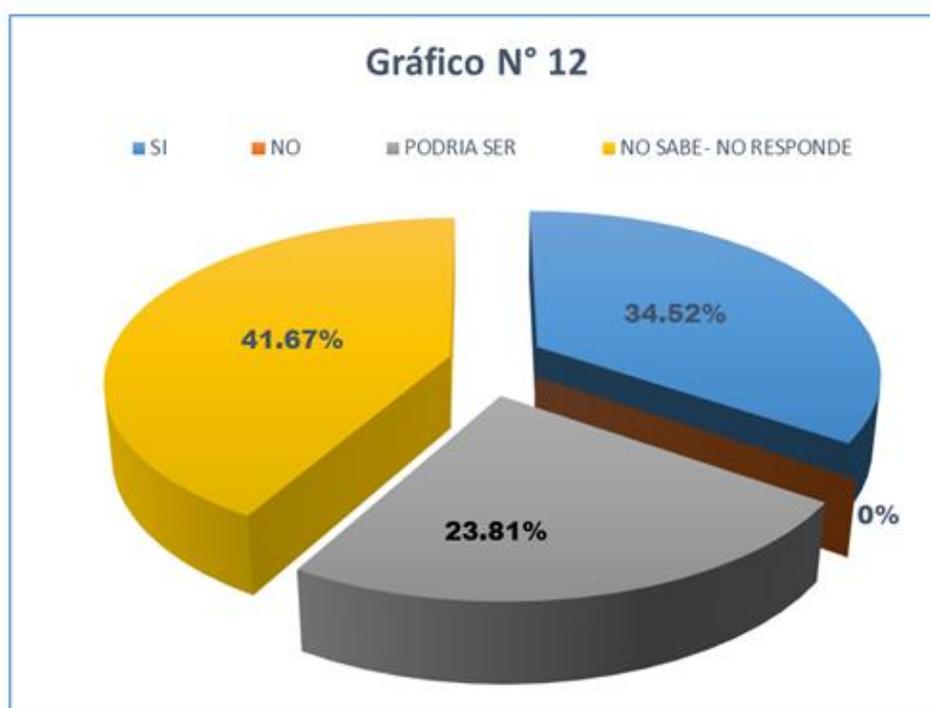
Tabla 12. Preguntas sobre: Desarrollo de las mypes

CUADRO N° 12

PREGUNTAS SOBRE: DESARROLLO DE LAS MYPES

¿Es posible alcanzar desarrollo de las MYPES, sobre la base de la gestión empresarial?			
Crit.	ALTERNATIVAS	NI	FI
ESCALA VALORATIVA	SI	29	34.52
	NO	0	0.00
	PODRIA SER	20	23.81
	NO SABE- NO RESPONDE	35	41.67
	TOTAL	84	100.00

Elaboración : Propia
Fuente : Encuesta Aplicada



Fuente : Encuesta Aplicada
Elaboración : El Investigador

INTERPRETACIÓN

Sobre la base de 84 encuestados, la tasa de respuesta de la población fue de 34.52% Sí y 0.00% No, 23.81% Podría ser, 41.67% No sabe/No responde.

Según los resultados de la encuesta, el 58.33% de los encuestados cree que la gestión empresarial puede utilizarse para fomentar el crecimiento de las PYME.

5.2. Análisis inferencial y contratación de hipótesis

- **Validación estadística- prueba de hipótesis**

Será factible dimensionar la gravedad de la situación si el análisis de la gestión empresarial tiene un impacto sustancial en la expansión y desarrollo de las MYPE en el distrito de Huánuco.

- **Comprobación:**

Los resultados, que se evidencian en los gráficos y apoyan nuestra hipótesis, demuestran cómo el análisis y los resultados de la gestión empresarial inciden en el crecimiento de las MYPE del distrito de Huánuco.

- El nivel de significación es $X = 0.05$ con 84 grupos de trabajadores.
- El valor crítico es. + **1.32**.
- Decisión: como $t = 2.49$ (se encuentra en la región de rechazo) es mayor que 1.32 (valor crítico) entonces la hipótesis nula se rechaza y se mantiene la hipótesis de investigación.

5.3. Discusión de resultados

Es fundamental realizar un análisis comparativo de los resultados obtenidos en la investigación con diferentes teorías planteadas por tratadistas de la materia.

En el análisis y estudio de nuestras variables se puede observar la relación que guarda la gestión empresarial y competitividad de las MYPES, debido a que para ser competitivos se debe realizar una correcta gestión empresarial la cual abarca una serie de actividades que deben seguir los microempresarios, los mismos que se encuentran mencionados en la Ley N° 28015.

La gestión empresarial permite que los microempresarios puedan darle un valor agregado a su negocio mediante una correcta planificación, un control de su gestión, brindándole también herramientas de crecimiento y fomento del negocio como son la exportación, acceso al financiamiento, asociatividad empresarial que les permite ser más competitivo en el mercado del sector textil del Emporio de Gamarra en el distrito de La Victoria donde desarrollan sus actividades; así también fomentar la formalización de los microempresarios mediante los beneficios que otorga el Estado mediante la Ley mencionada, que

muchas veces no son captadas en su totalidad por los dueños del negocio y perdiendo la oportunidad de expandirse y crecer formalmente.

Así mismo la competitividad juega un rol muy importante dentro de la gestión ya que es una forma de evaluación de como se está llevando a cabo el negocio, si es competitivo en el mercado puede concluir que está realizando una correcta gestión empresarial debido a que puede hacer uso de todos los beneficios previstas en la Ley N° 28015 que le permiten competir con otras empresas del mismo sector.

