

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA

ESCUELA DE POSTGRADO



MAESTRÍA EN CIENCIAS

SECCIÓN: CIENCIAS ECONÓMICAS

MENCIÓN: ADMINISTRACIÓN Y GERENCIA EMPRESARIAL

TESIS

**“INFORMALIDAD Y COMPETITIVIDAD EN LA
MICROEMPRESA DE PRODUCTOS LÁCTEOS EN EL
DISTRITO DE BAMBAMARCA, 2015”**

Presentado por:

OSCAR ORTIZ REGALADO

Asesor

MBA. Santiago Demetrio Medina Miranda

CAJAMARCA - PERÚ

2016

COPYRIGHT © 2016 by
OSCAR ORTIZ REGALADO
Todos los derechos reservados

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA

ESCUELA DE POSTGRADO



MAESTRÍA EN CIENCIAS

SECCIÓN: CIENCIAS ECONÓMICAS

MENCIÓN: ADMINISTRACIÓN Y GERENCIA EMPRESARIAL

TESIS APROBADA:

“INFORMALIDAD Y COMPETITIVIDAD EN LA MICROEMPRESA DE PRODUCTOS LÁCTEOS EN EL DISTRITO DE BAMBAMARCA, 2015”

Presentado por:

OSCAR ORTIZ REGALADO

Comité Científico

MBA. Santiago Medina Miranda
Asesor

Dr. Jorge Vásquez Cercado
Miembro de Comité Científico

Dr. Alejandro Vásquez Ruiz
Miembro de Comité Científico

M.Cs. Víctor Rodríguez Lezcano
Miembro de Comité Científico

Cajamarca - Perú

2016

DEDICATORIA

A:

*Dios por darnos la vida,
mi esposa e hijo por su cariño, comprensión y apoyo moral;
mi asesor, por compartir generosamente sus conocimientos innovadores*

AGRADECIMIENTO

*A mi esposa Sonia e hijo Oscar Leonardo,
a mis padres y hermanos, porque su amor y comprensión
en mi corazón es suficiente motivo para lograr mis objetivos*

*A mi maestro MBA. Santiago Medina,
por su apoyo permanente e incondicional,
a la Agencia Agraria y todas aquellas personas que hicieron
posible la recolección de información en campo y lo que facilitó
la realización de esta tesis*

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTO.....	ii
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	iii
ÍNDICE DE TABLAS.....	vi
ÍNDICE DE CUADROS.....	vii
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	viii
RESUMEN.....	ix
ABSTRACT.....	x

CAPÍTULO I

1.1.Planteamiento del problema.....	01
1.1.1. Contextualización.....	01
1.1.2. Descripción del problema.....	03
1.1.3. Formulación del problema.....	09
1.1.3.1. Pregunta general.....	09
1.1.3.2. Preguntas auxiliares.....	09
1.2. Justificación e importancia.....	10
1.2.1. Justificación científica.....	10
1.2.2. Justificación técnica - práctica.....	10
1.2.3. Justificación personal.....	10
1.3. Delimitación de la investigación.....	11
1.4. Limitaciones.....	11
1.5. Objetivos.....	11
1.5.1. Objetivo general.....	11
1.5.2. Objetivos específicos.....	11

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación o marco referencial.....	12
2.2. Marco doctrinal de las teorías particulares en el campo de la ciencia en la que se ubica el objeto de estudio (Bases teóricas).....	18
2.3. Marco conceptual.....	21
2.4. Definición de términos básicos.....	29

CAPÍTULO III

DISEÑO Y CONTRASTACIÓN DE LA(S) HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1. Hipótesis.....	31
3.1.1. Hipótesis general.....	31
3.1.2. Hipótesis específicas.....	31
3.2. Variable.....	31
3.2.1. Variable independiente.....	31
3.2.2. Variable dependiente.....	31
3.3. Operacionalización de los componentes de las hipótesis.....	32

CAPÍTULO IV

MARCO METODOLÓGICO

4.1. Ubicación geográfica.....	33
4.1.1. Ubicación espacial.....	33
4.1.2. Ubicación temporal.....	33
4.2. Diseño de la investigación.....	34
4.3. Métodos de investigación.....	34

4.4. Población, muestra, unidad de análisis y unidades de observación.....	34
4.4.1. Población.....	34
4.4.2. Muestra.....	35
4.4.3. Unidad de análisis.....	35
4.4.4. Unidad de observación.....	35
4.5. Técnicas e instrumentos de recolección de información.....	36
4.6. Técnicas para el procesamiento y análisis de la información.....	36
4.7. Matriz de consistencia metodológica.....	37

CAPÍTULO V

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1. Análisis, interpretación y discusión de resultados.....	38
5.1.1. Datos generales de la microempresas.....	38
5.1.2. Análisis de la informalidad de las microempresas de productos lácteos....	43
5.1.3. Análisis de la competitividad de las microempresas de productos lácteos...	54
5.2. Contrastación de la hipótesis.....	68

CONCLUSIONES

Conclusiones.....	72
-------------------	----

SUGERENCIAS

Sugerencias.....	73
------------------	----

Referencias.....	74
------------------	----

Anexos.....	84
-------------	----

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Técnicas e instrumentos de recopilación de datos.....	36
Tabla 2. Población de estudio, según género.....	38
Tabla 3. Ubicación de la microempresa, según centro poblado.....	39
Tabla 4. Rangos de edad de los microempresario (as) de productos lácteos.....	40
Tabla 5. Grado de instrucción del microempresario (a).....	41
Tabla 6. Causa por la que usted inicio su negocio.....	42
Tabla 7. Causas de la informalidad de las microempresas.....	46
Tabla 8. Objetivo principal del microempresario.....	55
Tabla 9. Capacidad del recurso humano.....	56
Tabla 10. Años de la microempresa.....	61
Tabla 11. Frecuencia de inversión en tecnología.....	66

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1. Beneficios de empresa formal que conoce y aplica el microempresario.....	45
Cuadro 2. Ha realizado cambios en las actividades de producción.....	50
Cuadro 3. Estado de la relación entre las capacidades de los RRHH y el conocimiento de beneficios de la formalización.....	69
Cuadro 4. Estado de la relación entre el acceso a tecnología y el conocimiento de beneficios de formalización.....	70
Cuadro 5. Estado de la relación entre las capacidades de los RRHH y la relación costo beneficio de formalización.....	71
Cuadro 6. Estado de la relación entre el acceso a tecnología y de los costos de producción.....	71

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Productos lácteos.....	40
Gráfico 2. Inscripción de la microempresa en la SUNAT.....	44
Gráfico 3. Razones que impiden conocer los beneficios de formalización.....	46
Gráfico 4. La formalización, incrementa costos de su negocio.....	47
Gráfico 5. Precio del producto lácteo, siendo informal.....	49
Gráfico 6. Cambio en las actividades de producción.....	51
Gráfico 7. Razones por las que los microempresarios no han realizado cambio en su microempresa.....	52
Gráfico 8. Los cambios realizados han incrementado costos.....	52
Gráfico 9. Formalizar su microempresa incrementa sus costos de producción.....	53
Gráfico 10. Número de trabajadores en la microempresa.....	54
Gráfico 11. Participación de los trabajadores en la planificación de actividades de la microempresa.....	57
Gráfico 12. Motivación del dueño (a) de la microempresa hacia los trabajadores.....	58
Gráfico 13. Control en las etapas del proceso de elaboración de productos lácteos.....	59
Gráfico 14. Instrumentos que utiliza el microempresario para registrar acciones de control.....	60
Gráfico 15. Participación en eventos.....	62
Gráfico 16. Participación en capacitaciones.....	63
Gráfico 17. Cambio o mejoras en las plantas de lácteos.....	63
Gráfico 18. Los cambios y mejoras en las plantas.....	64
Gráfico 19. Tipo de equipos y utensilios que dispone actualmente el microempresario..	65
Gráfico 20. Grado de conocimiento teórico sobre tecnología.....	65
Gráfico 21. Fuente de financiamiento para invertir en tecnología.....	68

RESUMEN

El problema de investigación es ¿Cómo influye la informalidad en la competitividad de las Microempresas de productos lácteos en el distrito de Bambamarca, 2015?; el objetivo general es determinar la influencia de la informalidad en la competitividad de las Microempresas de productos lácteos. El método de ciencia utilizado es el hipotético deductivo y analítico sintético. Las técnicas empleadas fueron: la observación, la encuesta y la entrevista. Los datos obtenidos fueron procesados con el paquete estadístico SPSS FOR Windows versión 20. Se trabajó una muestra probabilística al azar. Los resultados obtenidos determinan que la competitividad de las microempresas de productos lácteos, está influenciada por la informalidad actual de estas. En el estudio se encontró que el 91.1 % de microempresarios desconocen los beneficios que obtienen las microempresas cuando se formalizan; y, al analizar la competitividad de estas microempresas desde el punto de vista de las capacidades del recurso humano, estas se ven limitadas en las capacidades de planificación (80 %), de organización (87.6 %), de dirección (87.2 %) y de control (70.0 %); lo que implica un nivel bajo de competitividad en la gestión de las microempresas (81.2 %). Al analizar el costo beneficio de la formalización como elemento de la informalidad, se determinó que el 95.7 % son informales por beneficio. Al analizar la competitividad desde el punto de vista de la tecnología que utilizan, para el 72.9 % de microempresarios la tecnología (equipos y utensilios) utilizada es antigua, el 85.7 % de microempresarios desconoce los conceptos de tecnología; estos aspectos son desfavorables y reflejan la baja tecnología y deficiente capacidad de gestión del microempresario.

Palabras clave: Informalidad, competitividad, conocimientos de beneficios de formalización, costo beneficio de la formalización, capacidad del recurso humano y tecnología.

ABSTRACT

The research problem is How does informality in the competitiveness of dairy products Microenterprise district Bambamarca, 2015?; the general objective is to determine the influence of informality in the competitiveness of microenterprises dairy products. The scientific method used is hypothetical – deductive and analytic – synthetic. The techniques used were: observation, survey and interview. Data obtained were processed using the statistical package SPSS FOR windows version 20. We worked a probabilistic sample randomly. The results determine the competitiveness of micro dairy products is influenced by the current informality of these. In the study it was found that 91.1 % of microentrepreneurs are unaware of the benefits that accrue to micro-enterprises when you formalize; and, to analyze the competitiveness of these micro-enterprises from the point of view of the capabilities of the human resource, these are limited in capacity planning (80 %), organization (87.6 %), steering (87.2 %) and control (70.0 %); what means a low level of competitiveness in the management of microenterprises (81.2 %). To analyze the cost benefit of the formalization as an element of informality, it was determined that the 95.7 % are informal by profit. To analyze the competitiveness from the point of view of the technology used for the 72.9 % of microentrepreneurs technology (equipment and utensils) used is old, 85.7 % of microentrepreneurs unknown the concepts of technology; these aspects are unfavorable and reflected the low technology and poor management capacity of the microentrepreneur.

Keywords: Informality, competitiveness, knowledge of benefits of formalization, cost benefit of formalization, human resource capacity and technology.

CAPÍTULO I

1.1. Planteamiento del problema

1.1.1. Contextualización

En la década de los 90 se inicia el crecimiento de la producción lechera, expandiéndose esta actividad a nuevas zonas de producción en las provincias de Hualgayoc, Chota y Cutervo, que corresponden a la zona centro, además de las zonas tradicionalmente lecheras del este y del oeste.

En este escenario surgen las microempresas de productos lácteos que constituyen para la provincia de Hualgayoc y en especial para el distrito de Bambamarca una de las actividades más importantes y que tradicionalmente la han identificado, es más, es una de las que la integran territorialmente desde el punto de vista económico.

Estas microempresas de productos lácteos de la zona rural de la provincia de Hualgayoc y otras provincias cercanas se caracterizan por ser artesanales – informales y no difieren mucho en su tecnología.

En lo que respecta al manipuleo del producto, lo hacen personas que no utilizan guantes, mandiles u otro equipo de trabajo (EPP). No se observa control de calidad en ninguna fase del proceso.

Con respecto al proceso productivo, es contaminante en todas sus etapas, pues el producto llega al mercado local en sacos de polietileno y/o lo hacen en baldes o tinajas de plástico que luego son ubicadas en el suelo sin la desinfección respectiva, y en algunos casos inclusive con residuos de jornadas anteriores; el lavado es con agua entubada en la zona urbana y en los caseríos que cuentan con este servicio, de lo contrario es con agua estancada procedente de puquíos.

Su embalaje es en papel de envases descartables del azúcar, sin ningún tratamiento de limpieza o en bolsas de plástico; finalmente los productos lácteos son embalado en cajas de madera y/o en cubetas cubiertas de plástico (de varios usos), quedando listo para el transporte al mercado de la costa o Bambamarca, de manera inadecuada e informal.

En este sentido es importante una política que busque fomentar la formalidad, para impulsar la competitividad y el crecimiento empresarial. En este sentido el desarrollo de microempresas formales genera mayor competitividad, mayor facilidad para acceder al sistema financiero, tecnológico, contratar con el Estado, asociarse o conformar consorcios empresariales, generar empleo digno y mejorar la calidad de vida de los microempresarios.

Son tres las principales consecuencias de tener un sistema empresarial altamente informal; primero, impide la productividad como medio para luego generar el fin que es la competitividad, segundo, implica que la gran mayoría de productores tengan limitaciones en acceder a financiamiento, tecnología y protección laboral; tercero, los altos niveles de informalidad conllevan a poca inserción en el mercado, poca responsabilidad empresarial, limitada información, limitada capacidades gerenciales, débiles articulaciones empresariales, escasas capacidades operativas y uso inadecuado de tecnologías.

En este contexto las Microempresas actualmente deben partir del desarrollo potencial del capital humano; desarrollar capacidades gerenciales, enfocarse en incluir en sus modelos administrativos estrategias de productividad e innovación para generar ventajas competitivas, incorporar y adaptar tecnologías, implementar sistemas de información y comunicación, enfocarse en la calidad total, que permitan la competitividad de las Mypes en el mercado (Miranda, 2005). Estos factores o estrategias ayudan a medir que tan competitiva puede ser una organización o empresa frente a un mercado

regional, nacional e internacional. En tan sentido, las microempresas tienen que estar en constante cambio para enfrentar el mundo de la globalización y determinar qué tan competitiva o no puede ser en el mercado, lógicamente, empoderándose con capital humano, organizativo, tecnológico y reputación (Fernández et al., 2010).

En este marco, en Bambamarca los actuales negocios de productos lácteos son informales, presentan características semejantes a lo planteado por Cohen y Barralla, tales como desconocimiento de beneficios sobre formalización, los excesivos trámites documentarios de formalización a los que se enfrentan, el limitado acceso al crédito y tecnología, la alta imposición tributaria, su débil cultura de negocios de los productores y limitaciones al nivel gerencial; en relación a la competitividad se observa que los negocios en Bambamarca presenta las mismas limitaciones indicadas por Cohen y Barralla, en la capacidad de sus recursos humanos, calidad en sus procesos, productos lácteos y acceso a tecnología (Cohen & Baralla, 2012, 1-25).

Todos estos antecedentes explicados, permite que la investigación a desarrollar se enfoque en los temas de informalidad y competitividad; en este sentido para fines de investigación se considera a los productores de productos lácteos del distrito de Bambamarca como Microempresas, a efectos de determinar la influencia de la informalidad en la competitividad.

1.1.2. Descripción del problema

Si bien el Perú es considerado como uno de los países con mayor generación de iniciativas emprendedoras en el mundo, también es el primer país en mortalidad de empresas: se estima que el 50% de la mypes quiebran antes de llegar al primer año, situación que se origina por una falta de conocimiento de las herramientas de gestión y habilidades gerenciales, y que se agrava por la elevada informalidad de sus operaciones, improvisación, baja productividad y,

en consecuencia baja competitividad, que impacta en una menor rentabilidad, y termina con la quiebra. Los factores que más inciden en esta problemática son la escasa capacidad operativa, la limitada capacidad gerencial, los problemas para contar con información adecuada y oportuna, la desarticulación empresarial, la inadecuada tecnología y la dificultad de acceso al crédito (Ravelo, 2012. P. 45-47).

Son muchos los problemas por los que atraviesa las organizaciones productivas en el país, en el campo de la informalidad y la competitividad, según la Sociedad de Comercio Exterior (2014), se tiene que el 85% de las Mype son informales, afectando la competitividad, porque les limita tener acceso a la tecnología, financiamiento y programas de capacitación, mayores problemas con el servicio técnico y menores utilidades por trabajador (Reyes, & Mesa, 2014).

Estudios realizados a nivel de MyPEs, establecen que la informalidad, provoca que las actividades productivas se muestren frente a otras poca competitivas, ya que tienen dificultad para ubicar sus productos en el mercado nacional y no generan nuevas ofertas innovadoras y creativas, debido a que los propietarios tienen escasos conocimientos técnico, administrativo, financiero, contable y comercial, y por ende requiere urgente atención.

Morán (2003) en su estudio sobre la informalidad en el proceso de desarrollo de las micro y pequeñas empresas textiles y de confecciones de Gamarra frente a la normatividad jurídica vigente, expresa que la informalidad es el resultado de las actividades irregulares que se realizan fuera de los marcos legales establecidos en los campos fiscal, laboral, comercial, administrativo, etc.

Holguín (2014) es su estudio realizado en informalidad en la gestión de las Pymes y su efecto en la competitividad, concluye que la informalidad en las Mypes, genera en sus propietarios escasos conocimientos técnico, procesos

productivo, administrativo, financiero, contable y comercial, lo que ha provocado que no sean competitivos en el mercado.

En el estudio, se analiza la informalidad, al respecto cabe mencionar que la lucha del Estado en la actualidad sobre la informalidad es reducir los índices de informalidad, para ello ha existido la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, donde norma la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas para la ampliación del mercado interno y externo de éstas, en el marco del proceso de promoción del empleo, inclusión social y formalización de la economía, para el acceso progresivo al empleo en condiciones de dignidad y suficiencia (Sánchez, 2014).

Vásquez (2009) establece que la informalidad, se da por los excesivos trámites de formalización, altas cargas tributarias, la limitada cultura empresarial; y, en muchas veces se inicia con herramientas y/o equipos rudimentarios y hasta reciclados.

Ello constituye un aspecto enormemente perjudicial para las micro y pequeñas empresas debido a que les significa menos ingresos y nulo crecimiento, muchas de las Mypes culpan al Gobierno de su situación, pues indican que su informalidad se debe a que éste no presta las condiciones necesarias para ser formales, pues consideran que el gobierno exige demasiado, siendo éstas nada más que excusas frente a su actitud errónea, pues si bien es cierto la legislación sobre el sector no es la ideal y la soñada, pero con ella se puede lograr por lo menos mayores oportunidades y por lo tanto crecimiento competitivo en el mercado (Ecurra, 2001).

