



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y EDUCACIÓN

**ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS
INTERNACIONALES**

**PERMANENCIA DE LAS MYPES EN LA CIUDAD DE
HUÁNUCO, 2010 – 2016**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE LICENCIADO EN
ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**

Presentado por la Bachiller:

TIBURCIO FELIPE, DINA WENDY

HUÁNUCO- PERÚ

2017

Dedicatoria

A mi Madre, que con su apoyo incondicional y demostración de ser una mujer ejemplar me ha enseñado a no desfallecer ni rendirme ante nada y siempre perseverar a través de sus sabios consejos por darme la confianza y el apoyo, que sin duda alguna en el trayecto de mi vida me ha demostrado su amor, corrigiendo mis faltas y celebrando mis triunfos. Y mi Padre quien desde el cielo me cuida y guía mis pasos.

Dina Wendy

Agradecimiento

- A Dios por haberme guiado por el camino de la felicidad hasta ahora.
- A cada uno de los que son parte de mi familia mi tío Máximo, mi abuelita Clarita, mi prima hermana Ketty y toda mi familia; por siempre haberme brindado sus consejos y apoyo en cada etapa de mi vida.
- A mi novio Darwin quien me apoyo y alentó para continuar, cuando parecía que me iba a rendir.
- A la UNIVERSIDAD ALAS PERUANAS por darme la oportunidad de estudiar y ser un profesional.
- A mi Asesor de tesis, por su esfuerzo y dedicación, quien con sus conocimientos, su experiencia, su paciencia y su motivación ha logrado en mí que pueda terminar mis tesis con éxito.
- A mis profesores, porque todos han aportado con un granito de arena en mi formación profesional.

La autora

Resumen

La investigación denominada: Permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco, 2010 – 2016, tiene como objetivo principal determinar el factor que prevalece en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco.

El tipo es no experimental, ya que no existe manipulación deliberada de variables y el nivel descriptivo, puesto que se buscó especificar propiedades, características y rasgos importantes de la permanencia de las Mypes.

La población estuvo conformada por 2033 Mypes de la ciudad de Huánuco constituidas legalmente y la muestra de tipo no probabilístico estuvo conformada por 323 Mypes, determinadas en forma intencional o por conveniencia.

Para la toma de datos se utilizó como técnica la encuesta y como instrumento un cuestionario que midió las dimensiones de la permanencia de las Mypes.

El resultado más importante indica que el 27% de los representantes de las Mypes afirman que su permanencia se debe a la calidad de los bienes y/o servicios que ofertan, el 25% afirma que la informalidad es un factor para la permanencia, el 20% afirma que la permanencia se debe a la gestión financiera, el 9% a la rentabilidad, y el 2% afirma que son otros factores como los personales, familiares y sociales. Esto indica que el factor que prevalece es la calidad de los bienes y/o servicios en segundo y tercer lugar están la informalidad y la gestión financiera.

Abstract

The research called: Permanence of the Mypes in the city of Huánuco, **2010 - 2016**, has as main objective to determine the factor that prevails in the prevalence of the Mypes in the city of Huanuco.

The type is non-experimental, since there is no deliberate manipulation of variables and descriptive level, since it was sought to specify properties, characteristics and important features of the validity of Mypes.

The population was made up of 2033 Mypes of the city of Huanuco legally constituted and the sample of non-probabilistic type was conformed by 323 **Mypes**, determined intentionally or by convenience.

For data collection, the survey was used as a technique and as a questionnaire that measured the dimensions of the effectiveness of the Mypes.

The most important result indicates that 27% of the representatives of the Mypes state that their validity is due to the quality of the goods and / or services they offer, 25% affirm that informality is a factor for non-effectiveness, 20% state that the validity is due to financial management, 9% to profitability, and 2% affirm that other factors are personal, family and social. This indicates that the prevailing factor is the quality of goods and / or services in second and third place are informality and financial management.

ÍNDICE**Pág.**

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
RESUMEN	iv
ABSTRACT	v
ÍNDICE	vi
ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS	vii
INTRODUCCIÓN	viii
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	
1.1 Planteamiento del problema	12
1.2 Formulación del problema	14
1.2.1 Problema general	14
1.2.2 Problemas específicos	14
1.3 Objetivos de la investigación	14
1.3.1 Objetivo general	14
1.3.2 Objetivos específicos	15
1.4 Justificación del estudio	16
1.5 Limitaciones de la investigación	17
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	
2.1 Antecedentes del estudio	18
2.2 Bases Teóricas	24
2.3 Definición de términos básicos	60
2.4 Hipótesis	62
2.4.1 Hipótesis general	62
2.4.2 Hipótesis específica	62
2.5 Variables	62
2.5.1 Definición conceptual de la variable	62
2.5.2 Definición operacional de la variable	63
2.5.3 Operacionalización de la variable	64
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	
3.1 Tipo y nivel de investigación	65
3.1.1 Tipo	65
3.1.2 Nivel	65
3.2 Descripción del ámbito de la investigación	66
3.3 Población y muestra	68

3.3.1 Población	68
3.3.2 Muestra	68
3.4 Técnicas e instrumentos para la recolección de datos	70
3.4.1 Técnica	70
3.4.2 Instrumento	70
3.5 Validez y confiabilidad del instrumento	71
3.6 Plan de recolección y procesamiento de datos	72
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	73
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN	83
CONCLUSIONES	87
51	
RECOMENDACIONES	89
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	
- Bibliográficas	90
- Revistas	91
- Normas legales	92
- Páginas Web	92
ANEXOS.	
ANEXO 1: Matriz de consistencia	94
ANEXO 2: Instrumento	96
ÍNDICE DE TABLAS	
Tabla N° 01: Factores que prevalecen en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco.	73
Tabla N° 02: La rentabilidad en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco	75
Tabla N° 03: La gestión financiera en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco.	76
Tabla N° 04: La calidad de bienes y/o servicios en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco	77
Tabla N° 05: La productividad en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco	78
Tabla N° 06: La informalidad en la a permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco	80
ÍNDICE DE GRÁFICOS	

Gráfico N° 01: Factores que prevalecen en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco.	73
Gráfico N° 02: La rentabilidad en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco	75
Gráfico N° 03: La gestión financiera en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco.	76
Gráfico N° 04: La calidad de bienes y/o servicios en la a permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco	77
Gráfico N° 05: La productividad en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco	79
Gráfico N° 06: La informalidad en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco	81

INTRODUCCIÓN

La micro y pequeña empresa posee un destacable comportamiento dentro de la economía peruana, su aporte se incrementa continuamente al ser el tipo empresarial más difundido a nivel nacional.

Actualmente, la labor que llevan a cabo las micro y pequeñas empresas (MYPES) es de indiscutible relevancia, no solo teniendo en cuenta su contribución a la generación de empleo, sino también considerando su participación en el desarrollo socioeconómico de las zonas en donde se ubican. (Okpara y Wynn; 2007) afirman que los pequeños negocios son considerados como la fuerza impulsora del crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de la pobreza en los países en desarrollo. En términos económicos, cuando un empresario de la micro o pequeña empresa crece, genera más empleo, porque demanda mayor mano de obra. Además, sus ventas se incrementan, y logra con esto mayores beneficios, lo cual contribuye, en mayor medida, a la formación del producto bruto interno.

Sin embargo, las Mypes enfrentan una serie de obstáculos que limitan su supervivencia a largo plazo y desarrollo. Estudios previos indican que la tasa de mortalidad de los pequeños negocios es mayor en los países en desarrollo que en los países desarrollados (Arinaitwe, 2006). Además, las pequeñas empresas deben desarrollar estrategias específicas de corto y largo plazo para salvaguardarse de la mortalidad, dado que iniciar una pequeña empresa involucra un nivel de riesgo, y sus probabilidades de perdurar más de cinco años son bajas (Sauser, 2005).

La poca permanencia y la informalidad es un fenómeno que vino de la mano con el comercio, muchos entendidos del tema observan este hecho como el conjunto de requisitos establecidos por la ley, lo que nos llevó a preguntarnos qué condiciones determinan a una empresa como formal.

Si bien las Mypes representan un papel muy importante en la economía, el terreno donde se desarrollan todavía es muy frágil, pues se observan bajos índices de supervivencia y consolidación empresarial de estas empresas (Barba-Sánchez, Jiménez-Sarzo, & Martínez-Ruiz, 2007). De acuerdo con el estudio Global Entrepreneurship Monitor realizado en el Perú, se estima que 9.2 millones de peruanos están involucrados en una actividad emprendedora, de los cuales el 75% tiene un periodo de operaciones de entre 0 y 42 meses, y el restante 25% sobrepasó este periodo, considerándose como empresas consolidadas. Asimismo, de este 25%, solamente el 3% ha llevado a cabo proyectos emprendedores, como el desarrollo de nuevos productos o el ingreso a nuevos mercados.

Estas cifras evidencian la necesidad de identificar los factores que limitan el crecimiento y desarrollo de las empresas de forma que se pueda lograr una mayor proporción de empresas consolidadas en el Perú. Sin embargo, a pesar de la importancia y contribución que realizan las Mypes, la literatura actual revela que no se han realizado estudios en el Perú que identifiquen los factores que limitan su crecimiento y desarrollo, y finalmente se desactivan. En este sentido, el presente estudio analiza tales factores, con el objetivo de incrementar sus probabilidades de éxito, disminuir las tasas de mortalidad de estas empresas y aumentar sus posibilidades de supervivencia y permanencia en el largo plazo.

Diferentes criterios apuntan a señalar que la formalidad y desactivación de estas empresas como una desventaja. Se puede entonces dirigir la conducta de los micros y pequeños empresarios a una esfera de formalidad y permanencia con todos los actores de todas las industrias para que tengan períodos largos de permanencia y así propender a una estabilidad económica más sostenida.

El Estado proporciona diferentes herramientas tanto de acceso a la formalidad como de mejora de la competitividad de la micro y pequeña empresa, son tantas las alternativas, que propone que al indagar en ellas parece correcto crear un Manual destinado a difundir sus bondades más que embestir su alcance y efectividad.

La competitividad de un micro y pequeño empresario y su permanencia, pueden conseguir un efecto satisfactorio en la sociedad, no solo porque se incrementaría la base tributaria del país sino porque se conseguiría mejorar la calidad de vida de muchos ciudadanos que están subempleados o no poseen beneficios sociales.

Los resultados de los muestreos realizados en el año 2003 contradicen la propaganda oficial de que en ese año se apoyó con recursos suficientes y tasas de interés bajas la operación eficiente de las MYPES. De poco sirve enterarse que las tasas de interés han bajado al 5% si en la práctica las que se cobran por adquirir un camión de carga oscilan alrededor del 17% y, en el uso del crédito para capital de trabajo vía tarjeta de crédito el costo financiero es del 36% anual; acceder al financiamiento de casas comerciales como ELEKTRA (Schettino, 2004) significa pagar tasas de interés del 50% anual, nivel muy superior al de la inflación que hace difícil su repago en una economía de escaso dinamismo.

La presente investigación comprende:

El problema de investigación donde se encuentra el planteamiento del problema, formulación del problema, objetivos, justificación y limitaciones de la investigación. Marco teórico que contiene los antecedentes del estudio, tanto internacionales, nacionales y regionales o locales; bases teóricas, definición de términos; hipótesis tanto la general como las específicas, variables, con sus definiciones conceptual y operacional, así como la operacionalización. Metodología que comprende el tipo y nivel de la investigación, descripción del ámbito de la investigación, población y muestra, técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad del instrumento y plan de recolección y procesamiento de datos. Resultados que comprende la presentación e interpretación de los resultados y la prueba de hipótesis. Discusión que se refiere a la comparación de los resultados obtenidos con los antecedentes y aportes teóricos. Finalmente se tiene las conclusiones, recomendaciones, referencias bibliográficas y anexos.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Planteamiento del problema

Actualmente, la labor que llevan a cabo las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) es de indiscutible relevancia, no solo teniendo en cuenta su contribución a la generación de empleo, sino también considerando su participación en el desarrollo socioeconómico de las zonas en donde se ubican. (Okpara & Wynn, 2007).afirman que los pequeños negocios son considerados como la fuerza impulsora del crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de la pobreza en los países en desarrollo. En términos económicos, cuando un empresario de la micro o pequeña empresa crece, genera más empleo, porque demanda mayor mano de obra. Además, sus ventas se incrementan, y logra con esto mayores beneficios, lo cual contribuye, en mayor medida, a la formación del producto bruto interno (Okpara & Wynn, 2007).

Sin embargo, las MYPES enfrentan una serie de obstáculos que limitan su supervivencia a largo plazo y desarrollo. Estudios previos indican que la tasa de mortalidad de los pequeños negocios es mayor en los países en desarrollo que en los países desarrollados (Arinaitwe, 2006). Además, las pequeñas empresas deben desarrollar estrategias específicas de corto y largo plazo para salvaguardarse de la mortalidad, dado que iniciar una pequeña empresa involucra un nivel de riesgo, y sus probabilidades de perdurar más de cinco años son bajas (Sausser, 2005).

En el Perú, las estadísticas de la Dirección Nacional del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (MTPE, 2005), referidas a las micro y

pequeñas empresas, muestran que la participación de las MYPES en el PBI ha sido del 42% y han representado el 98% del total de empresas en el Perú (MTPE, 2007) y el 80.96% de la población económicamente activa (MTPE, 2005).

Si bien las MYPES representan un papel muy importante en la economía, el terreno donde se desarrollan todavía es muy frágil, pues se observan bajos índices de supervivencia y consolidación empresarial de estas empresas (Barba-Sánchez, Jiménez-Sarzo, & Martínez-Ruiz, 2007).

De acuerdo con el estudio Global Entrepreneurship Monitor realizado en el Perú, se estima que 9.2 millones de peruanos están involucrados en una actividad emprendedora, de los cuales el 75% tiene un periodo de operaciones de entre 0 y 42 meses, y el restante 25% sobrepasó este periodo, considerándose como empresas consolidadas.

Asimismo, de este 25%, solamente el 3% ha llevado a cabo proyectos emprendedores, como el desarrollo de nuevos productos o el ingreso a nuevos mercados (Serida, Borda, Nakamatsu, Morales & Yamakawa, 2005).

Estas cifras evidencian la necesidad de identificar los factores que limitan el crecimiento y desarrollo de las empresas, de forma que se pueda lograr una mayor proporción de empresas consolidadas en el Perú. Sin embargo, a pesar de la importancia y contribución que realizan las MYPES, la literatura actual revela que no se han realizado estudios en el Perú que identifiquen los factores que limitan su crecimiento y desarrollo. En este sentido, el presente estudio analiza tales factores, con el objetivo de incrementar sus probabilidades de éxito, disminuir las tasas de mortalidad de estas empresas y aumentar sus posibilidades de supervivencia en el largo plazo.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema principal

¿Cuál es el factor que prevalece en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco 2010-2016?

1.2.2 Problemas específicos

- ¿Cómo es la rentabilidad en la permanencia de la Mypes en la ciudad de Huánuco 2010-2016?
- ¿Cómo es la gestión financiera para la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco 2010-2016?
- ¿Cómo es la calidad de bienes y/o servicios en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco 2010-2016?
- ¿Cómo es la productividad en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco 2010-2016?
- ¿Cuál es el nivel de informalidad de las Mypes en la ciudad de Huánuco 2010-2016?

1.3 Objetivos de la investigación

1.2.3 Objetivo general

Conocer el factor que prevalece en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco 2010-2016.

1.2.4 Objetivos específicos

- Identificar la rentabilidad en la permanencia de la Mypes en la ciudad de Huánuco 2010-2016.

- Precisar la gestión financiera en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco 2010-2016.
- Analizar la calidad en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco 2010-2016.
- Identificar la productividad en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco 2010-2016.
- Determinar el nivel de informalidad de las Mypes en la ciudad de Huánuco 2010-2016.

1.4 Justificación del estudio

El presente trabajo de investigación se justifica porque fue necesario conocer el período de permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco, ya que éstas representan una fuente de trabajo para muchas personas que sustentan su supervivencia y su desarrollo personal en este tipo de empresas, ya sea como propietarios o cómo empleados.

Los resultados encontrados, justifican el presente estudio puesto que el factor que prevalece en la permanencia de las Mypes es la calidad de los bienes y/o servicios, en segundo y tercer lugar están la informalidad y la gestión financiera, respectivamente por lo tanto es necesario que las Mypes entren en toda su amplitud al sistema formal de tributación y reconocimiento de los derechos, para ello la Dirección Regional de Trabajo y Promoción del empleo debe monitorear permanentemente a estas micro y pequeñas empresas y juntamente con otras instituciones como la SUNAT, brindar capacitaciones a los representantes de las Mypes con la finalidad de tener una gestión financiera adecuada y necesaria y para que puedan ofertar bienes y/o servicios de calidad para la permanencia de este tipo de empresas.

La presente investigación está realizada con la finalidad también de dar recomendaciones para una mayor permanencia de las Mypes en lo que se refiere a los niveles de productividad laboral, a localización de la producción y a su formalidad, que permitirá mejorar la calidad de vida de los trabajadores, y por ende mejorara los ingresos de las empresa que será beneficioso. Del mismo modo se tendrá conocimiento de un estudio de nuestra realidad empresarial, que sirva de utilidad a todas las personas interesadas en tener un mayor conocimiento y la aplicación de ello en investigaciones futuras, en puntos importantes que de esta investigación resulten como antecedente de futuras investigaciones que estén centrada y relacionadas al tema de investigación. Así mismo nos permitirá obtener el título profesional

La importancia de este estudio investigativo radica en que se tendrá conocimiento de factores internos y externos de la permanencia de las Mypes y de su colapso, ya que se pretende un funcionamiento y desarrollo continuo de las mismas, por lo que es muy importante del capital humano de las Mypes, ya que es el principal recurso que muchas personas tienen y desde cualquier punto de vista, es lo más útil, sobre todo para lo que van a iniciar una nueva empresa y tener una permanencia prolongada.

Las Mypes son un segmento importante en la generación de empleo, es así que más del 80% de la población económicamente activa se encuentra trabajando y generan cerca del 45% del producto bruto interno (PBI). En resumidas cuentas la importancia de las Mypes como la principal fuente de generación de empleo y alivio de la pobreza se debe a proporcionan abundantes puestos de trabajo, reducen la pobreza por medio de actividades de generación de ingreso, incentivan el espíritu empresarial y el carácter emprendedor de la población, son la principal fuente de desarrollo del sector privado.

