



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

CARACTERIZACIÓN DE LA FORMALIZACIÓN Y
RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL
SECTOR INDUSTRIA, RUBRO ELABORACIÓN DE PRODUCTOS
DE PANADERÍA EN EL DISTRITO DE MÓRROPE, 2017

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL GRADO
ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**

AUTOR

HERREROS NAMUCHE, GILBERTO

ORCID: 0000-0002-8266-4753

ASESORA

Mgtr. ESTRADA DÍAZ, ELIDA ADELIA

ORCID: 0000-0001-9618-6177

CHIMBOTE – PERÚ

2019

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Herreros Namuche, Gilberto

ORCID: 0000-0002-8266-4753

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado, Chimbote, Perú

ASESORA

Mgtr. Estrada Díaz, Elida Adelia

ORCID: 0000-0001-9618-6177

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Escuela Profesional de Administración, Chimbote, Perú

JURADO

Mgtr. Morillo Campos, Yuly Yolanda

ORCID: 0000-0002-5746-9374

Mgtr. Limo Vásquez, Miguel Ángel

ORCID: 0000-0002-7575-3571

Mgtr. Cerna Izaguirre, Julio César

ORCID: 0000-0002-5471-454

JURADO EVALUADOR Y ASESOR

Mgtr. Morillo Campos, Yuly Yolanda

ORCID: 0000-0002-5746-9374

Presidente

Mgtr. Limo Vásquez, Miguel Ángel

ORCID: 0000-0002-7575-3571

Miembro

Mgtr. Cerna Izaguirre, Julio César

ORCID: 0000-0002-5471-4549

Miembro

Mgtr. Estrada Díaz, Elida Adelia

ORCID: 0000-0001-9618-6177

Asesora

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, a Dios, por su infinito amor y darme las fuerzas, sabiduría e inteligencia para terminar con el trabajo de investigación.

A mi familia por brindarme el soporte y la ayuda que requiero para lograr mis sueños, especialmente a mi mamá María Del Rosario por ser el soporte más importante en mi vida y ser mi inspiración cada momento, aun en los momentos de dificultades.

A mis maestros, quienes con su paciencia han logrado que lleguemos hasta aquí, persiguiendo metas y sueños y siempre con ayuda de los mejores.

DEDICATORIA

El trabajo de investigación es dedicado a
Dios, por ser mi inspiración y por guiar todo
el trabajo de inicio a fin.

A madre por ser la asesora de mi vida,
maestra, amiga y un gran ejemplo a
seguir; por confiar en mí siempre y
creer en mis sueños; su amor es más que
suficiente para que los obstáculos se
vuelvan solo historias que contar.

A quienes con gran esfuerzo empezaron a
forjar en mí lo que ahora estoy logrando, a
mi abuelito Juan, porque dio más de lo que
tenía con el afán de que llegue a convertirme
el profesional que desde niño deseaba ser.
En memoria a una gran mujer, mi abuelita
Témpora, que con sus cuidados y consejos
formó en mí el carácter de una persona que
no se rinde.

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la formalización y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro elaboración de productos de panadería en el distrito de Mórrope, 2017. La investigación fue de diseño no experimental – transversal, descriptivo; para el recojo de información se utilizó una población muestral de 12 micro y pequeñas empresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 12 preguntas a través de la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: El 75.00% conocen el término formalización, el 100.00% iniciaron su negocio bajo la iniciativa de obtener rentabilidad, el 58.30% de las micro y pequeñas empresas no están formalizadas, el 58.00% creen que la formalización es un gasto, el 91.70% no conocen los pasos para obtener la formalización, el 58.30% conocen el término rentabilidad, el 41.70% invierten su rentabilidad en la compra de más materia prima, el 41.70% creen que la atención al cliente es un determinante para obtener mayor rentabilidad, el 100.00% conocen el margen de ganancia que obtiene su micro y pequeñas empresas de manera mensual. La investigación concluye que hay un porcentaje de micro y pequeñas empresas que no están formalizadas, ya que consideran un gasto el realizar esta gestión, la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas en los últimos dos años ha sido regular lo que sería resultado de no contar con personas idóneas en la administración.

Palabras clave: Formalización, microempresa, rentabilidad.

ABSTRACT

The research had as a general objective: To determine the main characteristics of the formalization and profitability of micro and small companies in the industry sector, bakery products development in the district of Mórrope, 2017. The research was of a non-experimental design - transversal, descriptive; For the collection of information, a sample population of 12 micro and small businesses was used, to which a questionnaire of 12 questions was applied through the survey technique, obtaining the following results: 75.00% know the term formalization, the 100.00% started their business under the initiative of obtaining profitability, 58.30% of micro and small companies that are not formalized, 58.00% believe that formalization is an expense, 91.70% do not know the steps to obtain formalization, 58.30% know the term profitability, 41.70% invest their profitability in the purchase of more raw material, 41.70% believe that customer service is a determinant to obtain greater profitability, 100.00% know the profit margin obtained by their micro and Small businesses monthly. The investigation concludes that there is a percentage of micro and small companies that are not formalized, since they consider it an expense to carry out this management, the profitability of micro and small companies in the last two years has been to regulate what would be the result of not counting with suitable people in the administration.

Keywords: Formalization, microenterprise, profitability.

CONTENIDO

1. Título	i
2. Equipo de trabajo	ii
3. Hoja de firma del jurado y asesor	iii
4. Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria.....	iv
6. Resumen y abstract	vi
8. Contenido	viii
9. Índice de tablas y figuras.....	ix
I. Introducción	1
II. Revisión de literatura.....	9
III. Hipótesis.....	29
IV. Metodología	30
4.1. Diseño de la Investigación.....	30
4.2. Población y Muestra	30
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores.....	32
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	34
4.5. Plan de Análisis.....	34
4.6. Matriz de Consistencia.....	36
V. Resultados.....	40
5.1. Resultados	40
5.2. Análisis de Resultados	42
VI. Conclusiones	48
Aspectos complementarios.....	49
Referencias bibliográficas	50
Anexos.....	54

ÍNDICE DE TABLAS Y FIGURAS

Tablas

Tabla 1. Características de la formalización de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro elaboración de productos de panadería, en el distrito de Mórrope, 2017..... 40

Tabla 2. Características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro elaboración de productos de panadería, en el distrito de Mórrope, 2017..... 41

Figuras

Figura 1. Conocimiento de la formalización.....	60
Figura 2. Objetivo de creación	60
Figura 3. Formalización de la empresa	61
Figura 4. Beneficio de la formalización	61
Figura 5. Formalización	62
Figura 6. Conocimiento de los pasos para obtener la formalización	62
Figura 7. Conocimiento de la rentabilidad.....	63
Figura 8. Influencia del nivel educativo del propietario en la rentabilidad	63
Figura 9. Inversión de la rentabilidad	64
Figura 10. Determinante para la rentabilidad.....	64
Figura 11. Conocimiento del margen de ganancia o rentabilidad.....	65
Figura 12. Comportamiento rentable de los últimos dos años	65

I. INTRODUCCIÓN

Hoy en día las micro y pequeñas empresas cumplen un rol muy importante en la economía de nuestro país, ya que ayudan en la creación de empleos, disminución de la pobreza y aumento del Producto Bruto Interno (PBI). Es evidente que las micro y pequeñas empresas, se han transformado en un actor importante en la economía peruana, actualmente, en nuestro país aportan aproximadamente, el 40% del Producto Bruto Interno, son una de las mayores impulsadoras del crecimiento económico del país. Las micro y pequeñas empresas en conjunto, generan el 47% del empleo en América Latina, convirtiéndose esta en una de las características más rescatables de este tipo de empresas. (Asociacion de Emprendedores del Perú, 2015)

Mientras las micro y pequeñas empresas van progresando, otras van naciendo. Esto intensifica nuestra economía. A consecuencia de que la mayoría liquidan en menos de un año; las que subsistan este ciclo se tornarán cada vez más conocidas en el mercado, desarrollarán su volumen de producción, demandarán de más mano de obra y contribuirán con más impuestos al Estado. (Asociacion de Emprendedores del Perú, 2015)

Pese a que las micro y pequeñas empresas son un elemento muy importante para el desarrollo de las naciones, existen obstáculos que se tornan alrededor de ellas lo cual dificultan su desarrollo en el ambiente empresarial. Cabe mencionar que parte de estos obstáculos están vinculados con la formalización y la rentabilidad; puesto que, los individuos deciden iniciar un negocio, pero no toman en cuenta los puntos relevantes para que estas micro y pequeñas empresas tengan un buen inicio y caminen dentro de los parámetros legales, así como tampoco tienen en cuenta las estrategias a seguir para obtener mejores resultados financieros, siendo

estos puntos de suma importancia para que las empresas se mantengan vivas y soporten cualquier imprevisto.

Este problema que se menciona anteriormente se viene dando en varios países en el ámbito internacional. Por mencionar; En España, el Ministerio de Economía, Industria y Competitividad, concluye que para el 2015: “El número de empresas existente en España a 1 de enero de 2015, según el Directorio Central de Empresas (DIRCE), es de 3.182.321; de estas, el 55,05% son empresas sin asalariados, y el 40,78% tienen entre 1 y 9 asalariados”. O sea, en España las MIPYMES simbolizan el 99,9% de las empresas, el 95,83% son microempresas. Además, para el espacio del 2013-2014 hubo un incremento del 4,89% de empresas informales y una disminución de -1,26% en microempresas con 1 a 9 trabajadores. (Orueta, 2017)

En cuanto a lo que se refiere a rentabilidad, en España las micro y pequeñas empresas tienen una ganancia del 2.9 %, siendo este porcentaje mayor al que se obtuvo años anteriores el cual llegó solamente al 1.4%; pero este resultado antes mencionado se ha logrado ya que las micro y pequeñas empresas redujeron el número de colaboradores en un 2%. (El Confidencial, 2015)

En Latinoamérica, según el Ministerio de Economía Salvadoreño, el 50% de la sociedad económicamente activa realiza sus labores de manera informal, por lo que el gobierno de este país está enfocado a acrecentar la formalidad a través de fortalecer la productividad de las compañías y servicios que promueven la fundación de oficios. También ha realizado programas concretos propuestos a mejorar a las empresas y está calculando instituir pactos de contribución público y privado para incentivar la formación de relaciones empresariales fructíferos con las compañías multinacionales. (OIT Organización Internacional del Trabajo, 2016)

En México, una de las razones por la que las micro y pequeñas empresas no crecen se da por la informalidad, ya que más del 68.2% trabajan de manera ilegal, lo cual es un limitante

para su crecimiento. Pero esto es consecuencia de la falta de equidad existente entre las micro y pequeñas empresas y las grandes empresas ya que no cuentan con planes estratégicos para lograr su crecimiento, siendo manejados por propietarios que más se interesan por realizar gastos personales y no invertir para el desarrollo de su empresa; trayendo consigo muchos problemas para su desarrollo y crecimiento empresarial. (Cruz, López, Cruz, & Meneses, 2016)

En Colombia, en noviembre del 2015, existían 2,5 millones de empresas activas, de las que aproximadamente 1,5 millones pertenecían a personas naturales y el resto a jurídicas. De todas ellas, el 89,4% son microempresas (2,3 millones). Estas microempresas son las principales creadoras de empleos, y contribuyen en un 50,3% de los puestos laborales. En este país se enfatizan los niveles altos de informalidad los cuales se reflejan en el gran número de empresas que evaden sus pagos impuestos, no tienen registros contables y no cuentan con un registro financiero, los niveles bajos de participación, el bajo nivel del uso de la tecnología y el bajo nivel de capacitación de sus colaboradores y el restringido acceso financiero. (Orueta, 2017)

Por otra parte, en Honduras si bien es cierto, no existen datos terminados ni actualizados de las micro pequeñas y medianas empresas, se cree que más del 72% de la población labora en alguna micro y pequeña empresa, ya que recientemente se estima de manera general que en este país existen aproximadamente 260 mil micro y pequeñas empresas, la mayoría de ellos en situación de informalidad. (Orueta, 2017)

“Brasil, por ejemplo, reconoce un crecimiento en el periodo 2009-2012 del 25,2% en este grupo (microempresas sin asalariados), a pesar de que para el mismo periodo el incremento total de las micro pequeñas y medianas empresas solo fue de un 0,7%”. Según la “Ley Complementaria 123/06”, las microempresas y pequeños negocios se clasifican según el criterio de los ingresos brutos anuales: Las microempresas individuales: \$ 60.000,00, las

microempresas: \$ 360.000,00. Las pequeñas empresas: \$ 360.000,01 - \$ 3.600.000,00. También el “Instituto Brasileño de Geografía y Estadística”, toma en cuenta la cantidad de empleados con la finalidad de especificar el tamaño de las empresas sus actividades financieras bancarias, actividades tecnológicas, exportación, entre otras. (Orueta, 2017)

En Costa Rica según el cálculo de FUNDES menciona que aproximadamente el 78% de las micro pequeñas y medianas empresas no cumplen completamente con la formalidad, pues una gran cantidad de estas empresas lo hacen con la intención de no pagar el seguro social; es por este motivo que el Gobierno de Costarricense tiene muchas estrategias e iniciativas con la finalidad de brindar ayuda a estas empresas de tal manera que sigan emprendiendo. También, esa preciso mencionar que Costa Rica hace varias décadas viene formando programas orientados a incentivar lazos empresariales entre las empresas locales y las multinacionales, con el propósito de atraer inversionistas del extranjero. (OIT Organización Internacional del Trabajo, 2016)

Según “La segunda edición de la encuesta PwC acerca de la sostenibilidad en América Latina”, relacionado a lo que es rentabilidad, el 44% de los empresarios destacó que las actividades de sostenibilidad la hacen crecer. Además, un 31% opinó que su rentabilidad se mantiene estática y sólo un 2% indicó que las actividades de sostenibilidad realmente hacen que su rentabilidad caiga. (IAE Business School y CEADS, 2016)

También en nuestro país, según el Ministerio de la Producción, indica que a pesar que el número de empresas formales ha aumentado, aún existe un gran porcentaje de empresas que trabajan de manera informal ya que el 48.4% de las micro y pequeñas empresas aún no están inscrita en la Sunat, siendo esta cantidad las que hoy en día no están cumpliendo con los pagos de impuestos. (Ministerio de la Producción, 2017)

Según el INEI en el año 2014, el 39,5% de las empresas revelaron que la informalidad es uno de los tres primordiales elementos que restringen el desarrollo de las empresas. Entre otros componentes, el 36,7% de empresas manifestaron que la demanda es restringida, el 34,8% indicaron que hay inconvenientes para tener acceso a financiamiento, y el 30,6% manifiestan que es la excesiva regulación tributaria. (INEI, 2016).