5.4. Aporte científico de la investigación.

Un gran número de empresas no cuenta con una organización empresarial, lo que los lleva a dejar de lado oportunidades de atender grandes pedidos, desaprovechando la posibilidad de asociarse con otras empresas en el marco de la **Ley N° 28015. LEY DE PROMOCIÓN Y FORMALIZACIÓN DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA.**

CONCLUSIONES

1. El resultado indica: el 58.33% de la población encuestada refiere que planificar, organizar, dirigir, coordinar y regular procesos, actividades y recursos forman parte del proceso de gestión empresarial. Cuadro N°01.
2. El resultado indica: el 89.28% de la población encuestada refiere que la gestión empresarial ayuda a obtener fuentes de financiamiento para ser utilizadas en inversiones, de modo que ponderando los riesgos se obtenga la rentabilidad que busca la empresa. Cuadro N°02.
3. El resultado indica: el 65.47% de la población encuestada refiere que, la gestión empresarial permite a las empresas contar con capital financiero, es decir, autofinanciamiento y de terceros para realizar inversiones temporales y permanente y generar rentabilidad. Cuadro N°03
4. El resultado indica: el 53.57% de la población encuestada refiere que incluye las políticas, planes, tácticas, actividades, procesos y procedimientos en la gestión de la empresa. Cuadro N°04.
5. El resultado indica: que el 53.57% de los encuestados cree que la gestión empresarial tiene los componentes necesarios para gestionar eficazmente los riesgos financieros y de otro tipo. Cuadro N°05.
6. El resultado indica: que el 53.57% de los encuestados cree que la gestión empresarial es una herramienta que influye en el crecimiento de las PYME. Cuadro N°06.
7. El resultado indica: que el 58.33% de los encuestados cree que el proceso de desarrollo de las microempresas y las pequeñas empresas les ayuda a alcanzar sus metas y objetivos. Cuadro N°07.
8. El resultado indica: el 100% del público que participó en la encuesta cree que el crecimiento de las PYME implica que la empresa adquiera recursos a los precios más asequibles y maximice su uso. Cuadro N°08.
9. El resultado indica: que el 100% de los encuestados está de acuerdo en que la ampliación de las operaciones y procedimientos forma parte del desarrollo de las MYPES. Cuadro N°09.

- 10.** El resultado indica: el 53.57% de los encuestados cree que un modelo de gestión empresarial puede facilitar la gestión y la toma de decisiones, lo que repercutiría en el desarrollo de las MYPE en Perú. Cuadro N°10.
- 11.** El resultado indica: el 47.62% de la población encuestada refiere que, el proceso gerencial, a través de la planeación, organización, dirección, coordinación y control; incidirá en la efectividad de las MYPES en el Perú y más aún en la región. Cuadro N°11.
- 12.** El resultado indica: el 58.33% de los encuestados cree que la gestión empresarial puede utilizarse para fomentar el crecimiento de las PYME. Cuadro N°12.

SUGERENCIAS

1. Para formalizar y mantener la competitividad en el mercado regional y nacional, utilizar la tecnología, la logística y todos los demás aspectos de la gestión empresarial.
2. Crear un plan de negocios sólido que le ayude a alcanzar sus metas y objetivos de manera clara y precisa. Esto le permitirá expandirse y aprovechar las oportunidades de mercado, como la exportación de sus productos a naciones cercanas como Brasil, Ecuador, Argentina y Colombia utilizando los tratados de libre comercio (TLC) con otras naciones.
3. Como uno de los actos más cruciales a realizar es la asociación con otras empresas aprovechando los beneficios que ofrece la Ley N° 28015, deben esforzarse por construir una organización empresarial sólida para que puedan materializar su potencial de crecimiento.
4. Los propietarios de microempresas deben establecer políticas adecuadas de crédito, inversión, financiación y precios para que puedan obtener financiación de diferentes instituciones financieras y beneficiarse de las ventajas que ofrece la Ley N° 28015.
5. Los micros empresarios deben de formalizar convenios con las diversas Universidades de la localidad, ya que es una obligación de las universidades en proporcionales asesoramientos a los micros empresarios.
6. Adecuar normas y una buena explicación de los reglamentos y leyes que favorecen al micro empresario de la localidad y por qué no más aun a todos de la nación.

BIBLIOGRAFÍA

- Abad Gonzales, Víctor** (2008) Constitución de PYMES. Lima. Editorial San Marcos.
- Andrade, Simón** (1990) Planificación de desarrollo. Lima. Edición a cargo del autor.
- Bahamonde Espejo, Hernando** (2000) Manual Teórico Práctico para constituir una empresa. Lima. Editorial San Marcos.
- Bellido S. Pedro** (1989) Administración Financiera. Lima. Editorial Técnico Científica SA.
- Brealey Richard A.** (1998) Principios de Finanzas Corporativas. Madrid. IMPRESA.
- Cepeda Alonso, Gustavo**, 1996. Auditoría y Control Interno, Editorial Mac. Graw - Hill, Bogotá, 2da. Edición.
- Castin Farrero, José María** (1996) La gestión financiera en la empresa. Santa Fe de Bogotá – Colombia. Editorial Continental.
- Collazos C. Jesús** (2000) Inversión y Financiamiento de Proyectos. Lima. Editorial San Marcos.
- Díaz Bertha y Carlos, Jungbluth** (1999) Calidad total en la empresa peruana. Lima. Fondo de Desarrollo Editorial de la universidad de Lima.
- Fernández Bau, Carlos** (1999) Gestión Financiera en las medianas y pequeñas empresas. Santa Fe de Bogotá – Colombia. Editorial Continental.
- Flores Soria, Jaime** (2004-a) Gestión Financiera: Teoría y Práctica. Lima. CECOF Asesores.
- Flores Soria, Jaime** (2004-b) Administración Financiera: Teoría y Práctica. Lima. CECOF Asesores.