La competitividad, también se analiza desde el concepto de conocimiento, tecnología, productividad, gestión; así se tiene que la economía del

conocimiento se convierte en fuente principal de competitividad, donde el conocimiento y las nuevas tecnologías de la información y la comunicación desplazan en muchos casos a factores tradicionales de competitividad como los costos laborales y los precios, o por lo menos hacen que esas fuentes sean insuficientes por sí solas. A su vez, la capacitación permanente, la asistencia técnica y una actitud emprendedora e innovadora son condiciones que se transforman en claves para generar y mantener la competitividad, aún para las Mypes (Bertamini, Fernández & Gilles, 2012).

Siguiendo con el análisis de la competitividad, se tiene que, las pequeñas compañías presentan una serie de limitaciones por la falta de: trabajadores técnicamente calificados, uso pobre de la información externa y experiencia; dificultad en la atracción de financiamientos y seguridad financiera, relacionado todo esto con la poca capacidad para tomar riesgos en inversiones; débil administración desde el inicio del negocio; y un alto costo para operar dentro del margen regulatorio (Loera, 2014).

Por otro lado, los factores como recurso humano, tecnología, productividad, la calidad, la flexibilidad, la adaptación al cliente y la oportunidad en la entrega cobran creciente importancia en la competitividad de las Micro y Pequeñas Empresas (Valdez, Lara, & Contreras, 2012).

Martínez (2005) en su investigación realizada en la competitividad empresarial: factor impulso para el desarrollo local, considera al capital humano como la principal fuente de riqueza y competitividad de las empresas y de la nación; y, que través de la investigación, innovación y desarrollo de capacidades le permiten optimizar el uso de los recursos naturales y del capital.

Por su parte (Espinoza, 2010) en su tesis la competitividad del sistema agroalimentario localizado productor de quesos tradicionales, concluye que la competitividad de las Mypes se logra con la capacidad de sus recursos

humanos, forma de administrar, dejando de lado el jefe autoritario y pasar a ser parte de la MyPE al igual que los trabajadores donde todos aporten hacia la calidad desde su puesto de trabajo en beneficio de la MyPE; a la forma de planificar, al realizar estudios de mercado, a invertir en tecnología, a implantar recursos innovativos, entre otros.

En este análisis de la competitividad, y al hablar de manera específica en el sector lácteos, Meneghetti (2010) concluye que las Mypes de productos lácteos se caracterizan por ser explotaciones sobre la base de las habilidades personales, donde el empresario se maneja intuitivamente, confiando en su propia experiencia y centra su actividad en los aspectos productivos y sin tener sistemas organizacionales de gestión adecuados, poseen un sin número de dificultades para poder competir en el mercado: calidad del producto, financiamiento, tecnología, comerciales, integración, asociatividad, capacitaciones, etc.

Las primeras unidades de fabricación de productos lácteos aparecieron en los años 1950-1960, cuando Incalac se instaló en la zona de Cajamarca. En los años 60, algunos ganaderos empezaron a fabricar queso mantecoso que vendían a bodegas no especializadas en Cajamarca, junto con otros productos: en esas bodegas los quesos podrían entonces ser vendidos junto a semillas e incluso zapatos.

A partir de 1975, la actividad quesera se desarrolla a nivel comercial, desde el distrito de Chugur provincia de Hualgayoc (para el queso andino tipo suizo) a finales de los años 70 se empiezan a desarrollar pequeñas queserías de queso mantecoso en Bambamarca. En los años 80, el aumento de la demanda de productos lácteos en la costa fortalece la tendencia al desarrollo de negocios en producto lácteos en el distrito de Bambamarca.

Según los productores de lácteos más antiguos, el aumento del número de las microempresas provoca una feroz competencia desleal seguida por una pérdida de calidad de los productos.

Existen, en el distrito de Bambamarca, gran cantidad de negocios de productos artesanales. A menudo, sus procesos lo realizan es una parte de la misma vivienda que se acondiciona como pequeña fábrica. Sin embargo, algunos tienen construcciones exclusivamente para la elaboración de productos lácteos.

En el marco de análisis de la influencia de la informalidad en la competitividad, en el distrito de Bambamarca desde hace años tal como lo indica la Municipalidad Provincial de Hualgayoc Bambamarca, los negocios no emiten comprobantes de pago, no cuentan con registro de compras y ventas; es decir no están formalizados; y, día a día surgen nuevos negocios de productos lácteos, constituyendo las microempresas; y, muchos de ellos por su propio aspecto situacional se puede fácilmente determinar que están en el sector informal, tal vez las razones se deban a las antes explicadas. Asimismo, se ve que las Microempresas no se han expandido a nuevos mercados, no han diversificado su producto, existe débil capacidad de superación, deficiencias en el proceso y producto, no invierten en tecnología y capacitaciones, no se asocian, su infraestructura es deficiente, entre otros. Además, es importante mencionar que pocas de las Microempresas logran permanecer en el mercado y tiempo, debido a su nivel de competitividad; y, más aún logren crecer y desarrollarse, sino por el contrario se ve en su mayoría el surgimiento y desaparición fácil de las mismas, sin dejar de mencionar que también en el distrito de Bambamarca existe una empresa (AMIPROLAC S.A.C.) que ha logrado estabilizarse y mantenerse en el mercado hasta la actualidad.

Siendo esto así, se puede deducir que la informalidad está estrechamente relacionada a la competitividad de las microempresas de productos lácteos, pues solo logran ser competitivas en el marco de su formalización, siendo ésta la

base para su crecimiento y desarrollo, luego dependerá de las capacidades del recurso humano (gestión), de sus procesos, productividad y tecnología para ser competitivo en el mercado.

En este sentido, la investigación prioriza investigar la informalidad y su influencia en la competitividad de los negocios en lácteos delimitándose a la variable informalidad en sus niveles de desconocimiento de los beneficios de formalización de negocios y la relación costo beneficio de la formalización; y, la variable competitividad en los niveles de capacidad de recursos humanos (gestión) y tecnología.

1.1.3. Formulación del problema

1.1.3.1. Pregunta general

¿Cómo influye la informalidad en la competitividad de las Microempresas de productos lácteos en el distrito de Bambamarca, 2015?

1.1.3.2. Preguntas auxiliares

- a. ¿De qué manera el desconocimiento de los beneficios de formalización de negocios influye en la competitividad de las microempresas de productos lácteos en el distrito de Bambamarca?
- b. ¿Cómo se relaciona el costo beneficio de la formalización con la competitividad de las Microempresas de productos lácteos del distrito de Bambamarca?

1.2. Justificación e importancia

1.2.1. Justificación científica

El abordaje de este tema nos permitirá comprender y encontrar nuevas explicaciones relacionadas a informalidad y competitividad.

Asimismo, esta investigación se realiza para establecer nuevos constructos sobre beneficios de la formalización, relación costo beneficio de la formalización, capacidad del recurso humano (gestión) y la tecnología, contribuyendo con elementos teóricos para que superen las limitaciones en temas relacionados a productos lácteos.

1.2.2. Justificación técnica - práctica

Los resultados que se obtengan de esta investigación servirán para reforzar el conocimiento existente sobre informalidad y competitividad de la Microempresa de productos lácteos; constituyendo así nuevos conocimientos para que a través de las ONGs, la Municipalidad y Agencia Agraria; en sus intervenciones mejoren el desarrollo del sector lácteos, beneficiando a 257 Microempresas del distrito de Bambamarca.

1.2.3. Justificación personal

La presente investigación se realizará demostrando interés y seriedad para cumplir con los objetivos establecidos y contribuir a favor de las organizaciones; y, que las instituciones interesadas en el tema valoren los resultados y tomen decisiones para mitigar la informalidad y que las Microempresas sean competitivas en su sector.

1.3. Delimitación de la investigación

La presente investigación, alcanza a explicar el nivel de influencia de la informalidad en la competitividad de la Microempresa de productos lácteos en el distrito de Bambamarca, durante el año 2015.

El espacio geográfico de nuestro estudio incluye el área urbana y rural del distrito de Bambamarca, Provincia de Hualgayoc, Región Cajamarca.

1.4. Limitaciones

- Algunos de los Microempresarios se negaron a brindar información.
- Ingresar al interior de las microempresas, la mayoría de microempresarios no permiten.

1.5. Objetivos

1.5.1. Objetivo general

Determinar la influencia de la informalidad en la competitividad de las Microempresas de productos lácteos en el distrito de Bambamarca, 2015.

1.5.2. Objetivos específicos

- a. Determinar el nivel de influencia del desconocimiento de los beneficios de formalización de negocios en la competitividad de las Microempresas de productos lácteos en el distrito de Bambamarca.
- b. Analizar el costo beneficio de la formalización y su relación con la competitividad de las Microempresas de productos lácteos del distrito de Bambamarca.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación o marco referencial

A nivel internacional

El Banco Mundial (2007) sobre América Latina y el Caribe; Informalidad: Escape y Exclusión, concluye que la informalidad refleja subdesarrollo, es una voz que alerta el síntoma de políticas inadecuadas y, más profundamente, una falta de confianza en el Estado y quizás en nuestros conciudadanos. Por lo tanto, superar las causas de la elevada informalidad es parte integral de la agenda más amplia del desarrollo de la región. Asimismo, en lo que respecta a imposición tributaria, menciona, que hasta en las empresas grandes es común que se subdeclaren las ventas e ingresos con fines de evadir las cargas impositivas, aunque el grado de cumplimiento y su relación con el tamaño de la empresa varían ampliamente entre los países y para abordar con éxito esta dimensión de la informalidad, también hay necesidad de adoptar un enfoque integrado que conste tanto de sanciones como de incentivos para la MYPE.

Torres (2006) las MyPEs informales de América Latina, son las que no están registradas como empresas legalmente constituidas ni contribuir al sistema de impuestos.

Tokman (2009) menciona que la informalidad de la microempresas de América Latina, es el resultado de las trabas burocráticas para el cumplimiento de los múltiples requerimientos legales. Además, considera como informal la evasión tributaria o el no cumplimiento de las leyes laborales MYPEs.

Iglesias, Thornton, Rocco, Saravia y Paggi (2011) concerniente a la informalidad de la Pymes mencionan que los diversos trabajos en América Latina demuestran que la

mayoría de las PyMEs agroalimentarias tienen dificultades ligadas a niveles deficientes de competitividad en el contexto actual de la globalización o mundialización; un conjunto de factores parecen tener incidencia en esta situación: costos de producción elevados debido a su escala, baja calidad de los productos, presentaciones deficientes, dificultades para encontrar empaques atractivos y de precios bajos, costos de transporte, procesos y tecnología inadecuados, entre otros.

Medina (2015) concluye que la mayoría de las Mypes de la provincia del Santa asegura que la formalización les proporciona ventajas, como aumento de sus ventas, obtención de créditos y les ayuda a posesionarse en el mercado.

Orozco, Chávez y Yance (2014) en su artículo “informalidad en la gestión de las Pymes y su efecto en la competitividad”, concluyen que la informalidad en la gestión de las Pequeñas y Medianas Empresas provoca que las actividades productivas se muestren frente a otras poca competitivas, ya que tienen dificultad para ubicar sus productos en el mercado nacional y no generan nuevas ofertas innovadoras y creativas.

Pérez, Herrera y García (2015) concluyen en su tesis, que el sector agropecuario en Colombia es uno de los más importantes del país pero igualmente uno de los más vulnerables, este sector presenta grandes deficiencias para lograr competir con el mismo sector Europeo. Factores como la alimentación ganadera, la genética, las técnicas antiguas de ordeño, los altos costos de producción y las deficiencias en tecnología e innovación hacen de la lechería en Colombia, una actividad económica desventajosa para enfrentar las condiciones que propone el Acuerdo Comercial con la Unión Europea.

Según Barreiro (2015) en su estudio “Estrategias para la competitividad de la cadena láctea en el Departamento del Caquetá” encontró que los pequeños y medianos productores de leche en el Caquetá afrontan problemas de baja productividad e infraestructura, y la informalidad en la comercialización de los productos lácteos, lo

que conlleva altos costos de producción y dificultades en la transformación y comercialización de la leche.

Saavedra (2012) las limitantes de la competitividad de las Mypes son: los problemas del marco regulatorio e institucional. Estos incluyen: falta de regulación de la competencia, poca transparencia y simplificación del régimen fiscal, barreras burocráticas y desincentivos a la actividad de negocios por la baja calidad de los sistemas de apoyo al desarrollo de las MYPEs; además, la complejidad de los procedimientos de formalización, la falta de información empresarial y las debilidades en la gestión empresarial.

Estrada & Dutrénit (2010) concluyen que los recursos intangibles favorecen el desempeño competitivo, el capital humano está asociado al cumplimiento de una amplia gama de objetivos competitivos, mientras que el capital tecnológico y el relacional tienen efectos selectivos.

Meléndez, Rodríguez & Murrieta (2009) la competitividad es el resultado de la capacidad de gestión, calidad del producto, la capacitación, estrategias empresariales, gestión de la innovación, buenas prácticas de producción, los objetivos, toma de decisiones, uso de la información financiera, desarrollo de cadenas productivas, capital humano en cuanto a capacitación y desarrollo. Estos lo resume en los grupos integradores de las dimensiones de competitividad que son: administración, recursos humanos, mercadotecnia, finanzas, operaciones, innovación y tecnología.

Bañón & Sánchez (2008) en su estudio “Recursos estratégicos en la pymes” obtienen resultados que muestran la importancia que para el éxito competitivo de las pymes tiene la tecnología, la innovación, los recursos comerciales, la calidad del producto o servicio y la dirección de los recursos humanos.

A nivel nacional

Ugaz y Moreno (2014) sobre la informalidad de las microempresas llegan a concluir que es producto de un marco normativo, altos costos y los que las dirigen no cuentan con la preparación y capacitación adecuada; asimismo concluyen que la formalización de la microempresas influye positivamente en la reducción de los costos de producción, acogerse a los beneficios otorgados por el Estado en materia laboral, permitió tener acceso a créditos en entidades financieras, para poder invertir en sus negocios y buscar su crecimiento empresarial competitivo.

Según Escalante (2014) afirma que el 65% de las empresas en las que trabajan los peruanos son informales y la mayoría de ellas tiene menos de cinco trabajadores. Además, indica que el problema de la informalidad en el Perú, aunque los últimos gobiernos han lanzado leyes y programas que no han resultado atractivos, es hoy más agudo que en otros países como Ecuador o República Dominicana que están en la cola de la región. Asimismo, el alto nivel de la informalidad no disminuye porque más allá de los discursos no hay una política de Estado que haga atractiva la formalidad y que simplifique toda la normativa. En consecuencia, persisten las trabas burocráticas y un sistema tributario y laboral que no apoya el crecimiento de la micro y pequeña empresa, sino que hace que esta se estanque y sean menos competitivas en su sector.

Castillo (2008) en su tesis denominada ¿Existe inadecuación de la legislación referente a las MYPEs con respecto a la problemática de su informalidad?, concluye que la informalidad de las MYPEs se expresa de diversas maneras, a saber: la no inscripción en un registro público, sea como sociedad civil o mercantil, la omisión de cualquier pago tributario, sea al gobierno central o al gobierno local, la clandestinidad de las operaciones mercantiles (industriales o comerciales), no suelen respetar los mínimos derechos laborales y sociales de los trabajadores que laboran en ellas. Además, considera que el nivel de informalidad de la MYPE se ha hecho bastante visible y obvio en todo el territorio nacional, y que el mismo resulta un elemento que frena el desarrollo del sector; asimismo, la legislación respectiva, esto es, todo el universo

normativo que se relaciona con el quehacer de la MYPE, no ha dado soluciones plenas o suficientes para superar el problema, dada la complejidad del mismo y su carácter multívoco.

Pachamango (2014) en su tesis la “Ley de formalización laboral N° 30056: beneficios en los trabajadores de las PYMES del sector calzado en el distrito El Porvenir” concluye que la formalización incide positivamente, puesto que su aplicación significa grandes beneficios laborales, económicos y sociales para sus trabajadores; sin embargo queda demostrado que la falta de difusión y conocimientos de sus beneficios y ventajas incide a un alto nivel de informalidad.

Arias (2013) menciona que las MyPEs informales poseen escasa capacidad operativa, limitadas capacidades gerenciales, poca o nula responsabilidad social, limitado acceso a la información, débiles articulaciones empresariales, poca inserción en el mercado, uso inadecuado de la tecnología y dificultad de acceso al financiamiento; el limitado acceso a la información es otro factor que se desprende de la falta de formación empresarial, y se expresa en la escasa participación de las licitaciones públicas y privadas, la falta de actualización de los sistemas de organización en la empresa, el inadecuado uso de la tecnología y los sistemas contables, la incipiente conformación de redes empresariales y la deficiente inserción en el mercado (posicionamiento). Asimismo indica que, otro elemento que limita la competitividad de las MyPEs es su acceso a los créditos y tecnología. Esto, se debe a que la mayoría (75%) son empresas informales, lo cual equivale a 1,8 millones de empresas.

A nivel Regional

Espinoza, Jauregui y Leveau (2013) en su tesis “Plan Estratégico del Sector Lácteo de Cajamarca” concluyen que uno de los principales problemas del sector lácteo de Cajamarca que afecta incluso el mantenerse en mercados actuales, es la informalidad existente, lo que origina una alta informalidad tributaria y sanitaria que propicia falta de inocuidad en los alimentos, competencia desleal para la actividad formal y altos

costos de comercialización de lácteos. Además, mencionan que la formación se convierte en una necesidad para aumentar la competitividad del sector lácteo de Cajamarca.

Calderón Flores y Gonzales Barboza (2014) en su tesis “Formalización de las productoras de queso artesanal de la provincia de santa cruz, departamento de Cajamarca y la determinación de un proceso de costeo para influir en la mejora de la competitividad del producto, en el año 2013.” Determinaron que es relevante y conveniente proponer la formalización de los productores de lácteos, conociendo todos los costos de producción, para mejorar la competitividad del producto; asimismo concluyen que el 100 % desconocen todos los beneficios que se obtienen al formalizarse como microempresa.

A nivel local

La actividad informal no permite desarrollarse competitivamente y va acompañada en muchos niveles, de pobreza, educación, pues implica la marginación de los pobladores de un sistema formal que no los considera bajo ningún ámbito e incluso tiene un Estado que encarece cualquier intento de formalizar sus actividades. Las encarece y dificulta el proceso de formalización así como no informa adecuadamente los beneficios que brinda la Ley al ser formal, de modo que son las grandes y medianas empresas las únicas que pueden desarrollarse en la formalidad. Pese a encontrarse al margen de la ley los microempresarios de lácteos, la economía informal tiene sus propios mecanismos de funcionamiento, que permiten a los productores que encuentran en ella obtener los servicios y bienes que también se ofrecen en el sector formal (Agencia Agraria Bambamarca, 2015).