En el ámbito local, el INEI informa que, en el año 2017, en la región Lambayeque aproximadamente el 78.3% de las micro y pequeñas empresas situadas en esta región son informales; siendo esta una cantidad elevada, la misma que es una cifra alarmante, ya que este tipo de empresas no contribuyen al desarrollo del país. Informa también que, en el año 2015, a nivel nacional, el 65,7% (1 mil 217) de municipalidades autorizaron un total de 80 mil 879 licencias de apertura de establecimientos para actividades comerciales. De este total, en el departamento de Lambayeque se otorgaron 1650 licencias de funcionamiento. (pág. 69). De estas 1650 licencias que fueron otorgadas en la Provincia de Lambayeque, 59 fueron para la apertura de panaderías. (INEI, 2016)

Según datos brindados por la Municipalidad Distrital de Mórrope, en este distrito, en el cual se desarrolló el trabajo de investigación, existen negocios dedicados a la elaboración de productos de panaderías, los mismos que brindan sus productos a la población de esta localidad, y cuentan con licencia de funcionamiento brindado por la entidad antes mencionada, pero, al indagar en los datos que nos brinda la Sunat se puede visualizar que la mayoría de estas empresas están realizando sus labores en la informalidad, y por lo tanto, no están percibiendo la rentabilidad esperada; problema que es resultado de la falta de conocimiento y motivación por parte de los representantes de estas micro y pequeñas empresas, los cuales no ponen atención a este tema, dejándolo en segundo plano como algo de poca importancia, y

conformándose con la poca rentabilidad que logran obtener a través de sus prácticas empíricas para manejar su negocio. Por lo tanto, se planteó la siguiente pregunta de investigación: ¿Cuáles son las principales características de la formalización y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro elaboración de productos de panadería en el distrito de Mórrope, 2017? Para dar respuesta a la pregunta de investigación se planteó el siguiente objetivo general: Determinar las principales características de la formalización y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro elaboración de productos de panadería en el distrito de Mórrope, 2017. Para alcanzar el objetivo general se planteó los siguientes objetivos específicos: Determinar las principales características de la formalización de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro elaboración de productos de panadería en el distrito de Mórrope, 2017. Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro elaboración de productos de panadería en el distrito de Mórrope, 2017.

La investigación se justifica teóricamente porque se formuló con el propósito de que los propietarios y/o representantes de las micro y pequeñas empresas del rubro elaboración de productos de panadería en el distrito de Mórrope, conozcan la problemática que presentan sus panaderías, afines con la formalización y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas. También a través de esta información los empresarios pueden modificar y corregir dichas dificultades, mejorar el manejo administrativo de su negocio y como consecuencia elevar sus ingresos rentables. Se justifica en la práctica porque es una guía para los nuevos emprendedores, ya que se considera que tener conocimiento del presente tema es muy importante porque tienen un fundamento para la creación de una empresa. También se justifica por su utilidad para la sociedad, porque pueden conocer a través de la investigación los beneficios de la formalización

y su vínculo con la rentabilidad, y además pueden conocer la situación de las panaderías en el distrito de Mórrope en relación a las variables de estudio. Además, metodológicamente se justifica porque ayuda a los estudiantes y futuros investigadores, ya que la investigación sirve como un antecedente para futuros estudios similares, y es de ayuda para el desarrollo de algún trabajo de investigación.

En la investigación se utilizó el diseño no experimental - transversal - descriptivo, fue no experimental porque la investigación se realizó sin manipular intencionadamente las variables formalización y rentabilidad; además la investigación fue de corte transversal porque su estudio se realizó en un espacio de tiempo fijo teniendo un inicio y un final específico; además fue descriptivo porque solo se describió las principales características de la formalización y rentabilidad.

Así mismo, para el recojo de información se utilizó una población muestral de 12 micro y pequeñas empresas, a las cuales se les aplicó un cuestionario estructurado con 12 preguntas: las primeras 6 preguntas fueron referidas a conocer las principales características de la formalización y las otras 6 preguntas fueron referidas a conocer las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas. Dicho cuestionario se aplicó a través de la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: El 75.00% de los encuestados si conocen el término formalización, el 100.00% mencionan que iniciaron su negocio bajo la iniciativa de obtener rentabilidad, el 58.30% de las micro y pequeñas empresas no están formalizadas, el 41.70% manifiestan que un beneficio de la formalización es ser proveedores del Estado, el 58.00% creen que la formalización es un gasto, el 75.00% tienen poco conocimiento en cuanto a cuales son los pasos para obtener la formalización, el 58.30% conocen el termino rentabilidad, el 50% consideran que el grado académico del representante de la micro

y pequeñas empresas no influye en el logro de una mayor rentabilidad, el 41.70% invierten su rentabilidad en la compra de más materia prima, el 41.70% creen que la atención al cliente es un determinante para obtener mayor rentabilidad, el 100.00% conocen el margen de ganancia que obtiene su micro y pequeña empresa de manera mensual, el 100.00% indican que el comportamiento rentable de su micro y pequeña empresa durante estos últimos dos años ha sido regular. La investigación concluye que hay un porcentaje de micro y pequeñas empresas que no están formalizadas, ya que consideran un gasto el realizar esta gestión, la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas en los últimos dos años ha sido regular lo que sería resultado de no contar con personas idóneas en la administración.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes:

Antecedentes Internacionales

Terraza y Chillo (2016) en su investigación “*El impacto del pago de impuestos en el crecimiento económico de las Microempresas Textiles y Artesanales de la Ciudad de La Paz*”, se planteó como objetivo general: “Establecer el efecto del pago de impuestos en el crecimiento económico de las microempresas textiles y artesanales de la ciudad de La Paz” y como objetivos específicos: “Identificar las razones del por qué muchas microempresas de la ciudad de La Paz se incorporan al régimen tributario”. “Analizar la situación económica de las microempresas textiles y artesanales mediante estados financieros”. “Determinar el crecimiento económico de las microempresas textiles y artesanales mediante indicadores financieros”. La investigación utilizó la metodología de método inductivo, diseño no experimental transversal, tipo descriptiva. En la investigación se obtuvo los siguientes resultados: la mayoría de los gerentes propietarios desconoce el tema de gestión administrativa en sus empresas, los gastos operacionales de administración y comercialización aumentaron en un 13.25% y 16,50% respectivamente, con respecto a la ganancia neta se observa una reducción significativa del 47,60%, la rentabilidad de la mayoría de las microempresas se encuentra dentro de la clasificación de una empresa riesgosa, el 70.00% destina su utilidad neta al pago de deudas, el 36.00% consideran que otros problemas que afectan el crecimiento de su empresa es la falta de formación administrativa. La investigación concluye que el pago de impuestos es un signo confortador de avance, generación de puestos laborales y la protección de los trabajadores, no obstante, la falta de este pago trae incertidumbre y genera una situación no confiable para el sector industria. Además, menciona que la entidad correspondiente no se orienta a atender las quejas de los usuarios sino solamente se enfoca a la

recaudación de impuestos, lo cual no evita las muchas distorsiones y el mal impacto con la población.

Paucara (2016) en su trabajo de investigación “*Los efectos que causan en el Sector Textil de La Paz la importación de productos textiles chinos. periodo (2006 – 2016)*”, se planteó como objetivo general: “Investigar los efectos que causó la importación de productos textiles chinos a la industria Paceña en el periodo 2006 – 2016 y en lo posible determinar mediante la investigación algunas medidas que se debe tomar para evitar la masiva importación de prendas de vestir desde China que afecta al sector textil Paceño” y los objetivos específicos “Analizar el incremento de las importaciones de textiles chinos a La Paz”. “Analizar el sector textil Paceño y cuál ha sido su evolución en diez años ya que desde el 2006 las importaciones de confecciones textiles se cuadruplicaron según el Instituto Nacional de Estadísticas”. “Establecer cuáles fueron los productos textiles chinos que más se importaron en los últimos años”. “Identificar las consecuencias de la importación de textiles chinos en la ciudad de La Paz”. “Determinar mediante encuestas si la importación de prendas de vestir desde China ha influenciado en el desarrollo artesanal paceño”. “Contribuir al mercado textil con información recopilada para su previsión”. Entre los aspectos metodológicos de la investigación se utilizó el método analítico, deductivo y estadístico; la investigación es de tipo descriptivo y explicativo, con enfoque cuantitativo. En la investigación se obtuvo los siguientes resultados: El 92.10% de los encuestados manifestaron que la importación no ha tenido un buen efecto en las empresas ya que algunas han pasado de ser productores a ser comerciantes informales, el 100.00% de las empresas con las que se trabajó la investigación han tenido pérdidas financieras. La investigación concluye que el aumento de la importación de bienes chinos causó que diversas compañías de La Paz los cuales estaban dedicados a la elaboración de ropa se perciban en la necesidad de dar por finalizadas sus micro y pequeñas

empresas ya que en los últimos años un 50%, representado entre 800 y 1.200 empresas textiles clausuraran, debido al tráfico de ropa nueva y usada.

Ortega (2016) en su tesis “*Modelo de Costos por Órdenes de Producción, para la obtención de una Rentabilidad en la Industria Tipográfica Lissanti*”, se planteó como objetivo general: “Diseñar un modelo de costos por órdenes de producción que facilite la determinación de una rentabilidad en la imprenta Lissanti” y como objetivos específicos “Realizar un diagnóstico de la situación actual de la empresa de estudio”. “Establecer el estudio del arte de las variables que intervienen en los costos por órdenes de producción”. “Proponer un modelo de sistema de costos por órdenes de producción”, en la investigación se utilizó la metodología de enfoque cualitativo y cuantitativo, investigación documental – bibliografía e investigación de campo, alcance descriptivo, explicativo y aplicada. En la investigación se obtuvo los siguientes resultados: El 80.00% de los encuestados manifiestan que la empresa no cuenta con un sistema de costos para la producción, el 60.00% manifiesta que en la empresa no existen diferentes tipos de producción, el 100.00% de los encuestados manifestó que considera que el establecimiento de costos que tiene la empresa no es el adecuado; el 100.00% de los encuestados manifestaron que no se determina un costo de producción unitario adecuado del producto en la empresa, el 100.00% de los encuestados aseguran que si colaboraría para llevar y mantener actualizados los registros que sean necesarios con un modelo de costeo por órdenes de producción; el 100.00% indica que no conoce si la empresa dispone de registros que permitan identificar la composición del costo del producto; el 100.00% dice que la empresa no cuenta con un mecanismo para determinar el precio unitario del producto; el 100.00% menciona que el precio de los insumos si influye en el precio del producto en la empresa; el 80.00% de los encuestados manifiesta que no se asignan y registran las cantidades exactas de materia prima utilizadas en el producto; el 100.00% manifiesta que si cree que el precio

del producto influye en la rentabilidad de la empresa. La investigación concluye que el piloto de costos por órdenes de producción deja que la empresa tenga una mejor administración de la información del proceso productivo, o sea, la compañía podría vigilar las cantidades de materiales, poseer mayor eficiencia de los colaboradores y una producción más ágil.