- Gitman Lawrence J.** (1986) Fundamentos de Administración Financiera. México. Harper & Row Latinoamericana.
- Gómez Bravo, Luis** (2006) Mejoramiento Continuo. La Habana. Universidad de la Habana – Cuba.
- Gross Herbert** (2000) Pequeña empresa y gran mercado. Madrid. Ediciones Deusto SA.
- Instituto De Investigación El Pacífico** (2004) Dirección y Gestión Financiera. Lima. Pacífico Editores.
- Instituto Auditores Internos De España- Coopers & Lybrand, SA.** (1997). Los nuevos conceptos del control interno- Informe COSO- Madrid. Ediciones Díaz de Santos SA.
- Johnson Gerry y Scholes, Kevan.** (1999) Dirección Estratégica. Madrid: Prentice May International Ltd.
- Koontz / O'Donnell** (1990) Curso de Administración Moderna- Un análisis de sistemas y contingencias de las funciones administrativas. México. Litográfica Ingramex S.A.
- Kohler, Eric.** 1995. Diccionario para Contadores, Editorial Limusa S.A.,México, 5ta. Edición.
- Poch, R.** (1992). Manual de Control Interno. Editorial Gestión 2000. Segunda Edición. Barcelona España.
- Pérez Figueroa E.** (2000) Organización y Administración de la pequeña empresa. Lima. Edición a cargo del autor. Tercera Edición.
- Rodríguez, Leonardo** (1997) Planificación y dirección de la pequeña empresa. México. Editorial Continental SA.
- Ross Stephen A** (2000) Finanzas Corporativas. México. IRWIN.
- Redondo, A.** (1993). Curso Práctico de Contabilidad General. Décima Edición. Editorial Centro Contable Venezolano. Venezuela.

Van Horne, James (1980) Fundamentos de Administración Financiera. México. Compañía Editorial Continental SA de CV.

Van Horne, James (1995) Administración Financiera. México. Compañía Editorial Continental SA de CV.

Weston J. Fred (1990) Finanzas. Bogotá. Librería el ateneo Editorial.

ANEXOS

ANEXO 02**CONSENTIMIENTO INFORMADO****ID:** _____**FECHA:****TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN:**

GESTIÓN EMPRESARIAL Y EL DESARROLLO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE HUÁNUCO. 2014 – 2015.

OBJETIVO:

Determinar la influencia de la gestión empresarial en el desarrollo de las MYPES en el distrito de Huánuco.

INVESTIGADOR:**• Consentimiento / Participación voluntaria**

Acepto participar en el estudio: He leído la información proporcionada, o me ha sido leída. He tenido la oportunidad de preguntar dudas sobre ello y se me ha respondido satisfactoriamente. Consiento voluntariamente participar en este estudio y entiendo que tengo el derecho de retirarme en cualquier momento de la intervención (tratamiento) sin que me afecte de ninguna manera.

• Firmas del participante o responsable legal

Firma del participante: _____

Firma del investigador responsable: _____

ANEXO 03

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN HUÁNUCO
CUESTIONARIO

INSTRUCCIONES: Le agradeceré responder los ítems marcando un X en el recuadro correspondiente a la respuesta que a su criterio es la correcta.

LA ESCALA VALORATIVA

1= SI, 2= NO, 3=P/S, 4= N/R

COD.	CRITERIOS	1	2	3	4
		SI	NO	P/S	N/R
PREGUNTAS SOBRE GESTION EMPRESARIAL:					
A-1	¿La gestión empresarial es el proceso que permite planear, organizar, dirigir, coordinar y controlar los procesos, actividades y recursos?				
A-2	¿La gestión empresarial ayuda a obtener las fuentes de financiamiento que serán utilizadas en las inversiones, para que ponderando los riesgos, se obtenga la rentabilidad que busca la empresa?				
A-3	¿La gestión empresarial permite a la empresa disponer del capital financiero, es decir del financiamiento propio y de terceros para concretar las inversiones temporales y permanentes y generar rentabilidad?				
A-4	¿La gestión empresarial dispone de políticas, estrategias, tácticas, acciones, procesos y procedimientos?				
A-5	¿La gestión empresarial tiene los elementos necesarios para gestionar adecuadamente los riesgos financieros y de otro tipo?				
A-6	¿La gestión empresarial es una herramienta que incide en el desarrollo de las MYPES?				
PREGUNTAS SOBRE: DESARROLLO DE LAS MYPES:					
B-1	¿El desarrollo de las MYPES, es un proceso que permite lograr las metas y objetivos?				

B-2	¿El desarrollo de las MYPES, busca que la empresa obtenga los recursos a los menores costos y le saque el máximo provecho a los mismos?				
B-3	¿El desarrollo de las MYPES, incluye el crecimiento en operaciones y procesos?				
B-4	¿Es posible que un modelo de gestión empresarial facilite el proceso gerencial y la toma de decisiones incidiendo en el desarrollo de las MYPES en el Perú?				
B-5	¿El proceso gerencial, a través de la planeación, organización, dirección, coordinación y control; incidirá en la efectividad de las MYPES en el Perú?				
B-6	¿Es posible alcanzar desarrollo de las MYPES, sobre la base de la gestión empresarial?				