1.5 Limitaciones de la investigación

Las limitaciones del presente estudio se refieren especialmente al tiempo que dispone la responsable, así como la falta de antecedentes sobre todo locales o regionales.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la investigación

La presente investigación se basa en estudios anteriores, así se tiene los siguientes antecedentes:

A nivel local:

Dávila Ambrosio, D (2008) en su tesis de pre grado titulada: Desarrollo de capacidades gerenciales para elevar la competitividad de las micro y pequeñas empresas industriales de la ciudad de Huánuco, periodo 2007 – 2008, trabajo con una muestra de 22 MYPES industriales, utilizando un cuestionario para la toma de datos, cuyas conclusiones son:

- Las MYPES industriales de la ciudad de Huánuco presentan problemas de baja competitividad, esto debido a que los gerentes o los que están frente de las MYPES no vienen desarrollando las capacidades gerenciales, la mayoría de ellos vienen trabajando en base a experiencias y conocimientos empíricos por lo que presentan niveles bajos de rentabilidad realidad que también se refleja en la baja competitividad.
- Las MYPES industriales de la ciudad de Huánuco están siendo conducidas por personas que no tienen preparación, capacitación y asesoramiento en algunos de los casos por profesionales de otras carreras, por lo que encontramos empresas con poco crecimiento, realidad que se refleja en la calidad de vida de los trabajadores y de la población en general.
- A más del 50% de los gerentes no les interesa lo que pasa en el ambiente externo, ya sea por las oportunidades que pudiera haber en el mercado o

de las amenazas que pudieran existir, demostrando su ineficiencia para trabajar en este contexto cambiante y dinámico.

Naupay Pérez, Esteban (2015). Tesis de posgrado titulada: La cultura tributaria y la formalización de la micro y pequeñas empresas (MYPES) en la Provincia de Huánuco. Período 2015, concluye que:

-Los resultados obtenidos indican que la cultura tributaria se constituye en una herramienta valiosa que logrará contribuir a las actividades de tributación y la incidencia que esta tiene en el proceso de formalización de las MYPES. De los 384 datos extraídos el 57.29% (220) de la unidad de análisis, revelaron que existe una influencia positiva en la cultura tributaria sobre la variable dependiente formalización de las MYPES en la Provincia de Huánuco, mientras que el 29.16% (112) indican estar en desacuerdo y un 13.55% (52) no supieron opinar al respecto.

-La prueba de hipótesis verifica que el grado de conocimiento tributario alto y la situación tributaria están ligadas a la capacidad gerencial lo que permitiría el acceso a financiamiento a través de la formalización de las MYPES de la Provincia de Huánuco.

Ortiz Trujillo, Xenia (2012), en su tesis de posgrado titulada: La gestión municipal y el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en Huánuco. La autora concluye:

-La Municipalidad Provincial de Huánuco de seguro cuenta con grandes metas y objetivos, pero no cuenta con un soporte institucional apropiado es difícil alcanzarla. En ese sentido existen limitaciones importantes que no se pueden cumplir con una función edilicia adecuada para el desarrollo de las MYPES, limitaciones compartidas que no permiten tener una participación activa de los micro empresarios en la gestión municipal, limitaciones para llevar a cabo capacitaciones para mejorar la producción y venta, para la promoción y publicidad e inversión en obras de infraestructura para el desarrollo empresarial de las MYPES.

-La Municipalidad Provincial de Huánuco en su plan estratégico tiene competencia y está dentro de sus funciones respecto al desarrollo

económico para las MYPEES, sin embargo no se percibe en forma concreta tales gestiones.

A nivel nacional

Santander Cjuno, C. (2013). Tesis de posgrado titulada: Estrategias para inducir la formalidad de la Mype de la industria gráfica- offset por medio de gestión competitiva. La autora llega a las siguientes conclusiones:

-En el Perú más del 98% de las empresas son micro o pequeñas empresas, predominando las microempresas; para el año 2010 la MYPE empleaba a 1'197,963 trabajadores. Se mantiene una relación entre el crecimiento de la MYPE y el desarrollo económico del país, a pesar de ello aún no se le ha otorgado el reconocimiento necesario a la capacidad productiva de la MYPE.

-Organismos Estatales como: el Ministerio de la Producción, la SUNAT, el OSCE, entre otros; dictan y promueven normas y políticas públicas orientadas a la mejora de la competitividad y promoción de acceso a la formalidad para la MYPE, que van desde la implementación de un régimen especial tributario-laboral, asesorías, planes de negocio, programas de gestión, capacitaciones, premios, bonificación y preferencia al contratar con el Estado, y diferentes estrategias. Estas diferentes herramientas no vienen siendo aprovechadas por los empresarios debido a su baja difusión y a que están dispersas en distintas páginas web que no son comúnmente revisadas por los empresarios.

-Las normas y políticas públicas dictadas a favor de la formalidad de la MYPE no plantean objetivos a largo plazo y se producen constantes cambios sobre los parámetros para determinar a la MYPE. Las instituciones y organismos encargados de la promoción y supervisión de la MYPE se trazan objetivos similares por separado. No existe una herramienta diseñada para el acceso a la formalidad de la MYPE que fusione los esfuerzos que orientan las diferentes instituciones y organismos del Estado. Plantear una estrategia que actúe coadyuvando a las políticas públicas de acceso a la formalidad de la MYPE,

involucra diseñar un plan coherente de acercamiento de la Norma a los empresarios.

-Una MYPE será formal mientras concurren en ella requisitos como: poseer un RUC vigente, tributar en rentas de tercera categoría, no superar los montos establecidos en ventas, estar dedicado a una actividad económica legal, no transgredir normas laborales y poseer una licencia de funcionamiento. No existen criterios uniformes que determinen la formalidad de una empresa, afectando la condición de los trabajadores dependientes a ellas. La informalidad es un fenómeno que se presenta en todo tipo de empresas, no únicamente en la industria gráfica o en la MYPE. Se tiene que una empresa aún siendo aparentemente formal puede asumir conductas informales por diferentes motivaciones de sus representantes.

La formalidad e informalidad de un empresario muchas veces depende de sus convicciones personales, alejar al empresario de falsos paradigmas implica darle a conocer los beneficios que le otorgan las normas.

Gomero Gonzales, N. (2010). (2010). Tesis de posgrado Participación de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios en el desarrollo de las Pymes textiles en Lima Metropolitana de 1990 al 2009. El autor llega a las siguientes conclusiones:

-Los factores que han potenciado el desempeño de las PYMES en el mercado externo se pueden resumir en: la existencia de un entorno de estabilidad en el país, facilidades de acceso a los mercados americano y europeo, la cercanía de los mercados y la alta calidad de la materia prima. Los factores positivos asociados al desempeño de las empresas se centran principalmente en el know-how acumulado de las PYME, la renovación de la tecnología, la calidad de la mano de obra, y a la maduración y profesionalismo de los empresarios.

-Las pequeñas y microempresas, en la década de los noventa se constituyeron en el colchón laboral para la economía. Este sector empresarial, se fue desarrollando como una alternativa para soportar

los despidos en los años noventa, pero actualmente, su masificación, ha conllevado a posicionarse como el brazo productivo más importante del país, pero a pesar de este grado de participación en la formación del producto nacional , no tiene el apoyo estratégico financiero , tecnológico , legal y de otras categorías que vienen impidiendo que se repotencien en su verdadera magnitud.

Cortez Segura, J (2012) en su tesis de posgrado grado titulada. Plan de negocio para la creación de una empresa de outsourcing en fabricación de joyería, trabajo con una muestra de 78 pequeñas y medianas empresas de Lima Metropolitana dedicadas a la exportación de joyería fina de oro y plata, utilizando fuentes documentales para la toma de datos, cuyas conclusiones son:

- El entorno en el cual se desenvuelve el plan muestra perspectivas favorables para los próximos años; un creciente apoyo político y económico por parte del Estado Peruano. El bajo uso de tecnología moderna y el ámbito informal en el que se desenvuelve la mayoría de competidores; generan grandes oportunidades para ser aprovechadas.
- Uno de los factores de éxito más importantes del plan es conseguir el posicionamiento deseado mediante la estrategia de Diferenciación; el uso de tecnología moderna, un eficiente sistema de gestión de calidad y el alto nivel de servicio deben ser percibidos y valorados por el cliente para que esté dispuesto a pagar el sobreprecio con el que contará el servicio.
- El proceso productivo tiene un importante componente tecnológico; sin embargo también cuenta con gran parte que se realiza manual (elaboración de prototipos, acabado final); por tanto un punto o de los puntos críticos para gestión será ir automatizando el proceso hasta llevarlo al punto de quiebre donde sea más rentable migrar a equipos.

A nivel internacional:

Calderón Pérez, R (2006) en su tesis de posgrado titulada. Factores condicionantes de la creación de empresas: políticas y medidas de apoyo oficial para el surgimiento de emprendimientos globales en Barranquilla, cuyas conclusiones son:

- La creación de nuevas pequeñas y medianas empresas con énfasis exportador desde su nacimiento es importante la dinámica económica, política y social de un país pues su creación y desarrollo permite el crecimiento de una nación.
- Se percibe poco conocimiento de parte de los nuevos empresarios de la legislación de creación empresarial y obviamente de su utilización. También es claro que, aunque existan organismos oficiales que financien a las empresas para su fortalecimiento, estos mismos parecen no estar enfocados hacia la creación de nuevas organizaciones, por lo cual los nuevos emprendedores globales tienden a utilizar el sistema financiero privado o en su defecto recursos propios para establecer sus organizaciones.

Aponte Moisés, M (2008) en su tesis de posgrado titulada. Factores condicionantes de la creación de empresas en Puerto Rico: enfoque institucional, cuyas conclusiones son:

- En los últimos dos periodos se ha dado un aumento significativo en la tasa de creación de empresas en puerto rico .No obstante, la baja tasa de ahorro nacional como porcentaje de la inversión interna bruta de capital fijo, hace evidente la dependencia del capital extranjero que tiene puerto rico para realizar dicha inversión.
- La sociedad puertorriqueña identifico como uno de los obstáculos principales a la creación de empresas el no disponer del dinero necesario para iniciar el negocio, a pesar de reconocer que hay financiación disponible.
- La intencionalidad de los estudiantes universitarios de crear empresa propia es mucho mayor que la de la población general, lo que los convierte en los principales empresarios potenciales de la sociedad puertorriqueña.

Azahar López, S y Castillo Domínguez, J (2006) en su tesis de posgrado titulada. Investigación sobre la demanda de crédito bancario por parte de las pequeñas y medianas empresas en el Salvador, cuyas conclusiones son:

- Se puede afirmar que la baja demanda de crédito bancario por parte de las Pymes no radica en un problema de necesidad de financiamiento por parte de este sector empresarial, sino que son las condiciones de la oferta de crédito y las características empresariales internas las que hacen que la demanda no sea efectiva.
- Las condiciones para acceder al crédito bancario limitan la demanda de este financiamiento a las Pymes, debido a que, los bancos realizan análisis de riesgo inadecuados; además la legislación existente para que los bancos ofrezcan crédito no tiene un tratamiento especial para Pymes, sino que se enfoca a las empresas en general.
- El mal record crediticio con que cuentan algunas de las Pymes, es un factor que genera la baja demanda de crédito bancario de este sector empresarial, debido a características internas de éstas empresas, tales como, la falta de conocimientos financieros precisos y la mala utilización de los recursos financieros por parte de las empresarias y los empresarios.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 La micro y pequeña empresa

(Silupú B; 2011), afirma que: “En el contexto peruano, las micro y pequeñas empresas (MYPES) se definen como unidades económicas constituidas por personas naturales o jurídicas que tienen una actividad legal y cumplen con su obligación fiscal, es decir, están inscritas en el RUC y se acogen a alguna de las modalidades de pago de tributos por ingresos derivados de rentas de tercera categoría correspondientes a negocios de personas naturales y jurídicas”.

De acuerdo al artículo 2° de la Ley 280154: “La MYPE es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier

forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

La MYPE en un concepto jurídico se determina de acuerdo a dos parámetros, el número de sus trabajadores y el monto de sus ventas. De acuerdo al (D.Leg., 1086), la MYPE se distinguen por:

Cuadro Nº 01. Monto de ventas por número de trabajadores

Tamaño de empresa	D.L. 1086	
	Nº de trabajadores	Monto de ventas
Micro	Hasta 10	Hasta 150 UIT
Pequeña	Hasta 100	Hasta 1700 UIT

Fuente: D.L. Nº 1086

Elaboración: Propia

La MYPE como unidad económica suele estar constituida por personas naturales y muchas veces es una empresa familiar. Es importante destacar que actualmente dan empleo a más de la mitad de la Población Económicamente Activa (PEA), y poseen diferencias marcadas no solo en las actividades en las que se desempeñan sino también en su cadena productiva, ubicación geográfica o el tipo de trabajadores que poseen. En muchos países son consideradas como el más importante tipo empresarial debido al aporte que otorgan a la economía.

De acuerdo al Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (MTPE, 2010), en el Perú la MYPE representaba un 98.6% del total de las empresas a nivel nacional, de las cuales el 86.8% son microempresas y el 11.8% son pequeña empresas; el otro 1.4% estaría constituido por la mediana y gran empresa:

El Consejo Nacional de la Competitividad (CNC) sostiene: “Esta elevada tasa refleja no tanto la capacidad emprendedora del peruano, sino sobre todo la estrategia de supervivencia con la que responde a la falta de

empleo dependiente de calidad”. Consideramos esta afirmación cierta, debido a que una gran mayoría de empresarios MYPE creó su propio puesto de trabajo ante la falta de un empleo que le brinde calidad de vida y una remuneración acorde a sus capacidades.

2.2.2 Tipos de microempresa

La microempresa posee una clasificación otorgada por el Libro Blanco de la Microempresa (LBM, 2006), que la divide en tres grupos:

- Microempresa de subsistencia

Se considera microempresa de subsistencia a las que en su ejercicio subsisten con baja productividad, cubriendo únicamente el consumo inmediato. La microempresa de subsistencia es la más difundida en Latinoamérica y reúne la mayor cantidad de problemas sociales, en el caso del Perú: el subempleo y la evasión tributaria.

- Microempresa de acumulación simple

Se clasifican como microempresas de acumulación a las que generan ingresos que cubren los costos sin otorgar al empresario una rentabilidad suficiente para realizar nuevas inversiones, usualmente una microempresa que inicia sus actividades se ubica dentro de este grupo.

- Microempresa de acumulación ampliada

Son microempresas de acumulación ampliada las que poseen una productividad elevada que les permite realizar nuevas inversiones para mejorar la empresa. Se caracterizan por invertir en innovación tecnológica y trabajadores especializados incrementando así su eficiencia.

2.2.3 La micro y pequeña empresa, enfoque normativo

- Antecedentes legislativos

Entre los antecedentes legislativos que sientan las bases al actual concepto de MYPE se encuentran:

a) Decreto Ley 21435 (24/02/1976) “Ley de pequeña empresa del sector privado”

Siendo el primer cuerpo normativo que definió a la pequeña empresa de acuerdo al monto de sus ventas en base a Sueldos Mínimos Vitales (SMV) y determinando un régimen de promoción que incluía un sistema tributario preferencial e incentivos. Una de las particularidades de este Decreto Ley es el establecer que al superar el límite de SMV la pequeña empresa perdería los beneficios que la ley le concede.

b) Decreto Ley 21621

Emitido en 1976, dispone la creación de la Empresa Individual de Responsabilidad Limitada (EIRL). Se emite este Decreto Ley en el afán de diferenciar al patrimonio proveniente de la persona natural al de la persona jurídica. Hoy en día esta diferenciación ha sido superada, pues la MYPE es constituida por cualquier tipo societario: una persona jurídica, una sociedad o una EIRL.

c) El Decreto Ley 23189, (19/07/1980)

Establece a la pequeña empresa como ente unipersonal o EIRL, la cual será dirigida por su propietario quien ejercería las veces de trabajador. Esta norma establece el parámetro máximo de 10 trabajadores para actividades de producción y 5 para servicios; además fija como límite máximo de ingresos los 100 SMV para la pequeña empresa industrial y 50 SMV para la actividad comercial. Finalmente se establece un régimen tributario especial y un fondo de promoción.

d) Decreto Ley 23310 (10/1978)

Este Decreto Ley introdujo varias modificaciones al Decreto Ley 21435.

e) Ley 23407 “Ley general de industrias” (05/1982)

Determina el nuevo límite en las ventas de la pequeña empresa igual a 720 SMV de la provincia de Lima. Esta norma exonera a la pequeña

empresa industrial del pago de impuestos de alcabala y revaluación de activos fijos.

f) Ley 24062 “Ley de la pequeña empresa industrial” (01/1985)

Amplía a 1500 SMV el límite anual de ventas y se crea un nuevo fondo de promoción con el pago de un aporte.

g) Decreto Legislativo 705 (08/11/1991)

Que determinaba como microempresa a la empresa que poseía un propietario- trabajador con un límite máximo de 10 trabajadores y un valor anual de ventas no mayor de 12 Unidades Impositivas Tributarias (UIT); mientras que la pequeña empresa no debía superar el poseer 20 trabajadores y 25 UITs en ventas. Esta ley otorga relevancia a la MYPE, por ser capaz de dar empleo a la mano de obra no calificada.

h) Ley 28015 “Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa (03/07/2003)

Establece el concepto actual de MYPE y mantiene su permanencia en algunos artículos que no fueron modificados por sus sucesoras. Más adelante se realizará una comparación de sus criterios para calificar a la MYPE. Esta Ley además simplifica trámites, otorga herramientas de promoción y establece un régimen laboral y tributario especial.

- Normas vigentes y comparación de los cambios más significativos

En la actualidad en tanto a la normativa vigente para la MYPE existen diferentes normas de promoción y fomento para su desarrollo, por ello se analizará las Normas que poseen mayor relevancia, es decir la Ley 28015, el Decreto Legislativo 1086 y su reglamento. El escenario para el ingreso al mercado de la MYPE posee:

Políticas que fomentan la participación de la MYPE en las compras estatales, pues se les otorga un tratamiento especial por medio de bonificaciones.

Normativa que proporciona nuevos parámetros para identificar una MYPE.

“La normativa de promoción de la micro y pequeña empresa define a este sector según dos parámetros: nivel de ventas y cantidad de trabajadores. Sin embargo, como se señaló, estos parámetros han sufrido variaciones a partir de septiembre de 2008 con la actual Ley MYPE (Decreto Legislativo 1086), como se aprecia en la siguiente cuadro:

Cuadro N° 02. Parámetros que definen a una MYPE según la Ley 28015 y el decreto legislativo 1086

Tamaño de la empresa	Ley 28015		D.L. 1086	
	Nº de trabajadores	Monto de ventas	Nº de trabajadores	Monto de ventas
Micro	Hasta 10	Hasta 150 UIT	Hasta 10	Hasta 150 UIT
Pequeña	Hasta 50	Hasta 850 UIT	Hasta 100	Hasta 1700 UIT

Fuente: Ley N° 28015 y D.L. 1086
Elaboración propia

Cabe indicar que el D. L. 1086 únicamente realiza una precisión sobre las características de la MYPE, más no modifica el concepto de ella.