Antecedentes Nacionales

Valdiviezo (2016) en su estudio *“Caracterización de la Formalización y la competitividad de las mypes del sector industria - rubro panificadoras de la provincia de Tocache, periodo – 2016”*; se planteó como objetivo general: “Determinar las principales características de la formalización y la competitividad de las MYPES del sector industria–rubro Panaderías de la provincia de Tocache, periodo 2016” y como objetivos específicos: “ Determinar las principales características de la formalización de las MYPES del sector industria – rubro panificadoras de la provincia de Tocache”. “Determinar las principales características de la competitividad de las MYPES del sector industria – rubro panificadoras de la provincia de Tocache”. “Determinar las principales características de las MYPES y de los empresarios del sector industria – rubro panificadoras de la provincia de Tocache”. En la investigación se utilizó la metodología de diseño no experimental, descriptivo. En la investigación se obtuvo los siguientes resultados: - En relación al perfil de los empresarios: el 50.00% tienen edad entre 36 a 50 años, 9 de 10 propietarios encuestados son Masculinos (90.00%), el 50.00% de los dueños tienen estudios secundarios, el 50.00% de los representantes encuestados son convivientes, el 90.00% son artesanos (empíricos). Relacionado a las características de las micro y pequeñas empresas: El 40.00% de las micro y pequeñas empresas tiene una antigüedad de 3 años. En relación a la formalización: El 60.00% de micro y pequeñas empresas encuestadas se encuentran formalizadas, el 40.00% de las micro y pequeñas empresas tienen tres trabajadores permanentes, el 90.00% de las micro y pequeñas

empresas se formó con el fin de obtener ganancias, el 90.00% de los encuestados manifiestan que la formalización les ayudaría a aumentar sus ventas, el 60.00% de los encuestados manifiesta que no ha recibido asesoría de parte de las entidades públicas en relación al tema de formalización, el 100.00% de los encuestados indica que la formalización acrecienta los costos laborales, el 90.00% de los encuestados afirma que si el Estado concediera beneficios a las micro y pequeñas empresas formales, ellos formalizarían su empresa. La investigación concluye indicando que la mayoría de micro y pequeñas empresas encuestadas del rubro panaderías de la provincia de Tocache, se encuentran formalizadas y asumen que la formalización les ayuda a aumentar sus ventas, lo mismo que quiere decir que aumentan su rentabilidad; menciona además que la formalización aumenta los costos laborales; y finalmente indica que las micro y pequeñas empresas en estudio son competitivas.

Guerrero (2017) en su trabajo de investigación *“Caracterización del Financiamiento y Rentabilidad en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Industria – Rubro Panaderías y Pastelerías del Distrito de Zarumilla 2016”*; se plantea como objetivo general: “Describir las principales Características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industrial rubro panaderías y pastelerías del distrito de Zarumilla 2016.” y como objetivos específicos: “Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector industrial - rubro panaderías y pastelerías del distrito de Zarumilla 2016”, “Describir las principales características de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industrial rubro - panaderías y pastelerías del distrito de Zarumilla 2016”, “Analizar las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industrial rubro - panaderías y pastelerías del distrito de Zarumilla 2016”. En la investigación se utilizó la metodología de diseño descriptivo, de corte transversal. En la

investigación se obtuvo los siguientes resultados: En relación a los representantes de las micro y pequeñas empresas el 80.00% son más de 50 años de edad, el 100.00% de los encuestados son de sexo masculino, el 80.00% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen secundaria completa, el 80.00% de las micro y pequeñas empresas en estudio están en este rubro 22 a más años de antigüedad, el 50.00% realizan su trabajo a nivel artesanal (empírico), el 60.00% de las micro y pequeñas empresas encuestadas tienen entre 4 a 7 trabajadores, el 100.00% de los encuestados solicitaron financiamiento, el 100.00% de los encuestados tuvieron un crédito financiero, el 100.00% de los encuestados indicaron que obtuvieron financiamiento por parte de la caja municipal, el 40.00% de los encuestados recibió un préstamo de S/. 5,000 a S/. 10,000, el 100.00% de los encuestados manifiestan que las instituciones financieras son importantes para el desarrollo de las micro y pequeñas empresas, el 100.00% de los encuestados indicaron que el financiamiento recibido si les ha ayudado a incrementar su rentabilidad, el 100.00% de los representantes manifiestan que su rentabilidad en el año 2016 incrementó, el 100.00% de los encuestados asegura que el incremento de la rentabilidad les ha permitido competir en el mercado, el 100.00% de los propietarios de las micro y pequeñas empresas manifestaron que su rentabilidad se incrementó en un porcentaje desde el 1.00% hasta el 20.00%. La investigación concluye que las panaderías y pastelerías de Zarumilla 2016 son capitalizadas por una entidad no bancaria el cual les ayuda a obtener una rentabilidad apropiada para seguir compitiendo en el mercado laboral.

Casimiro (2017) en su tesis *“Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad en las mypes del Sector Industria, Rubro Panadería y Pastelería, en el Cercado de la Provincia de Satipo, año 2017”*; se plantea como objetivo general: *“Determinar las características de financiamiento y la rentabilidad en las MYPES del sector industria – rubro panadería y pastelería, en el cercado de la Provincia de Satipo, año 2017”* y como objetivos específicos: *“Describir las*

principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panadería y pastelería, en el cercado de la Provincia de Satipo, año 2017”.

“Determinar las principales características de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panadería y pastelería, en el cercado de la Provincia de Satipo, año 2017”.

En la investigación se utilizó la metodología de tipo cuantitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental – descriptivo. Se obtuvieron como resultados: Con respecto a los titulares: el 55% de tienen entre 41 a más años de edad, el 73.00% son de sexo femenino, el 55.00% de los representantes de las micro y pequeñas empresas son casados, el 55.00% de los titulares de las micro y pequeñas empresas encuestados poseen el grado de nivel educativo de secundaria completa, el 100.00% de los encuestados son titulares y administradores de las panaderías y pastelerías. Con respecto a las micro y pequeñas empresas: el 55.00% tiene entre 5 a más años funcionando, el 82.00% de los encuestados manifestaron que en su micro y pequeña empresa trabajan de 1 a 5 trabajadores, el 100.00% se dedican a obtener ganancias y dar trabajo. Con respecto al financiamiento: El 73% solicitaron crédito financiero, el 46.00% mencionan que solicitaron créditos de 1 a 3 veces, el 46.00% mencionan que solicitaron de agencia bancarias, el 9.00% de los empresarios dijeron que la tasa de interés que pagaron fue de 0.00% a 1.00%, el 46.00% de los que recibieron créditos invirtieron en capital de trabajo, el 73.00% mencionan que el financiamiento permitió el desarrollo de su empresa. Con respecto a rentabilidad: El 73.00% afirman conocer el termino de rentabilidad, el 100.00% afirman que distinguen su rentabilidad, el 100.00% afirman la mejora de su rentabilidad, 73.00% han mejorado la infraestructura de su empresa; el 100.00% conocen su margen de ganancia, el 73.00% cree que el financiamiento influye en su rentabilidad. La investigación concluye indicando que los microempresarios en su mayoría

han solicitado en algún momento un crédito personal el cual les ha ayudado a levantar su rentabilidad, permitiendo el crecimiento de su micro y pequeña empresa.

Antecedentes Locales

Davila (2017) en su tesis “*Caracterización de la Formalización y Competitividad de las mypes del Sector de Confección de ropa para damas del Distrito de Chiclayo, 2016*”; se planteó el objetivo general: “Determinar las características de la formalización y competitividad de las MYPE del sector de confección de ropa para damas del Distrito de Chiclayo, 2016” y como objetivos específicos: “Determinar las características de la formalización de las Mypes del sector de confección de ropa para damas del distrito de Chiclayo, 2016”. “Determinar las características de la competitividad de las Mypes del sector de confección de ropa para damas del distrito de Chiclayo, 2016”. En la investigación se utilizó la metodología de tipo descriptiva, nivel cuantitativo, diseño no experimental – Transversal. En la investigación se encontraron los siguientes resultados: El 58.00% de los encuestados no conocen los beneficios de una micro y pequeña empresa, el 58.00% de los encuestados manifiestan que no saben que existe un régimen laboral especial para las micro y pequeñas empresas, el 58.00% de los empresarios indican que no conocen los beneficios y las opciones de financiamiento de las micro y pequeñas empresas, el 79.00% de los propietarios de las micro y pequeñas empresas desconocen los beneficios de contar con RUC, el 79.00% de los representantes de los representantes de la micro y pequeñas empresas no sabe cuáles son las obligaciones que adquirió al obtener su RUC, el 83.00% de los encuestados manifiestan que conoce lo que es una licencia de funcionamiento y donde lo puede obtener, el 79.00% de los propietarios de las micro y pequeñas empresas indicaron que sabe que como personal natural con negocio puede obtener su licencia de funcionamiento de una manera rápida y

en un plazo de 15 días hábiles, el 79.00% manifiesta que conoce cuanto le cuesta formalizarse. La investigación concluye mencionando que existe desconocimiento por parte de los representantes de las micro y pequeñas empresas en cuanto a formalización se refiere, desconociendo obviamente cuanto se invierte para formalizar un negocio.

Ventura (2016) en su tesis “*Caracterización de la Formalización y Competitividad de las Mypes del Rubro Artesanales del Distrito de Monsefú, 2016*”; se plantea como objetivo general “Determinar las características de formalización y la competitividad de las Mypes del rubro de productos artesanales del distrito de Monsefú, 2016” y como objetivos específicos: “Determinar las características de la formalización de las MYPE del rubro artesanales del Distrito de Monsefú, 2016”. “Determinar las características de la competitividad de las MYPE del rubro artesanales del Distrito de Monsefú, 2016”. En la investigación se utilizó la metodología de tipo descriptiva, nivel cuantitativo, diseño no experimental – Transversal. En la investigación se obtuvo los siguientes resultados: El 58% de los encuestados no sabe acerca de los beneficios que tiene una micro y pequeña empresa, el 58% de los encuestados sabe de la existencia de un régimen laboral especial para las micro y pequeñas empresas, el 58.00% desconoce de los beneficios y las opciones de financiamiento a las que puede acceder una micro y pequeña empresa, el 79.00% de los encuestados manifiesta que desconoce cuáles son los requisitos para obtener el RUC, el 79.00% de los encuestados manifiesta que no sabe que si desea formalizar un negocio puede obtener RUC, el 83.00% de los representantes de las micro y pequeñas empresas aseguran conocer lo que es una licencia de funcionamiento y donde lo puede obtener, el 79.00% de los propietarios de las micro y pequeñas empresas manifiesta que no sabe que como personal natural con negocio puede obtener su licencia de funcionamiento de una manera rápida y en el plazo de 15 días hábiles, el 79.00% sabe cuánto cuesta formalizar un negocio. La investigación concluye que las características de la

formalización de las micro y pequeñas empresas del rubro de productos artesanales en el distrito de Monsefú, es que, hay ignorancia acerca de los beneficios que tiene una compañía que se reconoce como una micro y pequeñas empresas, también se desconoce la existencia de un régimen laboral especial para las micro y pequeñas empresas, además, existen ventajas competitivas que son las que personalizan a un negocio y hay ventajas comparativas resultado de usar estrategias de innovación.

Jimenez (2015) en su investigación *“Tamaño de la empresa e informalidad: un análisis para las micro y pequeñas empresas del sector manufacturero de Chiclayo”* se plantea el objetivo general: “Analizar el grado de relación que existe entre el tamaño de las MYPES manufactureras y su nivel informalidad” y los objetivos específicos: “Analizar el nivel de informalidad laboral en las MYPES manufactureras de Chiclayo”. “Analizar la presencia de cumplimiento tributario de la micro y pequeñas empresas manufactureras de Chiclayo”. “Analizar la realidad de las micro y pequeñas empresas manufactureras de Chiclayo”. En la investigación se utilizó la metodología de tipo ex post facto. En la investigación se obtuvo los siguientes resultados: el tipo de financiamiento de estas empresas manufactureras en Chiclayo es en su mayoría 60,60% financiada con sus propios ahorros, el 73,70% de estas empresas manufactureras encuestadas posee tan solo 1 local, el 98.00% de las empresas encuestas están registradas en algún régimen tributario, el 53.00% de las empresas no tienen una política a largo plazo, el 74.50% las empresas laboran sin haber establecido un organigrama, el 71.30% de las empresas utilizan la contabilidad para manejar sus negocios, el 81.20% de las empresas manejan el registro de compras y ventas, el 55.40% de estas empresas están constituidas como persona natural, el 62,20% de estas empresas laboran en el mercado sin tener dicho libro de planillas. La investigación concluye que existe un menor nivel de informalidad a medida que las empresas crecen y esto se puede explicar a través del análisis realizado el cual

conduce a señalar que a medida que las micro y pequeñas empresas manufactureras en Chiclayo son más grandes, el nivel de trabajadores con contrato aumenta, a medida que estas empresas van aumentando la cantidad de sus locales, el nivel de informalidad disminuye. Conforme estas empresas aumentan su nivel de ventas, el número de trabajadores con contrato aumenta, así como un mayor nivel de ventas hace que su régimen varié dejando de pertenecer al RUS, para trasladarse al RER y así hasta llegar al RG, confirmando que estas empresas a medida que crecen están registradas en un régimen que ejerce un control más estricto, hay un aspecto positivo en las empresas que se encuentran constituidas como S.A. y S.A.A, debido a que en su gran mayoría respetan el derecho de un contrato laboral. Mientras que las empresas constituidas como EIRL son las que muestran una tendencia a disminuir el nivel de informalidad laboral, conforme aumenta sus trabajadores.