La informalidad, sin embargo, es un fenómeno complejo que conduce a un equilibrio social "no óptimo", en el que los actores sociales participantes (trabajadores, empresas) quedan desprotegidos en términos de salud y empleo. Este fenómeno se incrementa a causa de la mala legislación en seguridad social, políticas que afectan a sectores más

propensos a optar por la informalidad y reformas comerciales sin análisis de impacto en los sectores de menor productividad; los tributos, las trabas burocráticas existentes que dificultan la formalidad de los productores, la limitada información de la ley que promueve su formalización y un costo elevado que debe asumir el microempresario al momento de iniciar su gestión empresarial, son barreras que hacen al microempresario operar al margen de la Ley. En este marco las microempresas tienen limitaciones en su competitividad por su nivel de informalidad, ya que el acceso a financiamiento y tecnología se ve limitado (Municipalidad Hualgayoc, 2015).

2.2.Marco doctrinal de las teorías particulares en el campo de la ciencia en la que se ubica el objeto de estudio (Bases teóricas)

En este acápite, se hace uso de las siguientes teorías:

La teoría de la economía informal Chen (2012) menciona que es una mezcla de factores que impulsa los diferentes segmentos del empleo informal. Algunos de los trabajadores autónomos eligen o se ofrecen a trabajar de manera informal para evadir el registro y los impuestos. Otros no eligen trabajar de manera informal; lo hacen por necesidad, condicionamiento social o tradición. Muchos de los trabajadores autónomos acogerían con agrado cualquier esfuerzo para reducir las barreras al registro y los costos de transacción relacionados con éste, especialmente si pudieran recibir los beneficios de la formalización.

Esta teoría nos ayuda a explicar la situación de las microempresas de productos lácteos debido a que se centra en empresarios informales, quienes deliberadamente tratan de evitar regulaciones e impuestos, no culpa a los trámites engorrosos de registro. Los expertos argumentan que los negocios informales eligen operar de manera informal después de considerar la relación costo-beneficio de la informalidad en comparación con la formalidad. Prestan relativamente poca atención a los vínculos económicos entre los negocios informales y las empresas formales pero son de la opinión de que los negocios informales crean competencia desleal para las empresas formales porque

evitan las regulaciones formales, los impuestos y otros costos de producción. Los negocios informales deberían ser sometidos al marco regulatorio formal para aumentar la base fiscal y reducir la competencia desleal hacia los negocios formales.

En concordancia a la teoría de juegos Neumann (1944) indica que la teoría se aplica a diario en el campo empresarial al tomarse decisiones no solamente basadas en los posibles beneficios inmediatos que podamos obtener, sino en las reacciones y estrategias que nuestra competencia puede adoptar ante la decisión que hemos tomado. Aplicaciones de teoría de juegos:

- ☞ Negociación: dos personas o agentes negocian las empresas y los sindicatos. Por ejemplo: cada uno parte de sus intereses máximos contrapuestos para llegar al punto medio negociado. Si hay ruptura, los dos pueden perder. Si llegan a un acuerdo los dos pueden ganar (aumento de: producción, beneficios, salarios).

Pueden llegar a un acuerdo negociado; o aun desacuerdo destructivo.

- ☞ Colusión: Se presenta entre dos empresas o entidades del mismo tipo. Son contextos de colusión aquellos en el que ambos tienen la misma racionalidad: buscan el propio interés. Por tanto pueden coludirse sobre el precio a cobrar, o sobre las cantidades a producir

- ☞ Arbitraje: Situación en la que si las partes en conflicto no pueden ponerse de acuerdo, un tercero es quien resuelve el problema.

En concordancia a lo indicado, la teoría de juegos es importante en el estudio porque ordena y formaliza los principios de la toma de decisiones estratégicas en los microempresarios para la gestión de una microempresa que interactúa con sus competidores, trabajadores, clientes y otros. Según esta teoría, los negocios son como un juego, en los negocios no se trata de ganar y perder, una microempresa puede tener un gran éxito sin que otras pierdan, o también se puede fracasar, aunque se haya jugado

muy bien, si se cometió el error de jugar el juego incorrecto. La clave está en jugar el juego adecuado. La estrategia empresarial consiste en dar forma al juego y no limitarse a jugar pasivamente el juego que ya se encuentra en marcha.

En analogía a la teoría de juegos, Luna (2012) indica que en la teoría de competitividad se observa que la competitividad surge de la articulación, simbiosis y sinergias que se gestan entre los elementos de la economía industrial con los sociológicos, políticos y las innovaciones de las empresas. Por otra parte, al analizar de manera separada cada uno de los cuatro niveles se verifica que en el caso del macro, éste se refiere a la existencia de un entorno económico y político estable. El nivel micro, es aquel en el que las empresas operan con costos bajos, calidad en sus productos y con flexibilidad para enfrentar oportunamente los cambios en la demanda; en lo que atañe al nivel medio, éste corresponde a la formulación y aplicación de políticas concretas para crear un entorno favorable para el desarrollo de las empresas y, finalmente, el nivel meta, en él se expresa la participación de la sociedad aportando valores culturales, consensos en torno a la dirección del cambio y en las habilidades de los agentes sociales para formular políticas y estrategias que, en su opinión, influyen en la determinación de la competitividad de la empresa.

En relación a la competitividad Michael Porter (1991) nos dice que la prosperidad de una nación depende de su competitividad, la cual se basa en la productividad con la cual esta produce bienes y servicios. Asimismo, menciona que las políticas macroeconómicas e instituciones legales sólidas y políticas estables, son condiciones necesarias pero no suficientes para asegurar una economía próspera; en este marco, la competitividad está fundamentada en las bases microeconómicas de una nación: la sofisticación de las operaciones y estrategias de una compañía y la calidad del ambiente microeconómico de los negocios en la cual las compañías compiten. En este sentido, entender los fundamentos microeconómicos de la competitividad es vital para la política económica nacional.

En lo que concierne al ámbito empresarial Porter, considerar a la competitividad como la medida en que una empresa es capaz de producir bienes y servicios de calidad, que logren éxito y aceptación en mercados exigentes. Además, que cumpla con las famosas tres "E": Eficiencia, eficacia y efectividad. Eficiencia en la administración de recursos, eficacia en el logro de objetivos y efectividad comprobada para generar impacto en el entorno.

La importancia de la teoría de la competitividad expuesta por Porter y Luna en el estudio permite saber cómo manejan las microempresas de productos lácteos sus recursos que disponen, su productividad y si están prevenidos a los requerimientos del mercado.

2.3. Marco conceptual

En lo concerniente a la informalidad de las microempresas, autores como:

De Soto (1989, p. 242-244) definió la informalidad como el conjunto de empresas, trabajadores y actividades que operan fuera de los marcos legales y normativos que rigen la actividad económica. Así, ser informal supone estar exento de las cargas tributarias y normas legales, pero también implica no contar con la protección y servicios que el Estado ofrece. Si los beneficios de operar al margen de la ley son mayores a los costos, ahí nace la informalidad.

Villamil (2014) define a la informalidad como actividades lícitas que no cumplen con requisitos de procedimientos, como los registros, pago impuestos, etc. y, es generada por falta de buena gobernanza, déficit de trabajo decente, alta participación de sector primario en estructura productiva, elevado costo para cumplir con el marco legal y normativo, altas barreras de entrada al sector formal, problemas estructurales sociales y culturales, déficit de infraestructura y de buenos servicios públicos, escasa censura social del fenómeno, cultura empresarial y limitados programas de emprendimiento.

Según Gómez (2013) define a la economía informal como: “el conjunto de actividades económicas desarrolladas por los trabajadores y las unidades económicas que, tanto en la legislación como en la práctica, están insuficientemente contempladas por sistemas formales o no lo están en absoluto. Además, las actividades de esas personas y empresas no están recogidas por la ley, lo que significa que se desempeñan al margen de ella; o no están contempladas en la práctica, es decir que, si bien estas personas operan dentro del ámbito de la ley, ésta no se aplica o no se cumple; o la propia ley no fomenta su cumplimiento por ser inadecuada, engorrosa o imponer costos excesivos”.

En relación a la competitividad de la microempresas, autores tales como:

Rojas & Sepúlveda (1999) definen a la competitividad del sector agroalimentario como “la capacidad para colocar los bienes que produce en los mercados, bajo condiciones leales de competencia, de tal manera que se traduzca en bienestar en la población”.

Quiroz (2005, p. 25) define “competitividad es la capacidad de organización lucrativa o no, de mantener sistemáticamente ventajas comparativas que le permitan alcanzar, sostener y mejorar una posición en el entorno socioeconómico”. Esta organización, cualquiera sea su actividad que realice, si desea mantener un nivel adecuado de competitividad a largo plazo, debe utilizar antes o después, unos procedimientos de análisis y decisiones formales.

Carbonel (2011, p. 13) en su libro *Proyectos agroindustriales y agronegocios*, a la competitividad lo define como “capacidad de crear, producir y comercializar rentablemente un bien o un servicio en relación a otros competidores”.

Wurst (2010) competitividad empresarial es la capacidad de una empresa para producir y/o comercializar bienes y servicios en su entorno bajo condiciones más atractivas que las de sus competidores; estas condiciones deben ser aumento de la productividad, capacidad del recurso humano, calidad del producto, ventajas competitivas,

información, servicios al cliente, producción, herramientas de gestión, formalización, asociatividad, marketing, la innovación de sus procesos y su ambiente.

Porter (2012) la competitividad es la capacidad de organización para lograr el máximo rendimiento de los recursos disponibles, como personal, capital, materiales, ideas, y los procesos de transformación; y, está determinada por la productividad, definida como el valor del producto generado por una unidad de trabajo o de capital; para hablar de competitividad, continúa Porter, habría que irse a la empresa, y al sector, e identificar cuáles son los factores que determinan que las empresas generen valor añadido y que ese valor se venda en el mercado, y si realmente esos factores son sostenibles en el mediano y largo plazo. En este contexto la competitividad depende especialmente de la calidad del producto y del nivel de precios.

Velázquez (2004) competitividad de la MyPEs es productividad, actitud mental general positiva, gestión efectiva de todas las organizaciones, normativa institucional y legal propia, factor humano, infraestructura física y de servicios, información, desarrollo equilibrado y armónico de los distintos eslabones de la cadena productiva, los gremios deben ser activos en la capacitación de la productividad, calidad y planeación estratégica, generadores de información que permita comparación entre los afiliados, base para la transferencia de tecnología e intercambio de experiencia y una representación preactiva en defensa de sus afiliados.

Chiavenato (2002) menciona que la competitividad es la capacidad de la organización para ofrecer productos y servicios mejores, y menos costosos, más adecuados a las necesidades y expectativas del mercado, que lleven soluciones innovadoras al cliente. En el fondo, competitividad significa hacer más y mejor que las otras organizaciones a menor costo y con mayor satisfacción del cliente o usuario.

Vieites (2007) indica que la competitividad es algo similar a lo que sucede en los deportes; para que un país pueda participar en el campeonato mundial de al alguno de ellos no alcanza con su sola voluntad de hacerlo, sino que debe superar previamente

pruebas de calificación impuestas para el conjunto de los participantes, es decir hay que demostrar previamente que se es competente para participar en una competencia. De eso se trata la “competitividad”, de contar con aptitudes y actitudes para competir, es decir, con valores que habiliten para participar en la competencia.

Deniz, Livas & López (2008) indican que la falta de preparación y la baja competitividad empresarial, constituyen una barrera de tipo cultural, propiciando una desventaja competitiva que cancela una oportunidad de expansión o una operación comercial en entornos mundiales; además, menciona que los aspectos principales que debe de tener o adoptar una empresa para ser competitiva; estos aspectos se conforman por la competitividad, cultura empresarial, cambios en la cultura empresarial y logística.

Otros conceptos para la competitividad Según Cantillo & Daza (2011) es la cultura que la definen como la programación mental colectiva de una comunidad en un ambiente específico, también menciona que la cultura no es característica de un individuo, ella cubre a un número de personas condicionadas por las mismas experiencias educativas y por las mismas condiciones de vida. La cultura, en este sentido de programación mental colectiva, cambia muy lentamente; no sólo porque está impresa en las mentes de las personas sino porque se cristaliza en instituciones que esas personas han construido: sus estructuras familiares, educacionales, religiosas, asociativas; los tipos de trabajo y de gobierno; las producciones artísticas, científicas, técnicas; los esquemas de producción económica; etc. Asimismo, dentro de la cultura organizacional se debe fomentar un espíritu empresarial caracterizado por su fuerza vital, deseo de superación y progreso, capacidad de identificar oportunidades, visión de futuro, habilidad creadora e innovadora, aceptación y propensión al cambio, iniciativa, libertad, autonomía, autogobierno, capacidad de toma de decisiones con información incompleta, convicción de confianza en sus facultades, actitud positiva hacia el éxito, compromiso, confianza, perseverancia, coraje para enfrentar situaciones inciertas y para correr riesgos, capacidad de realización, capacidad de administrar recursos, practicabilidad y productividad, capacidad de control, inconformismo

positivo, soluciones y no problemas, responsabilidad, solidaridad, ética, capacidad de integrar hechos y circunstancias y liderazgo.

Perdomo (2014) la cultura empresarial son los valores propios al interior y hacia el exterior de la institución tales como agresividad, actitud defensiva, o la agilidad que caracterizan a las actividades, opiniones y acciones de una organización; Además, la cultura empresarial no es algo que se adquiere de manera espontánea ni rápidamente. Se requiere: tener un programa de generación de cultura empresarial, que incluya un plan de acción, con el ejemplo de los líderes, y metas y mediciones. Consiguientemente, recordar que la cultura empresarial puede modificarse y que la influencia de los fundadores y directivos es muy importante.

García & Paredes (2001) mencionan que los principales programas orientados al desarrollo de las capacidades competitivas (nivel de gestión) de las micro y pequeñas empresas se orientan al desarrollo de programas de capacitación, productividad, tecnología, calidad e información de las unidades productivas.

La gestión en las microempresas es el reflejo de las capacidades de quien la dirige; para Aguilar (2009) la planeación es para determinar los objetivos en los cursos de acción que van a seguirse; la organización es para distribuir el trabajo entre los miembros del grupo y para establecer y reconocer las relaciones necesarias; la dirección por los miembros de la empresa es para que lleven a cabo las tareas prescritas con voluntad y entusiasmo y el control de las actividades es para que se conformen con los planes.

Costa (2006) la planificación está siempre orientada hacia el futuro, asimismo busca la racionalidad en la toma de decisiones: al establecer esquemas para el futuro, la planificación funciona como un medio orientador del proceso decisorio, que le da mayor racionalidad y disminuye la incertidumbre inherente en cualquier toma de decisión.

Para la Universidad del pacifico (2012) la planificación es una función básica de la administración que tiene como misión determinar: ¿Qué debe hacerse?, ¿Quién debe hacerlo? y ¿Dónde, cuándo y cómo debe hacerse? para lograr los mejores resultados, en el tiempo apropiado y de acuerdo con los recursos que se dispone. Para planificar el administrador debe escudriñar en un futuro caracterizado por la incertidumbre, a fin de obtener un conocimiento o una visión lo más aproximada posible de lo que sucederá en ese futuro, para luego definir los planes de acción que sean necesarios para alcanzar los resultados que se desean. En consecuencia se puede definir la planificación como la concepción anticipada de una actividad de acuerdo a una evaluación racional entre fines y medios. Se dice también, que la planificación es prever el futuro.

Montaigne (2000) alude que en la planificación las decisiones son tomadas generalmente por una sola persona (el "administrador" o el propietario), o, en el mejor de los casos, por dos personas, cuando en realidad los involucrados en la empresa familia son todos los integrantes del núcleo de la familia.

Corpas (2010) señala que desarrollar los recursos humanos es un esfuerzo planeado y continuo de las organizaciones para lograr mejores niveles de competencia en los empleados y un mayor desempeño organizacional mediante programas de entrenamiento, desarrollo personal y desarrollo organizacional; asimismo la adecuada planeación, desarrollo y evaluación de los recursos humanos es un método efectivo para enfrentar varios de los desafíos que ponen a prueba la habilidad de las organizaciones productivas. En sentido general la planeación de los recursos humanos es el proceso de determinar con antelación las necesidades de los mismos, y debe estar en correspondencia con la estrategia de desarrollo y los objetivos establecidos para el cumplimiento de la misión, ya que ellos serán los que darán cumplimiento a las metas que se haya propuesto la organización. Los factores que influyen en la planificación de los recursos humanos generalmente tienen su origen en la demanda, los cambios en el entorno legal y político (nuevas legislaciones), el desarrollo tecnológico, y al interno de la organización los cambios también son un factor de primer orden en la planificación de la demanda de recursos humanos (desarrollo de otros productos).

Menene (2011) las principales tareas de la administración empresarial son la planificación y la organización. Una vez realizada la primera tarea de planificación, comenzamos con la organización. La organización es el diseño y mantenimiento de un sistema de funcionamiento basado en la determinación de los roles que debe cumplir cada persona que integra la empresa, así como de las relaciones que se establecen entre ellas.

Cedeño (2009) alude que la organización e integración empresarial, realizado los cambios en las políticas de estado donde este se más regulador, normativo y menos operador, el productor agropecuario se ve obligado a entrar en esquemas de mayor competitividad y con economías de escala para tener mayor poder de negociación, los productores tienden a conformar una organización económica rural y a elegir un esquema de asociación legal que les permita asumir riesgos y compromisos con los recursos que disponen, desde este enfoque toda asociación rural tiende a adquirir los insumos de manera asociativa.

Bautista (2010) menciona que en un negocio familiar las funciones son el conjunto de tareas ejercidas de forma sistemática. Tareas son las actividades encaminadas a conseguir una finalidad concreta. Responsabilidades son obligaciones implícitas en la tarea para que esta se realice adecuadamente y las atribuciones es el poder asignado en el puesto.

Según Moya (2011) asignar tareas al personal se considera como criterios la educación (conocimiento), experiencia, características físicas, características personales y tipos de personalidad, entre otros.

González (2008) expresa que organizar es ordenar y agrupar las actividades necesarias para alcanzar los fines establecidos creando unidades administrativas, asignando en su caso funciones, autoridad, responsabilidad y jerarquía y estableciendo las relaciones que entre dichas unidades deben existir.