Según el análisis que realiza Julio Gamero Requena: el decreto legislativo 1086 no alcanza a incorporar ningún mecanismo efectivamente promotor para el desarrollo competitivo de este sector. Salvo un potencial cofinanciamiento de la seguridad social (salud y pensiones) para el conductor y los trabajadores, la dación de esta norma se convirtió en el medio para extender el alcance del Régimen Laboral Especial (RLE) más allá del ámbito de la microempresa (de 2 a 9 trabajadores)”

Habiendo establecido anteriormente que los criterios más importantes en la normativa vigente son el régimen laboral y el tributario, estos se desarrollarán por separado.

- El régimen tributario de la micro y pequeña empresa

Las normas vigentes en fomento de la MYPE, que establecen un régimen tributario especial de acuerdo a la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT), son;

a) NUEVO RUS (Régimen Único Simplificado)

b) RER (Régimen Especial de Renta)

c) Régimen General de Renta

El nuevo RUS (NRUS) facilita al contribuyente de la MYPE cumplir con sus obligaciones y pagar tributos de acuerdo a sus capacidades. Se pueden acoger a éste los nuevos contribuyentes, las personas naturales con negocio, las Sucesiones Indivisas Domiciliadas que obtengan rentas por la realización de actividades empresariales; la SUNAT también permite acogerse a este régimen a los contribuyentes que pertenezcan a otros regímenes mientras reúnan las características señaladas.

Son requisitos para acogerse al NUEVO RUS:

-Tener ingresos brutos anuales no superiores a S/. 360,000 (Trescientos sesenta mil nuevos soles); o ingresos mensuales que no superen los S/.30,000 (Treinta mil nuevos soles).

-Poseer un solo establecimiento.

-No superar la cifra S/.70,000 (Setenta mil nuevo soles) en activos fijos.

Se entiende por Sucesiones Indivisas Domiciliadas a aquellas que se originan como consecuencia del fallecimiento de la persona natural. Las Sucesiones Indivisas subsistirán hasta el momento en que se dicte la declaratoria de herederos o se inscriba el Testamento en los Registros Públicos.

Se define como actividad empresarial, a la que genera rentas de Tercera Categoría de acuerdo con la Ley del Impuesto a la Renta. Obtenido de www.sunat.gob.pe, visitado el 17 de julio de 2012.

El decreto legislativo 1086 no alcanza a incorporar ningún mecanismo efectivamente promotor para el desarrollo competitivo de este sector. Salvo un potencial cofinanciamiento de la seguridad social (salud y pensiones) para el conductor y los trabajadores, la dación de esta norma se convirtió en el medio para extender el alcance del Régimen Laboral Especial (RLE) más allá del ámbito de la microempresa (de 2 a 9 trabajadores)”

Habiendo establecido anteriormente que los criterios más importantes en la normativa vigente son el régimen laboral y el tributario, estos se desarrollarán por separado.

2.2.4 El régimen laboral de la micro y pequeña empresa

Con la emisión de la Ley 28015 se puso en marcha el Régimen Laboral Especial (RLE) para la MYPE. En continuidad a esta Norma el D. Leg. 1086 estableció la permanencia del RLE para la MYPE incluyendo nuevos cambios para la seguridad social y remuneración, que generaron polémica llegándose a considerar incluso su inconstitucionalidad.

El D. Leg. 1086 menciona que los trabajadores deben de percibir la Remuneración Mínima Vital (RMV) y en el caso de la microempresa ésta se podría reducir con acuerdo del Consejo Nacional de Trabajo y Promoción del Empleo. Sobre las indemnizaciones por despido injustificado, se redujeron en su monto. En tanto al derecho de sindicalización, sindicalizarse dentro de una empresa que posee menos de 20 trabajadores no es posible; por ello debería establecerse un mecanismo de defensa de derechos para estos casos.

Para Germán Lora Álvarez, el RLE surge de la necesidad de los trabajadores quienes hasta hace muy poco contaban con escasos derechos dentro de la MYPE; y muchos de ellos aún permanecen en la informalidad total o parcial. Además el mismo autor explica su preocupación ante el posible fraccionamiento de la MYPE, para así cubrir menores beneficios laborales. La posición de LORA sobre la jornada máxima de 8 horas, da a entender que no se puede fijar una jornada que supere las 48 horas semanales.

Jorge Toyama Miyagusuku, señala que “Del total de empresas peruanas, se estima que el 98% son microempresas que justifican el 42% del Producto Bruto Interno y comprenden al 55% de los trabajadores. Solamente el 9% tiene acceso a los derechos laborales y a la seguridad social. La pequeñas empresas, por su parte, comprenden el 27% del empleo y el acceso a derechos socio laborales llega al 25%”.

Los trabajadores de MYPE poseen el derecho de percibir como mínimo la RMV, sin embargo la RMV es un concepto que posee sustento económico por tanto una tendencia a incrementar año tras año para justificar el gasto

de la canasta familiar; pero a medida de que se eleva su valor se reduce la PEA formalmente empleada.

El problema que se genera sobre la remuneración del trabajador, no se da por el hecho de cubrir el mínimo sino por los costos que se generan sobre ella. El Reglamento del D. Leg. 1086 observa el RLE de la MYPE, distinguiendo entre los beneficios otorgados por la microempresa y la pequeña empresa, aplicables a las empresas inscritas en el Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE).

De lo expuesto, observamos que el RLE de la MYPE posee suficientes cualidades en beneficio del trabajador, exceptuando el derecho a la sindicalización y al pago de utilidades, mientras que las gratificaciones y el régimen pensionario son objeto de análisis. De acuerdo al Ministerio de la Producción, nos encontramos ante una posible nueva reforma que implique variaciones tanto para el régimen laboral como para el régimen tributario; por ello es importante considerar el papel relevante de la MYPE como principal empleador en el país.

2.2.5 Relevancia económica de la micro y pequeña empresa

Anteriormente se determinó el rol de la MYPE para la economía actual deviniendo que las normas otorgan el título de empresa a la MYPE, eliminando así criterios adversos. Sin embargo existen posturas que asumen que por su baja productividad la MYPE no podría ser considerada una empresa, es así que Mario Pasco Cosmópolis citado por Germán Lora Álvarez en su análisis al Decreto Legislativo 1086, menciona: “esta ley se encuentra dirigida a trabajadores que contratan a otros trabajadores, no debiendo considerarse a las MYPE como empresas¹⁸”; afirmación que no compartimos por los criterios expuestos y la relevancia económica que posee la MYPE, tanto es así que su participación en el Producto Bruto Interno (PBI) es de 47%.

Para el CODEMYPE, el crecimiento económico del Perú se asocia con la creación de empresas. Si se incrementa la actividad empresarial se produce un crecimiento económico para el país.

(John O. Okpara y Pamela Wynn; 2007) en su publicación sobre Small Business (pequeñas empresas); dan relevancia a la pequeña empresa por su fuerza impulsadora para el desarrollo económico de un país, además generan empleo reduciendo la pobreza en la población. Según los autores si un microempresario crece, genera más empleo demandando mayor cantidad de mano de obra y como es lógico las ventas se incrementan lo cual tiene una repercusión directa en la formación del PBI.

La SUNAT dentro de su papel de Superintendencia, se encarga de estudiar al contribuyente en diversos aspectos, en ese sentido de acuerdo a esta superintendencia se tienen siete sectores por actividad económica de la MYPE (agropecuario, pesca, minería, manufactura, construcción, comercio y servicios) los cuales contribuyen al fisco en las siguientes proporciones:

Los sectores con mayor presencia son comercio y servicios con 47.2% y 37% respectivamente; sin embargo el sector manufactura posee un 10.3% de presencia empresarial.

2.2.6 Programas y políticas de promoción para la mejora de la competitividad de las micro y pequeña empresa

El gobierno elabora periódicamente programas y políticas destinadas a la mejora de la competitividad de la MYPE, por ello es esencial determinar qué iniciativas y medidas se vienen aplicando con éxito a la industria.

De otro lado la iniciativa privada ha brindado gran aporte al sector empresarial, sin embargo no se halla una estrategia plenamente dirigida a la industria gráfica, hecho que nos lleva a indagar la experiencia aplicada a otras industrias para lograr un aporte esencial a la investigación.

En ese sentido se puede analizar las iniciativas desde el punto de vista de “donde provienen”, es decir: iniciativas públicas e iniciativas privadas. Las primeras responden a las iniciativas provenientes del Estado, de sus instituciones y organismos; mientras que las iniciativas privadas serán las que provengan de instituciones y organismos privados.

Para la investigación se ha determinado un tercer campo de análisis, constituido por la experiencia de otros países de similares condiciones al nuestro. Así se plantea un sistema de análisis de experiencias desde tres puntos de vista diferentes:

- Los programas de gobierno
- Programas de particulares y organismos no gubernamentales
- Programas de mejora de la competitividad implementados en otros países
- Programas del Gobierno

El Poder Ejecutivo es el encargado de dirigir los programas orientados a la mejora de la competitividad de la MYPE, mediante sus ministerios como: el Ministerio de Economía y Finanzas, Ministerio de la Producción, el Ministerio de Comercio Exterior y Turismo, y el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo encabezan el reto de dirigir a la MYPE a un sector competitivo actuando de manera conjunta con instituciones y organismos públicos como: la SUNAT, el Consejo Nacional de la Competitividad (CNC), Indecopi, Sunarp, entre otras; sin dejar de lado a los gobiernos locales y regionales.

El marco legal de la competitividad debe poseer un enfoque incluyente que observe criterios de infraestructura, tecnología, sostenibilidad y comunicación, que permita la relación entre las empresa, el mercado y el Estado.

El CNC es el encargado de emitir la Agenda de Competitividad para el país, por medio de su Secretaria General. Se proyecta desarrollar al 2013 los aspectos contenidos en la Agenda de Competitividad 2012- 2013, que tiene como conclusiones:

- a) Fortalecer las capacidades empresariales para incrementar los niveles de productividad.
- b) Aprovechar de manera eficiente la inserción del Perú en los mercados internacionales, a partir de una mejora competitividad en la gestión de los servicios logísticos y aduaneros, así como el aprovechamiento de las oportunidades comerciales.
- c) Mejorar los procesos y la calidad de la inversión, y reducir la brecha de infraestructura de servicios logísticos.

d) Agilizar los procesos con el Estado y mejorar la conectividad Estado-empresa y empresa-mercados en Tecnologías de Información y Comunicaciones.

e) Mejorar los procedimientos vinculados al inicio, operación y cierre de empresas.

f) Generar políticas amigables con el ambiente.

Las metas contenidas en la Agenda de la Competitividad 2012- 2013, involucran la mejora de competitividad de la MYPE, sin embargo no se puede asegurar que la industria gráfica sea beneficiada directamente. De acuerdo a los parámetros observados en la Agenda de la Competitividad, estas iniciativas van más allá del apoyo asistencialista para la MYPE, pues se observa el otorgar herramientas que mejoren las condiciones productivas y competitividad. Esta perspectiva es clara y demuestra coherencia con la actual situación económica mundial. Por ello las políticas de promoción y competitividad que implemente el gobierno deben ir más allá de los beneficios económicos.

CRECEMYPE

CRECEMYPE es un portal de internet que pertenece al Despacho Viceministerial de MYPE e Industria, quienes vendrían a ser la autoridad inmediata al Ministerio de la Producción en materia de normalización industrial, ordenamiento de productos fiscalizados, promoción y fomento de la actividad industrial, cooperativas, MYPEs y comercio interno.

Para el cumplimiento de estas y otras funciones el Despacho Viceministerial de MYPE e Industria está organizado en cinco direcciones. Entre las funciones del Despacho Viceministerial de MYPE e Industria con mayor relevancia para la investigación. Entre las funciones se tiene:

- Formular, coordinar, ejecutar la Política Nacional y Sectorial de Desarrollo Productivo para la MYPE, industria, cooperativas y comercio interno, así como participar en las etapas de la normalización industrial y el ordenamiento de los productos fiscalizados, bajo su competencia, en coordinación con los otros niveles de gobierno y con aquellos sectores que se vinculen; y aquellas políticas nacionales en temas económicos y de desarrollo sostenible.

- Supervisar y evaluar el cumplimiento de las políticas, planes, estrategias, programas y proyectos nacionales y sectoriales, en el ámbito de competencia.
- Formular y aprobar normas, así como lineamientos, directivas, entre otros, de alcance nacional sobre el desarrollo de las actividades vinculadas a la industria, MYPES, cooperativas y comercio interno, así como de las cadenas productivas, conglomerados y clústeres para fomentar su desarrollo e incrementar su competitividad.
- Promover la ejecución de programas, actividades y proyectos de las materias bajo el ámbito de su competencia.
- Promover y orientar en el ámbito de sus competencias la innovación tecnológica y la transferencia de tecnologías, fomentando alianzas tecnológicas dentro y fuera del país, así como la constitución y el desarrollo de Centros de Innovación Tecnológica – CITEs, de conformidad con el marco vigente.
- Participar en las acciones para contrarrestar los delitos aduaneros y otras formas que afecten la competitividad de las empresas formales de acuerdo con la normatividad vigente. CRECEMYPE hace factible la aproximación de las funciones que cumple el Despacho Viceministerial de MYPE e Industria, al ofrecer distintas herramientas de mejora de la competitividad de la MYPE manuales descargables en formato PDF desde internet.

Planes de negocio CREA TU EMPRESA

Una herramienta muy atractiva es la que brindan los planes de negocio “Crea tu empresa”, donde se ofrecen diferentes planes de negocio en una ficha resumen y una ficha extendida, ambas explican de forma didáctica como implementar una empresa en distintos giros de negocio como: la producción y comercialización de joyas, industria del calzado, restaurantes, y diversas opciones de negocio. La guía ofrecida es sencilla y solo requiere de disponer de internet para descargar el manual. Dentro de los planes de negocio que se brindan se encuentra el de “Diseño gráfico y publicidad” como el más aproximado a la industria gráfica, por considerar la etapa de pre-prensa.

Colección CRECEMYPE I

Esta herramienta que ofrece CRECEMYPE está orientada a la constitución y formalización de la MYPE por medio de manuales descargables con contenido sencillo y no muy extenso. Las seis colecciones compuestas por manuales son:

- Constitución y formalización
- Financiamiento
- Mercado de compras estatales
- Asociatividad
- Calidad y certificación
- Formalización de cooperativas

Colección CRECEMYPE II

Esta segunda herramienta ofrecida por CRECEMYPE ofrece una colección de manuales descargables, orientados a:

- Tecnologías de la información y comunicaciones
- Marketing
- Procesos
- Costos
- Financiamiento
- Creación de valor

Colección CRECE TU EMPRESA

Esta colección ofrece la descarga de manuales de gestión empresarial para la MYPE en 14 fascículos orientados a mejorar las capacidades en la conducción de tu negocio y así aumentar la productividad y competitividad de la MYPE. Los temas que aborda son:

- Marketing y ventas
- Innovación
- Gestión financiera
- Ventas al Estado
- Formalización

- Abastecimiento y distribución
- Marcas y franquicias
- Exportación
- Instrumentos financieros
- Recursos humanos
- Seguridad laboral
- Calidad
- Atención al cliente
- Negocios en internet

Programa Gestionando MI EMPRESA

Este programa dirigido a personas naturales (emprendedores, empresarios, trabajadores, estudiantes y público en general), se destina a la difusión de las ventajas de la formalización, inducción a la gestión de la calidad y la formación de capacidades de gestión y exploración de mercados por medio de conferencias impartidas periódicamente.

Este programa fue promovido y culminado en un segundo ciclo de conferencias entre agosto y octubre del 2012, contando con el apoyo de la Municipalidad de Ventanilla, la Universidad Norbert Wiener, la Municipalidad de Surco, la Sociedad Nacional de Industrias y la Municipalidad de Ate.

Se incluye dentro de este programa la posibilidad de acceder al Programa de Formación Empresarial compuesto por cursos de gestión básicos dirigidos a empresarios y trabajadores de la MYPE, con el propósito de generar habilidades en gestión empresarial a través de la introducción de TICs⁴⁵, gestión de costos y finanzas y marketing. Los cursos son prediseñados y tienen una duración de 16 horas cada uno. Para acceder a este programa es necesario asistir de manera ininterrumpida y contar con RUC de tercera categoría.

Programa CAJA RÁPIDA

CRECEMYPE además se propone crear una cultura contable en el empresario MYPE, ofreciendo un manual de fácil entendimiento

denominado “Caja Rápida”, videos instructivos e incluso una hoja de cálculo Excel. Se tiene como referencia que este programa se imparte en mercados de Lima promoviendo el acceso a la formalidad.

RED CITEs

Innovación Tecnológica (CITEs), que son instituciones que actúan como socios tecnológicos de las empresas para elevar la capacidad de innovación y alcanzar mayor competitividad y productividad.

La creación de CITEs se promovió por medio de la Ley N° 27267 y es definida por la Ley N°27890 como las entidades públicas o privadas, que promueven la innovación, calidad y productividad; suministran información para el desarrollo competitivo de las diferentes etapas de producción de la industria nacional y el desarrollo competitivo de las actividades artesanales y de servicios turísticos; y brindan servicios de control de calidad y certificación, asesoramiento y asistencia especializada y desarrollan programas de capacitación técnica

El Ministerio de la Producción a través del Viceministro de Industria tendrá a su cargo el rol de autoridad competente para la coordinación y concertación de las acciones de las diferentes entidades públicas y privadas en innovación y transferencia de tecnología para:

- Diseñar la política de apoyo tecnológico para promover la innovación en el sector productivo.
- Proponer y opinar respecto de la creación de CITEs de derecho público.
- Registrar y supervisar el funcionamiento de CITEs.
- Promover la consolidación de una Red de Centros de Innovación Tecnológica.
- Las demás que se establezcan.

Cada CITE es un punto de encuentro entre el Estado, la academia y el sector privado que se articula con el resto de elementos del Sistema de Innovación de cada cadena productiva en especial en las regiones.

Los CITEs coordinan estrechamente con otros organismos como el MINAG (INIA, SENASA, SERNANP), PROMPERU, Universidades, Institutos de Investigación, Fondos Concursables, Cooperación Técnica Internacional y los gremios.

Los CITEs tienen como fin facilitar y fomentar el cambio, la calidad, la diferenciación de productos y mayor eficiencia de las empresas, fundamentalmente de las PYMES, para poder competir en un mercado de fronteras abiertas como el actual.