Tesista: Dilke Vladimir POZO MEZA

OBSERVACIONES:

.....

ANEXO 04

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO POR EXPERTO

Nombre del experto: MG. JOSELUIS CLAUDIO PEREZEspecialidad: MAESTRO EN GESTION DE PROYECTOS.

Ítems	RELEVANCIA	COHERENCIA	SUFICIENCIA	CLARIDAD	OBJETIVIDAD
¿La gestión empresarial es el proceso que permite planear, organizar, dirigir, coordinar y controlar los procesos, actividades y recursos?	✓	✓	✓	✓	✓
¿La gestión empresarial ayuda a obtener las fuentes de financiamiento que serán utilizadas en las inversiones, para que ponderando los riesgos, se obtenga la rentabilidad que busca la empresa?	✓	✓	✓	✓	✓
¿La gestión empresarial permite a la empresa disponer del capital financiero, es decir del financiamiento propio y de terceros para concretar las inversiones temporales y permanentes y generar rentabilidad?	✓	✓	✓	✓	✓
¿La gestión empresarial dispone de políticas, estrategias, tácticas, acciones, procesos y procedimientos?	✓	✓	✓	✓	✓
¿La gestión empresarial tiene los elementos necesarios para gestionar adecuadamente los riesgos financieros y de otro tipo?	✓	✓	✓	✓	✓
¿La gestión empresarial es una herramienta que incide en el desarrollo de las MYPES?	✓	✓	✓	✓	✓
PREGUNTAS SOBRE: DESARROLLO DE LAS MYPES:					
¿El desarrollo de las MYPES, es un proceso que permite lograr las metas y objetivos?	✓	✓	✓	✓	✓
¿El desarrollo de las MYPES, busca que la empresa obtenga					

los recursos a los menores costos y le saque el máximo provecho a los mismos?	✓	✓	✓	✓	✓
¿El desarrollo de las MYPES, incluye el crecimiento en operaciones y procesos?	✓	✓	✓	✓	✓
¿Es posible que un modelo de gestión empresarial facilite el proceso gerencial y la toma de decisiones incidiendo en el desarrollo de las MYPES en el Perú?	✓	✓	✓	✓	✓
¿El proceso gerencial, a través de la planeación, organización, dirección, coordinación y control; incidirá en la efectividad de las MYPES en el Perú?	✓	✓	✓	✓	✓
¿Es posible alcanzar desarrollo de las MYPES, sobre la base de la gestión empresarial?	✓	✓	✓	✓	✓

FIRMA DEL EXPERTO

Claudio B.
01/11/2022

ANEXO 04: VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO POR JUECES

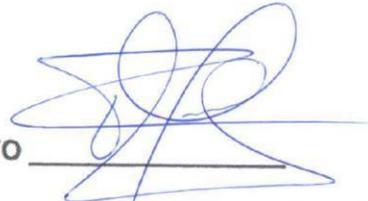
Nombre del experto: Ivan T. Mancilla Chamorro

Especialidad: Gestión y Negocios

Ítems	RELEVANCIA	COHERENCIA	SUFICIENCIA	CLARIDAD	OBJETIVIDAD
¿La gestión empresarial es el proceso que permite planear, organizar, dirigir, coordinar y controlar los procesos, actividades y recursos?	✓	✓	✓	✓	✓
¿La gestión empresarial ayuda a obtener las fuentes de financiamiento que serán utilizadas en las inversiones, para que ponderando los riesgos, se obtenga la rentabilidad que busca la empresa?	✓	✓	✓	✓	✓
¿La gestión empresarial permite a la empresa disponer del capital financiero, es decir del financiamiento propio y de terceros para concretar las inversiones temporales y permanentes y generar rentabilidad?	✓	✓	✓	✓	✓
¿La gestión empresarial dispone de políticas, estrategias, tácticas, acciones, procesos y procedimientos?	✓	✓	✓	✓	✓
¿La gestión empresarial tiene los elementos necesarios para gestionar adecuadamente los riesgos financieros y de otro tipo?	✓	✓	✓	✓	✓
¿La gestión empresarial es una herramienta que incide en el desarrollo de las MYPES?	✓	✓	✓	✓	✓
PREGUNTAS SOBRE: DESARROLLO DE LAS MYPES:					
¿El desarrollo de las MYPES, es un proceso que permite lograr las metas y objetivos?	✓	✓	✓	✓	✓
¿El desarrollo de las MYPES, busca que la empresa obtenga					

los recursos a los menores costos y le saque el máximo provecho a los mismos?	✓	✓	✓	✓	✓
¿El desarrollo de las MYPES, incluye el crecimiento en operaciones y procesos?	✓	✓	✓	✓	✓
¿Es posible que un modelo de gestión empresarial facilite el proceso gerencial y la toma de decisiones incidiendo en el desarrollo de las MYPES en el Perú?	✓	✓	✓	✓	✓
¿El proceso gerencial, a través de la planeación, organización, dirección, coordinación y control; incidirá en la efectividad de las MYPES en el Perú?	✓	✓	✓	✓	✓
¿Es posible alcanzar desarrollo de las MYPES, sobre la base de la gestión empresarial?	✓	✓	✓	✓	✓