2.2 Bases Teóricas De La Investigación

Micro y pequeñas empresas

La micro y pequeña empresa, según su definición legal, es un órgano empresarial creada por un individuo natural o jurídico, ligado a cualquier forma de organización o gestión empresarial considerada en la legislación actual, cuyo objeto es realizar actividades de prestación de servicios o extracción, transformación, industria o comercialización de bienes. (Mares, 2013)

Características:

Las características de estas micro y pequeñas empresas, son las siguientes:

Microempresa

- Debe tener entre 1 a 10 trabajadores.
- Pueden tener ventas de hasta 150 UIT.

- Debe estar inscrito en el Registro Nacional de la micro y pequeña empresa.

Pequeña empresa

- Sus ingresos son mayores a los 150 UIT al año.
- Debe tener entre 1 a 100 trabajadores.
- Sus ingresos no pueden ser mayores a los 1700 UIT. (Cortez, 2014)

Importancia:

Las micro y pequeñas empresas son importantes ya que generan empleo a la sociedad, proporcionando gran abundancia de puestos laborales, abordando desafíos de sostenibilidad, llegando a reducir la pobreza a través de la generación de ingresos económicos, supliendo necesidades de la población y siendo de incentivo para el espíritu empresarial, siendo además fuente de desarrollo para el sector privado. (Gonzales, 2016)

Beneficios:

Entre los beneficios de las micro y pequeñas empresas figuran los siguientes: tienen acceso al financiamiento, pueden ser proveedores del estado, pueden tener alianzas con otras empresas, están libres del riesgo de ser sancionadas o clausuradas, entre otros. (Correa, 2015)

En estos tiempos la importancia de las micro y pequeñas empresas en nuestro país, es muy grande ya que son un elemento transcendental para el crecimiento de nuestra economía; ellas ofrecen trabajo al 80% de la sociedad sin contar con los autoempleos que forja, además de producir cerca del 40% del PBI. (Sanchez, 2017); a pesar de las limitaciones que puedan tener el Estado Peruano se ha preocupado por brindar más oportunidades a estos emprendimientos.

Formalización

Significa hacer que una empresa sea reconocida por el Estado Peruano, si bien es cierto para lograrlo es necesario realizar algunos pagos y se tiene que cumplir con varios requisitos legales, pero tiene muchos beneficios, los cuales pueden ayudar a que el negocio tome otros rumbos y obtenga mayor rentabilidad

Que una empresa realice sus actividades en la informalidad significa que van a tener mucha limitante en cuanto a conseguir financiamiento de los entes financieros formales, además, va a estar expuesta a intereses financieros más elevados. Los inconvenientes de registro de bienes a nombre de la empresa restringen su volumen de endeudamiento y las probabilidades de inversión. La informalidad trae consigo limitaciones en la entrada al mercado, en la participación en contratar con el estado, en realizar marketing, en proteger el nombre comercial, marca y patente y también en el transporte de mercadería e insumos. Trabajar en de manera informal trae consigo obstáculos para pactar contratos con los colaboradores, provisosores y consumidores, así como se da en los mercados nacionales también se da en los mercados extranjeros. Las empresas ilegales están dispuestas a ser extorsionadas por funcionarios ilícitos y están al borde de los servicios que ofrecen las diferentes entidades públicas dedicadas al impulso productivo. También se les deniega el poder establecer sociedades, es otra de las consecuencias de la informalidad. Además, se les impide poder resolver sus conflictos tal como es debido para el negocio. (Deelen, 2015).

Ventajas de la formalización

- Evitar que te confisquen o quiten los productos.
- Evitar que cierren el negocio y/o lo multen.
- Conseguir socios.
- Tener acceso a préstamos o créditos.

- Tener acceso a los beneficios tributarios (seguros).
- Ser proveedor del estado.
- Lograr alianzas con proveedores.
- Tener posibilidades de obtener más clientes.
- Exportar productos al extranjero. (Popular Impulsa, 2105)

Desventaja de la formalización

Algunas personas podrían buscar desventajas relacionados a la formalización, pero, algunas desventajas que podrían encontrar sería que al momento de iniciar un emprendimiento puesto que se tendría que realizar algunos pagos de formalización y utilizar un poco de su tiempo para poder realizar los trámites, lo cual ahora ya son pocos, pero que aún algunos emprendedores lo consideran como muy elevado el costo y tiempo para invertir al momento de iniciar su negocio. Otra desventaja puede ser los pagos de impuestos que se deben cumplir, el pago de un contador en caso de requerirse, las declaraciones ante la SUNAT. (Popular Impulsa, 2105)

Pasos para formalizar una empresa o negocio:

- **Como persona Natural:** Se debe solicitar el RUC en la Sunat, esto lo entregan solamente con el DNI original y copia, además se deberá elegir el tipo de régimen al cual se acogerá.
- **Persona Jurídica:** Se debe portar la partida registral certificada, DNI original o copia, un recibo de luz, teléfono o agua del lugar donde va funcionar la empresa. Si este trámite se va a hacer a través de un tercero, debe tener una carta poder con firma legalizada, además se deberá elegir el tipo de régimen al cual se acogerá. (Emprendedores, 2016).

Tipos de Regímenes

Régimen Único Simplificado

Este tipo de régimen lo pueden elegir las empresas cuyas actividades a realizar serán las comerciales cuyos consumidores serán los finales y que no requieren de una factura de venta. Los ingresos que estas micro empresas deben tener al año no podrán ser mayores a un monto de 150 UIT. En este régimen encontramos cinco categorías las cuales son las siguientes:

- **Primera categoría:** La empresa deberá realizar un pago de S/. 20.00 soles al mes, solamente si sus ingresos brutos mensuales no se elevan al monto de S/. 5,000.00 soles.
- **Segunda categoría:** La empresa deberá realizar un pago de S/. 50.00 soles al mes, solamente si sus ingresos brutos mensuales no se elevan al monto de S/. 8,000.00 soles.
- **Tercera categoría:** La empresa deberá realizar un pago de S/. 200.00 soles al mes, solamente si sus ingresos brutos mensuales no se elevan al monto de S/. 13,000.00 soles.
- **Cuarta categoría:** La empresa deberá realizar un pago de S/. 400.00 soles al mes, solamente si sus ingresos brutos mensuales no se elevan al monto de S/. 20,000.00 soles.
- **Quinta categoría:** La empresa deberá realizar un pago de S/. 600.00 soles al mes, solamente si sus ingresos brutos mensuales no se elevan al monto de S/. 30,000.00 soles.

(Emprendedores, 2016).

Régimen especial de renta

Las empresas o personas que pueden incorporarse a este régimen son aquellos que cuyas actividades a realizar serán las comerciales, industriales o de servicio. Estas empresas deben tener un ingreso el cual no puede sobrepasar el monto de S/. 525,000.00 soles; el impuesto y el IGV que

estas empresas deberán pagar es de 1.5%. Este tipo de empresas pueden emitir facturas, boletas o cualquier otro tipo de comprobante de pago. Estas empresas no están obligadas a presentar una declaración anual. En cuanto a los servicios hay algunos que no pueden entrar en este régimen como por ejemplo el servicio de abogados, publicistas, contadores, notarios y especialistas en marketing. (Emprendedores, 2016).

Régimen general

Quienes pueden acogerse a este régimen son aquellas personas naturales o jurídicas que ejercen actividades empresariales y conciben rentas de 3ra categoría. Las empresas que están en este rubro deberán llevar una contabilidad completa de su negocio y además deberán realizar una declaración anual la cual es el 28% para este año 2017, pero es probable que suba al 30% más adelante. Las empresas deberán tener en cuenta que en caso de no declarar dentro de los plazos calendarizados que están en la web de la Sunat, deberán pagar una multa.

- Si la empresa está en el régimen general, la multa a pagar será de 1 UIT.
- Si la empresa está en el régimen especial, la multa a pagar será de 50% de una UIT.
- Si la empresa está en el régimen único simplificado, la multa a pagar será de 20 soles.

Las empresas que opten por realizar el pago de su multa de manera voluntaria pueden obtener una rebaja de hasta el 90% de su deuda, o sea solamente pagarán el 10% de lo que estén debiendo. (Emprendedores, 2016).

Rentabilidad

Son los beneficios que logran obtenerse al invertir anticipadamente, además, la rentabilidad ayuda a tener conocimiento de la capacidad que tiene una empresa para poder remunerar a sus colaboradores, es por ello que este término es muy importante en el ámbito de las inversiones como también en el ámbito empresarial. (Economía, 2017)

La rentabilidad mide el beneficio de los recursos financieros de una compañía, o sea si los usa de la manera más adecuada para sus procedimientos. Toda empresa demanda de recursos económicos para realizar sus diligencias y forjar utilidades, estos son, el capital que pagan los socios y el capital que deriva de los prestamistas el cual es considerado como deuda. Para que una empresa sea más rentable se necesita que las ganancias sean más que la inversión, y esto se puede conseguir cuando hay mayores ingresos o se reducen costos. (Castro, 2015)

La rentabilidad se mide creando relaciones entre el estado de resultados y el balance logrando estos indicadores:

Rentabilidad en relación a las ventas:

- **Margen bruto - Utilidad bruta/ Ventas Netas:** Se indica las ganancias de la compañía en relación a las ventas, después de haber deducido cual es el costo de producción. Indica además el buen trabajo realizado durante las operaciones, así también como la forma en la que han asignado los precios de los productos. (Cano, Olivera, Balderrabano, & Pérez, 2013)
- **Margen Operativo - Utilidad Operativa/ Ventas Netas:** Muestra el excelente trabajo relativo de la compañía después de haber tomado en cuenta todo el gasto de operación y/o administración y los costos. Indica el porcentaje de los gastos de administración

fueron absorbidos por las ventas realizadas en la empresa. (Cano, Olivera, Balderrabano, & Pérez, 2013)

- **Margen Neto - Utilidad Neta/ Ventas Netas:** tienen en cuenta las ganancias libres de todos los gastos, pagos de impuestos, costos y otros egresos de dinero que haya hecho la compañía. Esta es la ganancia que ha realizado la empresa sobre los ingresos. (Cano, Olivera, Balderrabano, & Pérez, 2013)

Rentabilidad en relación con las inversiones:

- **Razón de rendimiento del capital - Ingresos Netos/ Capital Contable:** Nos da a conocer el poder que la empresa tiene para obtener ganancias de la inversión en los libros de los accionistas, esta razón se usa regularmente para hacer una comparación entre dos empresas. (Cano, Olivera, Balderrabano, & Pérez, 2013)
- **Razón de rendimiento de los activos - Ingresos Netos/ Activos Totales:** Muestra las ganancias de la compañía en relación a sus activos, además muestra la certeza con la que los activos han sido usados para hacer crear las ganancias de la compañía. (Cano, Olivera, Balderrabano, & Pérez, 2013)
- **Tasa de rendimiento de las utilidades netas de operación:** Utilidades Antes de Intereses e Impuestos/ Activos Totales: Se debe utilizar para propósitos comparativos cuando los compromisos financieros son enormes. Se debe utilizar la tasa de rendimiento en lugar de la razón de rendimiento de los activos. (Cano, Olivera, Balderrabano, & Pérez, 2013).

Tipos de rentabilidad:

- Rentabilidad financiera:

Son todos los beneficios que logran cada uno de los socios de una empresa. Se refiere a la relación que existe entre el patrimonio neto y el beneficio neto de la empresa. Pudiendo ser mejorada de varias formas: Acrecentando los compromisos financieros para que sea mayor la resta entre el activo y el patrimonio neto, aumentando el margen, aminorando el activo o elevando las ventas. (Economía, 2017).

- Rentabilidad Económica

Es la utilidad media que poseen las entidades como consecuencia de las múltiples inversiones ejecutadas. Esa noción se simboliza con un porcentaje. “Si en un ejercicio obtiene una rentabilidad de un 20% implica que por cada 100 euros invertidos ha obtenido de ganancias 20”. Este concepto se encarga de confrontar el resultado obtenido con el avance de la actividad de la empresa con las inversiones realizadas. Dicho resultado todavía será mínimo al tener que sustraerle gastos, intereses e impuestos. Todas las compañías deberán acoger los métodos más apropiados para su negocio con el fin de aumentar las ganancias económicas. La forma más fácil y utilizada es aquella que rebaja los costes industriales habituales y eleva el importe de los bienes. Este tipo de rentabilidad se logra principalmente de dos maneras, el margen de ganancias y la cantidad de ventas, por lo que, si la empresa no es capaz de subir el margen de ganancia, la opción a tomar sería la de optimizar las ventas. (Economía, 2017).

2.3.Marco Conceptual

- **Micro y pequeñas empresas:** Son la unidad económica creada por un individuo natural o jurídico, ligado a cualquier forma de organización o gestión empresarial considerada en la legislación actual, cuyo objeto es realizar actividades de prestación de servicios o extracción, transformación, producción, comercialización de bienes.
- **Formalización:** Formalizar una empresa o negocio significa hacer que sea reconocido por el Estado Peruano, si bien es cierto para lograrlo es necesario realizar algunos pagos y se tiene que cumplir con varios requisitos legales, pero tiene muchos beneficios, los cuales pueden ayudar a que el negocio tome otros rumbos y obtenga mayor rentabilidad.
- **Rentabilidad:** La rentabilidad es el rendimiento de la inversión medido mediante las correspondientes ecuaciones de equivalencia financiera.
- **Emprendedores:** Son los individuos que inician un negocio, con la finalidad de obtener ganancias y brindar oportunidades laborales a otros, estas personas se caracterizan por ser luchadores y arriesgados; además buscan tener oportunidades de financiamiento para el crecimiento de su pequeño negocio.
- **Panaderías:** Son empresas dedicadas a la elaboración de productos de panadería, las cuales brindan sus productos a la población en general y tienen horarios establecidos para atender a sus clientes, la mayoría de estas micro y pequeñas empresas atienden a sus clientes en el turno de la mañana.