Entre los servicios que brindan los CITEs se encuentran: capacitación, asistencia técnica, información actualizada, mejoramiento de la productividad y control de calidad de insumos y bienes finales, diseño asistido por computadora, acabados y procesos intermedios, manejo ambiental.

Su ámbito de actuación es a nivel nacional atendiendo demandas de las diferentes regiones del país donde hay presencia significativa de empresas de las cadenas productivas que atiende cada CITE.

Los CITEs operan en Redes que cuentan con apoyo de la cooperación técnica internacional.

Programa de fortalecimiento de capacidades para MYPES articuladas a cadenas productivas

Este programa dirigido por la Dirección MI EMPRESA, tiene como principal objetivo:

“Contribuir al desarrollo competitivo de las MYPES de sectores dinámicos a través de programas integrales de capacitación y asistencia técnica para el fortalecimiento de capacidades que se imparten en diferentes niveles:

- Técnico productivo
- De calidad y normas técnicas
- De gestión empresarial
- TICs, mediante una estrategia de complementariedad técnica y la promoción de la colaboración público-privada en el ámbito de intervención de la Dirección Mi Empresa”.

Por eso, el objetivo nacional en materia de MYPE debería ser no que hayan más sino que las que queden en el mercado crezcan, sean eficientes, rentables y que tengan posibilidades mínimas de competir de igual a igual en los mercados globalizados. Eso significa, por supuesto, que las empresas que no son económicamente productivas sean absorbidas, transformadas o que sus dueños y trabajadores pasen a trabajar como asalariados formales en empresas más grandes. Algunos comunicadores sociales señalan, con fines comerciales, que solo la energía de los empresarios–acompañada de la compra de algunos servicios empresariales menores– puede mover una economía de 30 millones de habitantes y conducirla al progreso. Por eso, alientan a los ciudadanos a dejar sus trabajos y formar negocios.

La historia reciente es contundente: abrir un negocio MYPE es un acto de valentía que no tiene el éxito asegurado. Según estadísticas de la SUNAT, al tercer año una de cada tres empresas no logra pasar la barrera del tercer año. Las posibilidades de éxito de cada nuevo emprendedor son, entonces, reducidas, especialmente en segmentos de bajo valor agregado en los que pueden ser fácilmente desplazados por las grandes empresas. La clave para el progreso de la MYPE está en crecer o en capturar nichos de mercado altamente especializados. Si la MYPE desea permanecer pequeña, entonces debe alcanzar altos niveles de especialización que les permita ubicarse en nichos de mercado con márgenes atractivos. Si, por el contrario, desea seguir en segmentos de bajo valor agregado–formar alianzas, ganar escala y duplicar la calidad del servicio de los grandes negocios, es el camino a seguir. Cualquier solución intermedia no permitirá al país mejorar su productividad y arrinconará a millones de peruanos a seguir trabajando en unidades económicas estériles sin posibilidades reales de crecer y prosperar.

Otras de las variables que tienen mucha influencia es el tamaño de las MYPES donde podemos deshilachar otras teorías inmersas dentro del crecimiento de las empresas y el tamaño de las MYPES, a través de la ley de efectos proporcionales que nos muestran que las MYPES crecen a medida que aumenta el número de trabajadores , pero dicha teoría a sido

rechazado en el trabajo de investigación (Bardales; 2008) , donde concluye que los resultados realizados para las empresas manufactureras, no se cumple en el corto plazo , pero tiende a ser una regularidad en un tiempo relativamente largo.

La importancia del tamaño es muy significativa, así como la inversión en la innovación tecnológica de las empresas, ya que es de gran importancia como estrategia para el incremento de la productividad y la competitividad de nuestras MYPES .Los países del primer mundo invierten entre 2 % a 3% de su PBI en actividades de innovación y desarrollo. Por eso es preocupante que la inversión en I&D como porcentaje del PBI en los últimos cinco años no haya sido superior a 0.11% en nuestro país, lo que nos sitúa a la zaga de Latinoamérica y representa un retroceso en la política de ciencia y tecnología en el país, si es que como tal existe. Sólo para comparar, el promedio de inversión en I&D en América Latina fue del orden de 0.57% en el año 2003. Bajos niveles de productividad y pobre inversión en innovación tecnológica no es sólo una coincidencia estadística que resulte interesante analizar. Es un reto para la promoción de políticas que mejoren la calidad del crecimiento económico, es decir, políticas que hagan crecer nuestro país por un manejo eficiente de sus factores productivos, a través del uso del conocimiento como factor de producción. La teoría de la firma señala que la innovación tecnológica tiene el efecto de generar y contribuir a una mayor eficiencia en el uso de los factores de producción, y por ende mejora la performance de la empresa. La evidencia empírica acerca de la relación entre productividad e inversión en I&D, es mixta, pues si bien es cierto, casi todos los estudios presentan una elasticidad positiva en sus distintas estimaciones, eventualmente la representatividad estadística no es significativa.

La tecnología, expresada a través del conocimiento como factor de producción, al permitir un uso eficiente de los insumos, desmaterializa la producción, es decir, hace necesario menos unidades de insumos para la producción de una unidad de producto. Así, convierte las ventajas comparativas de los países en vías de desarrollo, vale decir, los recursos naturales y mano de obra, en prescindibles. De esta forma los incrementos

en el PBI no generan desarrollo si no van acompañados de un aumento en la intensidad tecnológica de la producción, luego ese nivel de crecimiento no incrementa el empleo ni el ingreso per cápita. El cambio tecnológico es la fuente principal del incremento de la productividad en las empresas. Por esta razón al analizar la I&D debe tenerse en cuenta que no es sólo ésta la única fuente de cambio tecnológico, sino que existen otras actividades como la educación, capacitación, estrategias de producción, etc.; que también contribuyen al cambio tecnológico. De hecho, para el caso peruano, (Kumamoto y Torero; 2004) sostienen que la I&D es sólo una fracción limitada del gasto en innovación, mientras que factores como la inversión en maquinaria, equipo y diseño representan la mayor parte del esfuerzo financiera de las empresas dedicadas a la innovación.

2.2.7 La supervivencia de la MYPES explicada por las condiciones de su entorno

Los estudios que ponderan el entorno como factor que determina la competitividad de la empresa de menor tamaño dan explicaciones apegadas a planteamientos teóricos que tienen como trasfondo paradigmas de desarrollo industrial. Los más referidos son el de distritos industriales y el de clusters, ambos comparten la idea de una industria dinámica y articulada entre sí y con la sociedad, en la cual coexisten distintos elementos que sirven de realimentación a las empresas y les permite tener éxito en lo individual y como sector. (Lazzeretti; 2005) hace una distinción entre los paradigmas antes mencionados, los cuales, a su vez, son vistos como enfoques distintos de desarrollo industrial. No obstante, reconoce que coinciden en la importancia que le dan al “espacio” y las ventajas de estar en él como una variable de competitividad. Menciona que los distritos industriales toman en cuenta, además de los instrumentos empresariales y de economía industrial, los instrumentos históricos, geográficos y sociológicos, mientras que los clusters buscan casos de éxito a nivel nación, sector y empresa. Los clusters están tras la fuente de las ventajas competitivas derivadas de la localización. En esta tónica, (Masahisa y Thisse; 2002), más orientados al modelo de los distritos

industriales, señalan que los vínculos y las aglomeraciones económicas traen como resultado un “efecto de bola de nieve” que da lugar a disponibilidad de servicios de insumos especializados, formación de fuerza de trabajo especializada y la producción de nuevas ideas basadas en la acumulación de capital humano.

2.2.8 La supervivencia de la MYPES explicada por el papel del emprendedor y una eficiente gestión empresarial

La competitividad sigue siendo el factor clave que permite a la empresa de menor tamaño sobrevivir y desarrollarse, pero en este caso y sin menospreciar la importancia de otros factores es explicada por la capacidad del emprendedor y por su eficiente gestión empresarial, ya que como señala (Leibstein; 1968), en (Brunet y Alarcón; 2004), los empresarios son los que suplen las deficiencias del mercado y dan terminación a los insumos. El empresario es el responsable de la puesta en marcha del negocio y del rumbo que tome, tanto en sus orígenes como en el desarrollo que pueda tener. Las características y capacidades que lo definan reflejarán el tipo de gestión empresarial, llevando a una empresa a ser competitiva o marginada, a tener éxito o fracaso. Así como existen empresas de supervivencia, también existen empresarios de supervivencia, o en contrapartida, empresarios con una perspectiva de desarrollo a través de la creación de empresas competitivas. Se trata del empresario emprendedor capaz de hacer contribuciones sustanciales a la formación de instituciones económicamente dinámicas y políticamente viables en economías estancadas; el empresario transformador que capitaliza las condiciones de oportunidad económica (Berger, 1993). Los atributos del emprendedor, al ser considerados la pauta para una gestión empresarial eficiente, han sido discutidos por diversos autores, siendo los más destacados (Cantillo; 1755), (Say; 1839), (Kinight; 1921), (Shumpeter; 1928) y (Kirzner; 1976). La discusión se da entre economistas y conductistas, al querer caracterizar la figura del emprendedor; los primeros se centran en la capacidad de innovar, mientras que los segundos lo hacen

en los aspectos creativos o intuitivos propios de la conducta del empresario (Filion, 2003). El emprendedor es una figura producto de la sociedad pero capaz de transformarla y dirigirla, son personas con cualidades para dirigir el desarrollo y crear organizaciones exitosas (Varela, 2001). (Blanchflower y D. Meyer; 1991) hablan de emprendedores/innovadores, que corren riesgos con capital propio o ajeno, tienen confianza en sí mismos, forman juicios correctos, detectan oportunidades de negocios y toman decisiones resultado de esas nuevas oportunidades. Destaca la capacidad innovadora del emprendedor y la diferencia entre éste y un administrador (manager), el cual sólo organiza, mientras que el primero es creativo y percibe oportunidades no explotadas. El emprendedor posee habilidades que son fundamentales para la competitividad, éstas pueden implicar la facilidad para establecer relaciones de trabajo con clientes, proveedores y otros participantes del mercado que incrementan el resultado de los emprendedores o también es posible asociar estas habilidades a una mayor capacidad para identificar mercados, estrategias y análisis correcto de problemas de negocios (Gompers, 2006). En este caso, el establecimiento de redes depende de la capacidad del empresario para fomentarlas y sacar provecho de éstas y no del entorno. Otro aspecto importante del emprendedor es que puede influir en la creación de numerosas empresas de menor tamaño y de empleo, al ser capaz de transformar las actividades económicas a un costo menor que el valor que generan y realizar proyectos empresariales de alto impacto para el crecimiento de las regiones. En estas actividades el papel de las instituciones es fundamental, a la hora de reducir los riesgos y potenciar los beneficios de los emprendedores (Mateo y Sagarra, 2004). El empresario es visto como motor del proceso económico. (Landoni; 2003), haciendo referencia al trabajo de (Harper; 2003), señala que en un escenario en el cual interactúan agentes con fracciones mínimas de conocimiento y en estado de ignorancia genuina, donde el problema emerge de la coordinación, el empresario es fundamental para promover el crecimiento y desarrollo a largo plazo. Los planteamientos de este segundo grupo de autores, al definir al emprendedor, piensan en cualidades necesarias para

tener una empresa que sobreviva localmente, que contribuya al desarrollo regional y que sea competitiva en el ámbito internacional. No obstante, el empresario, además 44 Escuela de Negocios // Escuela de Negocios 45 // de ser innovador y poseer atributos propios de la personalidad o del carácter, debe contar con ciertas competencias y capacidades que le permitan administrar un negocio eficientemente; en ese sentido no es suficiente cumplir con un perfil de empresario predestinado, sino que éste debe ser capacitado y estar calificado intelectualmente para solucionar problemas de mercado, de organización y planeación, problemas financieros y cualquier otro tipo de soluciones sustentadas en el conocimiento. (Rubio y Aragón; 2002) destacan la importancia de la estructura organizativa asociándola a nuevos factores para el éxito competitivo, vinculados al desarrollo de las tecnologías de la información y la comunicación, a la gestión e implementación de la innovación, o a los mecanismos que faciliten la captación de recursos ajenos. Estos nuevos factores son la gestión de recursos humanos y capacitación de personal, capacidades directivas, capacidades de mercadeo, calidad de producto, adecuada gestión financiera y valores culturales compartidos. El empresario debe implementar nuevas técnicas gerenciales y aumentar nexos comerciales con clientes y proveedores, poniendo énfasis en áreas como la gerencia, la planeación estratégica, mercadotecnia, recursos humanos, análisis financiero y evaluación de proyectos, comportamiento organizacional, comercio virtual y adopción de tecnología (Barragán y Pagán, 2002). El empresario también debe estar calificado para administrar una empresa de acuerdo con su giro, mercado y competidores; además debe desarrollar o adquirir capacidades conforme se desarrolle la vida de la empresa, pues cada etapa que atraviesa es distinta y por tanto los problemas que hay que sortear también lo son. La adquisición de conocimiento y desarrollo de habilidades, por parte del empresario, es fundamental para la creación, operación y transformación de la empresa de menor tamaño en ambientes altamente competitivos. El factor primordial de la gestión empresarial lo constituye el empresario, el cual debe ser capaz de afrontar un entorno de negocios adverso caracterizado por

imperfecciones de mercado que elevan los costos de operación, escasez y alto costo de financiamiento, insuficientes esquemas asociacionistas, débil política pública de apoyo, falta de capital humano y capacidad empresarial y retraso tecnológico (Instituto de Desarrollo Empresarial Anáhuac, 2002).

2.2.9 Factores que inciden en la supervivencia de las MYPES

En general, la empresa latinoamericana de menor tamaño presenta una alta concentración en el sector comercio y en el sector servicios, debido al bajo nivel de habilidades y calificación del empresario (Zevallos, 2003). México no es la excepción en este rubro, pues en el sector comercio la MYPE concentra 52.6% y 30.8% de unidades económicas y personal ocupado respectivamente; en el sector servicios los porcentajes son de 33.2 y 32.1% para cada caso (INEGI, 2007). Los resultados de la Encuesta de la Pequeña y Mediana Empresa (PYME) 20024 pueden resultar ilustrativos para conocer algunos aspectos de la empresa de menor tamaño. De esta manera, tenemos una perspectiva de su situación y posteriormente podemos abordar con más detalle los factores que inciden en la supervivencia de las MIPyME. Aproximadamente 65% de la empresa mexicana de menor tamaño es de origen familiar, en promedio 60% de las empresas que realizaron algún tipo de capacitación en los dos años anteriores a la encuesta tienen bajo grado de inversión y baja participación en el otorgamiento de créditos debido al desinterés hacia el sector por parte de los bancos, falta de garantías de los empresarios y falta de información. Sólo 13% de las empresas de menor tamaño ha solicitado algún tipo de crédito, de las cuales 76% lo recibió y 88% señaló que el crédito más importante lo recibió de la banca comercial.

La empresa de menor tamaño también exhibe carencias en mecanismos para sondear el mercado, sólo 35% de las empresas cuenta con este tipo de herramientas, hay una ausencia de certificación de calidad, tienen escasez en el uso de licencias y patentes y se podría decir que un total desconocimiento de los programas gubernamentales y apoyos públicos. Cerca de 86% de las empresas no conoce ningún tipo de programa y sólo

1.8% los ha utilizado. (Zevallos; 2003) atribuye esto último a una mala correspondencia entre la oferta de servicios de fomento y la demanda de los empresarios. Ahora bien, ante la oportunidad de que las micro, pequeñas y medianas empresas trasciendan en la organización de la producción, vistas no sólo como generadoras de empleo y de riqueza, sino como factor estratégico del desarrollo industrial al permitir flexibilizar la producción, los gobiernos y diversas instituciones justifican el apoyo a este tipo de empresas y señalan algunos de los problemas que las aquejan. El Banco Mundial, por ejemplo, toma en cuenta tres argumentos centrales para asistir a la MIPyME. Primero, señala que este tipo de empresa incrementa la competencia y las relaciones entre empresarios que se ven beneficiados en una economía más amplia, con mayor eficiencia, innovación y crecimiento agregado de la productividad. El segundo argumento se relaciona con el reclamo de las MIPyME ante las fallas del mercado financiero y de otras instituciones que impiden su desarrollo, por lo que el apoyo gubernamental en este sentido puede empujar al crecimiento económico. Por último, se argumenta que la expansión de la empresa de menor tamaño impulsa más el empleo que el crecimiento de las grandes empresas, dado que las primeras son intensivas en trabajo (Beck, Demirgüç-Kunt y Levine, 2004). No obstante, los problemas que observa el Banco Mundial en la MIPyME es la falta de acceso al financiamiento y falta de asesoría empresarial, una deficiente administración y recursos humanos no calificados, ignorancia de oportunidades de mercado y desconocimiento de nuevas tecnologías, así como una mala organización que deriva en una producción de baja calidad (World Bank, 2007).

Entre los factores específicos que consideramos en la presente investigación están:

a) Rentabilidad financiera

La Rentabilidad Financiera (Return on Equity) o rentabilidad del capital propio, es el beneficio neto obtenido por los propietarios por cada unidad

monetaria de capital invertida en la empresa. Es la rentabilidad de los socios o propietarios de la empresa.

Es un indicador de la ganancia relativa de los socios como suministradores de recursos financieros. Si el ratio arroja un resultado del 30% esto quiere decir que se obtiene un beneficio de 30 € por cada 100 € aportados a Capital.

1. Cálculo: Se calcula dividiendo el resultado después de intereses del periodo t-ésimo entre los recursos propios del periodo t-1-ésimo.

Dónde:

RF: Rentabilidad Financiera.

GFF: Gastos financieros.

RP: Recursos Propios.

2. El riesgo financiero de la empresa

La rentabilidad financiera, en términos de riesgo, puede medirse mediante la rentabilidad financiera esperada y el riesgo financiero.

i) Rentabilidad financiera esperada

La esperanza de rentabilidad financiera o rentabilidad financiera esperada es el cociente entre la esperanza del Resultado Antes de Intereses menos los Gastos Financieros por Intereses entre los Recursos Propios de la empresa.

ii) Riesgo financiero

El riesgo financiero o variabilidad del rendimiento financiero es el resultado directo de las decisiones de financiación. Hace referencia a la variabilidad del Resultado esperado por los socios como consecuencia del uso del endeudamiento.

El riesgo financiero se calcula como la variabilidad del Resultado Antes de Intereses (los Gastos Financieros por Intereses son conocidos y por tanto su riesgo es nulo), medido por la desviación típica, entre el valor de los recursos propios.