Para Seidel (2010) la dirección se encarga de orientar, comunicar, capacitar y motivar al recurso humano de la empresa para que desempeñen efectivamente, con entusiasmo y confianza su trabajo y contribuir así al logro de los objetivos de la empresa.

Según Stoner (1990) menciona que la planeación, organización, integración, dirección y control; así como la gestión en el proceso administrativo, son la base para que una empresa incremente sus niveles de productividad y competitividad.

El control en un sistema de producción se da a nivel de materias primas, partes y suministros; en el proceso de producción; y a nivel de salidas (productos y servicios). Todas estas son acciones que se establecen para entregar un producto de calidad al cliente, sin embargo son éstos quienes determinan la calidad de los productos y servicios en relación a sus expectativas (Gaither G, 2000, 14-161 p).

Definiciones en relación a la MYPE

Según La Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE N° 28015 (2003, P. 8) define a la MYPE:

“Como la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”. Cuando en esta Ley se hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas empresas.

Por otra lado, La Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial - Texto Único Ordenado aprobado mediante el D.S. 013-2013-PRODUCE publicado el 28 de diciembre 2013 - regula las condiciones y beneficios relativos a las MIPYME (Micro Empresas, Pequeñas Empresas y Medianas Empresas).

La ley ofrece beneficios tributarios, financieros, simplificación de trámites, beneficios laborales, contabilidad simplificada, fomenta la asociatividad, facilita el acceso a las compras estatales, posibilidad de acceder a los programas de apoyo del estado, acceder al Fondo de Investigación y Desarrollo para la Competitividad (FIDECOM), entre otros beneficios.

Además, indica que las MIPYME, constituyen uno de los pilares de la economía nacional porque además de generar el autoempleo, promueven la competitividad y formalización de la economía, redundando en el crecimiento y desarrollo del país; de ahí el interés del Estado de promover a estas pequeñas unidades económicas con capitales pequeños dedicadas a la extracción, transformación, producción o comercialización para que se desarrollen. La Ley establece que las micro, pequeñas y medianas empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales:

- Microempresa: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- Pequeña empresa: ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- Mediana empresa: ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

En este marco, las empresas constituidas antes de la entrada en vigencia de la ley N° 30056 (03/07/2013), se rigen por los requisitos de acogimiento al régimen de las MYPES regulados por el D. LEG. N° 1086 (con número de trabajadores).

2.4. Definición de términos básicos

Competitividad. Capacidad de una organización pública o privada, lucrativa o no de mantener sistemáticamente ventajas comparativas, es decir sus habilidades, recursos,

conocimientos y atributos que le permitan alcanzar, sostener y mejorar una determinada posición en el entorno económico.

Chi –cuadrado (X_c^2). Una prueba de chi-cuadrado es una prueba de hipótesis que compara la distribución observada de los datos con una distribución esperada de los datos.

Nivel de significancia estadística. Se define como la probabilidad de tomar la decisión de rechazar la hipótesis nula cuando ésta es verdadera (decisión conocida como error de tipo I, o "falso positivo").

Informalidad. Incumplimiento de normas legales establecidas por el Estado, que regulan la actividad productiva y laboral. Falta de respeto a las normas. Falta de seriedad o protocolo.

CAPÍTULO III

DISEÑO DE CONTRASTACIÓN DE LA(S) HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1. Hipótesis

3.1.1. Hipótesis general

La informalidad influye negativamente en la competitividad de las Microempresas de productos lácteos en el distrito de Bambamarca, 2015.

3.1.2. Hipótesis específicas

- a. El desconocimiento de los beneficios de formalización de negocios influye directamente en la competitividad de las Microempresas de productos lácteos en el distrito de Bambamarca.
- b. El costo beneficio de la formalización influye directamente en la competitividad de las Microempresas de productos lácteos del distrito de Bambamarca.

3.2. Variables

3.2.1. Variable independiente

La informalidad en la Microempresa de productos lácteos.

3.2.2. Variable dependiente

La competitividad de la Microempresa de productos lácteos.

3.3. Operacionalización de los componentes de las hipótesis

Título: “Informalidad y competitividad en la Microempresa de productos lácteos en el distrito de Bambamarca, 2015”						
Hipótesis general	Hipótesis específicas	Definición conceptual de la variables	Variables	Dimensiones	Definición operacional de las variables	
					Indicadores/cualidades / %	Fuente o instrumento de recolección de datos
La informalidad influye negativamente en la competitividad de las Microempresas de productos lácteos en el distrito de Bambamarca, 2015.	El desconocimiento de los beneficios de formalización de negocios influye directamente en la competitividad de las Microempresas de productos lácteos en el distrito de Bambamarca.	La formalidad es el apego a la ley y poder desarrollar determinada actividad económica; y, por lo tanto se pueda hacer uso de los beneficios que la misma ley otorga para estos casos.	Variable independiente: La informalidad	Conocimiento de los beneficios de formalización de negocios	Competir en el mercado local, regional, nacional e internacional.	Fuentes: Revisión documental Encuestas Entrevistas Instrumentos: Fichas bibliográficas, documentales, libreta de apuntes, cuestionarios estructurados
					Acceso a financiamiento	
					Contratar con el Estado	
	El costo beneficio de la formalización influye directamente en la competitividad de las Microempresas de productos lácteos del distrito de Bambamarca.	Es una lógica o razonamiento basado en el principio de obtener los mayores y mejores resultados al menor esfuerzo invertido, tanto por mejora de procesos como por motivación humana.	Variable dependiente: La competitividad	Costo beneficio de la formalización	Relación costo beneficio	
					Mejora de procesos	
		Es la competencia y experiencia necesaria del recurso humano para generar competitividad en las microempresas.	Son las condiciones, conocimientos y detalles necesarios para el diseño, producción y distribución de bienes y servicios, incluidos aquellos incorporados en los medios de trabajo, la mano de obra, los procesos, los productos y la organización.	Capacidad del recurso humano	Gestión: PODC	
		Experiencia				
				Tecnología	Conocimiento y técnica	
				Fuente de financiamiento		
				Herramientas, maquinaria y equipos.		

CAPÍTULO IV

MARCO METODOLÓGICO

4.1. Ubicación geográfica

El Distrito de Bambamarca es uno de los tres que conforman la Provincia de Hualgayoc, del departamento de Cajamarca. Limita al sur con el distrito de Encañada, al norte con el distrito de Chalarmarca, al noreste con el distrito de Paccha, al noroeste con el distrito de Chota, al este con los distritos de Huasmin y Miguel Iglesias, y al oeste con el distrito de Hualgayoc.

Tiene una topografía variada, en cierto modo complejo. Posee grandes laderas de suave o gran pendiente, cortes verticales profundos, cañones, cerros, pequeñas pampas y valles. Las regiones naturales que posee son: yunga fluvial, quechua y jalca.

Su clima es variado y sano; la hidrografía conformada por los ríos llaucano, arascorgue y maygasbamba.

4.1.1. Ubicación espacial

La informalidad y la competitividad de las Microempresas de productos lácteos en el distrito de Bambamarca.

4.1.2. Ubicación temporal

La presente investigación comprendió el período correspondiente al año 2015.

4.2. Diseño de la investigación

La presente investigación es no experimental, porque sólo se ha observado el fenómeno tal y como se dan en su contexto natural y haciendo su respectivo análisis; además es de tipo transversal porque consideró un momento concreto (año 2015) del fenómeno a estudiar; y correlacional por que se analizó dos variables en relación de causalidad.

4.3. Métodos de investigación

En la presente investigación se utilizó el método científico: hipotético deductivo y analítico sintético, porque se ha inferido del conjunto de datos empíricos más generales.

4.4. Población, muestra, unidad de análisis y unidades de observación

4.4.1. Población

La población del estudio está compuesta por las microempresas de productos lácteos del Distrito de Bambamarca. En la presente investigación se ha tomado como referencia el total de 257 Microempresas de productos lácteos registradas por la Agencia Agraria Bambamarca en el año 2014, pues se considera que esta es la información con mayor grado de confianza que se puede tomar como fuente de información.

En consecuencia a ello se ha determinado el tamaño de la muestra bajo criterios estadísticos que a continuación de detalla.

4.4.2. Muestra

En el presente estudio, para estimar la muestra se considera el Muestreo Aleatorio para poblaciones finitas, teniendo en cuenta los siguientes criterios estadísticos:

n = Tamaño de la muestra

Z = Nivel de confianza elegido: 1.96

P = Proporción de las unidades que tienen las características: 50% o 0,5

Q = Proporción de las unidades que no reúnen la característica: 50% o 0.5

N = Tamaño de la población: 257 Microempresas de productos lácteos.

E = Error con que se trabajará: 10% o 0.1

La fórmula utilizada es la siguiente:

$$n = \frac{Z^2 P Q N}{E^2 (N - 1) + Z^2 P Q}$$
$$n = \frac{1.96^2 \times 0.50 \times 0.50 \times 257}{0,1^2 (257 - 1) + 1.96^2 \times 0.50 \times 0.50} = \frac{246.82}{3.52} = 70$$
$$n = 70$$

Por lo tanto, la muestra es de 70 Microempresas de productos lácteos del distrito de Bambamarca.

4.4.3. Unidad de análisis

Son las Microempresas de productos lácteos del distrito de Bambamarca.

4.4.4. Unidad de observación

Se considera al propietario/a de la Microempresa de productos lácteos del distrito de Bambamarca.

4.5. Técnicas e instrumentos de recolección de información

En el proyecto de investigación se considera como técnicas e instrumentos lo siguiente (Ver tabla 1.):

Tabla 1. Técnicas e instrumentos de recopilación de datos

Fuentes	Técnica	Instrumento
Primarias:		
El entrevistado	La encuesta	Cuestionario
	La observación simple	Guía de observación
Secundarias:		
Textos, Informes, Internet, otros.	Análisis documental	Fichas Hojas Computador

Fuente: Elaboración propia del investigador (2015).

4.6. Técnicas para el procesamiento y análisis de la información

Las técnicas utilizadas en la presente investigación para el procesamiento y análisis de datos fue la estadística descriptiva para lo cual se consideró el programa estadístico computarizado SPSS FOR Windows versión 20, de cuyo procesamiento se obtuvieron datos tabulados y presentados en la forma gráficos, cuadros y tablas, de frecuencias con precisiones relativas y absolutas.

Las conclusiones y sugerencias resultantes del análisis, fundamentan cada objetivo del problema que dio inicio a la presente investigación.

4.7. Matriz de consistencia metodológica

Título: “Informalidad y competitividad en las Microempresas de productos lácteos en el distrito de Bambamarca, 2015”								
Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores/ Cualidades	Fuente o instrumento de recolección de datos	Metodología	Población y muestra
¿Cómo influye la informalidad en la competitividad de las Microempresas de productos lácteos en el distrito de Bambamarca, 2015?	Determinar la influencia de la informalidad en la competitividad de las Microempresas de productos lácteos en el distrito de Bambamarca, 2015.	La informalidad influye negativamente en la competitividad de las Microempresas de productos lácteos en el distrito de Bambamarca, 2015.						
Preguntas auxiliares	Objetivos auxiliares	Hipótesis auxiliares						
¿De qué manera el desconocimiento de los beneficios de formalización de negocios influye en la competitividad de las microempresas de productos lácteos en el distrito de Bambamarca?	Determinar el nivel de influencia del desconocimiento de los beneficios de formalización de negocios en la competitividad de las Microempresas de productos lácteos en el distrito de Bambamarca.	El desconocimiento de los beneficios de formalización de negocios influye directamente en la competitividad de las Microempresas de productos lácteos en el distrito de Bambamarca.	Variable independiente: La informalidad	Conocimiento de los beneficios de formalización de negocios.	Competir en el mercado local, regional, nacional e internacional.	Fuentes: Revisión documental Encuestas Entrevistas	En la presente investigación se utilizará el método científico: hipotético deductivo y analítico sintético.	Población: 257 Microempresas del distrito de Bambamarca. Muestra: 70 Microempresas del distrito de Bambamarca
					Acceso a financiamiento Contratar con el Estado			
¿Cómo se relaciona el costo beneficio de la formalización con la competitividad de las Microempresas de productos lácteos del distrito de Bambamarca?	Analizar el costo beneficio de la formalización y su relación con la competitividad de las Microempresas de productos lácteos del distrito de Bambamarca.	El costo beneficio de la formalización influye directamente en la competitividad de las Microempresas de productos lácteos del distrito de Bambamarca.		Costo beneficio de la formalización	Relación costo beneficio de formalización	Instrumentos: Fichas bibliográficas, documentales, libreta de apuntes, cuestionarios estructurados.		
					Mejora de procesos			
			Variable dependiente: La competitividad	Capacidad del recurso humano	Gestión: PODC			
					Experiencia			
				Tecnología	Conocimiento y técnica			
					Fuente de financiamiento Equipos y utensilios			

CAPÍTULO V

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1. ANÁLISIS, INTERPRETACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

5.1.1. DATOS GENERALES DE LA MICROEMPRESAS

Los datos que se presenta a continuación, nos permite tener algunas características del microempresario referente a las variables género, localización de la microempresa, productos lácteos elaborados, edad, grado de instrucción y la causa por la que inició su microempresa de productos lácteos.

a. Población de estudio según, género del dueño (a) de la microempresa

Tabla 2. Población de estudio, según género

Género	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	49	70,0
Femenino	21	30,0
Total	70	100,0

Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

En la tabla 2 se observa una muestra de 70 microempresarios, de los cuales el 70.0 % son del género masculino y el 30.0 % del género femenino.

b. Características demográficas de las microempresa

Tabla 3. Ubicación de la microempresa, según centro poblado

Centro poblado	Frecuencia	Porcentaje
1. El tambo	16	22.9
2. San Antonio	12	17.1
3. Huangamarca	13	18.6
4. Tallamac	5	7.1
5. La colpa	6	8.6
6. Bambamarca ciudad	6	8.6
7. Atoshaico	3	4.3
8. La Hualanga	3	4.3
9. Llaucan	6	8.6
Totales	70	100.0

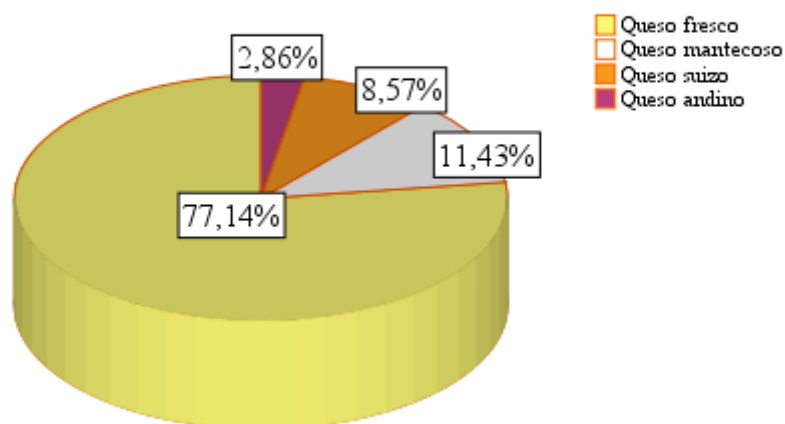
Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

En la tabla 3 se observa las 70 microempresas de productos lácteos, distribuidos en 9 Centros Poblados del Distrito de Bambamarca, los datos indican que del total de las microempresas en estudio, el 22.9 % se ubican en el centro poblado El Tambo, 17.1 % en el Centro Poblado de San Antonio, el 18.6 % en el Centro Poblado Huangamarca, por otro lado el 4.3 % en los centros poblados de Atoshiaco y La Hualanga respectivamente.

c. Productos lácteos que elabora el microempresario

En el gráfico 1 se puede observar que del total de las microempresas de productos lácteos, el 77.1 % elaboran queso fresco y es el más representativo del sector, el 11.4 % queso mantecoso, el 8.6% queso suizo y en menor cantidad el 2.9 % queso andino.

Gráfico 1. Productos lácteos elaborados por el microempresario



Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

d. Edad del dueño (a) de la microempresa de productos lácteos

Tabla 4. Rangos de edad de los microempresario (as) de productos lácteos

Edad	Frecuencia	Porcentaje
<= 26	4	5.7
De 27 a 33	7	10.0
De 34 a 40	20	28.6
De 41 a 47	18	25.7
De 48 a 54	12	17.1
De 55 a+	9	12.9
Total	70	100.0

Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

En la tabla 4 podemos observar que el 28.6 % de los micro empresarios investigados, tienen entre 34 y 40 años de edad y es el grupo mayoritario, mientras el 25.7 % de microempresarios oscilan entre 41 y 47 años de edad, del 17.1 % sus edades oscilan entre 48 y 24 años; también se encontró el grupo de más de 55 años de edad, que está representado por el 12.9 %. Asimismo el 10 % sus edades oscilan entre 27 a 33 años.

En términos generales en este análisis se encontró que existe una población joven microempresarios (menores de 26 años), que representa el 5.7 %, con los cuales se puede impulsar programas de intervención en la formalización de producción de lácteos y permitan una mejor gestión empresarial y generar una adecuada cultura empresarial a futuro.

e. Grado de instrucción del microempresario (a) de productos lácteos

Tabla 5. Grado de instrucción del microempresario (a)

Grado de instrucción	Frecuencia	Porcentaje
Sin estudios	5	7.1
Primaria incompleta	28	40.0
Primaria completa	25	35.7
Secundaria incompleta	3	4.3
Secundaria completa	8	11.4
Nivel Superior	1	1.4
Total	70	100.0

Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

Estudios sobre MYPE indican que el nivel de instrucción del micro empresario es bajo, con apenas primaria incompleta y en muchos casos sin grado de instrucción; sin embargo, en la investigación realizada se contrasta que ello es así, por lo menos en nuestro distrito de Bambamarca, ya que el 40.0 % de los microempresarios investigados tienen primaria incompleta y el 35.7 % primaria completa. Asimismo, el 4.3 % tienen secundaria incompleta, 11.4 % secundaria completa y estudios superiores el 1.4 %. Sin embargo sin grado de instrucción representa el 7.1 %.

Estos resultados muestran que los microempresarios de nuestro estudio no están preparados para poder gestionar el inicio de una empresa formal y diseñar estrategias que los ayuden a mantenerse, pues se puede observar en la tabla 5 que sólo 1 del total de encuestados ha realizado estudios superiores. Es decir en nuestro distrito de Bambamarca existe limitada mano de obra calificada en el sector de estudio.