III. HIPÓTESIS

En la investigación Caracterización de la formalización y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria rubro elaboración de productos de panadería en el distrito de Mórrope, 2017, no se planteó hipótesis por ser una investigación descriptiva.

IV.METODOLOGÍA

4.1.Diseño de la Investigación

En la investigación se utilizó el diseño de investigación no experimental – transversal – descriptivo.

- Fue no experimental, porque se realizó sin manipular deliberadamente las variables formalización y rentabilidad en estudio, solo se observó conforme a la realidad sin sufrir ningún tipo de modificaciones.
- Fue transversal, porque el estudio de investigación “Caracterización de la formalización y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro elaboración de productos de panadería en el distrito de Mórrope, 2017”; se desarrolló en un espacio de tiempo determinado, en donde se tuvo un inicio y un fin, específicamente en el año 2017.
- Fue descriptiva, porque solo se describió las principales características de la formalización y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria rubro elaboración de productos de panadería en el distrito de Mórrope, 2017.

4.2.Población y Muestra

- **Población:**

Se utilizó una población de 12 micro y pequeñas empresas del sector industria rubro elaboración de productos de panadería en el distrito de Mórrope, 2017, la información se obtuvo a través de la Municipalidad Distrital de Mórrope (Ver anexo 3).

- **Muestra:**

Se utilizó una muestra de 12 micro y pequeñas empresas del sector industria rubro elaboración de productos de panadería en el distrito de Mórrope, 2017, la información se obtuvo a través de la Municipalidad Distrital de Mórrope (Ver anexo 3).

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Formalización	Formalizar una empresa o negocio significa hacer que sea reconocido por el Estado Peruano, si bien es cierto para lograrlo es necesario realizar algunos pagos y se tiene que cumplir con varios requisitos legales, pero tiene muchos beneficios, los cuales pueden ayudar a que el negocio tome otros rumbos y obtenga mayor rentabilidad.	El término Formalización es conocido por la mayoría de empresarios los cuales lo consideran como un gasto debido a que no presupuestan un monto destinado a esta gestión. Incluye los requisitos que las empresas deben cumplir para trabajar en el mercado de manera formal y libre, lo cual llevaría al desarrollo de las mismas como también al crecimiento y desarrollo del país.	Conocimiento de la Formalización	-Si -No -Poco conocimiento	Nominal
			Objetivo de creación	-Obtener rentabilidad -Generar puestos de trabajo -Otros	Nominal
			Formalización de la empresa	-Si -No -En proceso	Nominal
			Beneficio de la formalización	-Acceso al crédito formal -Convenios con proveedores -Ser proveedores del Estado -Aumento en las ventas	Nominal
			Formalización	-Gasto -Inversión	Nominal
			Conocimiento de los pasos para la formalización	-Si -No -Poco conocimiento	Nominal

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONALIZACIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Rentabilidad	La rentabilidad es el rendimiento de la inversión medido mediante las correspondientes ecuaciones de equivalencia financiera.	La rentabilidad es un término poco conocido entre los empresarios de las micro y pequeñas empresas del rubro elaboración de productos de panadería de Mórrope, por lo que la mayoría conoce este término como "ganancia", es importante resaltar que una rentabilidad bien manejada puede llevar a una empresa a niveles más competitivos y por ende a ser de influencia entre su competencia.	Conocimiento de la rentabilidad	-Si -No -Poco conocimiento	Nominal
			Influencia del nivel educativo del propietario en la rentabilidad	-Si -No -En algunos casos	Nominal
			Inversión de la rentabilidad	-Arreglos de infraestructura -Mas materia prima -Formalización -Gastos personales	Nominal
			Determinante para la rentabilidad	-Marketing -Financiamiento -Formalización -Atención al cliente	Nominal
			Conocimiento del margen de ganancia o rentabilidad.	-Si -No	Nominal
			Rentabilidad de la empresa	-Buena -Mala -Regular	Nominal

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

- Para la recolección de información se utilizó la técnica de la encuesta que es una técnica que ayudo a establecer un contacto directo con los representantes de la micro y pequeñas empresas.
- El instrumento que se utilizó fue el cuestionario estructurado con 12 preguntas las cuales estuvieron distribuidas en dos partes; las primeras 6 preguntas fueron direccionadas para conocer las características de la formalización y las otras 6 preguntas fueron direccionadas a conocer las características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro elaboración de productos de panaderías en el distrito de Mórrope, 2017. (Ver anexo 4)

4.5. Plan de Análisis

Después de la recolección de información a través de la técnica de la encuesta, se realizó la tabulación de manera ordenada y utilizando la información obtenida, separando las respuestas de acuerdo a cada una de las variables de la investigación, tanto de formalización como de rentabilidad para lo cual se utilizaron los siguientes programas informáticos tales como:

- Microsoft Office Word: Este programa fue utilizado para redactar toda la información correspondiente a la investigación, formulando además un antecedente con información de las variables formalización y rentabilidad.
- Microsoft Office Excel: A través de este programa se realizó las tablas de presentación de resultados y las figuras estadísticas, como resultados de las encuestas, logrando

obtener los porcentajes reales según la información brindada por los empresarios encuestados.

- Microsoft Office Power Point: En este programa se elaboraron las diapositivas para la exposición de Tesis, siendo este uno de los programas utilizados en el momento de la sustentación de la investigación.
- Turnitin: Esta herramienta fue utilizada para medir el porcentaje de similitud de la investigación con otros estudios y así evitar el plagio, demostrando la originalidad de del trabajo de investigación.

4.6. Matriz de Consistencia

Enunciado	Objetivos	Variables	Población y muestra	Metodología	Técnica e instrumento
<p>¿Cuáles son las principales características de la formalización y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro elaboración de productos de panadería en el distrito de Mórrope, 2017.?</p>	<p>Objetivo General: Determinar las principales características de la formalización y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro elaboración de productos de panadería en el distrito de Mórrope, 2017.</p> <p>Objetivos Específicos: Determinar las principales características de la formalización de las micro y pequeñas empresas del sector industria rubro elaboración de productos de panadería en el distrito</p>	<p>Formalización y Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro elaboración de productos de panadería en el distrito de Mórrope, 2017.</p>	<p>Se utilizó una población de 12 micro y pequeñas empresas del sector industria rubro elaboración de productos de panadería en el distrito de Mórrope, 2017, la información se obtuvo a través de la Municipalidad Distrital de Mórrope (Ver anexo 3).</p> <p>Se utilizó una muestra de 12 micro y pequeñas empresas del sector industria rubro elaboración de productos de panadería en el distrito de Mórrope, 2017, la información se obtuvo a través de la Municipalidad</p>	<p>En la investigación se utilizó el diseño de investigación no experimental – transversal – descriptivo. Fue no experimental, porque se realizó sin manipular deliberadamente las variables formalización y rentabilidad en estudio, solo se observó conforme a la realidad sin sufrir ningún tipo de modificaciones. Fue transversal, porque el estudio de investigación “Caracterización de la formalización y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro elaboración de productos de panadería en el distrito de</p>	<p>Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario estructurado.</p>

	<p>de Mórrope, 2017. Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria rubro elaboración de productos de panadería en el distrito de Mórrope, 2017.</p>		<p>Distrital de Mórrope (Ver anexo 3).</p>	<p>Mórrope, 2017”; se desarrolló en un espacio de tiempo determinado, en donde se tuvo un inicio y un fin, específicamente en el año 2017. Fue descriptiva, porque solo se describió las principales características de la formalización y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria rubro elaboración de productos de panadería en el distrito de Mórrope, 2017.</p>	
--	---	--	--	---	--

4.7.Principios Éticos

- **Protección a las personas:** Se protegió a quienes participaron en el estudio de investigación, se han respetado sus derechos fundamentales, se les permitió brindar una respuesta de acuerdo a su realidad, además se respetó los datos confidenciales y la identidad de las mismas.
- **Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad:** Se respetó el medio ambiente pues se utilizó solamente la cantidad exacta de papel que se necesitaba imprimiendo únicamente el trabajo final, y se utilizó el correo electrónico, también se apagaron los monitores, CPUs, estabilizadores, luces y ventiladores que no se utilizaron y se desconectaron los equipos eléctricos al apagarlos, también se hizo buen uso de la energía eléctrica, se cuidó en todo tiempo utilizar solo la cantidad necesaria; asimismo se respetó la biodiversidad, proveyendo diferentes alternativas de solución para la problemática en estudio.
- **Libre participación y derecho a estar informado:** Se respetó este principio puesto que los participantes de la investigación no fueron obligados a participar, sino que lo hicieron por decisión propia y se les indicó todo cuanto quisieron saber, además se les informó que los datos brindados fueron utilizados de manera anónima, ya que no se brindarían nombres ni otro dato que permita identificarlos.
- **Beneficencia y no maleficencia:** Puesto que la investigación se ha realizado con fines de ayudar en el desarrollo de las micro y pequeñas empresas del rubro panaderías en el distrito de Mórrope, se aseguró el bienestar de las personas que brindaron su ayuda y no se les causó daño alguno.

- **Justicia:** Este principio fue respetado ya que se trató de manera equitativa a todas las personas que apoyaron brindando información para la investigación.
- **Integridad científica:** En la investigación se conservó la integridad científica expresando los problemas de interés en la investigación, asimismo no se declararon daños a quienes apoyaron en el trabajo de investigación.

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

Tabla 1

Características de la formalización de las Micro y pequeñas empresas del sector industria rubro elaboración de productos de panadería, en el distrito de Mórrope, 2017.

Formalización	N	%
Conocimiento de la formalización		
Sí	9	75.00
No	0	0.00
Poco Conocimiento	3	25.00
Total	12	100.00
Objetivo de creación		
Obtener rentabilidad	12	100.00
Generar puestos de trabajo	0	0.00
Otros	0	0.00
Poco Conocimiento	12	100.00
Formalización de la empresa		
Sí	5	41.70
No	7	58.30
Total	12	100.00
Beneficio de la formalización		
Acceso al crédito formal	3	25.00
Convenios con proveedores	0	0.00
Ser proveedores del estado	5	41.70
Aumento en las Ventas	4	33.30
Total	12	100.00
Formalización		
Gasto	7	58.30
Inversión	5	41.70
Total	12	100.00
Conocimiento de los pasos para obtener la formalización		
Sí	1	8.30
No	2	16.70
Poco Conocimiento	9	75.00
Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Industria - rubro Elaboración de Productos de panadería, en el distrito de Mórrope, 2017.

Tabla 2

Características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria rubro elaboración de productos de panadería en el distrito de Mórrope, 2017.

Rentabilidad	N	%
Conocimiento de la rentabilidad		
Sí	7	58.30
No	0	0.00
Poco Conocimiento	5	41.70
Total	12	100.00
Influencia del nivel educativo del propietario en la rentabilidad		
Sí	1	8.30
No	6	50.00
En algunos casos	5	41.70
Total	12	100.00
Inversión de la rentabilidad		
Arreglos de infraestructura	2	16.65
Mas materia prima	5	41.70
Formalización	2	16.65
Gastos Personales	3	25.00
Total	12	100.00
Determinante de la rentabilidad		
Marketing	1	8.30
Financiamiento	3	25.00
Formalización	3	25.00
Atención al cliente	5	41.70
Total	12	100.00
Conocimiento del margen de ganancia o Rentabilidad		
Sí	12	100.00
No	0	0.00
Total	12	100.00
Rentabilidad de la empresa		
Buena	0	0.00
Mala	0	0.00
Regular	12	100.00
Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Industria - rubro Elaboración de Productos de panadería, en el distrito de Mórrope, 2017

5.2. Análisis de Resultados

Tabla 1

Características de la formalización de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro elaboración de productos de panadería, en el distrito de Mórrope, 2017.

Conocimiento de la formalización: El 75.00% de los representantes conocen el termino formalización y el 25.00% no conocen este término (Tabla 1). Lo cual indica que en el distrito de Mórrope, los propietarios de las micro y pequeñas empresas del rubro panaderías si conocen acerca de formalización, siendo esto un punto a su favor porque pueden gestionar las autorizaciones y/o registros correspondientes y de esta manera evitar posibles sanciones por parte del estado y obtener los beneficios a los que se hacen acreedores las micro y pequeñas empresas formales.