Ejemplo: Se ha podido comprobar que el resultado antes de intereses de una empresa es una variable aleatoria cuya esperanza matemática es de 1000 € y su varianza 62.500 € ((RAI)= 250). Asimismo, se sabe que el coste de las deudas es del 12% y que el valor de mercado de la empresa es de

10.000 €. Con dicha información se pide calcular la rentabilidad financiera esperada y el riesgo financiero y analizar su evolución si el endeudamiento de la empresa pasa del 25% al 50%.

La rentabilidad financiera se puede expresar en función de la rentabilidad económica lo que nos permite analizar de forma explícita el efecto palanca que ejercen las deudas sobre dicha rentabilidad.

Demostración: Multiplicando y dividiendo por “A” y descomponiendo ($A=RP+D$) y ($GFF=DxKi$) siendo “ki” el coste de la deuda:

La expresión anterior determina la Rentabilidad Financiera en función de la Rentabilidad Económica y permite ver el efecto palanca que ejercen las Deudas sobre la rentabilidad de los propietarios de la empresa. Así, el uso de fuentes financieras con coste fijo (y su efecto) se conoce como apalancamiento financiero, provocando que la rentabilidad de los propietarios (RF) “cambie” a una tasa mayor que el “cambio” en la rentabilidad de los activos (RE).

El apalancamiento financiero puede ser positivo o negativo:

Si $RE > ki$ -> Apalancamiento positivo

Si $RE < ki$ -> Apalancamiento negativo

El efecto del apalancamiento financiero depende de:

a) La diferencia entre la rentabilidad económica y el coste de las deudas:

$(RE - ki)$

b) El ratio de endeudamiento o cociente entre los recursos propios y ajenos:

(D/RP)

Se puede incrementar la rentabilidad financiera a partir de una rentabilidad de los activos o rentabilidad económica dada, financiando la empresa mediante Deuda siempre y cuando la rentabilidad que saque a esos recursos de terceros (RE) sea mayor que lo que me cuestan (Ki) ese diferencial se “vierte” hacia los socios de la empresa.

Las empresas utilizan el apalancamiento financiero para elevar la rentabilidad de los propietarios pero ese aumento se hace a costa de un aumento del riesgo. Es decir, para una estructura económica dada, suponiendo que $RE > Ki$, a medida que se hace un mayor uso del endeudamiento se incrementa la rentabilidad de los propietarios pero

también aumenta el riesgo financiero que soportan. Para comprobarlo se puede establecer la relación entre el riesgo financiero y el riesgo económico.

Multiplicando y dividiendo por el total de activos "A":

Esto demuestra el denominado "Teorema Fundamental de la Financiación" que establece que para una rentabilidad y riesgo económico dados, todo incremento de la rentabilidad financiera derivado del aumento del endeudamiento siempre lleva aparejado un incremento del riesgo financiero. Es decir, desde un punto de vista estrictamente financiero no se puede aumentar la rentabilidad de los propietarios sin que estos soporten un mayor riesgo.

Ejemplo: La empresa BBB SRL presenta los siguientes datos económico-financieros del ejercicio: Las ventas del ejercicio ascienden a 4.000 unidades físicas dejando un margen bruto unitario de 1.000 € cada una, incurriendo en unos costes fijos totales de 2.000.000 €. Respecto a la estructura económico-financiera tiene un valor de 10.000.000 € repartidos al 50% entre recursos propios y ajenos. Estos últimos tienen un coste promedio del 15% anual. Determinar los ratios de rentabilidad económica y financiera de esta empresa.

b) Gestión financiera: La gestión financiera de la empresa se preocupa de la eficaz captación de los recursos para la realización de las inversiones necesarias, tanto a largo como a corto plazo. Hablamos de largo plazo cuando nos referimos a recursos necesarios en períodos superiores a un año para ser asignados a inversiones cuya vida supere el ciclo de explotación de la empresa. La gestión financiera a largo plazo se ocupa, por consiguiente, de la realización de una planificación futura de la empresa buscando el modo de efectuar las inversiones adecuadas en activo fijo, de forma que se evite la infrautilización de éstas, controlando la rentabilidad generada por las mismas e intentando optimizarlas. Además, analiza la capacidad de la empresa para asumir deudas. Por otro lado, la gestión financiera a corto plazo se preocupa de la problemática relacionada con la financiación del activo circulante. Es decir, busca los fondos suficientes

para hacer frente a las inversiones a corto plazo (existencias, deudores, tesorería), con el fin de que nunca se produzca ruptura en el ciclo de explotación, ya que el desfase posible entre cobros y pagos podría ocasionar flujos de caja negativos; de ahí la necesidad de disponer de recursos en tesorería. La determinación de la cuantía de dichos recursos no es fácil, ya que una asignación escasa puede provocar desequilibrios en las necesidades a corto plazo, llegando incluso a incurrir en una situación de suspensión de pagos. Se da el caso de empresas que siendo rentables, no pueden desarrollarse día a día por su escasez de recursos en capital circulante. Un nivel de tesorería demasiado alto indicaría una mala gestión de la empresa al disponer de recursos ociosos y soportar costes de Oportunidad. Es decir, lo que he dejado de ganar por tener esos recursos ociosos.

c) Calidad. La calidad consiste en aquellas características de producto que se basan en las necesidades del cliente y que por eso brindan satisfacción del producto.

Calidad consiste en libertad después de las deficiencias”.

“De manera somera calidad significa calidad del producto. Más específico, calidad es calidad del trabajo, calidad del servicio, calidad de la información, calidad de proceso, calidad de la gente, calidad del sistema, calidad de la compañía, calidad de objetivos, etc.”

Kaoru Ishikawa: “Calidad es conformidad con los requerimientos. Los requerimientos tienen que estar claramente establecidos para que no haya malentendidos; las mediciones deben ser tomadas continuamente para determinar conformidad con esos requerimientos; la no conformidad detectada es una ausencia de calidad”.

Philip B. Crosby: En resumen, podemos decir que calidad es:

Cumplir con los requerimientos que necesita el cliente con un mínimo de errores y defectos.

Como se ha mencionado anteriormente, la calidad es satisfacer las necesidades de los clientes, esto trae como consecuencia que surja en las organizaciones la importancia de tener calidad en todas ellas.

De acuerdo con Carlos Colunga Dávila, la importancia de la calidad se traduce como los beneficios obtenidos a partir de una mejor manera de hacer las cosas y buscar la satisfacción de los clientes, como pueden ser: la reducción de costos, presencia y permanencia en el mercado y la generación de empleos.

Reducción de costos: Automáticamente los costos se reducen ya que la organización tendrá menos reprocesos, con esto, las piezas que se desechaban, ahora serán utilizadas, las personas que se encargaban de volver a reprocesar dichas piezas, ahora podrán dedicarse a la producción y el tiempo que le dedicaban a este mismo los podrán utilizar para innovar nuevos productos o mejorar sus sistemas de producción, también ocasionando un ahorro en el tiempo y los materiales ocupados para la elaboración del producto.

Disminución en los precios: Como consecuencia en la reducción de costos, ocasionado por el menor uso de materiales, por la reducción en los reprocesos, por el menor desperdicio y por el menor desgaste humano, la productividad aumenta considerablemente y el precio del producto o servicio puede ser menor.

Presencia en el mercado: Con una calidad superior a la de la competencia, con un precio competitivo, con productos innovadores y cada vez más perfeccionados, el mercado reconoce la marca creando una confiabilidad hacia los productos fabricados o servicio otorgados; lo que redundará en una presencia sobresaliente en el mercado.

Permanencia en el mercado: Como consecuencia de las ventajas antes mencionadas, la empresa tiene alta probabilidad de permanecer en el mercado con una fidelidad por parte de los consumidores.

Generación de empleos: Al mejorar la calidad, con un precio competitivo, con presencia y permanencia en el mercado, se pueden proporcionar más empleos, que a su vez demuestra un crecimiento en la organización y cumple íntegramente con uno de los objetivos de la empresa.

Objetivos de la calidad

Los objetivos de la calidad pueden ser vistos desde diferentes puntos de vista. Por una parte se busca la completa satisfacción del cliente para

diferentes fines, por otra parte puede ser el lograr la máxima productividad por parte de los miembros de la empresa que genere mayores utilidades, también se puede ver como un grado de excelencia, o bien puede ser parte de un requisito para permanecer en el mercado aunque no se esté plenamente convencido de los alcances de la calidad.

Sin embargo, el objetivo fundamental y el motivo por el cual la calidad existe, es el cumplimiento de las expectativas y necesidades de los clientes. Carlos Colunga Dávila lo establece de la siguiente manera: “Calidad es satisfacer al cliente. ¿Cómo? Cumpliendo con los requerimientos y prestando un buen servicio. ¿Hasta dónde? Hasta donde la acción tomada ayude a la permanencia de la empresa en el mercado. Ese es el límite”.

d) Productividad. Puede definirse como la relación entre la cantidad de bienes y servicios producidos y la cantidad de recursos utilizados. En la fabricación la productividad sirve para evaluar el rendimiento de los talleres, las máquinas, los equipos de trabajo y los empleados.

Productividad en términos de empleados es sinónimo de rendimiento. En un enfoque sistemático decimos que algo o alguien es productivo con una cantidad de recursos (Insumos) en un periodo de tiempo dado se obtiene el máximo de productos.

La productividad en las máquinas y equipos está dada como parte de sus características técnicas. No así con el recurso humano o los trabajadores. Deben de considerarse factores que influyen.

Además de la relación de cantidad producida por recursos utilizados, en la productividad entran a juego otros aspectos muy importantes como:

Calidad: La calidad es la velocidad a la cual los bienes y servicios se producen especialmente por unidad de labor o trabajo.

Productividad = Salida/ Entradas

Entradas: Mano de Obra, Materia prima, Maquinaria, Energía, Capital.

Salidas: Productos.

La productividad es la relación entre el resultado de una actividad productiva y los medios que han sido necesarios para obtener dicha producción. En el campo empresarial podríamos definir la productividad

empresarial como el resultado de las acciones que se deben llevar a término para conseguir los objetivos de la empresa y un buen ambiente laboral, teniendo en cuenta la relación entre los recursos que se invierten para alcanzar los objetivos y los resultados de los mismos. La productividad es la solución empresarial con más relevancia para obtener ganancias y crecimiento.

Para lograr una buena productividad empresarial es imprescindible una buena gestión empresarial, la cual engloba un conjunto de técnicas que se aplican al conjunto de una empresa. El objetivo de dicha gestión es mejorar la productividad, sostenibilidad y competitividad, garantizando viabilidad de la empresa. Para poder lograrlo se debe conocer primero cual es el proceso más crítico y así poder ponerle remedio.

Para obtener resultados en la productividad empresarial, se debe tener en cuenta:

1. Metas y objetivos: Establecer unos objetivos y unas metas es esencial para el éxito de una empresa. Y se debe establecer un camino a seguir que debe servir como fuente de motivación. Pero orientarse a los objetivos empresariales no siempre es fácil, la falta de motivación, la existencia de elementos de distracción o bien la poca competencia puede ir en contra de los objetivos trazados por la empresa. La mayoría de los trabajadores trabajan muchas horas pero no siempre logran las metas esperadas.
2. Fomentar las sinergias: Para ello se deben tener claros los valores dentro de la organización empresarial, lo cual permitirá que los equipos puedan comunicarse y trabajar mejor, generando motivación interna y con ello el aumento de la productividad correspondiente. Si te rodean buenos colaboradores y trabajas cordialmente con ellos los resultados que lograras serán siempre mejores. Además si se trabaja en equipo se mejora el esfuerzo individual.
3. Incentivación de la creatividad: La incentivación no es solo cuestión de dinero. Para una empresa es muy importante incentivar la creatividad para lograr unos objetivos de innovación y producir cambios en la empresa que hagan aumentar la productividad empresarial. Hemos de pensar que hoy en día la creatividad es un requisito indispensable para la supervivencia de

cualquier empresa, que nos permite asegurar una posición competitiva en el mercado y hacer frente a los constantes cambios del mismo.

4. Innovación tecnológica: Incorporando mejoras tecnológicas mejoran los resultados y con ello se aumenta la productividad de la empresa. Las empresas deben ser cada vez más competitivas y para ello necesitan innovar utilizando nuevas tecnologías, invirtiendo en procesos de producción que nos ayudarán a aumentar la productividad. Además estas herramientas son claves para ayudarnos a deshacernos de los procesos que no aportan valor. Tenemos que crear herramientas de trabajo para que cualquier persona sepa las tareas que debe realizar, cuándo y cómo.

5. Saber delegar responsabilidades: Lo peor para la productividad empresarial es un jefe que asume todas las funciones. No hay mejor jefe que aquel que sabe delegar las tareas en las personas adecuadas. Y además para mejorar el uso de tu tiempo delegar es esencial.

6. Planificar el día con antelación: Administrar el tiempo correctamente es importantísimo a la hora de aumentar nuestra productividad empresarial ya que todo el tiempo que perdemos dejamos de ser productivos. Es esencial planificarse el día y establecer prioridades para poder alcanzar los objetivos y metas establecidas.

7. Potenciar medidas de conciliación y flexibilidad laboral: Importantísimo para incrementar la motivación de los empleados. Un empleado descontento es un empleado poco productivo. La conciliación de la vida laboral y familiar afecta tanto a hombres como a mujeres pero aun hay grandes diferencias entre ambos. Buscar el equilibrio sería lo perfecto. Además las empresas que concilian ven reducido su absentismo laboral en un 30%.

e) Informalidad. En los últimos cincuenta años, la estructura económica peruana ha experimentado constantes transformaciones debido a la evolución paulatina del orden económico en el que se desarrollan sus agentes. De esta forma, factores como la migración indígena, el crecimiento demográfico, el ensanchamiento de las ciudades ha forzado a la reorganización de antiguos esquemas dando paso al surgimiento de

nuevas actividades económicas. En la economía peruana, Hernando de Soto nos dice, la excesiva institucionalidad legal instaurada en la sociedad urbana no ofrecía a los nuevos agentes económicos las condiciones adecuadas para su desarrollo, sino que representó el mayor obstáculo para su desenvolvimiento pues los mantenía al margen de toda posibilidad de progreso. De esta forma, ante las barreras burocráticas establecidas, los migrantes optaron por recurrir a economías informales como forma de autoempleo a través de mecanismos ilegales que permitieron su subsistencia en un nuevo escenario, la ciudad. Es importante recordar, tal como nos precisa el citado autor, que el uso de estos mecanismos se encuentra orientado a la satisfacción de intereses legítimos y que busca cubrir sus expectativas.

Por lo tanto se podría afirmar que la MYPE surge como respuesta a la inoperancia del Estado y a las economías de subsistencia de pequeños grupos económicos que se desarrollan en la informalidad, siendo que muy pocas de ellas logran ser parte de estructuras organizativas legales debido a diversos factores, los cuales, deben ser analizados desde el punto de vista de todos los actores para poder comprender las razones o causas de la informalidad. Así tenemos:

i) La Informalidad y el Estado: El Estado requiere de fondos económicos para realizar sus funciones propias y brindar servicios a la ciudadanía, lo cual se regirá conforme a la Ley de Presupuesto que elabora cada año. En donde se puede distinguir los ingresos fiscales corrientes (tributos por concepto de renta, IGV, ISC, importaciones, impuesto municipal y los ingresos no tributarios por concepto de contribuciones, donaciones y recursos propios), los ingresos de capital (regalías o rentabilidad de inversión en activos financieros) y el endeudamiento.

Siendo los ingresos fiscales los que constituyen la principal fuente de financiamiento para el Estado, es que una política coherente deberá promover la participación de los agentes económicos en el sector formal, sin olvidar que los potenciales beneficios económicos que el propietario pueda esperar para el futuro constituyen el principal incentivo que lo

inducirá a realizar las inversiones necesarias y se arriesgará a participar dentro del esquema formal.

ii) La Informalidad y el Empresario: Las teorías económicas clásicas distinguen dos elementos que caracterizan a la sociedad capitalista: el valor agregado y la inversión con expectativas de retorno en el mercado que permite la acumulación de riqueza. En este sentido, los agentes económicos inspirados por la ley económica advierten que resultan más productivo evadir los impuestos antes que contribuir con el sistema tributario pues además de ahorrarse costos fijos, el escaso control institucional los alienta a permanecer en condiciones de informalidad.

Al empresario no le interesa contribuir con el sistema tributario, pues su pago, además de significar un costo, no le significa la prestación de un servicio individualizado, ya que es distribuido de manera casi imperceptible entre todos los ciudadanos para la satisfacción de intereses colectivos o para cubrir gastos generales del Estado. Estos costos han sido denominados por Hernando de Soto como costos de acceso y de permanencia en el mercado; de los que se puede decir: i) Los costos tributarios como parte de la política fiscal constituyen una de las principales afectaciones al ingreso y permanencia de las empresas. ii) Los trámites burocráticos ante instituciones del Estado, consumen tiempo y dinero afectando la productividad del capital que los inversionistas no están dispuestos a sacrificar, optando por la informalidad.

iii) La Informalidad y el Trabajador: Resulta innegable la importancia del capital humano reconocida por las teorías más actuales de la economía neocapitalista que han puesto al descubierto su trascendencia en el desarrollo de las empresas, en cuanto se traduce en beneficios objetivos, entendido como réditos monetarios.

El Estado peruano ha asumido un rol proteccionista respecto al capital humano de las empresas (trabajadores), estructurando marcos jurídicos que salvaguarden los derechos laborales, no obstante, habría que considerar en su regulación las expectativas del empresario.

La rigidez en la estabilidad y los costos ocasionados a los empleadores influyen en la eficacia real de este esquema de protección, en tanto surgen

dos posibilidades: i) El empresario podrá aprovechar esquemas legales siempre y cuando le permitan abaratar costos, o, ii) Podrá optar por permanecer en la informalidad sometiendo a sus trabajadores al subempleo. Por eso resulta necesaria la intervención del Estado a través de políticas que generen incentivos a la formalización, teniendo en cuenta que la rigidez laboral incrementa la informalidad.

En resumen: Para el análisis de la informalidad, se debe tener en cuenta que la estructura económica reconoce a tres agentes: Estado, Empresario y Trabajador y hay que considerar los intereses de cada uno de ellos:

- El Estado: Busca la formalización a fin de recaudar impuestos que permitan financiar su subsistencia.
- El empresario: Pretende la maximización de sus recursos traducibles en mayor obtención de utilidades.
- El Trabajador: Busca obtener todos los beneficios sociales ofrecidos en condiciones de formalidad y legalidad.

Frente a esta confluencia de intereses diversos se hace imprescindible la búsqueda de una solución armoniosa, orientada a alcanzar el máximo beneficio de los agentes económicos. Por ello es adecuado un análisis de igualdad tanto de las expectativas del empresario como del trabajador, pues desde un enfoque económico se consideran válidos y equivalentes los intereses de maximización de utilidades de ambas partes; por lo que no es suficiente el establecimiento de políticas estatales orientadas a otorgar derechos a los trabajadores, sino también, el incentivo de los inversionistas a través del incremento de su productividad y de sus beneficios.