Este hecho es un reto debido a que existe mayor apertura dentro del sector lácteos por la demanda en el mercado nacional, existen instituciones públicas y privadas que apuestan por este sector y sobre las cuales se puede trazar estrategias de desarrollo y que existiendo recursos y capital humano se puede desarrollar programas para potencializar el desarrollo del sector lácteos.

f. Causa que motivó al microempresario iniciar su negocio de productos lácteos

Tabla 6. Causa por la que usted inicio su negocio

Causas	Frecuencia	Porcentaje
Porque tenía capital que invertir y no sabía dónde invertirlo	3	4.3
Por falta de trabajo	41	58.6
Para tener negocio propio y ser independiente	18	25.7
Porque me gusta y tengo la materia prima	7	10.0
Porque identificó una oportunidad de negocio	1	1.4
Total	70	100.0

Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

En la tabla 6 se puede observar que del total investigados el 58.6 % dieron origen a su microempresa por falta de trabajo, se iniciaron con poco capital propio y con utensilios rudimentarios, para así poder obtener por lo menos ingresos mínimos para cubrir las necesidades básicas de la familia; algunos microempresarios logran mantenerse, muchas veces por una especie de suerte en la venta de sus productos, pero hay otros que rápidamente fracasan y nuevamente se aventuran por iniciar otro negocio imaginando en este si funcionará.

También se observa que en el 25.7 % fue para tener negocio propio y ser independiente, es decir conseguir sus propios ingresos, no depender de un jefe, de horarios rigurosos, ni de un sueldo fijo. Generalmente estas microempresas son aquellas que cuentan con algún capital razonable para emprender su negocio y la conocimiento necesario, adquirido mediante herencia de sus antepasados en el

negocio. Asimismo, hay quienes también heredan el negocio y continúan realizando algunas mejoras en su planta y trabajado de manera informal, lo que es evidente en el distrito de Bambamarca.

Los resultados son confortadores para los microempresarios del distrito de Bambamarca, pues con ello se está demostrando que hay espíritu emprendedor en nuestro distrito y este debería seguir creciendo, con el apoyo de las autoridades del gobierno local, regional y nacional; pues así, la economía del distrito, provincia y región también mejorará.

Por otro lado, el 4.3 % inició su negocio porque tenía capital propio que invertir, dinero generado producto de la ganadería, agricultura y fundamentalmente de su deseo de tener un negocio que les genere mayor ganancias.

El 1.4 % su negocio inició porque identificó una oportunidad de negocio, lo cual se deba al nivel de estudios alcanzado.

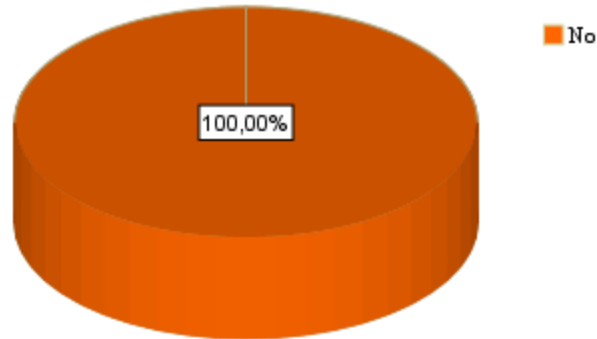
Asimismo tenemos que el 10.0 % iniciaron su microempresa porque le gustaba y disponen de materia prima (leche); por lo general son amas de casa quienes interesaron su negocio de lácteos.

5.1.2. ANÁLISIS DE LA INFORMALIDAD DE LAS MICROEMPRESAS DE PRODUCTOS LÁCTEOS

A continuación se detalla analíticamente los componentes que caracterizan a la informalidad de las microempresas de productos lácteos.

a. Formalización de la Microempresas ante SUNAT

Gráfico 2. Inscripción de la microempresa en la SUNAT



Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015.

En el análisis de los componentes que caracterizan la informalidad, se encuentra la formalización de las organizaciones. En relación a este componente en la muestra de estudio se tiene que el 100 % de microempresas no están registradas ante SUNAT (ver gráfico 2).

Estos resultados nos indican que estas microempresas al carecer de este componente, son tipificadas como informales, tal como lo señala la Ley MYPE 28015. Esta caracterización nos permite determinar que este estado situacional de las microempresas de lácteos, se deba probablemente a la falta información y conocimiento respecto a la inscripción, lo que implica que dichas microempresas carezcan de una cultura empresarial, tal como lo señala Perdomo (2014).

Considerando que la actuales microempresas al no estar registradas se ubican en el sector informal, se recomienda que dichas microempresas deben formalizarse y a futuro poder contribuir al desarrollo de la economía local y regional.

b. Conocimiento sobre los beneficios de formalización de las microempresas formales

Cuadro 1. Conocimiento de beneficios de empresa formal que conoce y aplica el microempresario

Beneficios de formalización	Frecuencia	Porcentaje que conoce y aplica	Frecuencia	Porcentaje que desconoce
Competir en el mercado local, regional, nacional e internacional	8	11.4 %	62	88.6 %
Acceso a financiamiento	9	12.9 %	61	87.1 %
Contratar con el Estado	0	0.0 %	70	100. %
Promedio		8.1 %		91.9 %

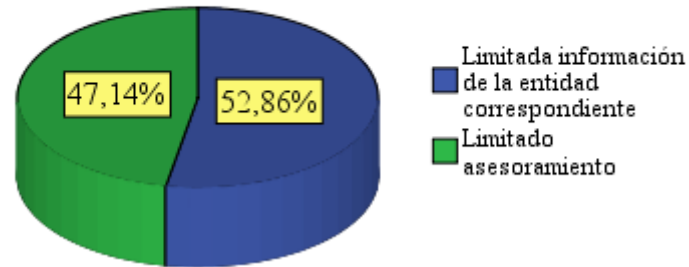
Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

En el cuadro 1, se observa que el 91.9 % en promedio de las microempresas desconocen los beneficios de la formalización, sólo el 8.1 % en promedio conoce y los viene aplicando. Estos resultados permiten aseverar que existe un desconocimiento general sobre los beneficios que establece la Ley MYPE N° 28015, donde establece beneficios tributarios, financieros, laborales, simplificación de trámites, contabilidad simplificada, fomenta la asociatividad, facilita el acceso a compras estatales, acceder a programas de apoyo del Estado, entre otros.

Siguiendo con el análisis en el cuadro 1, donde se observa que el 91.9 % en promedio de las microempresas desconocen los beneficios de la formalización, las razones de este desconocimiento se muestra en el gráfico 3, donde se pone en evidencia que el 52.86 % de los microempresarios desconocen de los beneficios porque la información es limitada; por otro lado el 47.14 % indican que el asesoramiento es limitado; estos datos son corroborados por Cohen & Barralla (2012), quienes mencionan que desconocer los beneficios sobre formalización es una característica de la informalidad.

El desconocimiento de los beneficios de la Ley MYPE N° 28015, por los microempresarios de lácteos, permite recomendar desarrollar planes de información sobre los beneficios, debiendo encargarse principalmente las entidades gubernamentales.

Gráfico 3. Razones que impiden conocer beneficios de formalización



Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

c. Causas de informalidad de las microempresas de productos lácteos

Tabla 7. Causas de la informalidad de las microempresas

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
Desconocer los beneficios	37	52.9
Excesivos trámites	3	4.3
Trámites costosos	5	7.1
Muchos impuestos	18	25.7
Disminución de utilidad	7	10.0
Total	70	100.0

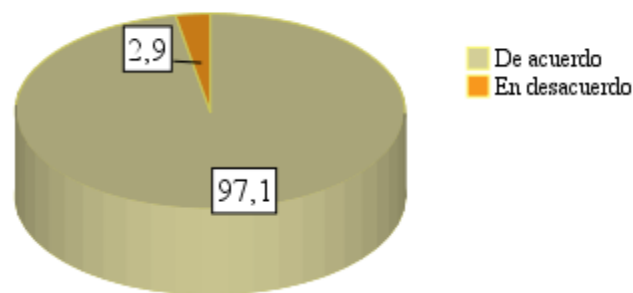
Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

En la tabla 7 se puede observar que el 52.9 % del total de los microempresarios encuestados son informales por desconocer los beneficios de formalización, este resultado concuerda con lo mencionado en su tesis por (Calderón Flores y Gonzales Barboza, 2014) donde concluyen que el 100 % de su muestra desconocen de los beneficios que se obtiene al formalizarse como microempresa.

Asimismo, el 25.7 % por muchos impuestos, el 10.0 % porque disminuiría su utilidad, el 7.1 % por los trámites costos y el 4.3 % por los excesivos trámites engorrosos que acarrea la formalización. Estos resultados muestran que son las limitantes para la formalización (Tokman ,2009).

d. Costo beneficio de la formalización

Gráfico 4. La formalización, incrementa costos de su negocio



Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

El en gráfico 4 se puede observar que del total de microempresarios encuestados el 97.1 % asegura que de formalizarse sus costos producción se incrementarían, ante este resultado, el empresario puede tener dos posibilidades, que: el precio del producto lácteo se incremente o adulterar el producto; es decir la calidad del producto disminuya.

Frente a estas dos posibilidades hay que considerar además dos condiciones: la estructura de costos fijos, que en la realidad aún no es considerada por los microempresarios y la estructura de costos variables. Adicionalmente es el mercado, muchas veces ya saturado, quién determina el precio por la ley de oferta y demanda.

Esta realidad en el distrito de Bambamarca es crítica, porque al vender el producto lácteo bajo el costo de producción, la reacción inmediata del microempresario es comenzar a reducir costos primero en los costos fijos, lo

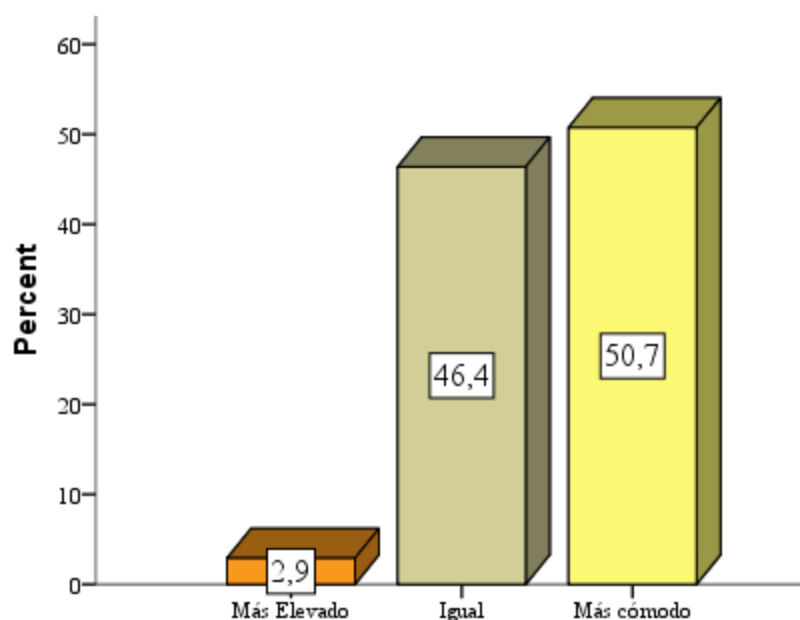
cual explica salarios de subsistencia de sector, la falta de incentivos, la falta de capacitación a los trabajadores, el estancamiento del sector, el bajo nivel de ventas, entre otros, y por el lado de los costos variables la calidad del producto disminuye porque tiene que disminuir el costo de los insumos. Entonces si los beneficios de operar al margen de la Ley son mayores a los costos, ahí nace la informalidad (De Soto, 1989).

Por otro lado, el 2.9 % de los microempresarios mencionan que su costo de producción se mantendría al formalizarse, lo cual es favorable para el sector lácteos, estos resultados nos indica que los productores han sabido mantenerse tanto en la producción como en la comercialización de su producto en el mercado local, siendo la economía estable, puesto que no ha sido afectada por la recesión económica del exterior.

De este análisis se puede decir que la mayoría de microempresarios ha sabido manejar sus costos para efectos de no perjudicar sus ganancias y a fin de no perder los clientes que demandan de sus productos lácteos.

e. Precio del producto lácteo, siendo informal

Gráfico 5. Precio del producto lácteo, siendo informal



Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

El gráfico 5, nos permite analizar el precio de los productos lácteos, siendo informal. Así tenemos el 50.7 % ha respondido que su precio es más bajo que competidores formales, ya que operan al margen de la Ley (Moran, 2003) en estos hay que estudiar las estructuras de costos fijos, variables y la calidad final de producto. Pues por obtener mayores ganancias se puede estar descuidando la calidad del producto o valorar la mano de obra de la familia que presta servicio a la microempresa.

Por otro lado, el 46.4 % de los microempresarios han respondido que el precio de su producto es igual al de sus competidores. Ante esto y teniendo en cuenta que los insumos han subido de precio, entonces estamos ante la posibilidad de que el sector lácteos está reduciendo costos fijos y/o costos variables, para poder mantener el precio igual que sus competidores, pues si sube el precio de venta, sus clientes simplemente lo abandonan y la microempresa desaparece.

Por estas razones se puede argumentar que las microempresas de productos lácteos son economías de subsistencia, pues al mantener el precio de venta igual, frente a la alza en el costo de producción, trae como consecuencia que los ingresos disminuyan, que no exista capacitación en su trabajadores, que inviertan en tecnología, etc; y esto a la vez traerá como consecuencia que la calidad del producto lácteo sea deficiente y la capacidad del recurso humano no se desarrolle, limitando su competitividad en el mercado por el propio impacto de la globalización (Bertamini, Fernández & Giles, 2012).

Ante esta realidad, es necesario un cambio de mentalidad, visión, misión, objetivos y actuación de los empresarios de saber gestionar, manejar y controlar el costo de producción, para obtener un mercado, aunque sea a un precio mayor, pero un producto de calidad, reconocida y preferida por los clientes (Cantillo et al. 2011).

En tanto, el 2.9 % mencionaron que el precio de su producto es más elevado que sus competidores y dentro de estos se encuentran los microempresarios competitivos, que han sabido manejar costos con un producto de buena calidad (Queso fresco pasteurizado), y aun precio razonable. Pues el que tenga precios mayores no significa que sean invendibles, sino solo reflejan las capacitaciones obtenidas por ONGs (ADRA) puestas en práctica en la elaboración de un producto de calidad.

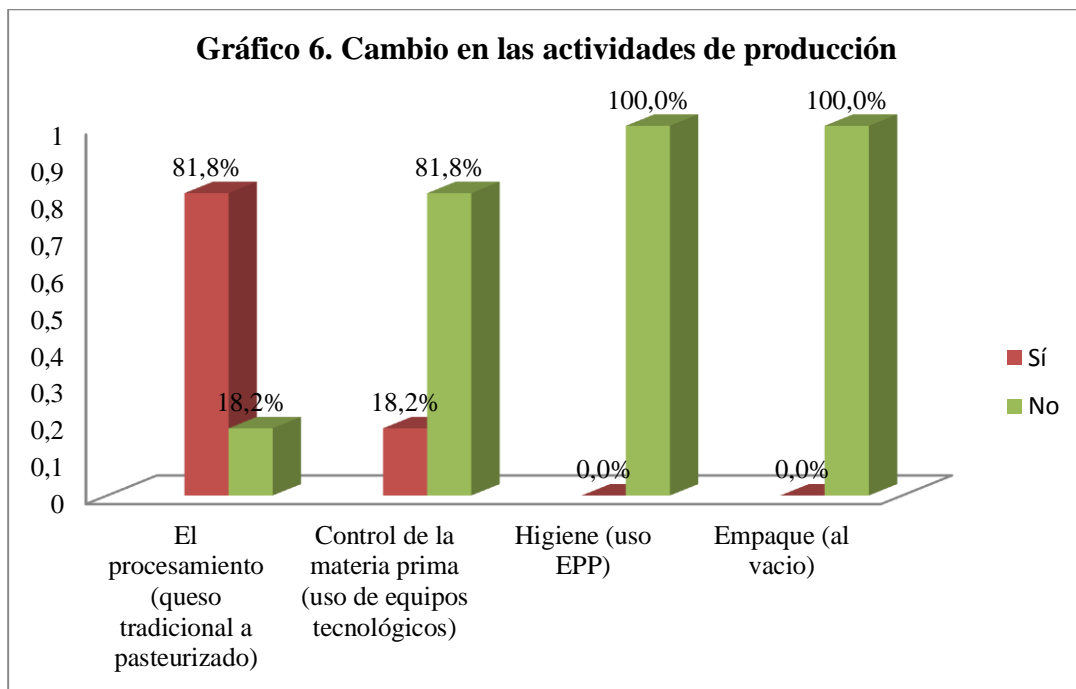
f. Cambios en las actividades de producción

Cuadro 2. Ha realizado cambios en las actividades de producción

Condición	Porcentaje promedio
Sí	90.9%
No	9.1%
Total	100.0%

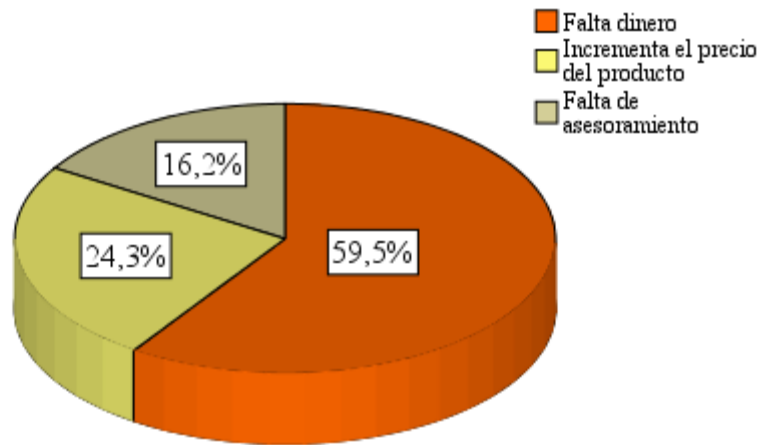
Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

En el cuadro 2 se evidencia que el 90.9 % de microempresarios han realizado cambios en sus actividades de producción, estos cambios se ha dado a nivel de procesamiento y control de la materia en un 81.8 % respectivamente; en concerniente a EPP y empaque la vació el 100 % no ha realizado cambios (gráfico 6). Por razones que se evidencia en el gráfico 7, donde se observa que el 59.5 % no lo hizo por falta de dinero (su recursos son limitados y no tienen acceso a financiamiento), el 24.3 % porque el precio del producto sube y temen perder clientes; así mismo el 16.2 % no hizo cambios por falta de asesoramiento profesional.



Fuente: Elaboración del tesista en base al cuadro 2.