Objetivo de creación: El 100.00% de los representantes de las micro y pequeñas empresas indican que la iniciativa para iniciar su pequeña empresa fue obtener ganancias o rentabilidad (Tabla 1). Este resultado coincide con los resultados encontrado por Valdiviezo (2016) quien manifiesta que el 90.00% de los encuestados indican que sus micro y pequeñas empresas se formaron con el fin de obtener ganancias, también coinciden con los resultados de Casimiro (2017), que menciona que el 100.00% de los encuestados manifiesta que se dedican a obtener ganancias y dar oportunidades laborales. Esto nos demuestra que las personas hoy en día inician sus negocios con el fin de obtener rentabilidad, para seguir desarrollándose en el ámbito empresarial.

Formalización de la empresa: El 58.30% de los representantes de las micro y pequeñas empresas manifiestan que sus negocios no están formalizados (Tabla 1). Estos resultados contrastan con los

resultados encontrados por Valdiviezo (2016) quien manifiesta que el 60.00% de las micro y pequeñas empresas de su investigación son formales. Esto demuestra que hoy en día solo un porcentaje de los empresarios se están preocupando por tener sus negocios en regla, para que puedan trabajar de manera libre y sin estar expuestos a un cierre o sanciones por parte de las entidades que supervisan el cumplimiento de esta obligación.

Beneficio de formalización: El 41.70% de los representantes de las micro y pequeñas empresas manifestaron que uno de los beneficios de la formalización es ser proveedores del estado (Tabla 1). Estos resultados se contrastan con los resultados obtenidos por Valdiviezo (2016) el cual indica que el 90.00% de los empresarios encuestados en su proyecto indican que la formalización le ayudaría a aumentar sus ventas, también se contrasta con los resultados de Dávila (2017) el cual indica que el 79.00% de los encuestados no conocen los beneficios de contar con RUC. Estos resultados demuestran que la mayoría de los empresarios desconocen los beneficios de trabajar en su empresa de manera legal, por lo que es esto uno de los motivos por los cuales un segmento de las micro y pequeñas empresas aún no se formaliza.

Formalización: El 58.30% de los representantes de las micro y pequeñas empresas consideran que la formalización es un gasto (Tabla 1). Estos resultados coinciden con los resultados encontrados por Valdiviezo (2016), el cual encontró que el 100.00% de los encuestados en su investigación manifestaron que la formalización acrecienta los costos laborales, llegando en otras palabras a considerar la formalización como un gasto. Esto demuestra que los empresarios hoy en día creen que la formalización les hace gastar, por lo que algunos de los empresarios ahora figuran

como inactivos en la SUNAT a pesar de que continúan realizando sus actividades empresariales; y es por ello que muchos no cumplen con este deber.

Conocimiento de los pasos para la formalización: El 75.00% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen poco conocimiento acerca de cuáles son los pasos que se debe seguir para obtener la formalización de las micro y pequeñas empresas (Tabla 1). Este resultado coincide con los resultados obtenidos por Ventura (2016), quien manifiesta que el 79.00% de los encuestados desconoce que si desea formalizar un negocio puede obtener su RUC y además desconocen cuáles son los requisitos para obtener RUC, por lo cual, podemos ver que hoy en día existe desconocimiento por parte de los empresarios en relación a los pasos a seguir para llegar a formalizarse, siendo esto (el desconocimiento) el principal problema que existe en las micro y pequeñas empresas en estudio.

Tabla 2

Características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro elaboración de productos de panadería, en el distrito de Mórrope, 2017.

Conocimiento de la rentabilidad: El 58.00% de los representantes de las micro y pequeñas empresas encuestados manifiestan que conocen el termino rentabilidad (Tabla 2). Este resultado coincide con lo encontrado por Casimiro (2017), el cual menciona que el 73.00% de las personas encuestadas en su trabajo de investigación afirman conocer el término rentabilidad; lo que nos demuestra que los empresarios hoy en día si conocen acerca de lo que es rentabilidad, puesto que hoy en día estos empresarios se orientan en seguir obteniendo ganancias a pesar de no tener buenas prácticas administrativas.

Influencia del nivel educativo del propietario en la rentabilidad: El 50.00% de los representantes de las micro y pequeñas empresas consideran que el logro de una mayor rentabilidad en su empresa no necesariamente depende de la influencia del grado educativo de su representante (Tabla 2). Este resultado se contrasta con lo indicado por Terraza & Chillo (2016), quienes mencionan que el 36.00% de los encuestados en su investigación consideran que otros de los problemas que afectan el crecimiento de su empresa es la falta de formación administrativa; lo cual demuestra que los empresarios de hoy en día consideran que el nivel educativo de los representantes de las micro y pequeñas empresas no influye en el logro de una mayor rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, y es por ello que estas micro y pequeñas empresas tienen limitaciones para seguir creciendo y obtener la rentabilidad esperada.

Inversión de la rentabilidad: El 41.70% de los representantes de las micro y pequeñas empresas manifiestan que invierte su rentabilidad en comprar más materia prima (Tabla 2). Estos resultados se contrastan con los resultados obtenidos por Terraza & Chillo (2016) el cual indica que el 70.00% de las personas encuestadas en su investigación manifestaron que utilizan su utilidad para realizar los pagos de sus deudas, también se contrasta con lo mencionado por Casimiro (2017) que el 73.00% de los encuestados en su investigación indican que han mejorado su infraestructura con la rentabilidad obtenida. Lo que demuestra que las micro y pequeñas empresas en estudio no cuentan con un plan anual de gastos, siendo esto lo que les lleva a realizar gastos sin una previa planificación de presupuestos.

Determinante de la rentabilidad: El 41.75% de los representantes de las micro y pequeñas empresas indican que la atención al cliente es un determinante para obtener mayor rentabilidad (Tabla 2). Estos resultados se contrastan con los resultados obtenidos por Ortega (2016) quien manifiesta que el 100.00% de los encuestados en su investigación cree que el precio influye en obtención de la rentabilidad de la empresa, también se contrasta a lo encontrado por Guerrero (2017), quien manifiesta que el 100.00% de los encuestados indicaron que el financiamiento les ha ayudado a incrementar su rentabilidad y por ultimo contrastándose con lo mencionado por Casimiro (2017) quien dice que el 73.00% de los encuestados en su investigación manifiesta que el financiamiento influye en su rentabilidad. Lo que demuestra que hoy en día son varios los factores que intervienen el crecimiento de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, y en el caso de las micro y pequeñas empresas en estudio es la atención al cliente puesto que el distrito de Mórrope se caracteriza por tener gente amable y con excelente calidad humana, los cuales son idóneos para atender al público.

Conocimiento del margen de ganancia o rentabilidad: El 100.00% de los representantes de las micro y pequeñas empresas manifiestan conocer el margen de ganancias de sus micro y pequeñas empresas (Tabla 2). Este resultado coincide con lo que indica Guerrero (2017) quien menciona que el 100.00% de los propietarios de las panaderías y Pastelerías del distrito Zarumilla mencionan un crecimiento de su rentabilidad desde el 1.00% hasta el 20.00%; también se asemeja a los resultados de Casimiro (2017) el cual encontró que el 100.00% de los empresarios encuestados en su investigación afirman que si perciben su rentabilidad. Esto demuestra el interés por parte de los emprendedores en relación a este tema, lo cual pudiera ayudarles a llevar un control adecuado de

sus ingresos y egresos, esto de darse el caso que manejaran las herramientas de gestión administrativa.

Rentabilidad de la empresa: El 100.00% de los representantes de las micro y pequeñas empresas aseguran que el comportamiento rentable de su empresa ha sido regular durante estos dos últimos años (Tabla 2). Este resultado coincide con lo que menciona Terraza & Chillo (2016) el cual dice que con respecto a la ganancia neta en las micro y pequeñas empresas de su estudio hay una reducción del 47.60%, por lo que la rentabilidad de la mayoría de las empresas se encuentra en una clasificación de la empresa riesgosa, y se contrasta a los resultados obtenidos por Paucara (2016) el cual dice que el 100% de las empresas de su estudio han tenido pérdidas, contrastándose también a lo que dice Guerrero (2017) el cual menciona que el 100.00% de los representantes de las micro y pequeñas empresas de su estudio manifiesta que su rentabilidad del año 2016 incrementó, por ultimo contrastándose a lo encontrado por Casimiro, (2017) el mismo que indica que el 100.00% de los empresarios encuestados en su investigación afirman que la rentabilidad de sus negocios han mejorado. Lo que demuestra que los representantes de las micro y pequeñas empresas están atentos a los cambios que ocurren en la rentabilidad de su empresa, y en el caso de las micro y pequeñas empresas en estudio su rentabilidad no llega a ser lo que esperan ya que existen factores que no toman en cuenta para hacer crecer la rentabilidad de su empresa.

VI.CONCLUSIONES

- La totalidad de las micro y pequeñas empresas fueron creadas con la finalidad de obtener rentabilidad. La mayoría de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen conocimiento del término formalización, la mayoría de las micro y pequeñas empresas no están formalizadas, la mayoría de los representantes de las micro y pequeñas empresas creen que un beneficio de la formalización es ser proveedores del estado, consideran que la formalización es un gasto y tienen poco conocimiento de los pasos que se deben seguir para obtener la formalización.

- La totalidad de las micro y pequeñas empresas en estudio conocen su margen de ganancia o rentabilidad obtenida de manera mensual y mencionan que el comportamiento rentable de su empresa durante los últimos dos años ha sido regular. La mayoría de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen conocimiento del término rentabilidad, creen que el nivel educativo de los representantes no influye en el logro de una mayor rentabilidad, invierten su rentabilidad en la compra de más materia prima, y consideran que la atención al cliente es un determinante para obtener una mayor rentabilidad.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

Recomendaciones

- Asistir a capacitaciones de formalización de micro y pequeñas empresas en donde puedan aprender acerca de los beneficios de ser empresas formales, las mismas que no solo es ser proveedores del estado sino también tener convenios con proveedores, tener acceso al crédito bancario, trabajar sin temor a recibir sanciones de la SUNAT.
- Visitar las entidades correspondientes para asegurarse de cumplir con todos los requisitos de la formalización, con el fin de mantenerse siempre en el mercado formal y evitar posibles sanciones o cierres de sus negocios y presupuestar de manera trimestral un porcentaje para los trámites de formalización, de esta manera no sería este considerado como un gasto sino como una inversión.
- Investigar acerca de las muchas estrategias que existen para generar más rentabilidad y poner al frente de su negocio a una persona calificada en administración con el fin de llevar sus ingresos rentables de regular a bueno, lo mismo que les ayudará a crecer dentro del mundo empresarial y seguir aportando al desarrollo de nuestro país.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Asociacion de Emprendedores del Perú. (17 de Noviembre de 2015). MYPES aportan el 40% del PBI. *MYPES aportan el 40% del PBI*. Lima, Perú. Recuperado el 02 de Octubre de 2019, de <https://asep.pe/index.php/mypes-aponan-el-40-del-pbi/>
- Cano, M., Olivera, D., Balderrabano, J., & Pérez, G. (2013). *Rentabilidad y Competitividad en la Pyme*. México.
- Casimiro, J. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad en las MYPES del sector industria, rubro panadería y pastelería, en el cercado de la provincia de Satipo, año 2017*. Satipo.
- Castro, J. (08 de Julio de 2015). *Corponet*. Recuperado de <https://blog.corponet.com.mx/como-ayuda-un-erp-a-la-rentabilidad-de-tu-empresa>
- Correa, D. (2015). *Definiciones y Diferencias de Mypes y Pymes*.
- Cortez, A. (04 de mayo de 2014). *Características de las mype*. Recuperado de <https://es.slideshare.net/alexandercortez543/caractersticas-de-las-mype>
- Cruz, M., López, E., Cruz, R., & Meneses, G. (2016). *¿Por qué no crecen laas Micro y Pequeñas empresaas en México?* México.
- Deelen, L. (2015). *Políticas para la formalizacion de las micro y pequelaas empresas en America Latina*. Chile. Recuperado de https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_368329.pdf
- Diario Gestión. (22 de Febrero de 2014). *Exportaciones de mypes cayeron en el 2013 tras tres años de alzas*. Recuperado de <https://gestion.pe/economia/exportaciones-mypes-cayeron-2013-tres-anos-alzas-4990-noticia/>

Economía. (31 de agosto de 2017). *Economiasimple.net*. Recuperado de Definición de Rentabilidad: <https://www.economiasimple.net/glosario/rentabilidad>

El Confidencial. (15 de Diciembre de 2015). *La rentabilidad de las microempresas creció un 2,9% en 2014*. Recuperado de https://www.elconfidencial.com/empresas/2015-12-15/la-rentabilidad-de-las-microempresas-crecio-un-2-9-en-2014_1120368/

Emprendedores. (18 de Octubre de 2016). *Emprendedores tu canal por internet*. Recuperado de <https://emprendedoresv.pe/cuales-son-los-pasos-para-formalizar-mi-negocio/>

Gonzales, A. (20 de junio de 2016). *Banco Mundial*. Recuperado de Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos: <https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>

Guerrero, J. (2016). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industrial rubro panaderías y pasteleras del distrito de Zarumilla 2016*. Zarumilla.