El sector informal: Está constituido por el conjunto de empresas, trabajadores y actividades que operan fuera de los marcos legales y normativos que rigen la actividad económica. Por lo tanto, pertenecer al sector informal supone estar al margen de las cargas tributarias y normas legales, pero también implica no contar con la protección y los servicios que el estado puede ofrecer. Esta definición, introducida por De Soto (1989) en su clásico estudio sobre la informalidad, ha alcanzado gran popularidad ya que su fortaleza conceptual permite concentrar el análisis en las causas de la informalidad antes que meramente en los síntomas de ésta.

2.3 Definición de términos básicos

- **Calidad.** la calidad consiste en aquellas características de producto que se basan en las necesidades del cliente y que por eso brindan satisfacción del producto.
- **CRECEMYPE.** Portal de internet que pertenece al Despacho Viceministerial de MYPE e Industria, quienes vendrían a ser la autoridad inmediata al Ministerio de la Producción en materia de normalización industrial, ordenamiento de productos fiscalizados, promoción y fomento de la actividad industrial, cooperativas, MYPEs y comercio interno.
- **Gestión financiera.** la gestión financiera consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar.
- **Gestión.** Conjunto de operaciones que se realizan para dirigir y administrar una organización o una empresa. El concepto de gestión hace referencia a la acción y a la consecuencia de administrar o gestionar algo.
- **Informalidad:** está constituido por el conjunto de empresas, trabajadores y actividades que operan fuera de los marcos legales y normativos que rigen la actividad económica.
- **MYPES.** Son unidades económicas constituidas por personas naturales o jurídicas que tienen una actividad legal y cumplen con su obligación fiscal, es decir, están inscritas en el RUC y se acogen a alguna de las modalidades de pago de tributos por ingresos derivados de rentas de tercera categoría correspondientes a negocios de personas naturales y jurídicas.

- **Productividad.** la productividad es la relación entre la cantidad de productos obtenida por un sistema productivo y los recursos utilizados para obtener dicha producción.
- **Rentabilidad.** La rentabilidad es el beneficio renta expresado en términos relativos o porcentuales respecto a alguna otra magnitud económica como el capital total invertido o los fondos propios.

2.4 Hipótesis

2.4.1 Hipótesis general

El factor que prevalece en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco, es la gestión financiera.

2.4.2 Hipótesis específicas

- La rentabilidad en la permanencia de la Mypes en la ciudad de Huánuco, es regular
- La gestión financiera en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco, es regular
- La calidad de los productos (bienes y/o servicios) es regular en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco.
- La productividad en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco, es regular
- La informalidad tiene un alto nivel en las Mypes de la ciudad de Huánuco.

2.5 Variable

Por ser una investigación descriptiva la presente investigación tiene una sola variable que es la permanencia de las Mypes.

2.5.1 Definición conceptual de la variable

La permanencia de las Mypes conceptualmente es aquel que se usa para designar al mantenimiento de determinados elementos o empresas a través del tiempo logrando superar los diferentes obstáculos que se pueden presentar tanto en el entorno micro económico como en el macro económico, para ello se hace fundamental trazar la ruta y establecer objetivos claros, específicos y alcanzables en un determinado periodo de tiempo y para esto se hace obligatoria realizar la planeación estratégica.

Podemos decir que la permanencia es una cualidad subjetiva que no tiene un tiempo determinado o específico si no que puede variar de caso en caso de acuerdo al objeto o sujeto al que se aplique. Debemos comprender a la permanencia como una cualidad que hace que una cosa, persona o fenómeno dure en el espacio y en el tiempo sin variar sus características o haciéndolo en un nivel mínimo. Así, se puede considerar que una persona que siempre se comporta igual tiene una actitud de permanencia en determinada actitud, como también se puede decir que un fenómeno como por ejemplo la democracia tiene permanencia porque se mantiene en el tiempo.

2.5.2 Definición operacional de la variable

La permanencia de las Mypes se refiere al mantenimiento de determinados elementos o empresas a través del tiempo logrando superar los diferentes obstáculos que se pueden presentar tanto en el entorno micro económico como en el macro económico, para ello se hace fundamental trazar la ruta y establecer objetivos claros, específicos y alcanzables en un determinado periodo de tiempo y para esto se hace obligatoria realizar la planeación estratégica. Dicha permanencia fue medida mediante un cuestionario conformado por 16 preguntas.

2.5.3 Operacionalización de la variable

Variable:	Dimensiones	Indicadores
Permanencia de las MYPES	Rentabilidad	<ul style="list-style-type: none"> • Rentabilidad Financiera • Rentabilidad del Patrimonio • Utilidad
	Gestión financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Capacidad de Endeudamiento. • Liquidez • Solvencia económica.
	Calidad	<ul style="list-style-type: none"> • Calidad de Servicio • Calidad del Proceso. • Calidad de producto • Satisfacción del cliente
	Productividad	<ul style="list-style-type: none"> • Uso de Recursos • Mano de Obra • Materia Prima
	Informalidad	<ul style="list-style-type: none"> • Política Tributaria • Trabas o barreras burocráticas que impone el estado • Rigidez de la política laboral

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1 Tipo y nivel de investigación

3.1.1 Tipo de investigación

La presente investigación es no experimental puesto que no existe ningún tratamiento metodológico (manipulación de variables). Los hechos y fenómenos se investigaron tal como se presentaron sin alterar el comportamiento de los mismos.

3.1.2 Nivel de investigación

La investigación presenta el nivel descriptivo. Tiene como objetivo central la descripción de los fenómenos. Se sitúa en un primer nivel del conocimiento científico. Utiliza métodos descriptivos como la observación, estudios correlacionales, de desarrollo, etc.; (Fernández; 2014), sostiene que la investigación descriptiva busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población.

La presente investigación se realizó de acuerdo a las etapas de la investigación científica y que son las siguientes (Sierra B., 2007)

- Descubrimiento del problema de investigación.

- Definición del problema
- Imaginar una respuesta probable al mismo.
- Deducir o imaginar consecuencias de la hipótesis o sub-hipótesis empíricas.
- Diseño de la verificación de las hipótesis o del procedimiento concreto a seguir en su prueba.
- Puesta a prueba o contraste con la realidad de la hipótesis a través de sus consecuencias o sub-hipótesis empíricas.
- Establecimiento de las conclusiones de la investigación.
- Extender las conclusiones y generalizar los resultados.

Del mismo modo se empleó métodos particulares como el empírico que permitió la obtención y elaboración de los datos empíricos y el conocimiento de los hechos fundamentales que caracterizan a los fenómenos, el estadístico que contribuyó a determinar la muestra de sujetos a estudiar, tabular los datos empíricos obtenidos y establecer las generalizaciones apropiadas a partir de ellos, el teórico que permitió profundizar en el conocimiento de las regularidades y cualidades esenciales de los fenómenos, el Inductivo que permitió a partir de hechos singulares pasar a generalizaciones y el deductivo que permitió pasar de un conocimiento general a otro de menor nivel de generalidad. (Pino; 2010)

Este método obedece al diseño no experimental-transeccional, descriptivo simple, cuyo esquema es:



Donde:

M: muestra

O: Observación

3.2 Descripción del ámbito de la investigación

Existen pocos estudios previos que tratan sobre el crecimiento de las Mypes y de los factores que influyen sobre las decisiones acerca de su

permanencia. La mayoría de los estudios tienen a centrarse en la contribución de las empresas grandes y consolidadas más que en las de los pequeños negocios.

La presente investigación trata sobre permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco en el período 2010 – 2016; entendiendo que la permanencia de las pequeñas y medianas empresas es muy importante para el desarrollo económico y socio-cultural de una región. Para todos es conocido que las Mypes juegan un papel preeminente en el desarrollo social y económico de nuestro país, al ser la mayor fuente generadora de empleo y agente dinamizador del mercado. En un país, donde la falta de empleo es uno de los problemas más serios, resulta imprescindible reflexionar sobre cuál es el rol promotor que le corresponde al Estado. Nuestra Constitución consagra una Economía Social de Mercado que como subraya el Tribunal Constitucional, es una condición importante del Estado Social y Democrático de Derecho que debe ser ejercida con responsabilidad social y bajo el presupuesto de los valores constitucionales de libertad y justicia. En este contexto, le corresponde al Estado ejercer su rol promotor del empleo respetando el Principio de Igualdad conforme al cual se debe tratar igual a los iguales y desigual a los desiguales garantizando la permanencia de estos emprendimientos.

La presente investigación se llevó cabo en la ciudad de Huánuco, investigando a una muestra de medianas y pequeñas empresas, reportado según el Censo de Manufactura, 2007, realizado por la SUNAT y por el Ministerio de Turismo y Comercio Exterior de la ciudad de Huánuco.

La investigación se realizó desde el mes de agosto del 2016 al mes de febrero del 2017 con unos promedio siete meses, donde las últimas semanas se realizó el trabajo de campo, análisis estadístico, prueba de hipótesis y redacción del informe final.

La presente investigación por su nivel, objetivos y naturaleza de la variable tiene un alcance descriptivo.

Es descriptivo puesto que determinaremos la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco, y describiremos sus dimensiones más importantes para la permanencia de las mismas como la rentabilidad, la gestión financiera, la calidad de sus productos, la productividad y cómo afecta la informalidad en el tiempo de permanencia, esta descripción lo realizaremos tal como se encuentran sin alterar el comportamiento de la variable y sus dimensiones.

3.3 Población y muestra

3.3.1 Población

En la ciudad Huánuco existen un promedio de 2033 Mypes constituidas legalmente cuya distribución se puede observar en el siguiente cuadro:

Cuadro N° 03: Distribución poblacional de las Mypes

TIPO DE MYPE	SECTOR ECONÓMICO	CANTIDAD
Micro	Comercio	334
	Industria	151
	Servicio	296
Pequeñas	Comercio	478
	Industria	334
	Servicio	440
TOTAL		2033

Fuente: SUNAT-Huánuco
Elaboración propia

3.3.2 Muestra

La muestra es probabilística que fue determinada mediante la fórmula de muestras finitas:

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

Dónde:

N: Población	: 2033
p: Probabilidad de éxito	: 0.5
q: Probabilidad de fracaso	: 0.5
E: Nivel de precisión o error estimado	: 0.05
Z: Limite de confianza	: 1.96

Reemplazando datos, se tiene:

$$n = \frac{1.96^2 \times 0.5 \times 0.5 \times 2033}{(2033 - 1)0.05^2 + 1.96^2 \times 0.5 \times 0.5}$$

Realizando las operaciones indicadas, la muestra es igual a:

$$n = 323$$

Para determinar los sujetos de la muestra se realizó por aleatorización simple:

Cuadro N° 04: Distribución de la muestra

TIPO DE MYPE	SECTOR ECONÓMICO	CANTIDAD
Micro	Comercio	53
	Industria	24
	Servicio	47
Pequeñas	Comercio	76
	Industria	53
	Servicio	70
TOTAL		323

Elaboración propia

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.4.2 Técnica

La técnica empleada en la presente investigación fue la encuesta como un conjunto de preguntas normalizadas dirigidas a una muestra representativa de la población o instituciones, con el fin de conocer estados de opinión o hechos específicos. Una encuesta recoge información de una muestra.

3.4.3 Instrumento

Como instrumento se utilizó el cuestionario. Los cuestionarios proporcionan una alternativa muy útil para la encuesta. Al igual que la entrevistas, deben diseñarse cuidadosamente para una máxima efectividad.

Existen dos formas de cuestionarios para recabar datos: cuestionarios de preguntas abiertas y cerradas, y se aplican dependiendo de si los analistas conocen de antemano todas las posibles respuestas de las preguntas y pueden incluirlas. Para la presente investigación se empleó un cuestionario de preguntas cerradas que midió las dimensiones de la permanencia de las Mypes conformado por 16 ítems.

3.5 Validez y confiabilidad del instrumento

3.5.1 Validación

La validación del instrumento se realizó una estadísticamente por medio del coeficiente de Pearson, empleando el Programa EXCEL 2010 y para que sean válidas las preguntas el coeficiente de correlación arrojó mayor o igual que 0.21. El resultado de la validación es la siguiente:

PREGUNTA	COEFICIENTE	DECISIÓN
01	0.38	VÁLIDO
02	0.28	VÁLIDO
03	0.35	VÁLIDO
04	0.82	VÁLIDO
05	0.38	VÁLIDO
06	0.27	VÁLIDO
07	0.22	VÁLIDO
08	0.21	VÁLIDO
09	0.44	VÁLIDO
10	0.28	VÁLIDO
11	0.82	VÁLIDO
12	0.28	VÁLIDO
13	0.37	VÁLIDO
14	0.81	VÁLIDO
15	0.76	VÁLIDO
16	0.63	VÁLIDO

Se concluyó que el instrumento es válido

3.5.2 Confiabilidad.

Par la confiabilidad del instrumento, se utilizó el coeficiente Alfa de Cronbach, que es un estadígrafo cuyo valor va de 0 a 1 con la siguiente valoración:

De 0.0 a 0.5: No confiable

De 0.5 a 0.7: Confiable

De 0.7 a 1.0: Altamente confiable

Procesando los datos de la muestra piloto en el software SPSS (v. 22.0), se tiene:

Scale: ALL VARIABLES

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	8	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	8	100,0

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Nº of Items
,624	16

Como el valor Alfa de Cronbach resulta de 0.624, entonces el instrumento es confiable.

3.6 Plan de recolección y procesamiento de datos

Para la recolección de datos primeramente se elaboró el instrumento de toma de datos que en este caso es un cuestionario formado por 16 ítems, luego se ordenó y vino el procesamiento para luego analizar e interpretar los resultados. En todos los casos se utilizó la Estadística como un proceso de obtención, recolección, ordenamiento, análisis e interpretación de datos. Para ello se efectuó el análisis descriptivo de la variable determinando las frecuencias absolutas y relativas, así como las medidas de tendencia central. Todos los resultados se presentaron en tablas y gráficos estadísticos debidamente estructurados

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

Tabla N° 01

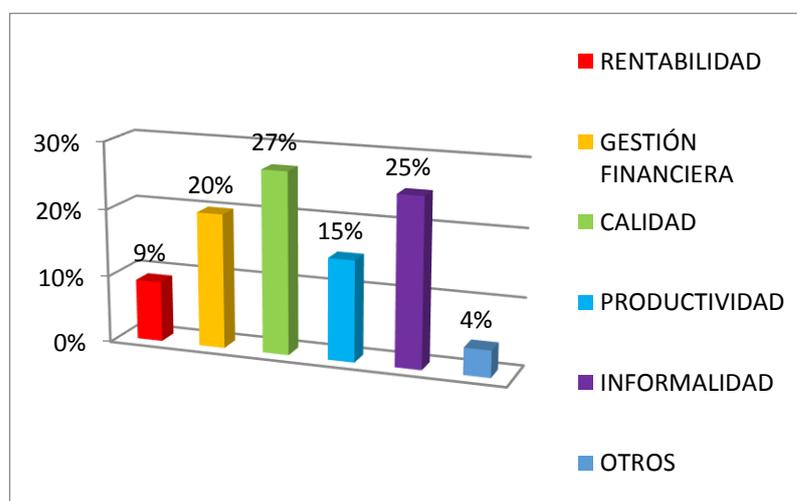
Factores que prevalecen en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco.

FACTORES	fi	PORCENTAJE
RENTABILIDAD	29	9%
GESTIÓN FINANCIERA	65	20%
CALIDAD	88	27%
PRODUCTIVIDAD	47	15%
INFORMALIDAD	82	25%
OTROS	12	4%
TOTAL	323	100%

Fuente: Cuestionario aplicado en junio del 2016
Elaboración: Propia

Gráfico N° 01

Factores que prevalecen en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco



Se observa en la tabla y gráfico que el 27% de los representantes de las Mypes afirman que su permanencia se debe a la calidad de los bienes y/o servicios que ofertan, el 25% afirma que la informalidad es un factor para la no permanencia, el 20% afirma que la permanencia se debe a la gestión financiera, el 9% a la rentabilidad, y el 2% afirma que son otros factores como los personales, familiares y sociales.

Analizando este resultado se puede comentar que la calidad de los bienes y/o servicios representa una herramienta estratégica que permite ofrecer un valor añadido a los clientes con respecto a la oferta que realicen los competidores y lograr la percepción de diferencias en la oferta global de la empresa, estrategia que implica el posicionamiento y permanencia de las empresas. Del mismo modo la gestión financiera es un factor decisivo e importante para la permanencia de toda empresa, puesto que está íntimamente relacionada con la toma de decisiones relativas al tamaño y composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a la política de dividendos enfocándose en dos factores primordiales como la maximización del beneficio y la maximización de la riqueza, para lograr estos objetivos una de las herramientas más utilizadas para que la gestión financiera sea realmente eficaz es el control de gestión, que garantiza en un alto grado la consecución de las metas fijadas por los creadores, responsables y ejecutores del plan financiero, en el sentido del control de todas las operaciones, en la toma de decisiones, en la consecución de nuevas fuentes de financiación, en mantener la efectividad y eficiencia operacional, en la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

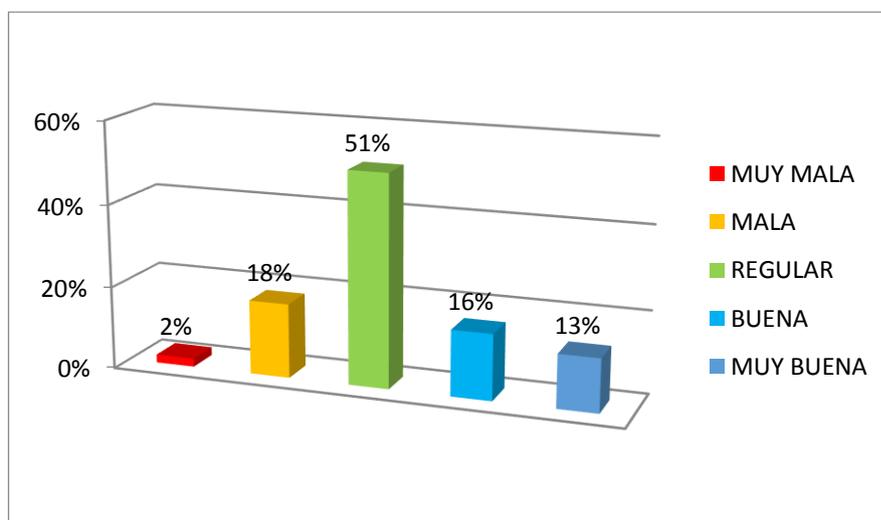
Tabla N° 02
La rentabilidad en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco

VALORACIÓN	PUNTAJE ($L_i - L_s$]	fi	PORCENTAJE	x_m	$fi x_m$
MUY MALA	00 - 03	6	2%	1.5	1.5
MALA	03 - 06	58	18%	4.5	45.0
REGULAR	06 - 09	165	51%	7.5	210.0
BUENA	09 - 12	53	16%	10.5	94.5
MUY BUENA	12 - 15	41	13%	13.5	94.5
TOTAL		323	100%		445.5
PROMEDIO	8.1				

Fuente: Cuestionario aplicado en junio del 2016

Elaboración: Propia

Gráfico N° 02
La rentabilidad en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco



Se observa en la tabla y gráfico que el 51% de las Mypes de la ciudad de Huánuco tienen una rentabilidad regular, el 18% tienen una rentabilidad mala; el 16%, buena, el 13% muy buena y solo el 2% tienen una rentabilidad muy mala. Así mismo la rentabilidad se ubica en una escala valorativa de regular (8.1 puntos)

Podemos indicar que al tener las Mypes una regular rentabilidad, corren el riesgo de desaparecer del mercado, puesto que la rentabilidad es fundamental

para el desarrollo empresarial porque nos da una medida de la necesidad de las cosas. En un mundo con recursos escasos, la rentabilidad es la medida que permite decidir entre varias opciones. No es una medida absoluta porque camina de la mano del riesgo. Una persona asume mayores riesgos sólo si puede conseguir más rentabilidad. Por eso, es fundamental que la política económica empresarial que haya una rentabilidad óptima y estable es decir, que se generen rentas.