FIRMA DEL EXPERTO



42330645

ANEXO 04: VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO POR JUECES

Nombre del experto: DR. SEBASTIAN CAMPOS MEZA

Especialidad: MATEMÁTICA Y FÍSICA

Ítems	RELEVANCIA	COHERENCIA	SUFICIENCIA	CLARIDAD	OBJETIVIDAD
¿La gestión empresarial es el proceso que permite planear, organizar, dirigir, coordinar y controlar los procesos, actividades y recursos?	✓	✓	✓	✓	✓
¿La gestión empresarial ayuda a obtener las fuentes de financiamiento que serán utilizadas en las inversiones, para que ponderando los riesgos, se obtenga la rentabilidad que busca la empresa?	✓	✓	✓	✓	✓
¿La gestión empresarial permite a la empresa disponer del capital financiero, es decir del financiamiento propio y de terceros para concretar las inversiones temporales y permanentes y generar rentabilidad?	✓	✓	✓	✓	✓
¿La gestión empresarial dispone de políticas, estrategias, tácticas, acciones, procesos y procedimientos?	✓	✓	✓	✓	✓
¿La gestión empresarial tiene los elementos necesarios para gestionar adecuadamente los riesgos financieros y de otro tipo?	✓	✓	✓	✓	✓
¿La gestión empresarial es una herramienta que incide en el desarrollo de las MYPES?	✓	✓	✓	✓	✓
PREGUNTAS SOBRE: DESARROLLO DE LAS MYPES:					
¿El desarrollo de las MYPES, es un proceso que permite lograr las metas y objetivos?	✓	✓	✓	✓	✓
¿El desarrollo de las MYPES, busca que la empresa obtenga					

los recursos a los menores costos y le saque el máximo provecho a los mismos?	✓	✓	✓	✓	✓
¿El desarrollo de las MYPES, incluye el crecimiento en operaciones y procesos?	✓	✓	✓	✓	✓
¿Es posible que un modelo de gestión empresarial facilite el proceso gerencial y la toma de decisiones incidiendo en el desarrollo de las MYPES en el Perú?	✓	✓	✓	✓	✓
¿El proceso gerencial, a través de la planeación, organización, dirección, coordinación y control; incidirá en la efectividad de las MYPES en el Perú?	✓	✓	✓	✓	✓
¿Es posible alcanzar desarrollo de las MYPES, sobre la base de la gestión empresarial?	✓	✓	✓	✓	✓

FIRMA DEL EXPERTO


 22737894

ANEXO 04: VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO POR JUECES

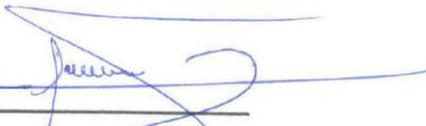
Nombre del experto: DR. JESÚS GUSTAVO QUINTANA ROJAS

Especialidad: CIENCIAS ADMINISTRATIVAS.

Ítems	RELEVANCIA	COHERENCIA	SUFICIENCIA	CLARIDAD	OBJETIVIDAD
¿La gestión empresarial es el proceso que permite planear, organizar, dirigir, coordinar y controlar los procesos, actividades y recursos?	✓	✓	✓	✓	✓
¿La gestión empresarial ayuda a obtener las fuentes de financiamiento que serán utilizadas en las inversiones, para que ponderando los riesgos, se obtenga la rentabilidad que busca la empresa?	✓	✓	✓	✓	✓
¿La gestión empresarial permite a la empresa disponer del capital financiero, es decir del financiamiento propio y de terceros para concretar las inversiones temporales y permanentes y generar rentabilidad?	✓	✓	✓	✓	✓
¿La gestión empresarial dispone de políticas, estrategias, tácticas, acciones, procesos y procedimientos?	✓	✓	✓	✓	✓
¿La gestión empresarial tiene los elementos necesarios para gestionar adecuadamente los riesgos financieros y de otro tipo?	✓	✓	✓	✓	✓
¿La gestión empresarial es una herramienta que incide en el desarrollo de las MYPES?	✓	✓	✓	✓	✓
PREGUNTAS SOBRE: DESARROLLO DE LAS MYPES:					
¿El desarrollo de las MYPES, es un proceso que permite lograr las metas y objetivos?	✓	✓	✓	✓	✓
¿El desarrollo de las MYPES, busca que la empresa obtenga					

los recursos a los menores costos y le saque el máximo provecho a los mismos?	✓	✓	✓	✓	✓
¿El desarrollo de las MYPES, incluye el crecimiento en operaciones y procesos?	✓	✓	✓	✓	✓
¿Es posible que un modelo de gestión empresarial facilite el proceso gerencial y la toma de decisiones incidiendo en el desarrollo de las MYPES en el Perú?	✓	✓	✓	✓	✓
¿El proceso gerencial, a través de la planeación, organización, dirección, coordinación y control; incidirá en la efectividad de las MYPES en el Perú?	✓	✓	✓	✓	✓
¿Es posible alcanzar desarrollo de las MYPES, sobre la base de la gestión empresarial?	✓	✓	✓	✓	✓

FIRMA DEL EXPERTO


 22485610

ANEXO 04: VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO POR JUECES

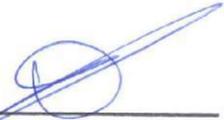
Nombre del experto: Dr. Agustín Rufino Rojas Flores.