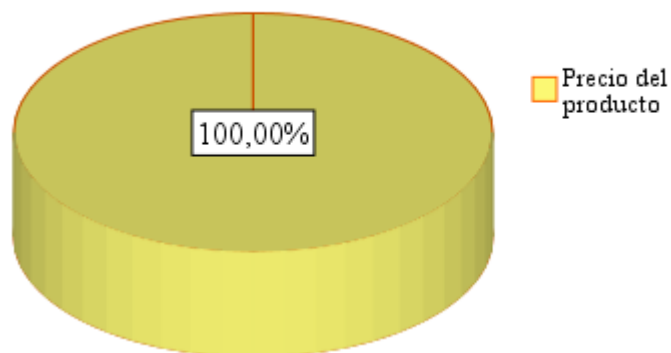
Gráfico 7. Razones por las que los microempresarios no han realizado cambios en su microempresa



Fuente: Elaboración del tesista en base al cuadro 2.

Siguiendo con el análisis sobre los cambios en la producción de lácteos donde en el cuadro 2 se evidencia que el 90.9 % hicieron cambios, en el gráfico 8 se muestra que los cambios realizados incrementaron el precio del producto en el 100 % de microempresarios que hicieron cambios. Estos resultados contrastan los datos del Gráfico 5.

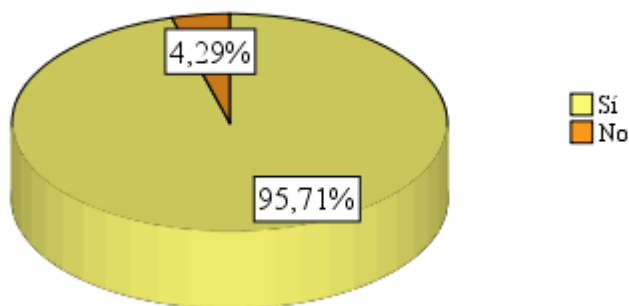
Gráfico 8. Los cambios realizados han incrementado costos



Fuente: Elaboración del tesista en base al cuadro 2.

g. Formalizar su microempresa incrementa sus costos de producción

Gráfico 9. Formalizar su microempresa incrementa sus costos



Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

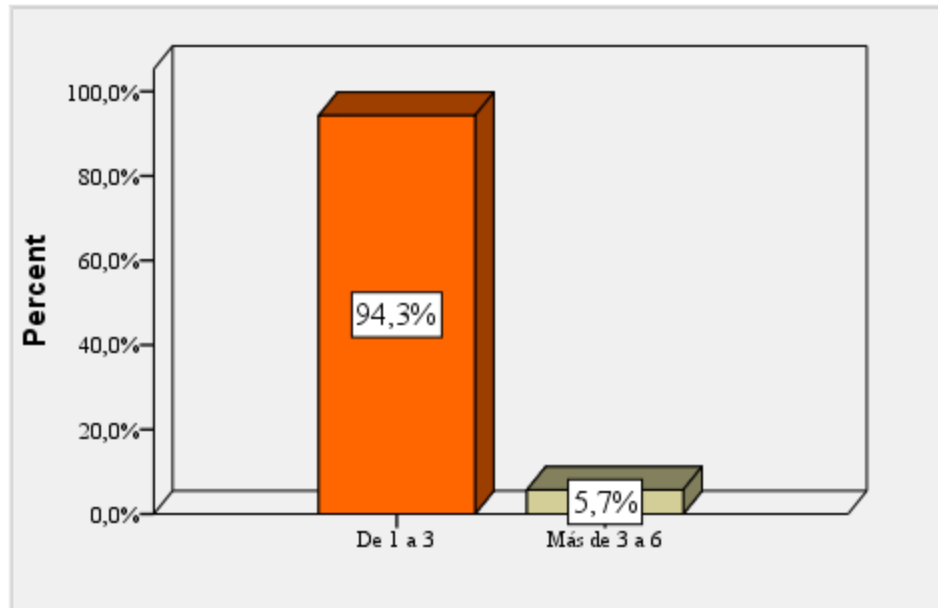
Los datos que se muestran en el gráfico 9, se observa que el 95.71 % de microempresarios afirman que al formalizarse sus costos de producción se incrementarían, es decir estar en la informalidad sus beneficios son mayores a sus costos tal como lo indica (De Soto, 1989).

En tanto solo el 4.29 % cree que si se formaliza sus costos no incrementarían, al contrario tendrían beneficios al operar bajo los lineamientos de la Ley.

5.1.3. ANÁLISIS DE LA COMPETITIVIDAD DE LAS MICROEMPRESAS DE PRODUCTOS LÁCTEOS

a. Número de trabajadores en las microempresas

Gráfico 10. Número de trabajadores en las microempresas



Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

De las microempresas investigadas (gráfico 10), el 94.3% tienen entre 1 a 3 trabajadores, que generalmente es el cónyuge o un hijo; mientras las que tienen más de 3 a 6 trabajadores constituyen el 5.7 %, estos trabajadores lo constituyen el cónyuge, hijo, algún otro familiar y un ayudante, pero que no gozan de los derechos de un trabajador propiamente dicho, como lo establece la Ley MYPE 28015 en la que indicaba que la micro empresa era aquella que no excedía de 10 trabajadores (hasta 03/07/2013) y en la actualidad se ve por el volumen de ventas hasta 150 UIT.

Los resultados obtenidos concuerdan con lo indicado por Escalante (2014) donde afirma que el 65 % de las microempresas en las que trabajan los peruanos son informales y la mayoría de ellas tienen menos de 5 trabajadores.

b. Objetivo principal del microempresario

Tabla 8. Objetivo principal del microempresario

Objetivos	Frecuencia	Porcentaje
Generar mayores ingresos familiares	58	82.9
Mejorar la situación económica de su familia	10	14.3
Entregar un producto adecuado para que los clientes estén satisfechos	2	2.9
Totales	70	100.0

Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

Actualmente para el 82.9 % de los microempresarios el objetivo es generar ingresos cada vez mayores y un 14.3 % buscan mejorar la situación económica de la familia y el 2.9 % busca algún grado de satisfacción en sus clientes al entregar un producto de calidad (tabla 8). Estos resultados que apreciamos nos llevan a establecer que para los microempresarios de manera general todavía se mantiene el criterio de rentabilidad, sin embargo están muy distantes de pensar en que la verdadera razón del negocio es el cliente (Cantillo et al., 2011), lo cual nos indica que se carece de una visión o finalidad donde el negocio tenga un enfoque empresarial competitivo.

Siguiendo con el análisis, los resultados nos indican que de manera general los dueños de las microempresas de lácteos aún mantienen formas tradicionales de lograr objetivos, lo que implica que el desarrollo de la cultura empresarial aún posee limitaciones (Perdomo, 2014).

Asimismo en el análisis se refleja que los productores de lácteos en la actualidad sus objetivos mayormente están orientados en términos financieros y lo que buscan es solamente utilidades y no están pensando en el cliente que es la razón de ser del negocio (Chiavenato, 2002); por lo tanto actualmente el desarrollo de sus capacidades del recurso humano es limitada.

c. Capacidad del recurso humano

Tabla 9. Capacidad del recurso humano (Gestión)

Componente	Frecuencia	De acuerdo	Frecuencia	En desacuerdo	Promedio
Planifica sus actividades de trabajo con anticipación para no hacerlas diariamente	24	34.3%	46	65.7%	80.0 %
Siempre se anticipa a los problemas futuros	4	5.7%	66	94.3%	
Acostumbra organizar sus actividades y distribuirlas a sus trabajadores con anticipación para no hacerlas diariamente	17	24.3%	53	75.71%	
Diseña y distribuye actividades en función a objetivos	9	12.9%	61	87.1%	87.6 %
Realiza un proceso de selección de sus trabajadores para ubicarlos en el puesto adecuado	0	0.0%	70	100.0%	
Al dirigir su negocio recibe la opinión y participación de sus trabajadores	8	11.4%	62	88.6%	87.2 %
Comunicación efectiva en la microempresa	10	14.3%	60	85.7%	
Controla de acuerdo a objetivos planeados	21	30.0 %	49	70.0 %	70.0 %
Promedio		14.7%		85.3%	81.2 %

Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

Según la tabla 9, se analiza la planificación, la organización, la dirección y el control, como elementos que determinan la capacidad del recurso humano. Se observa que en promedio que el 85.3 % de los microempresarios no realizan estos componentes, sólo el 14.7 % en promedio las aplica.

Este resultado explica la existencia de un conjunto de debilidades a nivel de estas microempresas y que están relacionadas con la gestión empresarial,

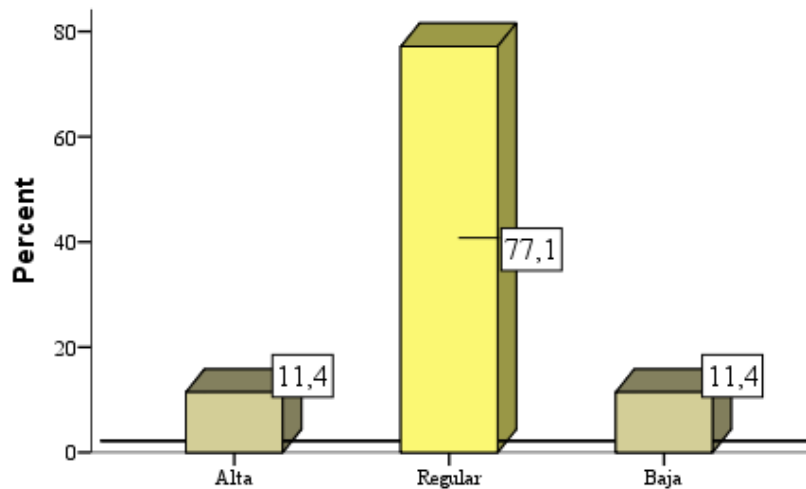
resultado que es corroborado por Saavedra (2012), quien considera que estas debilidades en gestión empresarial limitan la competitividad de las MYPES.

De igual modo Wurst (2010) también menciona que la capacidad del recurso humano es un factor competitivo de la empresa.

En relación a las limitantes de la competitividad y que recaen en aspectos de gestión empresarial (planificación, organización, dirección y control), para superar las debilidades se recomienda diseñar programas de capacitación en gestión empresarial, cuyos roles deben ser asumidos por instituciones públicas y privadas que actualmente ofertan servicios orientados a la gestión empresarial.

d. Participación de los trabajadores en la planificación de actividades de la microempresa

Gráfico 11. Participación de los trabajadores en la planificación de actividades de la microempresa



Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

La información obtenida de los cuestionarios que se muestran en el gráfico 11, nos indica que la participación en la planificación de las actividades de la microempresa del 77.1 % de los trabajadores es regular, tiene una baja participación el 11.4 %, de igual manera el 11.4 % tiene participación activa. Estos resultados ponen en evidencia que existe una débil gestión de las microempresas de productos lácteos; distantes de lo que indica Aguilar (2009) que la gestión en las microempresas es reflejo de las capacidades de quien la dirige y la participación en equipo en la planeación del trabajo.

e. Motivación del dueño (a) de la microempresa hacia los trabajadores

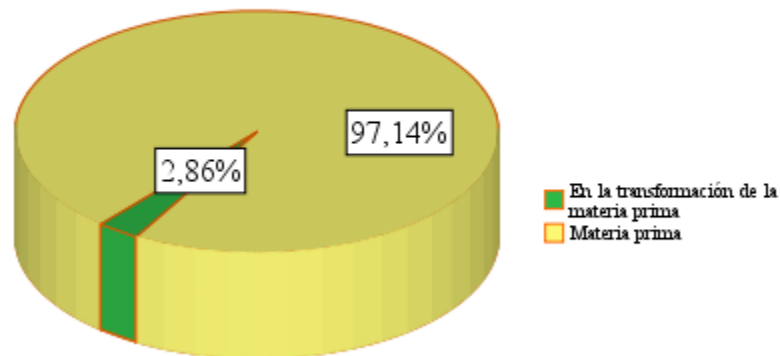


Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

En el gráfico 12, se muestra que del total de microempresarios de productos lácteos, el 54.0 % no motiva a sus trabajadores, el 32.0 % pocas veces lo hace y el 14 % lo realiza de vez en cuando. Generalmente estos resultados muestran que la motivación de los trabajadores es mínima, limitando el desempeño efectivo su trabajo, tal como lo señala Seidel (2010) que la dirección se encarga de motivar, orientar, comunicar y capacitar al recurso humano de la empresa para que desempeñen efectivamente, con entusiasmo y confianza su trabajo y contribuir así al logro de los objetivos de la empresa.

f. Control en las etapas del proceso de elaboración de lácteos

Gráfico 13. Control en las etapas del proceso de elaboración de lácteos

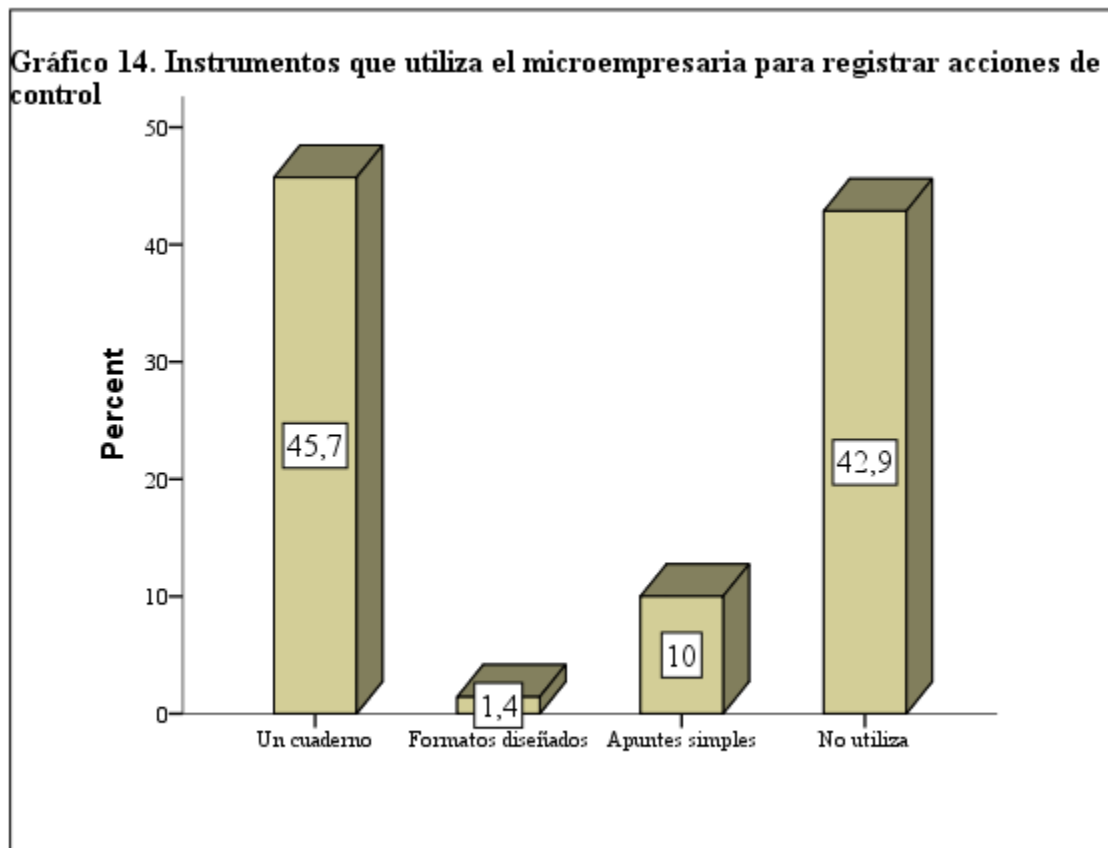


Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

En el gráfico 13, se observa que del total de encuestados, el 97.14 % realizan el control básicamente en la materia prima y sólo el 2.86 % en la transformación de la materia prima, es decir estos resultados nos permiten visualizar que el control se realiza a nivel de material prima y en las demás fases del proceso es deficiente, lo que estaría limitando la competitividad de la microempresa, ya que el control según Stoner (1990) es la base para que una empresa incremente sus niveles de productividad y competitividad.

Considerando los criterios indicados, Gaither (2000) establece que el control en un sistema de producción se da a nivel de materias primas, partes y suministros; en el proceso de producción; y a nivel de salidas (productos y servicios). Todas estas son acciones que se establecen para entregar un producto de calidad al cliente, sin embargo son éstos quienes determinan la calidad de los productos y servicios en relación a sus expectativas. En el estudio no hay o no se ha establecido por lo menos los puntos críticos que merecen control.

g. Instrumentos que utiliza el microempresaria para registrar acciones de control



Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre, diciembre 2015 y enero del 2016.

Continuando con el análisis sobre el control del proceso productivo, en el gráfico 14, se muestra que del total de investigados, el 45.7 % utiliza un cuaderno (libreta) para registrar las acciones de control, el 42.9 % no utiliza registros, el 10.0 % utiliza apuntes simples (hojas de cuaderno que exista a su alcance) y sólo el 1.4 % utiliza formatos diseñados, lo que permitiría registrar sus acciones de control de manera adecuada. Estos resultados muestran generalmente que no existe un registro que le permita al microempresario tomar decisiones de los puntos críticos del proceso.

h. Años de funcionamiento de la microempresa

Tabla 10. Años de la microempresa

Años	Frecuencia	Porcentaje
De 0 a 3	5	7.1
De 4 a 9	17	24.3
De 10 a 15	25	35.7
De 16 a 21	11	15.7
De 22 a 27	9	12.9
De 28 a +	3	4.3
Total	70	100.0

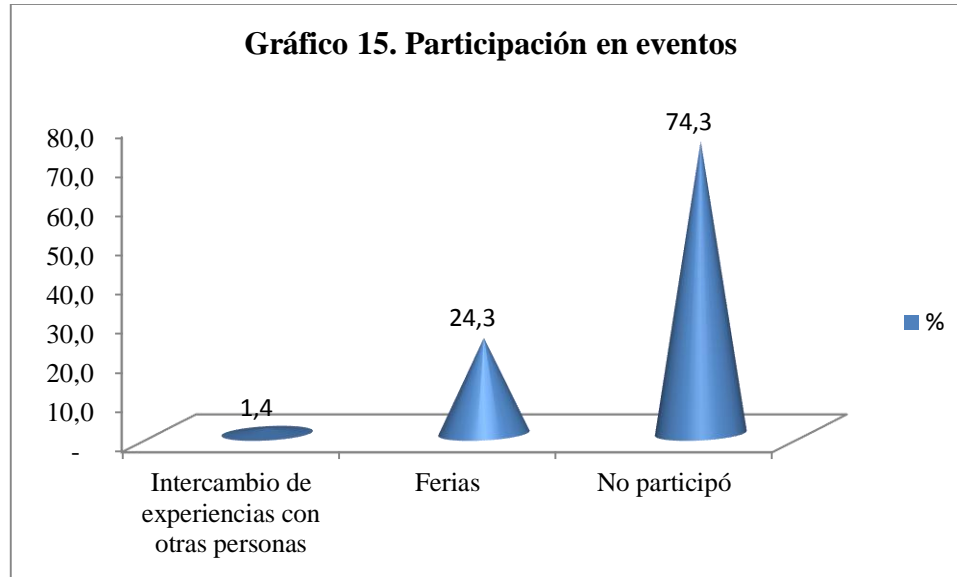
Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

En la tabla 10 se puede observar que el 35.7 % de las microempresas tienen entre 10 y 15 años de funcionamiento, el 24.3 % de microempresa entre 4 y 9 años, el 15.7 % viene funcionando entre 16 y 21 años, el 12.9 % entre 22 y 27 años; mientras que el 4.3 % tiene de 28 a más años de funcionamiento; por lo que se podría decir que son microempresas que han acumulado experiencia y conocimiento. Por otro lado solo el 7.1 % tiene menos de 3 años.