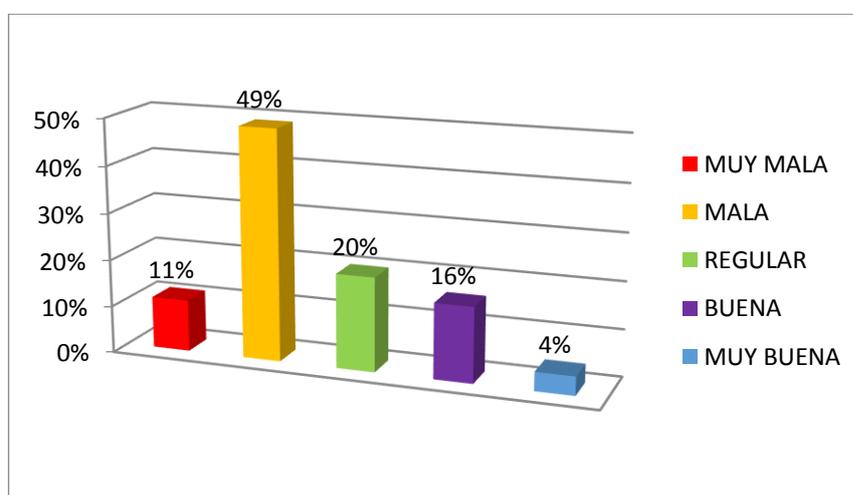
Tabla Nº 03
La gestión financiera en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco.

VALORACIÓN	PUNTAJE ($L_i - L_s$]	f_i	PORCENTAJE	x_m	fix_m
MUY MALA	00 - 03	47	11%	1.5	12.0
MALA	03 - 06	158	49%	4.5	121.5
REGULAR	06 - 09	65	20%	7.5	82.5
BUENA	09 - 12	41	16%	10.5	73.5
MUY BUENA	12 - 15	12	4%	13.5	27.0
TOTAL		323	100%		316.5
PROMEDIO	5.8				

Fuente: Cuestionario aplicado en junio del 2016

Elaboración: Propia

Gráfico Nº 03
La gestión financiera en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco.



Se observa en la tabla y gráfico que el 49% de las Mypes en la ciudad de Huánuco tienen una gestión financiera mala, el 20% regular, el 16%, buena, el 4% muy buena y solo el 11% tienen una gestión financiera muy mala. Así mismo la gestión financiera se ubica en una escala valorativa de mala (5.8 puntos).

Siendo la gestión financiera de las Mypes mala, se deduce que no existe una educación y cultura empresarial adecuada, no se da la importancia debido a este aspecto, ya que para las empresas, el orden y control del dinero es muy importante, sólo de esta manera es posible que las buenas decisiones se reflejen en el crecimiento sostenido del negocio tanto en términos de facturación como en el capital humano.

La gestión financiera tiene como objetivo optimizar y multiplicar el dinero. Esto quiere decir que se enfoca en sacar el mayor provecho a los recursos disponibles pero también apoya la toma de decisiones orientadas a que esos recursos puedan entregar ganancias.

Tabla N° 04

La calidad de bienes y/o servicios en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco

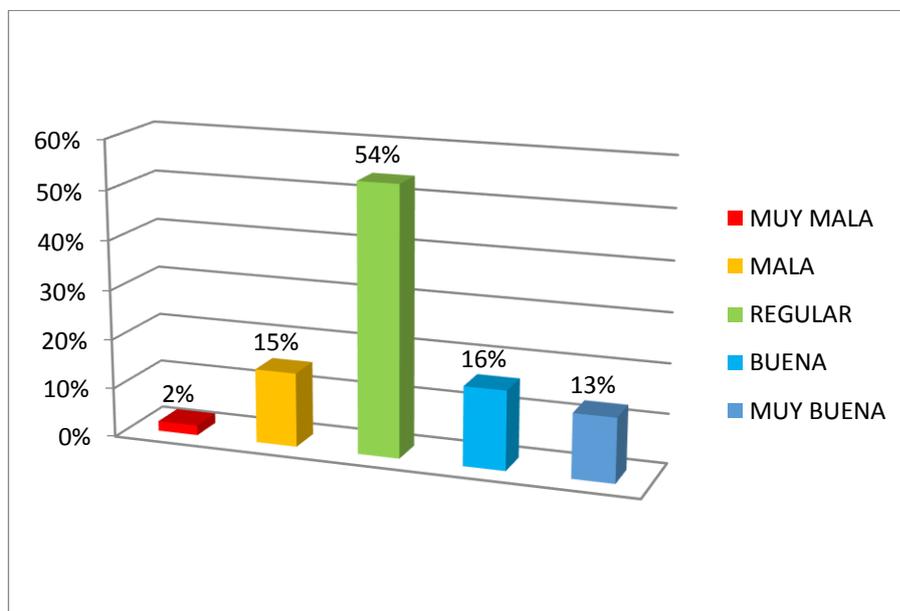
VALORACIÓN	PUNTAJE ($L_i - L_s$]	fi	PORCENTAJE	x_m	fix_m
MUY MALA	00 - 03	6	2%	1.5	1.5
MALA	03 - 06	47	15%	4.5	36.0
REGULAR	06 - 09	176	54%	7.5	225.0
BUENA	09 - 12	53	16%	10.5	94.5
MUY BUENA	12 - 15	41	13%	13.5	94.5
TOTAL		323	100%		451.5
PROMEDIO	8.2				

Fuente: Cuestionario aplicado en junio del 2016

Elaboración: Propia

Gráfico N° 04

La calidad de bienes y/o servicios en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco



Se observa en la tabla y gráfico que el 54% de las Mypes en la ciudad de Huánuco tienen regular calidad de los bienes y/o servicios, el 16% tienen buena, el 15% mala, el 13% muy buena y solo el 2% la calidad de los bienes y/o servicios es muy mala. Así mismo la calidad de bienes y/o servicios se ubica en una escala valorativa de regular (8.2 puntos)

Siendo la calidad de bienes y/o servicios regular, es necesario que estas empresas optimicen la calidad que brindan, ya que este aspecto es un soporte importante y fundamental para la permanencia de las empresas, ya que consiste en aquellas características de producto que se basan en las necesidades del cliente y que por eso brindan satisfacción del producto. La calidad es sinónimo de conformidad con los requerimientos. Es decir, para que los bienes y/o servicios tengan calidad es necesario cumplir con los requerimientos que necesita el cliente con un mínimo de errores y defectos.

La Calidad dentro de una organización es un factor importante que genera satisfacción a sus clientes, empleados y accionistas, y provee herramientas prácticas para una gestión integral. Hoy en día es necesario cumplir con los estándares de calidad para lograr entrar a competir en un mercado cada vez

más exigente; para esto se debe buscar la mejora continua, la satisfacción de los clientes y la estandarización y control de los procesos. También se debe hacer que los diferentes departamentos de la empresa hagan de la calidad definiendo los objetivos que le corresponden buscando siempre la satisfacción del cliente y el mejoramiento continuo.

Tabla N° 05

La productividad en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco

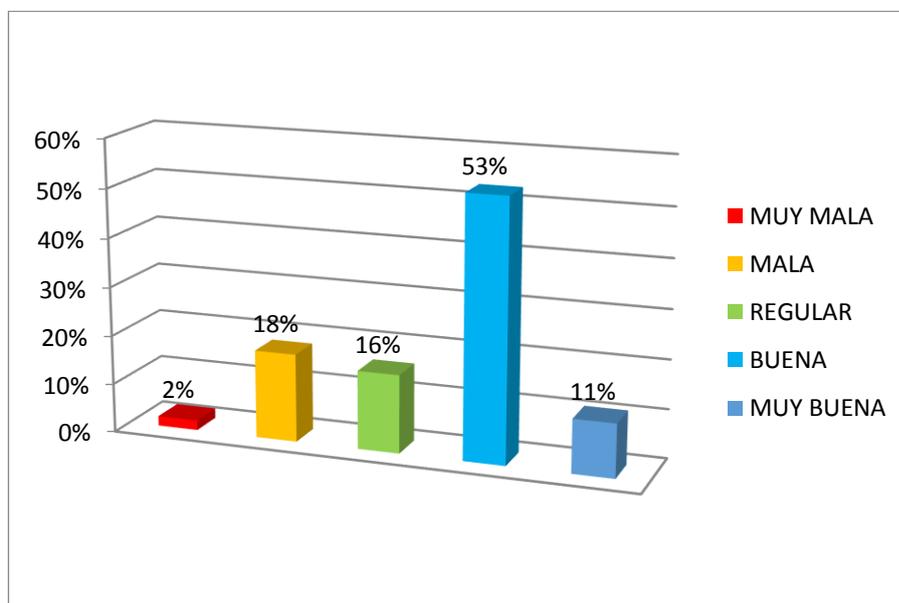
VALORACIÓN	PUNTAJE ($L_i - L_s$)	fi	PORCENTAJE	x_m	fix_m
MUY MALA	00 - 03	6	2%	1.5	1.5
MALA	03 - 06	58	18%	4.5	45.0
REGULAR	06 - 09	53	16%	7.5	67.5
BUENA	09 - 12	170	53%	10.5	304.5
MUY BUENA	12 - 15	36	11%	13.5	81.0
TOTAL		323	100%		499.5
PROMEDIO	9.1				

Fuente: Cuestionario aplicado en junio del 2016

Elaboración: Propia

Gráfico N° 05

La productividad en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco



Se observa en la tabla y gráfico que el 51% de las Mypes en la ciudad de Huánuco tienen una productividad regular, el 18% mala, el 16%, afirma buena, el 13% muy buena y solo el 2% tienen una productividad muy mala. Así mismo la productividad se ubica en una escala valorativa de buena (9.1 puntos)

Si bien es cierto la productividad se ubica en una escala valorativa de buena, se puede apreciar que está muy cerca de una valoración de regular, hecho que los representantes y/o propietarios de las Mypes deben mejorar, puesto que la productividad en toda empresa es fundamental para crecer o para aumentar la rentabilidad. Así, la productividad empresarial es el resultado de las acciones que se deben llevar a cabo para conseguir los objetivos de la empresa y crear un buen ambiente laboral.

La productividad exige una buena gestión de los recursos que se poseen para conseguir que todas las labores desarrolladas dentro de la compañía, desde las que están destinadas a la fabricación o producción del servicio a las que se refieren a los métodos utilizados y a la relación interna de la compañía, sean eficientes. La productividad suele estar asociada a la eficiencia y al tiempo: cuanto menos tiempo se invierta en lograr el resultado deseado, mayor será el carácter productivo del sistema que utilizamos en nuestra empresa o negocio.

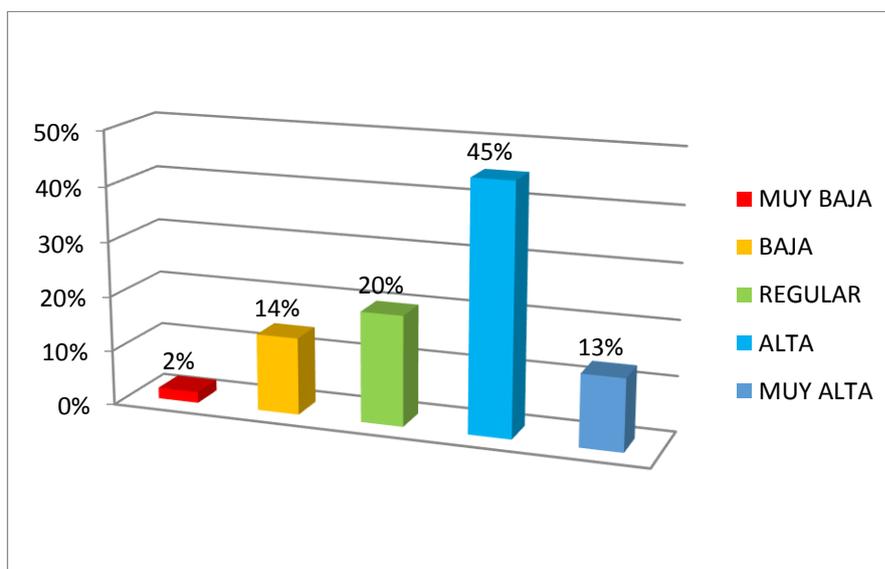
Tabla Nº 06

La informalidad en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco

VALORACIÓN	PUNTAJE ($L_i - L_s$]	fi	PORCENTAJE	x_m	fix_m
MUY BAJA	00 - 03	6	2%	1.5	1.5
BAJA	03 - 06	47	14%	4.5	36.0
REGULAR	06 - 09	65	20%	7.5	82.5
ALTA	09 - 12	164	45%	10.5	294.0
MUY ALTA	12 - 15	41	13%	13.5	94.5
TOTAL		323	100%		508.5
PROMEDIO	9.2				

Fuente: Cuestionario aplicado en junio del 2016
Elaboración: Propia

Gráfico N° 06
La informalidad en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco



Se observa en la tabla y gráfico que el 45% de las Mypes en la ciudad de Huánuco tienen alta informalidad, el 20% tienen una informalidad regular o mediana, el 14%, baja informalidad, el 13% muy alta y solo el 2% tienen muy baja informalidad. Así mismo la informalidad se ubica en una escala valorativa de alta (9.2 puntos). Este resultado nos muestra una alta informalidad propiciando a la permanencia de las Mypes o en todo caso una permanencia muy corta que se debe fundamentalmente al incumplimiento de la tributación y al no reconocimiento de los beneficios laborales con sus trabajadores.

Al existir una alta informalidad en las Mypes, existe un peligro latente para su colapso, puesto que la informalidad es la forma distorsionada con la que una economía excesivamente reglamentada responde tanto a los choques que enfrenta como a su potencial de crecimiento. Se trata de una respuesta distorsionada porque la informalidad supone una asignación de recursos deficiente que conlleva la pérdida, por lo menos parcial, de las ventajas que ofrece la legalidad: la protección policial y judicial, el acceso al crédito formal, y la capacidad de participar en los mercados internacionales. Por tratar de eludir el control del estado, muchas empresas informales siguen siendo empresas pequeñas con un tamaño inferior al óptimo, utilizan canales irregulares para adquirir y distribuir bienes y servicios, y

tienen que utilizar recursos constantemente para encubrir sus actividades o sobornar a funcionarios públicos. Además, el sector informal genera un factor externo negativo que se agrega a su efecto adverso sobre la eficiencia: las actividades informales utilizan y congestionan la infraestructura pública sin contribuir con los ingresos tributarios necesarios para abastecerla. Puesto que la infraestructura pública complementa el aporte del capital privado en el proceso de producción, la existencia de un sector informal de gran tamaño implica un menor crecimiento de la productividad.

El Perú es la quinta economía con mayor nivel de emprendimiento a nivel mundial, según el reporte de Global Entrepreneurship Monitor (GEM; 2014). Sin embargo, el emprendimiento se ha colocado dentro de la economía informal peruana donde el 74% de las pymes es informal.

Otro factor importante de la informalidad de las pymes peruanas es la estrecha relación entre el concepto de empresa familiar y pyme. La mayoría de las micro y pequeñas empresas, durante su constitución, emplean al grupo familiar o migratorio debido a que la mano de obra es pocas veces remunerada y el lugar de trabajo es el hogar, lo que vuelve informales sus actividades económicas.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

Los resultados y conclusiones de la presente investigación indican que el 27% de los representantes de las Mypes afirman que su permanencia se debe a la calidad de los bienes y/o servicios que ofertan, el 25% afirma que la informalidad es un factor para la no permanencia, el 20% afirma que la permanencia se debe a la gestión financiera, el 9% a la rentabilidad, y el 2% afirma que son otros factores como los personales, familiares y sociales. Del mismo modo el 51% de las Mypes tienen una rentabilidad regular el 49% tienen una gestión financiera mala, el 54% presentan regular calidad de los bienes y/o servicios, el 51% de tienen una productividad regular y el 45% de las Mypes tienen alta informalidad. Estos resultados se relacionan con investigaciones anteriores así como con la opinión de autores o expertos que se encuentran en las bases teóricas. En el caso de los antecedentes se tiene:

Dávila Ambrosio, D (2008) en su tesis titulada. Desarrollo de capacidades gerenciales para elevar la competitividad de las micro y pequeñas empresas industriales de la ciudad de Huánuco, periodo 2007 – 2008, concluye que las MYPES industriales de la ciudad de Huánuco presentan problemas de baja competitividad, esto debido a que los gerentes o los que están frente de las MYPES no vienen desarrollando las capacidades gerenciales, la mayoría de ellos vienen trabajando en base a experiencias y conocimientos empíricos por lo que presentan niveles bajos de rentabilidad realidad que también se refleja en la baja competitividad.