Especialidad: Matemática y Física

Ítems	RELEVANCIA	COHERENCIA	SUFICIENCIA	CLARIDAD	OBJETIVIDAD
¿La gestión empresarial es el proceso que permite planear, organizar, dirigir, coordinar y controlar los procesos, actividades y recursos?	✓	✓	✓	✓	✓
¿La gestión empresarial ayuda a obtener las fuentes de financiamiento que serán utilizadas en las inversiones, para que ponderando los riesgos, se obtenga la rentabilidad que busca la empresa?	✓	✓	✓	✓	✓
¿La gestión empresarial permite a la empresa disponer del capital financiero, es decir del financiamiento propio y de terceros para concretar las inversiones temporales y permanentes y generar rentabilidad?	✓	✓	✓	✓	✓
¿La gestión empresarial dispone de políticas, estrategias, tácticas, acciones, procesos y procedimientos?	✓	✓	✓	✓	✓
¿La gestión empresarial tiene los elementos necesarios para gestionar adecuadamente los riesgos financieros y de otro tipo?	✓	✓	✓	✓	✓
¿La gestión empresarial es una herramienta que incide en el desarrollo de las MYPES?	✓	✓	✓	✓	✓
PREGUNTAS SOBRE: DESARROLLO DE LAS MYPES:					
¿El desarrollo de las MYPES, es un proceso que permite lograr las metas y objetivos?	✓	✓	✓	✓	✓
¿El desarrollo de las MYPES, busca que la empresa obtenga					

los recursos a los menores costos y le saque el máximo provecho a los mismos?	✓	✓	✓	✓	✓
¿El desarrollo de las MYPES, incluye el crecimiento en operaciones y procesos?	✓	✓	✓	✓	✓
¿Es posible que un modelo de gestión empresarial facilite el proceso gerencial y la toma de decisiones incidiendo en el desarrollo de las MYPES en el Perú?	✓	✓	✓	✓	✓
¿El proceso gerencial, a través de la planeación, organización, dirección, coordinación y control; incidirá en la efectividad de las MYPES en el Perú?	✓	✓	✓	✓	✓
¿Es posible alcanzar desarrollo de las MYPES, sobre la base de la gestión empresarial?	✓	✓	✓	✓	✓

FIRMA DEL EXPERTO


DNI 22674143

NOTA BIOGRÁFICA

DILKE VLADIMIR POZO MEZA

Nació el 03 de diciembre de 1979 en el distrito de Rondos, provincia de Lauricocha y departamento de Huánuco. Realizó sus primeros estudios entre las escuelas: Primaria de Menores Mariano Dámaso Beraún y la escuela 39925 – Rene Guardián Ramírez – San Luis Sector 2 - Amarilis. Cursó sus estudios secundarios en los Colegios Nacionales Cesar Vallejo y la Aplicación UNHEVAL. Inició sus estudios superiores en el



Instituto Superior Tecnológico Aparicio Pomares, donde se graduó en 1999 de la carrera de Enfermería Técnica. Posteriormente, obtuvo el título de Ingeniero de Sistema e Informática de la Universidad de Huánuco en 2006. Durante la culminación de su carrera universitaria, mostró un apego por la Gestión basado en el análisis, diseño e implantación de sistemas de información (procesos). Ingresó a la escuela de Posgrado en 2009 y la culminó en 2017. En 2016, obtuvo el diploma de especialista en Contrataciones con el Estado de la Universidad ESAN. En 2018, se certificó como especialista en Seguridad y Salud Ocupacional por la Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Además, aprobó satisfactoriamente el curso de capacitación en Gerencia de Proyectos bajo el Enfoque del PMI – V7 en el Instituto para la Calidad de la Pontificia Universidad Católica del Perú.

Durante su trayectoria, se desempeñó como Ingeniero de Sistemas e Informática, demostrando excelentes habilidades analíticas, de gestión de proyectos y de trabajo en equipo. Acumuló experiencia laboral en diversos roles, incluyendo 13 años como Gerente en la empresa MAPEDSA CONTRATISTAS S.A.C. También ejerció como Administrador de Redes de Comunicación y como Facilitador de programas de Ensamblaje y mantenimiento de computadoras. Adicionalmente, fue Docente Universitario de la Segunda especialización en la Universidad Nacional Hermilio Valdizán, y enseñó cursos de Redes I y Redes II en la Universidad de Huánuco. Durante su desarrollo profesional, se especializó a través de un diplomado en Contrataciones con el Estado y posteriormente como Especialista en Seguridad y Salud Ocupacional. Siempre demostró tener fuertes habilidades de liderazgo.



UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN

Huánuco - Perú

ESCUELA DE POSGRADOCampus Universitario, Pabellón V Block "A" 2do. Piso - Cayhuayna
Teléfono 514760**ACTA DE DEFENSA DE TESIS DE MAESTRO**

En el Auditorio de la Escuela de Posgrado de la UNHEVAL, siendo las **11:00 h.**, del día viernes **24.FEBRERO.2017**, ante los Jurados de Tesis constituido por los siguientes docentes:

Dr. Eduardo MELGAREJO LEANDRO	Presidente
Mg. Werner PINCHI RAMIREZ	Secretario
Dr. Pio TRUJILLO ATAPOMA	Vocal

El aspirante al Grado de Maestro en Gestión y Negocios con mención en Gestión de Proyectos, Don, Dilke Vladimir POZO MEZA.

Procedió al acto de Defensa:

Con la exposición de la Tesis titulado: **"GESTIÓN EMPRESARIAL Y EL DESARROLLO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE HUÁNUCO - 2014 - 2015"**.

Respondiendo las preguntas formuladas por los miembros del Jurado y público asistente.

Concluido el acto de defensa, cada miembro del Jurado procedió a la evaluación del aspirante a Maestro, teniendo presente los criterios siguientes:

- Presentación personal.
- Exposición: el problema a resolver, hipótesis, objetivos, resultados, conclusiones, los aportes, contribución a la ciencia y/o solución a un problema social y Recomendaciones.
- Grado de convicción y sustento bibliográfico utilizados para las respuestas a las interrogantes del Jurado y público asistente.
- Dicción y dominio de escenario.