Del análisis de los datos presentados se puede afirmar que el sector es relativamente joven, se identifican extremos que van desde que recién una empresa ha iniciado hasta microempresas que tienen más de 28 años en el mercado. Extrayendo un promedio ponderado de dichos porcentajes se tiene que el promedio de vida en el sector es de 14 años de actividad e informal.

i. Participación en eventos

En el gráfico 15, se observa que del total de microempresarios encuestados el 74.3 % no participó en eventos, que probablemente le permitirían ganar experiencia el sector y fortalecer sus capacidades y actitudes, por otro lado el 24.3 % participó en frías (fiestas patronales); mientras que el 1.4 % ha intercambiado sus experiencias con otras personas que conocen del sector y estos son los que mayormente permanecen en el mercado.

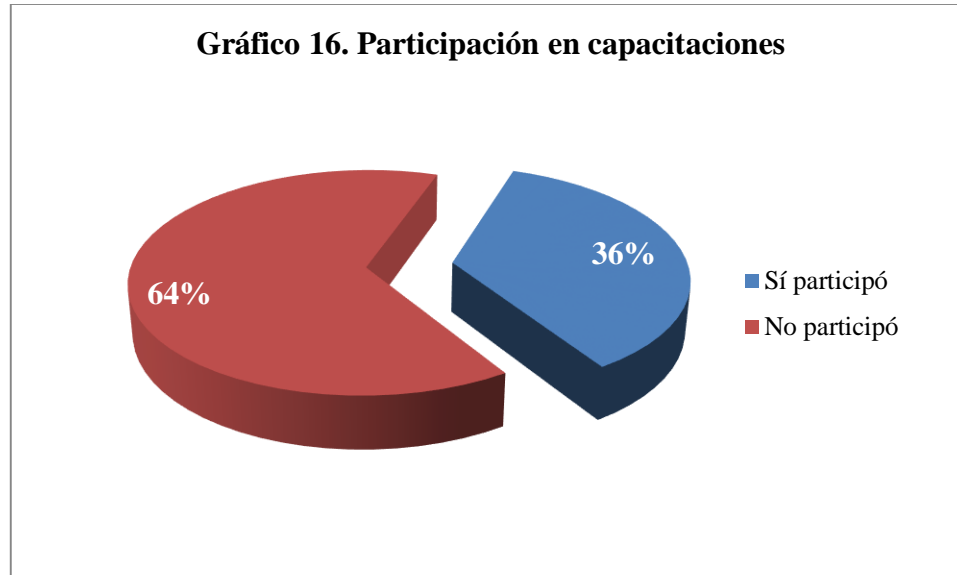


Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

j. Participación en capacitaciones

En el gráfico 16 se puede mencionar que del total de encuestados, el 64 % no participó en capacitaciones para mejorar la administración de su microempresa, solo el 36 % participó. No participar en capacitaciones del contexto empresarial, el desempeño organizacional competitivo es limitado, por eso, es importante el entrenamiento y capacitación, tal como lo señala Meléndez et al. (2009) quien menciona que la competitividad es el resultado de la capacitación y la capacidad de gestión.

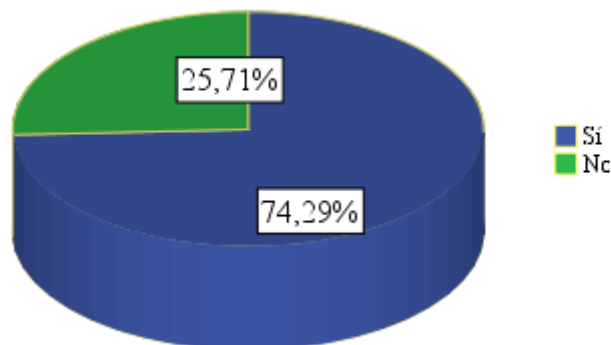
En este sentido, para mejorar las capacidades de los microempresarios es importante mejorar los conocimientos y destrezas de los microempresarios en los elementos de planificación, organización, dirección y control; a través de planes de capacitación e intercambio de experiencias exitosas, fomentadas por instituciones públicas y privadas.



Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

k. Cambio o mejoras en microempresa de productos lácteos

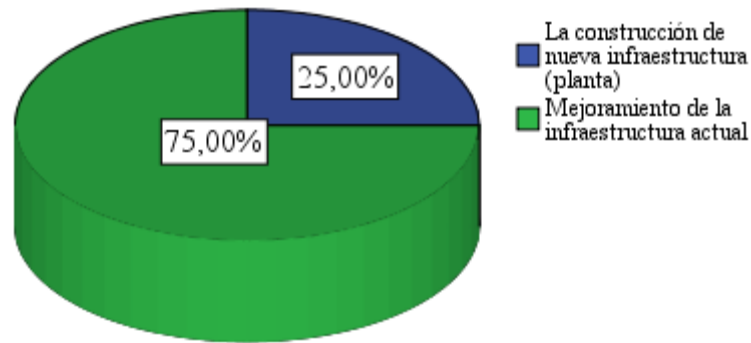
Gráfico 17. Cambio o mejoras en la planta de lácteos



Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

Según lo obtenido en el gráfico 17 y contrastando los resultados con lo que menciona Bañón & Sánchez (2008) donde alude que el éxito competitivo de las Pymes tiene tecnología, innovación, calidad del producto y dirección de recursos humanos. En el ámbito de estudio se encontró que el 74.29 % de microempresarios sí realizaron mejoras, de éstos que realizaron mejoras, el 75 % mejoraron su actual infraestructura (pisos, pared, techo; pero no equipos tecnológicos) y el 25 % han construido su nueva planta (Gráfico 18) y esto sería uno de los logros más importantes en la microempresa.

Gráfico 18. El cambio y mejoras en la planta



Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

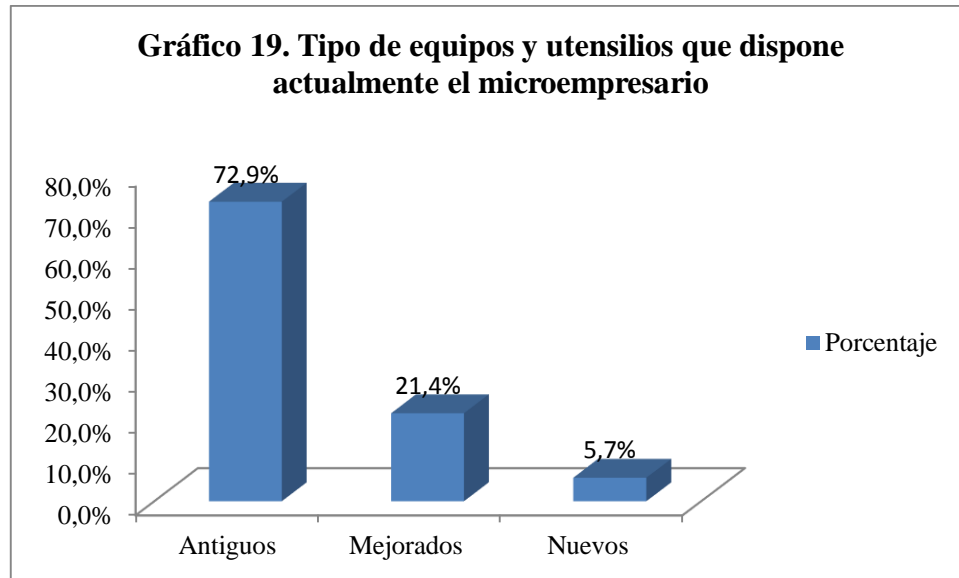
Por otro lado el 25.71 % de los microempresarios no realizaron cambios en su planta de lácteos, debido a que sus recursos económicos son escasos.

Finalmente, podemos apreciar que existe un nivel de cambios limitado, el mayor trabajo se ha realizado en la construcción de nueva infraestructura productiva (planta), de igual modo han habido mejoramientos a nivel de infraestructura pero no convenientes todavía para una microempresa de carácter empresarial, probablemente los microempresarios se han organizado para tener acceso ante una oferta tecnológica o acceder a capacitaciones.

1. Cambio de equipos y utensilios en los últimos cinco años

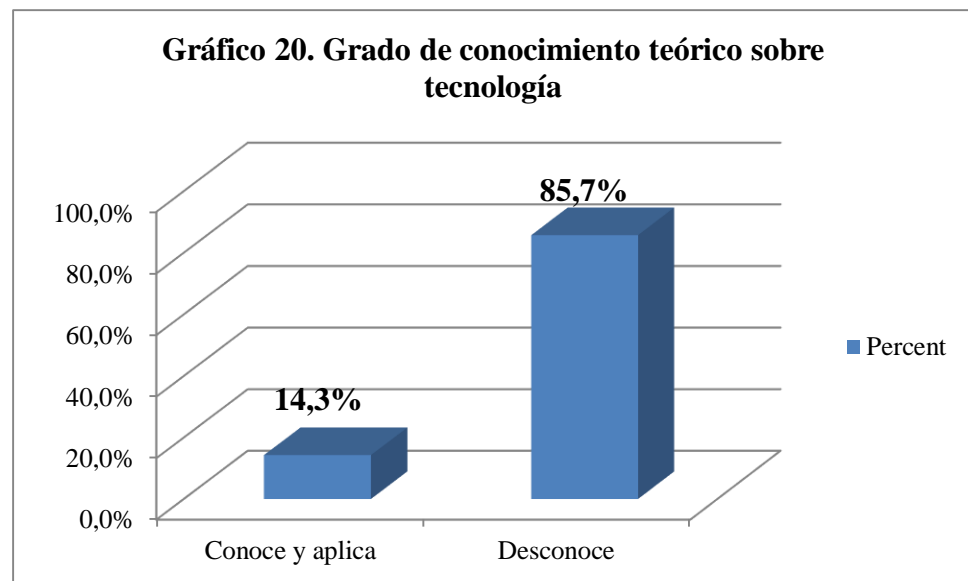
Los equipos y utensilios son importantes para que el microempresario pueda realizar el trabajo más rápido y más fácil, es la razón por la que se consideró significativo conocer el tipo de equipos y utensilios que utilizan los microempresarios; en tal sentido, los resultados muestran que el 72.9 % de los microempresarios trabajan con equipos y utensilios antiguos, el 21.4 % trabajan con equipos y utensilios mejorados y el 5.7 % con equipos y utensilios nuevos (grafico 19); los datos muestran que los microempresarios en la mayoría carecen de equipos y utensilios nuevos o mejorados para el proceso productivo de lácteos; por lo que expresamos que el nivel de

tecnología es bajo en este componente. Es decir intuimos que aún existe una escasa tecnología en estas microempresas, tal como lo señala Pérez et al. (2010) que las deficiencias en tecnología genera deficiencias para competir en el sector.



Fuente: Análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

m. Nivel de conocimiento teórico sobre tecnología



Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

Según Bertamini, Fernández y Gilles (2012) mencionan que el conocimiento es la principal fuente de competitividad en una organización, además las nuevas tecnologías de la información y la comunicación desplazan en muchos casos a factores tradicionales de competitividad como los costos laborales y los precios, o por lo menos hacen que esas fuentes sean insuficientes por sí solas. A su vez, la capacitación permanente, la asistencia técnica y una actitud emprendedora e innovadora son condiciones que se transforman en claves para generar y mantener la competitividad; lo vertido por estos autores, nos ayuda analizar los resultados obtenidos sobre el grado de conocimiento en conceptos de tecnología, donde en promedio de todos microempresarios encuestados, el 85.7 % desconocen el concepto indicado, solo el 14.3 % de microempresarios conocen y aplican el concepto, que probablemente adquirieron este conocimiento en capacitaciones; en consecuencia, éstos datos nos muestran que los microempresarios de productos lácteos conocen limitadamente el concepto mostrado y ésta es la razón por las cuales los microempresarios todavía no tienen una capacidad efectiva para desarrollar una actividad de carácter empresarial (gráfico 20).

n. Frecuencia de inversión en tecnología

Tabla 11. Frecuencia de inversión en tecnología

Tiempo	Frecuencia	Porcentaje
Anual	10	14.3 %
Cada dos años	6	8.6 %
Cada tres años a más	8	11.4 %
Cuando la Mype lo requiere	46	65.7 %
Total	70	100.0 %

Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

Bañón y Sánchez (2008) mencionan que para el éxito competitivo de las Pymes se tiene a la tecnología, la innovación, la calidad y los recursos humanos; esto asocia al desarrollo de nuevos productos, servicios o procesos que permitan responder a las necesidades de los clientes, adaptarse

a los cambios en el entorno o mejorar las oportunidades para alcanzar los objetivos de la empresa. Por ello es importante que la empresa innove en tecnología cada cierto tiempo.

En la tabla 11 se muestra que del total de microempresarios, el 65.7 % invierte en tecnología solo cuando la microempresa lo requiere, es decir cuando algún utensilio o equipo se malogra, entonces lo arreglan o compran uno nuevo y en muchas veces de segunda, es decir el microempresario reemplaza lo malogrado sin que signifique gasto y que la microempresa siga funcionando.

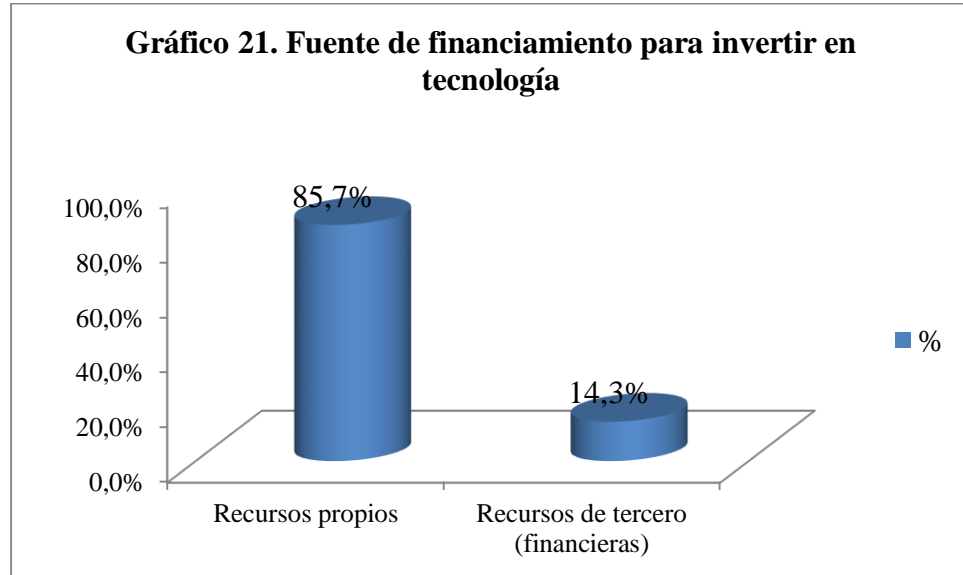
Asimismo, 14.3 % indica que invierte una vez al año, y estos son los que también dan mantenimiento a sus equipos y utensilios una vez al año, pero no tienen planificado adquirir equipos y utensilios de acuerdo a los avances de la tecnología y de los nuevos productos que están en un mercado exigente.

Por otro lado el 11.4 % invierte en tecnología cada 3 años a más y el 8.6 % cada dos años. Es decir, cuando algún equipo se malogre por el uso y el tiempo, sin pensar en mejorar sus procesos productivos.

o. Fuente de financiamiento para invertir en tecnología

En el gráfico 21 se observa que del total de microempresarios encuestados, el 85.7 % la fuente de financiamiento para invertir en tecnología son sus recursos propios y solo el 14.3 % los recursos son de financieras. Estos datos nos permiten visualizar de manera general que el microempresario tiene limitaciones acceder a créditos de entidades financieras, esto se deba probablemente a la informalidad de su microempresa.

En tal sentido la Ley MYPE N° 28015 menciona que la formalización de la microempresas permite obtener beneficios como laborales, tributarios, contratar con el Estado, acceso a créditos en entidades financieras para poder invertir en sus negocios y buscar su crecimiento empresarial competitivo, entre otros.



Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

5.2. CONTRASTACIÓN DE LA HIPÓTESIS

En base a las respuestas a cada una de las preguntas del cuestionario, para determinar y probar la hipótesis auxiliar que establece “la influencia del desconocimiento de los beneficios de la formalización en la competitividad de las microempresas”, se puede establecer las siguientes situaciones:

- a. Relación entre el desconocimiento de los beneficios de formalización de negocios y las capacidades del recurso humano como elemento de la competitividad de las Microempresas de productos lácteos en el distrito de Bambamarca.

Según el cuadro 3, se observa que el 18.8 % de los productores de lácteos establecen que el conocimiento de los beneficios de la formalización influye en el desarrollo de las capacidades del recurso humano, mejorando así la competitividad de la microempresa. Esta apreciación se establece al realizar la prueba de la hipótesis y utilizar como estadístico de prueba el test de ji cuadrado, donde se obtiene un $X_c^2 = 0.038$ y un nivel de significancia de 0.846, que es mayor al nivel de significancia establecido en 0.05; por lo que tomando como premisas las apreciaciones resultantes del análisis, nos dan base o fundamento para establecer que la hipótesis establecida se prueba parcialmente en un 18.8 %.

Considerando estos resultados podemos mencionar lo señalado por Calderón Flores y Gonzales Barboza (2014) quienes concluyen los beneficios de la formalización es relevante, para mejorar la competitividad de las microempresas.