Calderón Pérez, R (2006) en su tesis titulada. Factores condicionantes de la creación de empresas: políticas y medidas de apoyo oficial para el surgimiento de emprendimientos globales en Barranquilla, cuyas conclusiones son: La

creación de nuevas pequeñas y medianas empresas con énfasis exportador desde su nacimiento es importante la dinámica económica, política y social de un país pues su creación y desarrollo permite el crecimiento de una nación. Se percibe poco conocimiento de parte de los nuevos empresarios de la legislación de creación empresarial y obviamente de su utilización. También es claro que, aunque existan organismos oficiales que financien a las empresas para su fortalecimiento, estos mismos parecen no estar enfocados hacia la creación de nuevas organizaciones, por lo cual los nuevos emprendedores globales tienden a utilizar el sistema financiero privado o en su defecto recursos propios para establecer sus organizaciones.

Aponte, M (2008) en su tesis titulada. Factores condicionantes de la creación de empresas en Puerto Rico: enfoque institucional, cuyas conclusiones son: La sociedad puertorriqueña identifico como uno de los obstáculos principales a la creación de empresas el no disponer del dinero necesario para iniciar el negocio, a pesar de reconocer que hay financiación disponible.

Azahar López, S y Castillo Domínguez, J (2006) en su tesis titulada. Investigación sobre la demanda de crédito bancario por parte de las pequeñas y medianas empresas en el salvador, cuyas conclusiones son: Se puede afirmar que la baja demanda de crédito bancario por parte de las Pymes no radica en un problema de necesidad de financiamiento por parte de este sector empresarial, sino que son las condiciones de la oferta de crédito y las características empresariales internas las que hacen que la demanda no sea efectiva. Las condiciones para acceder al crédito bancario limitan la demanda de este financiamiento a las Pymes, debido a que, los bancos realizan análisis de riesgo inadecuados; además la legislación existente para que los bancos ofrezcan crédito no tiene un tratamiento especial para Pymes, sino que se enfoca a las empresas en general. El mal record crediticio con que cuentan algunas de las Pymes, es un factor que genera la baja demanda de crédito bancario de este sector empresarial, debido a características internas de éstas empresas, tales como, la falta de conocimientos financieros precisos y la mala

utilización de los recursos financieros por parte de las empresarias y los empresarios.

Podemos indicar de acuerdo a las conclusiones de estas investigaciones que la permanencia de la micro y pequeñas empresas se debe fundamentalmente a la gestión financiera y a la informalidad que muchas veces desencadena en la desaparición de las mismas.

En relación a las bases teóricas se tiene a:

(Lazzeretti; 2005) que realiza una distinción entre los enfoques distintos de desarrollo industrial, este autor afirma que los estudios que ponderan el entorno como factor que determina la competitividad de la empresa de menor tamaño dan explicaciones apegadas a planteamientos teóricos que tienen como trasfondo paradigmas de desarrollo industrial. Los más referidos son el de distritos industriales y el de clusters, ambos comparten la idea de una industria dinámica y articulada entre sí y con la sociedad, en la cual coexisten distintos elementos que sirven de realimentación a las empresas y les permite tener éxito en lo individual y como sector. La competitividad sigue siendo el factor clave que permite a la empresa de menor tamaño sobrevivir y desarrollarse, pero en este caso y sin menospreciar la importancia de otros factores es explicada por la capacidad del emprendedor y por su eficiente gestión empresarial, ya que como señala (Leibstein; 1968), en (Brunet y Alarcón; 2004), los empresarios son los que suplen las deficiencias del mercado y dan terminación a los insumos. El empresario es el responsable de la puesta en marcha del negocio y del rumbo que tome, tanto en sus orígenes como en el desarrollo que pueda tener. Las características y capacidades que lo definan reflejarán el tipo de gestión empresarial, llevando a una empresa a ser competitiva o marginada, a tener éxito o fracaso.

La CETRUM Católica, según sus estudios previos indican que la tasa de mortalidad de los pequeños negocios es mayor en los países en desarrollo que en los países desarrollados (Arinaitwe, 2006). Además, las pequeñas empresas deben desarrollar estrategias específicas de corto y largo plazo para salvaguardarse de la mortalidad, dado que iniciar una pequeña empresa

involucra un nivel de riesgo, y sus probabilidades de perdurar más de cinco años son bajas (Sauser, 2005).

Agustín Hernández, Felipe Nery, (2011), manifiesta que las Mypes tienen que sufrir las transformaciones en sus sistemas de gestión, para poder sobrevivir, lo que indica que ninguna organización queda libre de las diversas corrientes ya que el mundo está en constantes cambios las que han transformado el mundo, principalmente el mercado de productos.

Finalmente podemos afirmar que las Mypes constituyen una herramienta fundamental para el desarrollo de los pueblos, al respecto (John O. Okpara y Pamela Wynn; 2007) en su publicación sobre Small Business (pequeñas empresas); dan relevancia a la pequeña empresa por su fuerza impulsadora para el desarrollo económico de un país, además generan empleo reduciendo la pobreza en la población. Según los autores si un microempresario crece, genera más empleo demandando mayor cantidad de mano de obra y como es lógico las ventas se incrementan lo cual tiene una repercusión directa en la formación del PBI.

CONCLUSIONES

- El 27% de los representantes de las Mypes afirman que su permanencia se debe a la calidad de los bienes y/o servicios que ofertan, el 25% afirma que la informalidad es un factor para la permanencia, el 20% afirma que la permanencia se debe a la gestión financiera, el 9% a la rentabilidad, y el 2% afirma que son otros factores como los personales, familiares y sociales. Esto indica que el factor que prevalece es la calidad de los bienes y/o servicios en segundo y tercer lugar están la informalidad y la gestión financiera.
- El 51% de las Mypes de la ciudad de Huánuco tienen una rentabilidad regular, el 18% tienen una rentabilidad mala; el 16%, buena, el 13% muy buena y solo el 2% tienen una rentabilidad muy mala. Así mismo la rentabilidad se ubica en una escala valorativa de regular.
- El 49% de las Mypes en la ciudad de Huánuco tienen una gestión financiera mala, el 20% regular, el 16%, buena, el 4% muy buena y solo el 11% tienen una gestión financiera muy mala. Así mismo la gestión financiera se ubica en una escala valorativa de mala. Esto se debe fundamentalmente a la falta de una visión de largo plazo, planeamiento, investigación y conocimiento de mercados.
- El 54% de las Mypes en la ciudad de Huánuco tienen regular calidad de los bienes y/o servicios, el 16% tienen buena, el 15% mala, el 13% muy buena y solo el 2% la calidad de los bienes y/o servicios es muy mala. Así mismo la calidad de bienes y/o servicios se ubica en una escala valorativa de regular.
- El 51% de las Mypes en la ciudad de Huánuco tienen una productividad regular, el 18% mala, el 16%, afirma buena, el 13% muy buena y solo el

2% tienen una productividad muy mala. Así mismo la productividad se ubica en una escala valorativa de buena.

- El 45% de las Mypes en la ciudad de Huánuco tienen alta informalidad, el 20% tienen una informalidad regular o mediana, el 14%, baja informalidad, el 13% muy alta y solo el 2% tienen muy baja informalidad. Así mismo la informalidad se ubica en una escala valorativa de alta. Este resultado nos muestra una alta informalidad propiciando la permanencia de las Mypes o en todo caso una permanencia muy corta que se debe fundamentalmente al incumplimiento de la tributación y al no reconocimiento de los beneficios laborales con sus trabajadores; así como al tema de la corrupción/informalidad, muchos de estos empresarios operan en el mercado sin pagar impuestos, generando una competencia desleal con los empresarios que sí son formales, y muchos de ellos se ven obligados a aceptar esta forma de trabajo. Esto genera a su vez que no puedan demostrar ante las entidades financieras su movimiento real y no puedan acceder a mejores condiciones crediticias en tasas y mayores montos, como los mismos informantes lo indican.

RECOMENDACIONES

- Es necesario que las Mypes entren en toda su amplitud al sistema formal de tributación y reconocimiento de los derechos, para ello la Dirección Regional de Trabajo y Promoción del empleo debe monitorear permanentemente a estas micro y pequeñas empresas.
- Las instituciones pertinentes como la Dirección Regional de Trabajo y Promoción del Empleo, SUNAT y otras deben capacitar a los representantes de las Mypes con la finalidad de tener una gestión financiera adecuada y necesaria y para que puedan ofertar bienes y/o servicios de calidad para la permanencia de este tipo de empresas.
- Debe existir consideración y flexibilidad por parte del Estado, en todos los terrenos en que operan, es decir, en el ámbito tributario, laboral, municipal, regional, contractual y administrativo en general; lo cual significa que debe seguirse una política de liberalización con responsabilidad respecto de las empresas de cuantía menor, cuidando también que éstas no se conviertan en simples abastecedoras de las grandes empresas o en la apariencia legal de las services cuando traten de eludir los derechos de los trabajadores.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Libros

- Abad Gonzales, Víctor (2008). *Constitución de PYMES*. Lima: San Marcos.
- Barba-Sánchez, V., Jiménez-Sarzo, A., & Martínez-Ruiz, M. (2007). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación*. Recuperado el 15 de junio de 2016, de http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez_JimenezZarco_MartinezRuiz.pdf
- Gomero Gonzales, N. (2010). *Participación de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios en el desarrollo de las Pymes textiles en Lima Metropolitana de 1990 al 2009*. Universidad Nacional Mayor De San Marcos. Lima, Perú.
- Mathews, Juan Carlos; *Competitividad: el significado de la competitividad y oportunidades de internacionalización para las Mypes*; Usaid - PERU/MYPE COMPETITIVA, 2009, 44 págs.
- Montoya, Ulises. *Derecho Comercial*, Tomo I. 11ra edición.
- Okpara, J. & Wynn, P. (2007). *Advanced Management Journal*, 72(2), 24–34. Recuperado el 15 de setiembre de 2016, de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>
- Porter, Michael E., *Ser competitivo, Nuevas aportaciones y conclusiones*.
- Santander Cjuno, C. (2013). Tesis de posgrado titulada: *Estrategias para inducir la formalidad de la Mype de la industria gráfica- offset por medio de gestión competitiva*. Pontificia Universidad Católica del Perú. Lima, Perú

- Schwalb, María Matilde y MALCA, Oscar, *Responsabilidad social: fundamentos para la competitividad y desarrollo sostenible*, Universidad del Pacífico, segunda edición, Lima, 2008, 248 págs.
- Sierra, R. (2007). *Tesis Doctorales y trabajos de Investigación Científica*. Madrid, España: Thompson
- Silupú, Brenda Liz, *Fortalecer para crecer, casos de éxito del programa MYPE*, Universidad de Piura. Piura. 2011. 76 págs.
- Tello Mario D., *Indicadores del sector MYPE informal en el Perú: valor agregado, potencial exportador, capacidad de formalizarse y normas técnicas peruanas de sus productos*, Departamento de Economía de la Pontificia Universidad Católica de Lima, Lima, 74 págs.
- Propuesta de un modelo de rentabilidad financiera para las Pymes exportadoras de la Región Huánuco 2012”

Revistas

- Arinaitwe, J. K. (2006). Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. *A Developing Countries Analysis*. Journal of American Academy of Business, 8(2),167-178.
- Caroy Zelaya, Miguel. “Redefiniendo la política de promoción de las MYPE en las compras estatales”. *En: Revista de la Facultad de Derecho de la Pontificia Universidad Católica del Perú*, N°66. Lima, 2011, Págs. 287- 299.
- Gamero Requena, Julio (2010). “Comentarios al Decreto Legislativo 1086, ley de promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de la micro y pequeña empresa y del acceso al empleo decente”. *En: Foro Jurídico, Revista de Derecho* editada por estudiantes de la Lora Álvarez, Germán (2008). El

nuevo régimen laboral de la micro y pequeña empresa. *En: Jus, Doctrina & Práctica, revista de derecho*. Nro. 07, Lima, Julio de 2008, Págs.7- 39.

- Toyama Miyagusuku, (2008) Jorge e Irujo Paredes, Claudia, La nueva reforma de las microempresas, Comentarios al régimen laboral establecido por el D.S. N°007- 2008- TR. *En: Actualidad Jurídica, revista de derecho*, Tomo181, diciembre de 2008, Págs. 311- 317.

Normas legales

- Decreto Legislativo 1086, del 8 de julio de 2008, Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, publicado en el Diario Oficial El Peruano.
- Decreto Legislativo 1017, Ley de Contrataciones del Estado y la modificación del Reglamento por medio de Decreto Supremo 138- 2012- EF.
- Ley 27890, Ley modificatoria de la Ley de centros de innovación tecnológica.
- Ley 28015, promulgada el 03 de julio del 2003. Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa,
- Ley 29873, publicado en el Diario Oficial El Peruano el 1 de Junio del 2012, Ley que modifica el Decreto Legislativo 1017 que aprueba la Ley de Contrataciones del Estado,

Páginas web

- IFC, miembro del Grupo del Banco Mundial, (15 de enero 2016) recuperado de www.ifc.org,
- Portal de servicios al ciudadano (20 de enero del 2016) recuperado de www.serviciosalciudadano.gob.pe,
- Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (25 de febrero del 2016) , recuperado de www.sunat.com
- CRECEMYPE (03 de febrero del 2016), recuperado de www.crecemype.pe
- Red Promype (04 de febrero 2016), recuperado de www.redpromype.com
- Premio MYPE (05 de febrero 2016), recuperado de www.premiomype.pe
- Seace (06 de febrero 2016), recuperado de www.seace.gob.pe
- www.sunat.gob.pe (visitado 07/02/16)

ANEXOS

ANEXO Nº 01.MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO: PERMANENCIA DE LAS MYPES EN LA CIUDAD DE HUÁNUCO, 2010 – 2016

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA
<p>Problema principal ¿Cuál es el factor que prevalece en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco?</p> <p>Problemas secundarios</p> <ul style="list-style-type: none"> •¿Cómo es la rentabilidad en la permanencia de la Mypes en la ciudad de Huánuco? •¿Cómo es la gestión financiera para la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco? •¿Cómo es la calidad de bienes y/o servicios en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco? •¿Cómo es la productividad en la 	<p>Objetivo general Determinar el factor que prevalece en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco.</p>	<p>Hipótesis general El factor que prevalece en la a permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco, es la gestión financiera.</p>	<p>Variable: Permanencia de las Mypes</p>	<p>Rentabilidad</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Rentabilidad Financiera • Rentabilidad del Patrimonio • Utilidad 	<p>Tipo: No experimental</p> <p>Nivel: Descriptivo</p> <p>Diseño: Descriptivo simple:</p> <p style="text-align: center;">M ← O</p> <p>Población y muestra : La población estuvo conformada por 2033 Mypes, y la muestra de tipo no probabilística formado por 55 Mypes seleccionada de forma intencional por conveniencia</p> <p>Técnica e instrumento: Se</p>
	<p>Objetivos específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> -Identificar la rentabilidad en la permanencia de la Mypes en la ciudad de Huánuco. -Precisar la gestión financiera en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco. -Analizar la calidad en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco. -Identificar la productividad en la permanencia de las 	<p>Hipótesis específicas</p> <ul style="list-style-type: none"> -La rentabilidad en la permanencia de la Mypes en la ciudad de Huánuco, es regular. -La gestión financiera en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco, es regular -La calidad de los productos (bienes y/o servicios) es regular en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco. -La productividad en la permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco, es regular 		<p>Gestión financiera</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Capacidad de Endeudamiento. • Liquidez • Solvencia económica. 	
				<p>Calidad</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Calidad de Servicio • Calidad del Proceso. • Calidad de producto • Satisfacción del cliente 	
				<p>Productividad</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Uso de Recursos • Mano de Obra • Materia Prima 	

<p>permanencia de las Mypes en la ciudad de Huánuco?</p> <p>•¿Cuál es el nivel de informalidad de las Mypes en la ciudad de Huánuco?</p>	<p>Mypes en la ciudad de Huánuco.</p> <p>-Determinar el nivel de informalidad de las Mypes en la ciudad de Huánuco.</p>	<p>-La informalidad tiene un alto nivel en las Mypes de la ciudad de Huánuco</p>		<p>Informalidad</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Política Tributaria • Trabas o barreras burocráticas que impone el estado • Rigidez de la política laboral 	<p>empleó la técnica de la encuesta y un cuestionario para medir la permanencia de las Mypes.</p>
--	---	--	--	---------------------	--	---

ANEXO N° 02: INSTRUMENTO



CUESTIONARIO SOBRE LA PERMANENCIA DE LAS MYPES

I. DATOS GENERALES

Nombre _____

Tiempo operando _____

Número de empleados _____

Línea de productos que maneja _____

II. INSTRUCCIONES

Estimado representante legal (o propietario) de la empresa, el presente cuestionario es para la realización de un trabajo de investigación que pretende recomendar lineamientos administrativos, financieros y legales para la mayor permanencia de su empresa en el tiempo. Mucho agradeceré contestar las siguientes preguntas con la mayor veracidad y objetividad posible el marcando con una (x) la respuesta que considere conveniente con la mayor objetividad y veracidad posible. De antemano le agradecemos su colaboración.

1. A su criterio que factor que prevalece (más importante) para la permanencia de las Mypes.

a) La rentabilidad	b) La gestión financiera
c) La calidad de los bienes y/o productos	d) La productividad
e) La informalidad	f) Otro (especifique) _____
2. La rentabilidad que obtiene su empresa es o era suficiente para la permanencia de su empresa.
 - a) Si
 - b) No
3. La rentabilidad que obtenía le permitía o le permite mantener costos y el crecimiento de la empresa.
 - a) Si
 - b) No
4. Su empresa cuenta con capacidad de endeudamiento
 - a) Si
 - b) No
5. El difícil acceso a adquirir un préstamo hace o hizo que tu empresa no tenga permanencia.
 - a) Si
 - b) No
6. La gestión financiera era o es buena para la permanencia de su empresa.
 - a) Si
 - b) No
7. Considera usted que la buena atención al cliente es importante para la permanencia de su empresa.
 - a) Si

- b) No
- 8. La satisfacción del cliente es buena en su empresa para la permanencia de su empresa.
 - a) Si
 - b) No
- 9. Considera usted que sus trabajadores están capacitados para que así ellos puedan contribuir a la permanencia de su empresa.
 - a) Si
 - b) No
- 10. Considera que sus proveedores están comprometidos con usted.
 - a) Si
 - b) No
- 11. Las barreras burocráticas hace o hizo que tu empresa no sea rentable.
 - a) Si
 - b) No
- 12. La materia prima que utiliza en sus productos es de primera calidad
 - a) Si
 - b) No
- 13. La mano de obra que utiliza su empresa es calificada
 - a) Si
 - b) No
- 14. Está al día con su tributación y el pago de seguros de salud, CTS y otros
 - a) Si
 - b) No
- 15. Sus trabajadores a tienen contrato reconocido por el Ministerio de Trabajo
 - a) Si
 - b) No
- 16. Tienen beneficios laborales sus trabajadores como vacaciones, aguinaldos de medio y fin de año y escolaridad
 - a) Si
 - b) No