IAE Business School y CEADS. (05 de marzo de 2016). *E&N*. Recuperado de <https://www.estrategiaynegocios.net/lasclavesdeldia/940241-330/sostenibilidad-incrementa-rentabilidad-apuntan-44-de-empresas-latinoamericanas>

INEI. (10 de Junio de 2016). *Estadísticas Municipales*. Lima, Peru. Recuperado el 02 de Octubre de 2019, de https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1417/libro.pdf

INEI. (19 de Mayo de 2016). *La informalidad es el principal factor que limita el crecimiento de las empresas*. Lima. Recuperado el 02 de Octubre de 2019, de

<https://www.inei.gob.pe/prensa/noticias/la-informalidad-es-el-principal-factor-que-limita-el-crecimiento-de-las-empresas-9327/>

Jimenez, G. (2015). *amaño de la empresa e informalidad : un análisis para las micro y pequeñas empresas del sector manufacturero de Chiclayo*. Chiclayo.

Mares, C. (2013). *Las Micro y Pequeñas Empresas (MYPEs) en el Perú*. Lima.

Ministerio de la Producción. (2017). *Ministerio de la Producción*. Recuperado de <http://ogeiee.produce.gob.pe/index.php/shortcode/estadistica-oe/estadisticas-mipyme>

OIT Organización Internacional del Trabajo. (2016). *Formalización de las PYME en las cadenas de valor en América Latina: ¿cuál es la función de las empresas multinacionales?* Siuza. Recuperado de https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_ent/---ifp_seed/documents/publication/wcms_548320.pdf

Orueta, I. (2017). *Importancia económica de laa PYMES en las economías ideroamericanas*. Recuperado de <https://www.iimv.org/iimv-wp-1-0/resources/uploads/2017/03/Capitulo-1.pdf>

Paucara, J. (2016). *Los efectos que causan el sector textil de La Paz la importación de productos textiles chinos. Periodo (2006-2016)*. La Paz - Bolivia.

Popular Impulsa. (27 de julio de 2105). *Popular*. Recuperado de Ventajas y desventajas de constituir mi empresa: <https://www.impulsapopular.com/impulsate/ventajas-y-desventajas-de-constituir-mi-empresa/>

Sanchez, B. (2017). *Las Mypes en el Perú. Su importancia y propuesta tributaria*. Lima. Recuperado de <file:///C:/Users/Usuario/Downloads/5433-Texto%20del%20art%C3%ADculo-18749-1-10-20140316.pdf>

Terraza, P., & Chillo, M. (2016). *El impacto del pago de impuestos en el crecimiento económico de las microempresas textiles y artesanales de la ciudad de la paz*. La Paz - Bolivia.

Valdiviezo, P. (2016). *Caracterización de la formalización y la competitividad de las mypes del sector industria - rubro panificadoras de la provincia de Tocache, periodo - 2016*. Tocache.

Ventura, F. (2016). *Caracterización de la formalización y competitividad de las MYPES del rubro artesanales del distrito de Monsefú, 2016*. Monsefú.

ANEXOS

Anexo 1. Cronograma de Actividades

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																
N°	Actividades	AÑO 2017								AÑO 2019						
		Semestre I				Semestre II				Semestre I				Semestre II		
		Mes				Mes				Mes				Mes		
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3
1	Elaboración del Proyecto.	X														
2	Revisión del proyecto por el Jurado de Investigación.		X													
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación.			X												
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación.				X											
5	Mejora del Marco Teórico y Metodológico.					X	X	X	X							
6	Elaboración y Validación del instrumento de recolección de datos.									X						
7	Elaboración del Consentimiento Informado.									X						
8	Recolección de datos.										X					
9	Presentación de Resultados.											X				
10	Análisis e Interpretación de los resultados.											X				
11	Redacción de Informe Preliminar.												X			
12	Revisión del Informe Final de la Tesis por el Jurado de Investigación.													X		
13	Aprobación del informe final de la Tesis por el Jurado de Investigación														X	
14	Presentación de ponencia en jornadas de investigación.															X
15	Redacción de Artículo Científico.															X

Anexo 2. Presupuesto

Presupuesto de Desembolso (Estudiantes)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Suministros			
* Impresiones	20	1	20
* Fotocopias	10	1	10
* Empastado	12	1	12
* Papel bond A-4 (500 hojas)	10	1	10
* Lapiceros	2.5	1	2.5
Servicios			
* Uso de Turnitin	50	1	50
Sub total			104.5
Gastos de Viaje			
* Pasajes para recolectar información	5	1	20
Sub total			20
Total de presupuesto desembolsable			124.5
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría			
Servicios			
* Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30	4	120
* Búsqueda de información	35	2	70
* Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40	4	160
* Publicación de artículo en repositorio institucional.	50	1	50
Sub total			400
Recurso humano			
Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63	4	252
Sub total			252
Total presupuesto no desembolsable			652
Total (S/.)			776.5

Anexo 3: Cuadro de sondeo de las micro y pequeñas empresas.

Item	Razón Social	Propietario	Dirección
1	Panadería “Señor De Los Milagros”	Cristóbal Siesquen Damián	Av. Los Incas S/N - Mórrope
2	Panadería “Emanuel”	Gerardo Santisteban Vargas	Av. Tahuantinsuyo N° 583 - Mórrope
3	Panadería “Lampallec”	María Geraldí Llontop Carlos	Panamericana Norte Km 803 - Mórrope
4	Panadería “Jehová es mi luz”	Remigio Peche Sandoval	Calle Progreso N°298 - Mórrope
5	Panadería	Santos Damián De La Cruz	Av. México N° 472 - Mórrope
6	Panadería “Tres Estrellas”	Félix Damián Cajusol	Av. Tahuantinsuyo S/B - Mórrope
7	Panadería “La Unión”	Concepciona Damián Cajusol	Calle San Pedro N° 480 - Mórrope
8	Panadería San Juan	Juan Santisteban Coronado	Calle Real N° 278 - Mórrope
9	Panadería “Jhozeda”	Jhony Zeña Damián	Calle 28 de julio S/N – Mórrope.
10	Panadería “Don Juan”	Bernardo Bances Santamaría	Calle 28 de julio N° 588 – Mórrope.
11	Panadería “Zeña”	Mercedes Zeña Damián	Calle Rosario S/N - Mórrope
12	Panadería	Ceferino Coronado Sánchez	Av. Los Incas S/N – Mórrope.

Anexo 4. Instrumento de recolección de datos



FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN CUESTIONARIO

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación titulado: Caracterización de la formalización y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro elaboración de productos de panadería en el distrito de Mórrope, 2017. Trabajo de investigación para optar el grado académico de bachiller en ciencias administrativas

I. GENERALIDADES

1.1.REFERENTE A LA VARIABLE FORMALIZACIÓN.

1. ¿Conoce usted el termino formalización?

- a) Sí
- b) No
- c) Poco Conocimiento

2. ¿Cuál fue la iniciativa para crear su panadería?

- a) Obtener rentabilidad
- b) Generar puestos de trabajo
- c) Otros

3. ¿Su empresa está formalizada?

- a) Sí
- b) No
- c) En proceso

4. ¿Cuál crees que es un beneficio de la formalización?

- a) Acceso al crédito formal.
- b) Convenios con proveedores.
- c) Ser proveedores del estado.
- d) Aumento en las ventas.

5. ¿Considera la formalización, un gasto o una inversión?

- a) Gasto
- b) Inversión

6. ¿Conoces los pasos para que las micro y pequeñas empresas puedan obtener la formalización?

- a) Sí
- b) No
- c) Poco Conocimiento

2.2.REFERENTE A LA VARIABLE RENTABILIDAD.

7. ¿Conoce usted el termino rentabilidad?

- a) Sí
- b) No
- c) Poco Conocimiento

8. ¿Cree usted que el nivel educativo del propietario de las micro y pequeñas empresas del rubro panaderías influye en el logro de una mayor rentabilidad?

- a) Sí
- b) No
- c) En algunos casos

9. ¿En que invierte su rentabilidad?

- a) Arreglos de infraestructura
- b) Mas materia prima
- c) Formalización
- d) Gastos personales

10. ¿Cuál cree que es un determinante para obtener mayor rentabilidad?

- a) Marketing
- b) Financiamiento
- c) Formalización
- d) Atención al cliente

11. ¿Conoce usted su margen de ganancia o rentabilidad obtenida de manera mensual?

- a) Sí
- b) No

12. ¿Cómo ha sido el comportamiento rentable de su empresa durante los últimos dos años?

- a) Buena
- b) Mala
- c) Regular

Anexo 5

Figuras

Características de la formalización de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Industria

- rubro Elaboración de Productos de panadería, en el distrito de Mórrope, 2017.