Así mismo, el Jurado plantea a la tesis las observaciones siguientes:

.....
.....

Obteniendo en consecuencia el Maestría la Nota de Dieciséis (16)
Equivalente a aprobado, por lo que se recomienda
(Aprobado ó desaprobado)

Los miembros del Jurado, firman el presente **ACTA** en señal de conformidad, en Huánuco, siendo las 12:30 horas del 24 de febrero de 2017.

.....
PRESIDENTE
DNI N° 224181180

.....
SECRETARIO
DNI N° 22405436

.....
VOCAL
DNI N° 22932324

**UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN****ESCUELA DE POSGRADO****CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD**

El que suscribe:

Dr. Amancio Ricardo Rojas Cotrina

HACE CONSTAR:

Que, la tesis titulada: **GESTIÓN EMPRESARIAL Y EL DESARROLLO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE HUÁNUCO – 2014 – 2015**, realizado por el Maestría en Gestión y Negocios, con mención en Gestión de Proyectos **Dilke Vladimir POZO MEZA**, cuenta con un **índice de similitud de 15%** verificable en el Reporte de Originalidad del software **Turnitin**. Luego del análisis se concluye que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio; por lo expuesto, la Tesis cumple con las normas para el uso de citas y referencias, además de no superar el 20,0% establecido en el Art. 233° del Reglamento General de la Escuela de Posgrado Modificado de la UNHEVAL (Resolución Consejo Universitario N° 0720-2021-UNHEVAL, del 29.NOV.2021).

Cayhuayna, 10 de mayo de 2023.



Dr. Amancio Ricardo Rojas Cotrina
DIRECTOR DE LA ESCUELA DE POSGRADO

NOMBRE DEL TRABAJO
GESTIÓN EMPRESARIAL Y EL DESARROLLO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE HUÁNUCO – 2014 – 2015

AUTOR
DILKE VLADIMIR POZO MEZA

RECuento DE PALABRAS
14385 Words

RECuento DE CARACTERES
78201 Characters

RECuento DE PÁGINAS
77 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO
1.1MB

FECHA DE ENTREGA
May 10, 2023 12:48 PM GMT-5

FECHA DEL INFORME
May 10, 2023 12:50 PM GMT-5

● 15% de similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos

- 14% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 12% Base de datos de trabajos entregados
- 2% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● Excluir del Reporte de Similitud

- Material bibliográfico
- Material citado
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 8 palabras)



AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DIGITAL Y DECLARACIÓN JURADA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR UN GRADO ACADÉMICO O TÍTULO PROFESIONAL

1. Autorización de Publicación: (Marque con una "X")

Pregrado		Segunda Especialidad		Posgrado:	Maestría	x	Doctorado	
-----------------	--	-----------------------------	--	------------------	----------	---	-----------	--

Pregrado (tal y como está registrado en **SUNEDU**)

Facultad	
Escuela Profesional	
Carrera Profesional	
Grado que otorga	
Título que otorga	

Segunda especialidad (tal y como está registrado en **SUNEDU**)

Facultad	
Nombre del programa	
Título que Otorga	

Posgrado (tal y como está registrado en **SUNEDU**)

Nombre del Programa de estudio	GESTIÓN Y NEGOCIOS, CON MENCIÓN EN GESTIÓN DE PROYECTOS
Grado que otorga	MAESTRO EN GESTIÓN Y NEGOCIOS, MENCIÓN EN GESTIÓN DE PROYECTOS

2. Datos del Autor(es): (Ingrese todos los **datos** requeridos **completos**)

Apellidos y Nombres:	POZO MEZA DILKE VLADIMIR								
Tipo de Documento:	DNI	<input checked="" type="checkbox"/>	Pasaporte		C.E.		Nro. de Celular:	915361256	
Nro. de Documento:	40388179					Correo Electrónico:	Dilkevladimirpozomeza@gmail.com		

Apellidos y Nombres:									
Tipo de Documento:	DNI		Pasaporte		C.E.		Nro. de Celular:		
Nro. de Documento:						Correo Electrónico:			

Apellidos y Nombres:									
Tipo de Documento:	DNI		Pasaporte		C.E.		Nro. de Celular:		
Nro. de Documento:						Correo Electrónico:			

3. Datos del Asesor: (Ingrese todos los **datos** requeridos **completos** según DNI, no es necesario indicar el Grado Académico del Asesor)

¿El Trabajo de Investigación cuenta con un Asesor?: (marque con una "X" en el recuadro del costado, según corresponda)	SI	<input checked="" type="checkbox"/>	NO			
Apellidos y Nombres:	QUINTANA ROJAS JESUS GUSTAVO			ORCID ID:	0009-0008-5352-1615	
Tipo de Documento:	DNI	<input checked="" type="checkbox"/>	Pasaporte		Nro. de documento:	22488610

4. Datos del Jurado calificador: (Ingrese solamente los **Apellidos y Nombres** completos según DNI, no es necesario indicar el Grado Académico del Jurado)

Presidente:	MELGAREJO LEANDRO EDUARDO
Secretario:	PINCHI RAMIRES WERNER
Vocal:	TRUJILLO ATAPOMA PIO
Vocal:	
Vocal:	
Accesitario	