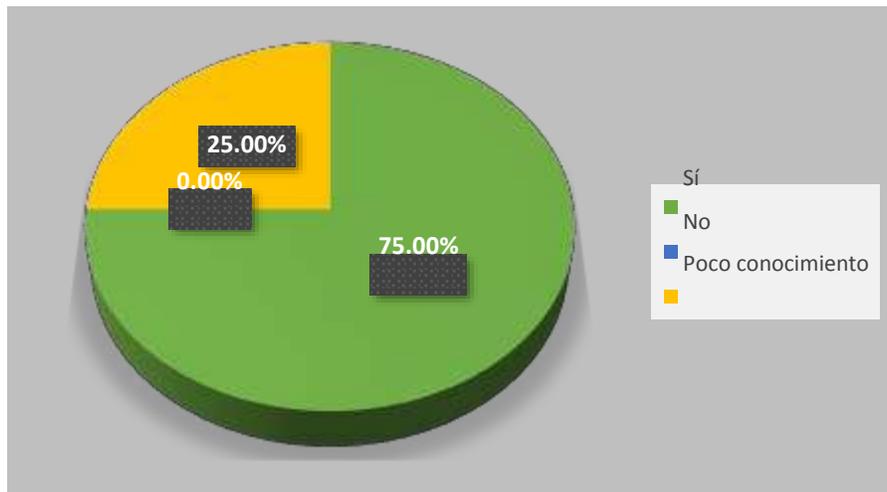


Figura 1. Conocimiento de la formalización

Fuente: Tabla 1

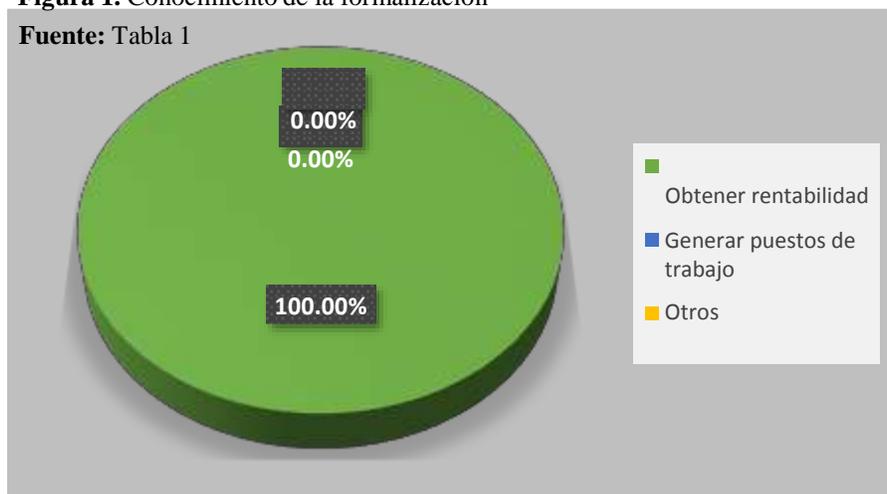


Figura 2. Objetivo de creación

Fuente: Tabla 1

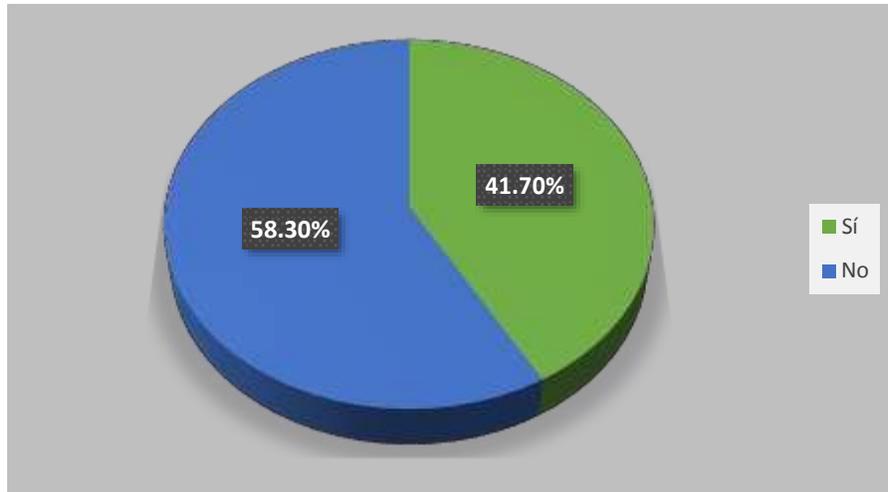


Figura 3. Formalización de la empresa

Fuente: Tabla 1

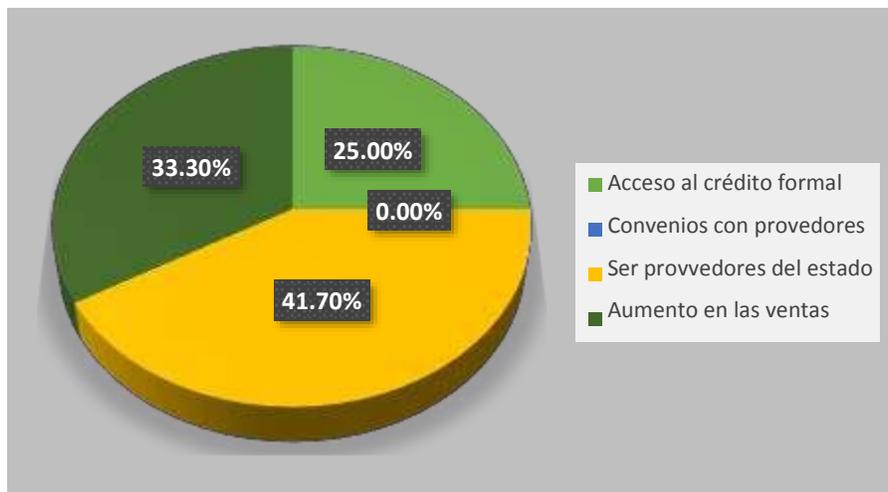


Figura 4. Beneficio de la formalización

Fuente: Tabla 1

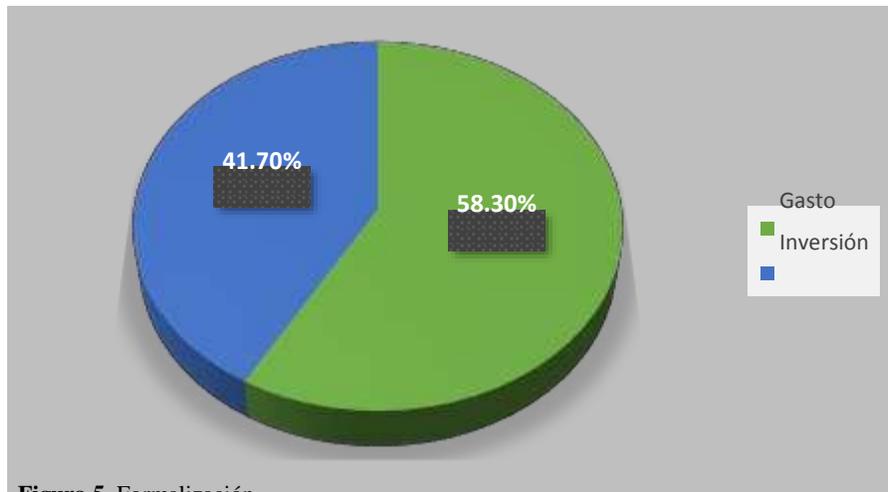


Figura 5. Formalización

Fuente: Tabla 1

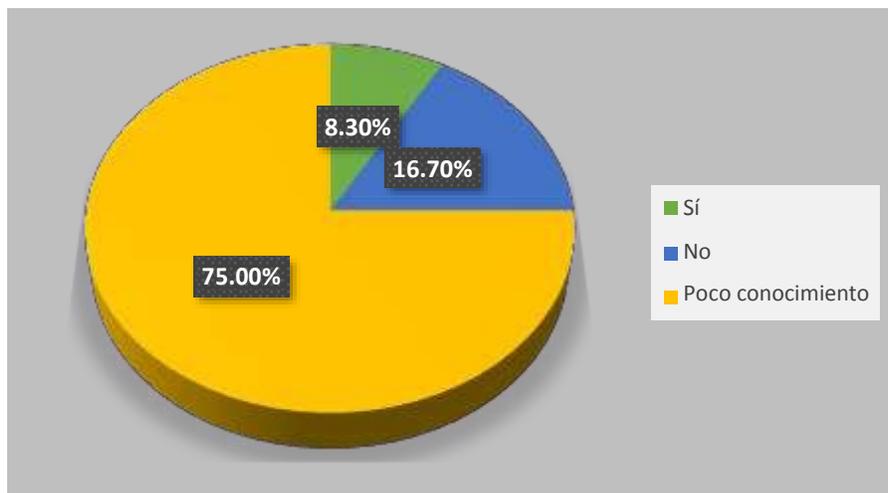


Figura 6. Conocimiento de los pasos para la formalización

Fuente: Tabla 1

Características de la rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Industria - rubro Elaboración de Productos de panadería, en el distrito de Mórrope, 2017.

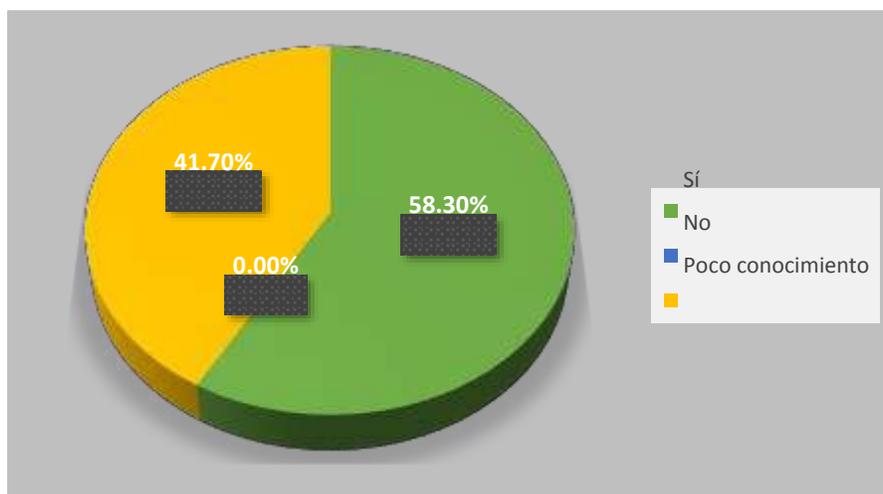


Figura 7. Conocimiento de la rentabilidad

Fuente: Tabla 2

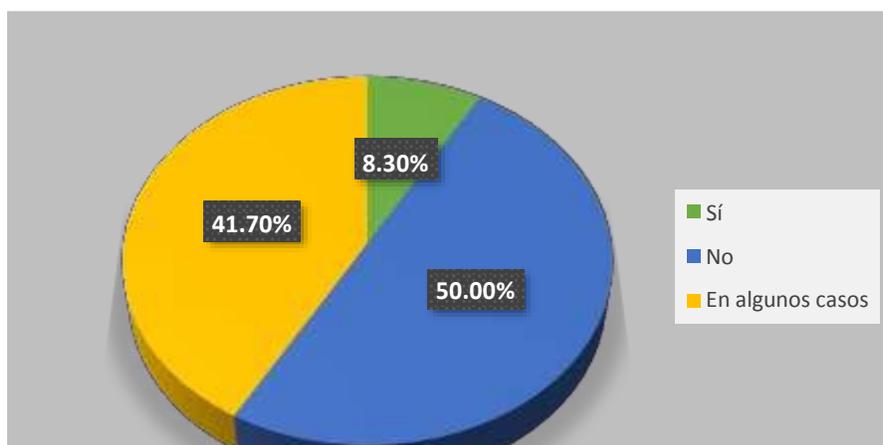


Figura 8. Influencia del nivel educativo del propietario en la rentabilidad

Fuente: Tabla 2

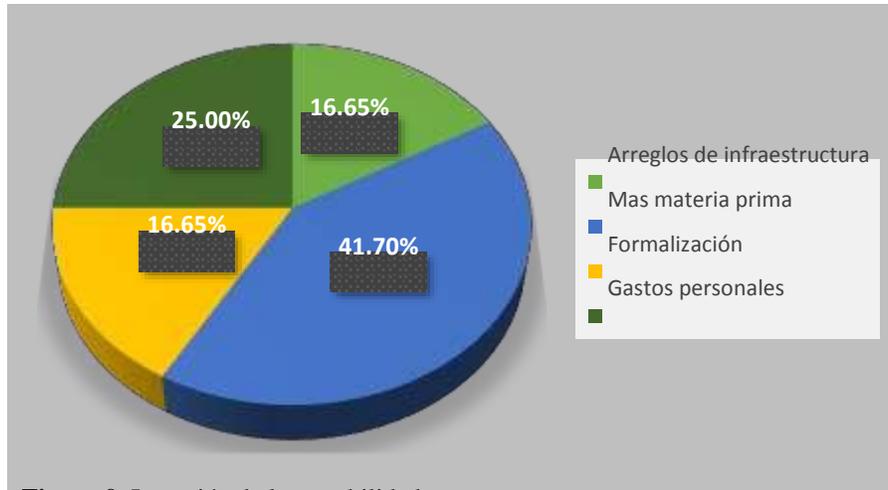


Figura 9. Inversión de la rentabilidad

Fuente: Tabla 2

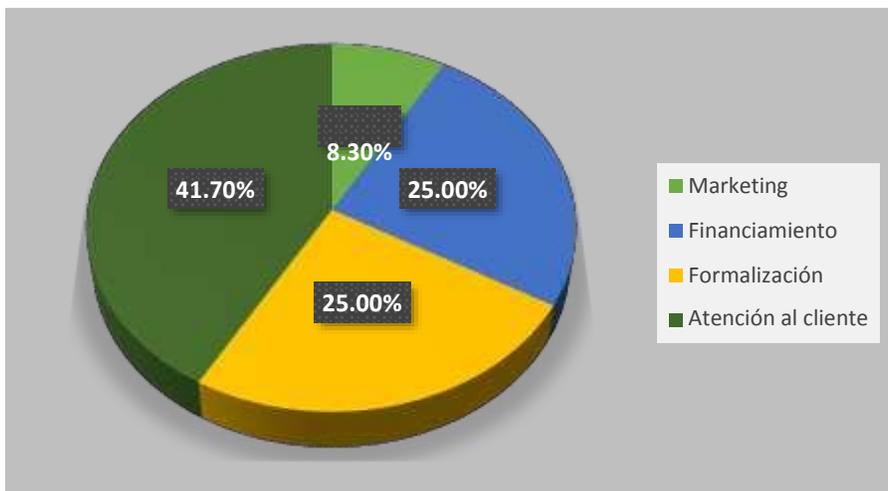


Figura 10. Determinante para la rentabilidad

Fuente: Tabla 2

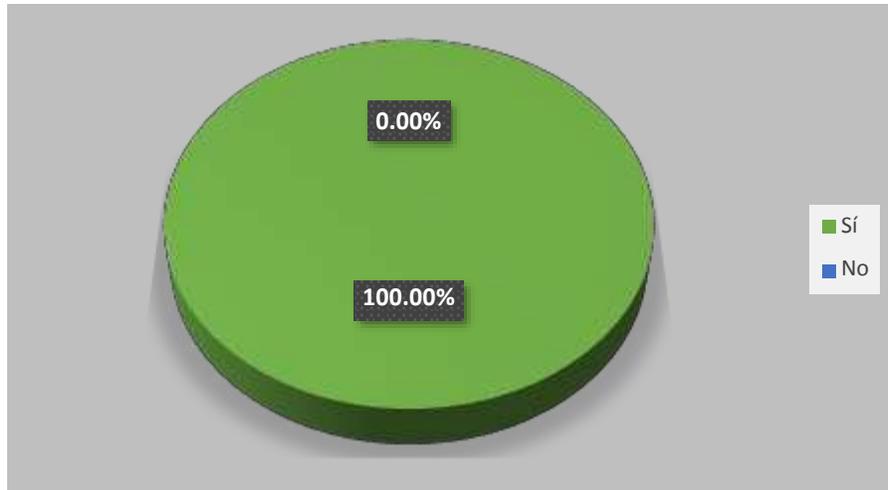


Figura 11. Conocimiento del margen de ganancia o rentabilidad

Fuente: Tabla 2

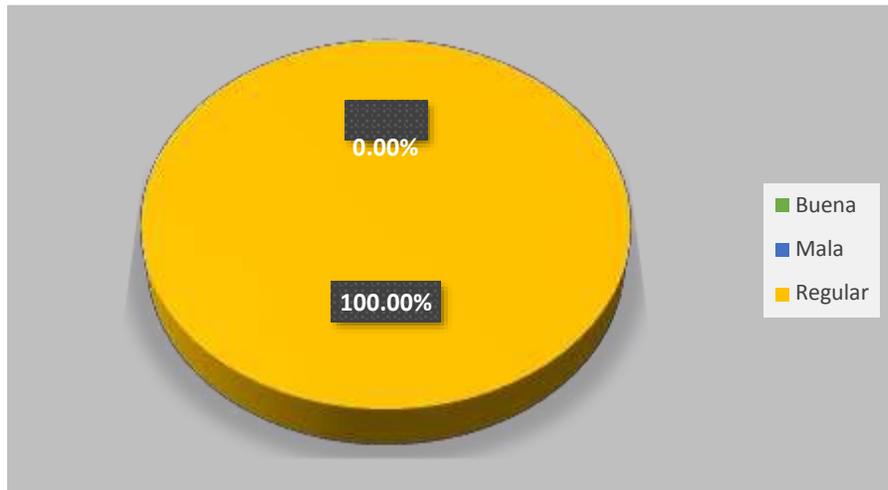


Figura 12. Rentabilidad de la empresa

Fuente: Tabla 2