5. Declaración Jurada: (Ingrese todos los **datos** requeridos **completos**)

a) Soy Autor (a) (es) del Trabajo de Investigación Titulado: (Ingrese el título tal y como está registrado en el Acta de Sustentación)
GESTIÓN EMPRESARIAL Y EL DESARROLLO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE HUÁNUCO – 2014 - 2015
b) El Trabajo de Investigación fue sustentado para optar el Grado Académico ó Título Profesional de: (tal y como está registrado en SUNEDU)
MAESTRO EN GESTIÓN Y NEGOCIOS, MENCIÓN EN GESTIÓN DE PROYECTOS
c) El Trabajo de investigación no contiene plagio (ninguna frase completa o párrafo del documento corresponde a otro autor sin haber sido citado previamente), ni total ni parcial, para lo cual se han respetado las normas internacionales de citas y referencias.
d) El trabajo de investigación presentado no atenta contra derechos de terceros.
e) El trabajo de investigación no ha sido publicado, ni presentado anteriormente para obtener algún Grado Académico o Título profesional.
f) Los datos presentados en los resultados (tablas, gráficos, textos) no han sido falsificados, ni presentados sin citar la fuente.
g) Los archivos digitales que entrego contienen la versión final del documento sustentado y aprobado por el jurado.
h) Por lo expuesto, mediante la presente asumo frente a la Universidad Nacional Hermilio Valdizán (en adelante LA UNIVERSIDAD), cualquier responsabilidad que pudiera derivarse por la autoría, originalidad y veracidad del contenido del Trabajo de Investigación, así como por los derechos de la obra y/o invención presentada. En consecuencia, me hago responsable frente a LA UNIVERSIDAD y frente a terceros de cualquier daño que pudiera ocasionar a LA UNIVERSIDAD o a terceros, por el incumplimiento de lo declarado o que pudiera encontrar causas en la tesis presentada, asumiendo todas las cargas pecuniarias que pudieran derivarse de ello. Asimismo, por la presente me comprometo a asumir además todas las cargas pecuniarias que pudieran derivarse para LA UNIVERSIDAD en favor de terceros con motivo de acciones, reclamaciones o conflictos derivados del incumplimiento de lo declarado o las que encontraren causa en el contenido del trabajo de investigación. De identificarse fraude, piratería, plagio, falsificación o que el trabajo haya sido publicado anteriormente; asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Nacional Hermilio Valdizán.

6. Datos del Documento Digital a Publicar: (Ingrese todos los **datos** requeridos **completos**)

Ingrese solo el año en el que sustentó su Trabajo de Investigación: (Verifique la Información en el Acta de Sustentación)				2017	
Modalidad de obtención del Grado Académico o Título Profesional: (Marque con X según Ley Universitaria con la que inició sus estudios)	Tesis	X	Tesis Formato Artículo		Tesis Formato Patente de Invención
	Trabajo de Investigación		Trabajo de Suficiencia Profesional		Tesis Formato Libro, revisado por Pares Externos
	Trabajo Académico		Otros (especifique modalidad)		
Palabras Clave: (solo se requieren 3 palabras)	GESTIÓN EMPRESARIAL	DESARROLLO EMPRESARIAL	MYPES		
Tipo de Acceso: (Marque con X según corresponda)	Acceso Abierto	X	Condición Cerrada (*)		
	Con Periodo de Embargo (*)		Fecha de Fin de Embargo:		

¿El Trabajo de Investigación, fue realizado en el marco de una Agencia Patrocinadora? (ya sea por financiamientos de proyectos, esquema financiero, beca, subvención u otras; marcar con una "X" en el recuadro del costado según corresponda):	SI	NO	X
Información de la Agencia Patrocinadora:			

El trabajo de investigación en digital y físico tienen los mismos registros del presente documento como son: Denominación del programa Académico, Denominación del Grado Académico o Título profesional, Nombres y Apellidos del autor, Asesor y Jurado calificador tal y como figura en el Documento de Identidad, Título completo del Trabajo de Investigación y Modalidad de Obtención del Grado Académico o Título Profesional según la Ley Universitaria con la que se inició los estudios.



7. Autorización de Publicación Digital:

A través de la presente. Autorizo de manera gratuita a la Universidad Nacional Hermilio Valdizán a publicar la versión electrónica de este Trabajo de Investigación en su Biblioteca Virtual, Portal Web, Repositorio Institucional y Base de Datos académica, por plazo indefinido, consintiendo que con dicha autorización cualquier tercero podrá acceder a dichas páginas de manera gratuita pudiendo revisarla, imprimirla o grabarla siempre y cuando se respete la autoría y sea citada correctamente. Se autoriza cambiar el contenido de forma, más no de fondo, para propósitos de estandarización de formatos, como también establecer los metadatos correspondientes.

Firma:			
Apellidos y Nombres:	POZO MEZA DILKE VLADIMIR		Huella Digital
DNI:	40388179		
Firma:			
Apellidos y Nombres:			Huella Digital
DNI:			
Firma:			
Apellidos y Nombres:			Huella Digital
DNI:			
Fecha: 31/05/2023			

Nota:

- ✓ No modificar los textos preestablecidos, conservar la estructura del documento.
- ✓ Marque con una X en el recuadro que corresponde.
- ✓ Llenar este formato de forma digital, con tipo de letra **calibri**, **tamaño de fuente 09**, manteniendo la alineación del texto que observa en el modelo, sin errores gramaticales (*recuerde las mayúsculas también se tildan si corresponde*).
- ✓ La información que escriba en este formato debe coincidir con la información registrada en los demás archivos y/o formatos que presente, tales como: DNI, Acta de Sustentación, Trabajo de Investigación (PDF) y Declaración Jurada.
- ✓ Cada uno de los datos requeridos en este formato, es de carácter obligatorio según corresponda.