Cuadro 3. Estado de la relación entre las capacidad de los RRHH y el conocimiento de beneficios de la formalización. 2015

Capacidades de los recursos humanos	Conocimiento de los beneficios de la formalización				Total	
	Si		No		n	%
Si	3	18.8 %	13	81.2 %	16	22.9 %
No	9	16.7 %	45	83.3 %	54	77.1 %
Total	12	17.1 %	58	82.9 %	70	100 %

$$X_c^2 = 0.038$$

Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

Siguiendo con el análisis y según el cuadro 4, se observa que el 30.0 % de los productores de lácteos establecen que el conocimiento de los beneficios de la formalización influye en el acceso a tecnología, mejorando así la competitividad de la microempresa. Esta apreciación se establece al realizar la prueba de la hipótesis y utilizar como estadístico de prueba el test de ji cuadrado, donde se obtiene un $X_c^2 1.358$ y un nivel de significancia de 0.244, que es mayor al nivel de significancia establecido en 0.05; por lo que tomando como premisas las apreciaciones resultantes del análisis, nos dan base o fundamento para establecer que la hipótesis establecida se prueba parcialmente en un 30.0%.

Cuadro 4. Estado de la relación entre la tecnología y el conocimiento de beneficios de beneficios de formalización. 2015

Tecnología	Conocimiento de los beneficios de la formalización				Total	
	Sí		No		n	%
No cuenta con tecnología	9	15.0 %	51	85.0 %	60	85.7 %
Sí cuenta con tecnología	3	30.0 %	7	70.0 %	10	14.3 %
Total	12	17.1 %	58	82.9 %	70	100 %

$$X_c^2 = 1.358$$

Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

- b.** La relación costo beneficio de formalización influye directamente en la competitividad de las Microempresas de productos lácteos del distrito de Bambamarca.

Al realizar la prueba de la hipótesis y utilizar como estadístico de prueba el test de ji cuadrado, donde se obtiene un $X_c^2 = 0.0004$ y un nivel de significancia de 0.983, que es mayor al nivel de significancia establecido en 0.05, nos dan base o fundamento para establecer que las variables de la hipótesis establecida se hallan relacionadas de algún modo (ver cuadro 5).

De manera general se observa que en el 81.2 % de los productores de lácteos la relación costo beneficio de formalización influye en el desarrollo de las capacidades del recurso humano como componente de competitividad, datos corroborados por Estrada & Dutrenit (2010) quienes mencionan que los recursos humanos favorecen el desempeño competitivo de las empresas. Por otro lado De Soto (1989) menciona que si los beneficios de operar al margen de la ley son mayores a los costos, ahí nace la informalidad.

Cuadro 5. Estado de la relación entre las capacidades de los RRHH y costo beneficio de formalización. 2015

Capacidad de los recursos humanos	Costo beneficio de formalización				Total	
	Bajo		Alto		n	%
Sí	13	81.2%	3	18.8%	16	22.9 %
No	44	81.5%	10	18.5%	54	77.1 %
Total	57	81.4%	13	18.6%	70	100 %

$$X_c^2 = 0.0004$$

Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

Siguiendo con el análisis en el cuadro 6 sobre relación costo beneficio de la formalización y el acceso a tecnología; se obtiene Chi-Square de 0,016 y un nivel de significancia de 0.900 es decir existe una relación estadísticamente significativa entre las variables.

Asimismo se observa que el 81,7% de los microempresarios considera que la relación costo beneficio es determinante para acceder o no a tecnología. Se puede apreciar, por tanto, cierto grado de relación entre ambas variables.

Cuadro 6. Estado de la relación entre costo beneficio y tecnología. 2015

Tecnología	Costo beneficio de formalización				Total	
	Bajo		Alto		n	%
No cuenta con tecnología	49	81.7%	11	18.3%	60	85.7 %
Sí cuenta con tecnología	8	80.0%	2	20.0%	10	14.3 %
Total	57	81.4%	13	18.6%	70	100 %

$$X_c^2 = 0.016$$

Fuente: análisis de los cuestionarios aplicados en noviembre y diciembre 2015

CONCLUSIONES

De manera general se concluye que la competitividad de las microempresas de productos lácteos, está influenciada por la informalidad actual de estas.

En el estudio se encontró que el 91.1 % de microempresarios desconocen los beneficios que obtienen las microempresas cuando se formalizan; y, al analizar la competitividad de estas microempresas desde el punto de vista de las capacidades del recurso humano, estas se ven limitadas en las capacidades de planificación (80 %), de organización (87.6 %), de dirección (87.2 %) y de control (70.0 %); lo que implica un nivel bajo de competitividad en la gestión de las microempresas (81.2 %).

Al analizar el costo beneficio de la formalización como elemento de la informalidad, se determinó que el 95.7 % son informales por beneficio. Al analizar la competitividad desde el punto de vista de la tecnología que utilizan, para el 72.9 % de microempresarios la tecnología (equipos y utensilios) utilizada es antigua, el 85.7 % de microempresarios desconoce los conceptos de tecnología; estos aspectos son desfavorables y reflejan la baja tecnología y deficiente capacidad de gestión del microempresario.

SUGERENCIAS

Ampliar el estudio en la relación costo beneficio de formalización y en gestión empresarial.

Concerniente a la informalidad, para disminuir este problema se sugiere establecer procesos de sensibilización y construir un plan de difusión y capacitación sobre los beneficios que trae la formalización de microempresas; asimismo, para incrementar la formalización de microempresas, en el microempresario se debe generar conciencia tributaria.

En relación a la competitividad, se sugiere mejorar la tecnología, sus capacidades cognitivas y el nivel de conocimiento del microempresario, que permita mejorar su competitividad empresarial; esto a través de planes de capacitación, concientización e intercambio de experiencias exitosas en empresas del sector formal.

REFERENCIAS

Aguilar, R. (2009). *Proceso administrativo*. El Cid editor. Recuperado de <http://www.ilustrados.com/tema/1871/Proceso-Administrativo.html>

Arias G, WL. (2013). Relaciones humanas en MYPEs de Arequipa. *PUCP*, 8(16), 1-13. Recuperado de <http://ezproxybib.pucp.edu.pe/index.php/contabilidadyNegocios/article/view/8451/8787>

Bautista A, J. (2010). *Funciones, tareas, responsabilidades y atribuciones en la empresa familiar*. Recuperado de http://www.esPOCH.edu.ec/Descargas/empresa.familiar/vicinvestigacionpub/340024_MODULO_LORRHH161105.pdf

Banco Mundial. *Estudios del Banco Mundial sobre América Latina y el Caribe: Informalidad: Escape y Exclusión*. 2007. Washington, DC: U.S. Recuperado de http://www.funtrab.org.pa/uploads/informalidad_bm_2007_res%C3%BAmen.pdf

Bañón, A. R., & Sánchez, A. A. (2008). Recursos estratégicos en la pymes. *Revista europea de dirección y economía de la empresa*, 17(1), 103-126. Recuperado de <http://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=2581343>

Barreiro, Y. B., Torrijos, R., & Ramos, J. M. (2015). Estrategias para la competitividad de la cadena láctea en el Departamento del Caquetá. *Momentos de Ciencia*, 9(1). Recuperado de <http://www.udla.edu.co/revistas/index.php/momentos-de-ciencia/article/view/220>

Bertamini, F., Fernández, J., & Gilles, J. C. (2012). *Conociendo el sector de la micro, pequeña y mediana industria láctea del Uruguay*. (Instituto Nacional de la Leche). Uruguay. Recuperado de http://inale.org/innovaportal/file/2301/1/industria_lactea_mipyme_uruguay.pdf

Calderón Flores, S. E., & Gonzales Barboza, G. I. (2014). *Formalización de las productoras de queso artesanal de la provincia de Santa Cruz, departamento de Cajamarca y la determinación de un proceso de costeo para influir en la mejora de la competitividad del producto, en el año 2013*. (Tesis de para titulación) Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú. Recuperado de http://tesis.usat.edu.pe/jspui/bitstream/123456789/425/1/TL_Calder%C3%B3nFloresSixto_GonzalesBarbozaGiancarlos.pdf

Cantillo G, EF & Daza E, JM. (2011). Influencia de la cultura organizacional en la competitividad de las empresas. *Dialnet*, 9(1), 18-23. Recuperado de <http://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3874557>

Castillo Castillo, JA. (2008). *¿Existe inadecuación de la legislación referente a las MYPES con respecto a la problemática de su informalidad?*. (Tesis de maestría, Universidad Nacional Mayor de san Marcos). Recuperado de http://cybertesis.unmsm.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/cybertesis/197/castillo_cj.pdf?sequence=1

Carbonel, J. (2011). *Proyectos agroindustriales y agronegocios: competitividad*. Perú: MACRO.

Cedeño S, R. (2009). *Organización e integración empresarial de productores rurales*. Recuperado de http://www.pa.gob.mx/publica/rev_40/AN%C3%81LISIS/Roberto%20Cede%C3%B1o%20S%C3%A1nchez,%20Miguel%20Ponce%20Gonz%C3%A1lez.pdf

Cohen A, M. & Barralla, G. (2012). *La situación de las PyMEs en América Latina*. Recuperado de <http://www.emprendedorxxi.coop/Pdf/PyMEs%20en%20America%20Latina.PDF>

Corpas R, J. (2010). *La planeación de los recursos humanos en el contexto de la dirección empresarial*. Recuperado de <http://www.rrppnet.com.ar/rrhh.htm>

Costa, S (2006). *La planificación*. Recuperado de <http://www.monografias.com/trabajos35/la-planificacion/la-planificacion.shtml>

Chiavenato, I. (2002). *Administración en los nuevos tiempos: énfasis en la competitividad*. Colombia: McGRAW-HILL INTERAMERICANA.

Chen, MA. (2012). *La economía informal: definiciones, teorías y políticas*. Recuperado de <http://wiego.org/sites/wiego.org/files/publications/files/Chen-Informal-Economy-Definitions-WIEGO-WP1-Espanol.pdf>

Daniel H., Thornton, R.D., Rocca, E., Saravia, D. & Paggi, D. (01 de diciembre de 2011). Estudio de las PyMes agroalimentarias lácteas de General Campos: un sistema agroalimentario localizado en la pampa argentina. *Instituto Nacional de Tecnología Agropecuaria*. Recuperado de http://inta.gob.ar/documentos/estudio-de-las-pymes-agroalimentarias-lacteeas-de-gral.-campos-un-sistema-agroalimentario-localizado-en-la-pampa-argentina/at_multi_download/file/generalcampos.pdf

Deniz-Guizar A., Livas-De la Garza J A. & López-Luna J E. (2008). La competitividad de la micro, pequeña y mediana empresa del sector agrícola exportador del estado de Colima, México. *Hitos de Ciencias Económico Administrativas*. 14 (38), 29-44.

De Soto, H. (1989). *El otro sendero: la revolución invisible en el tercer mundo*. Nueva York, Harper & Row.

Escalante R, J. (2014, 04 de abril). El 65% de todas las empresas en el Perú son informales. *El Comercio*. Recuperado de <http://elcomercio.pe/economia/peru/65-todas-empresas-peru-son-informales-noticia-1720484>

Escurra, E. (2001). Situación de la ganadería lechera en Cajamarca. *Revista de Investigaciones Veterinarias del Perú*, 12(2), 21-26. Recuperado de http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S1609-91172001000200004&script=sci_arttext&tlng=en

Espinoza Aliaga, D., Jauregui Vargas, M. A., & Leveau Luján, O. C. (2013). *Plan estratégico del sector lácteo de Cajamarca*. (Tesis inédita de maestría, Pontificia Universidad Católica del Perú). Recuperado de <http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/123456789/4610>

Espinoza Ayala, E. (2010). *La competitividad del sistema agroalimentario localizado productor de quesos tradicionales*. (Tesis doctoral, Universidad Autónoma del Estado de México). Recuperado en <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2010/eea/>

Estrada, S., & Dutrénit, G. (2010). Gestión del conocimiento en pymes y desempeño competitivo. *Engevista*, 9(2). Recuperado de <http://www.uff.br/engevista/seer/index.php/engevista/article/viewArticle/203>

Fernández Sánchez, E., Montes Peón, J. M., & Vázquez Ordás, C. J. (2010). Los recursos intangibles como factores de competitividad de la empresa. *Dirección y organización*, (20). Recuperado de <http://ww.revistadyo.com/index.php/dyo/article/viewArticle/318>

Gaither G, N. (2000). *Administración de producción y operaciones: sistema de producción, control y ventajas estratégicas de la tecnología*. México. Thomson.

García, G., & Paredes, V. (2001). Programas de apoyo a las micro, pequeñas y medianas empresas en México, 1995-2000. CEPAL. Recuperado de http://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/4500/S0111988_es.pdf?sequence=1

Gómez L, A. (2013, 28 de enero). Informalidad: definición y causas. *Paradigmas Revista de investigación*. Recuperado de <http://www.paradigmas.mx/informalidad-definicion-y-causas/>

González, L. (2008). *Organización en la producción*. Recuperado de <http://html.rincondelvago.com/planeacion-organizacion-direccion-y-control.html>

Holguín, J. O., Granizo, G. P. C., & Carvajal, C. L. Y. (2014). Informalidad en la gestión de las Pymes y su efecto en la competitividad. *Fenopina*, 4(7), 44-48. Recuperado de <http://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=4752619>

Iglesias, D., Thornton, R. D., Rocco, E., Saravia, D., & Paggi, D. (2011). Estudio de las PyMES Agroalimentarias lácteas de Gral Campos: un sistema agroalimentario localizado en La Pampa, Argentina. In Trabajo presentado en el III congreso internacional Food and Territoryes ALTER. Recuperado de http://inta.gob.ar/documentos/estudio-de-las-pymes-agroalimentarias-lacteas-de-gral.-campos-un-sistema-agroalimentario-localizado-en-la-pampa-argentina/at_multi_download/file/generalcampos.pdf

Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE N° 28015, (2003), D.S. N° 008-2008-TR, Art. 64, num. 1. Recuperado de <http://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/decretosupremo007-2008.pdf>

Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial, Ley N° 30056, (2014), Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE. Recuperado de <http://galeon.com/normaslegales/mype/LEYMYPE2014.pdf>

Loera, H. M. (2014). La innovación tecnológica como herramienta para el desarrollo de la competitividad en las pymes. *Revista Iberoamericana de Contaduría, Economía y Administración*, 2(3), 1-11. Recuperado de <http://www.ricea.org.mx/index.php/ricea/article/view/15>

Luna C, JE. (2012). *Influencia del capital humano para la competitividad de las pymes en el sector manufacturero de Celaya, Guanajuato*. (Tesis doctoral: Universidad de Celaya). Recuperado de <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2013/jelc/jelc.pdf>

Martínez Romero, L. (2005). *La competitividad empresarial: factor impulso para el desarrollo local*. (Tesis para título, Universidad Autónoma de San Luis Potosí). Recuperado de

[http://cicsa.uaslp.mx/bvirtual/tesis/tesis/La_Competitividad_Empresarial_%E2%80%9CFactor_Impulso_Para_El_Desarrollo_Local%E2%80%9D_\(Caso_PyMES_S.L.P.\)/tesis.pdf](http://cicsa.uaslp.mx/bvirtual/tesis/tesis/La_Competitividad_Empresarial_%E2%80%9CFactor_Impulso_Para_El_Desarrollo_Local%E2%80%9D_(Caso_PyMES_S.L.P.)/tesis.pdf)

Medina, R. Z. C. (2015). Gestión de calidad, formalización, competitividad, financiamiento, capacitación y rentabilidad en micro y pequeñas empresas de la provincia del Santa (2013). *In Crescendo*, 6(1), 164-183. Recuperado de <http://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo/article/view/829/489>

Manene, LM. (2011). *Organización empresarial*. Recuperado de <http://www.emagister.com/curso-gestion-empresarial/organizacion-empresarial>

Meneghetti, L. P. (2010). *Asociaciones entre pymes lácteas y el mejoramiento de la calidad para exportación de quesos*. (Tesis de maestría, Universidad Católica Argentina). Recuperado de <http://bibliotecadigital.uca.edu.ar/greenstone/collect/tesis/index/assoc/asociaci.dir/doc.pdf>

Meléndez, J. C., Rodríguez, J. D. J. G., & Murrieta, J. A. O. (2009). Inteligencia competitiva, capacitación y competitividad. Recuperado de http://www.concyteg.gob.mx/formulario/MT/MT2009/MT2/SESION3/MT23_JCHAVEZ_036.pdf

Miranda C, R. (2005). Competencias claves para la gestión empresarial de las mypes. *Gestión en el Tercer Milenio*. 8(16), 1-17. Recuperado de <http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/administrativas/article/view/9365/8182>

Montaigne, M. (2000). *La Empresa Familiar*. Recuperado de http://www.astecna.com/empresa_familiar/familiar_es.htm#2.

Morán Salazar, D. D. (2003). *La Informalidad en el proceso de desarrollo de las micro y pequeñas empresas textiles y de confecciones de Gamarra frente a la normatividad jurídica vigente*. (Tesis de maestría, Universidad Nacional Mayor de San Marcos). Recuperado de http://200.62.146.130/bitstream/cybertesis/1212/1/moran_sd.pdf

Moya, E. (2011). *Selección de personal: criterios de selección*. Recuperado de <http://html.rincondelvago.com/reclutamiento-seleccion-y-orientacion-del-personal.html>

Neumann, JV. (1944). *Teoría de juegos*. Recuperado de <http://adateoriajuegos.blogspot.com/>

Orozco H, J., Chávez G, GP. & Yance C, CL. (2014). Informalidad en la gestión de las Pymes y su efecto en la competitividad. *Fenopina*, 4(7), 3. Recuperado de [file:///C:/Users/OSCAR/Downloads/Dialnet-
InformalidadEnLaGestionDeLasPymesYSuEfectoEnLaComp-4752619.pdf](file:///C:/Users/OSCAR/Downloads/Dialnet-InformalidadEnLaGestionDeLasPymesYSuEfectoEnLaComp-4752619.pdf)

Pachamango Rubio, N. (2014). *La Ley de formalización laboral N° 30056: beneficios en los trabajadores de las PYMES del sector calzado en el distrito El Porvenir*. (Tesis de de titulación). Universidad Nacional de Trujillo. Recuperado de <http://dspace.unitru.edu.pe/xmlui/handle/123456789/657?show=full>

Pérez Jiménez, A. M., Herrera Mora, C. V., & García Franco, C. S. (2015). *Análisis de la competitividad del sub sector lechero de los pequeños y medianos productores frente al TLC con la Unión Europea*. (Tesis inédita de maestría). Universidad del Rosario, Bogotá. Recuperado de <http://repository.urosario.edu.co/bitstream/handle/10336/10117/1010199841-2015.pdf?sequence=4&isAllowed=y>

Porter, M. E. (1991). *La ventaja competitiva de las naciones*. Barcelona, España: Plaza y Janés.

Perdomo, JF. (2014, 15 de enero). *La cultura empresarial*. Recuperado de <http://es.scribd.com/doc/3593363/LA-CULTURA-EMPRESARIAL>

Porter, M. (2012). *Estrategia competitiva: técnicas para el análisis de la empresa y sus competidores*. España: Continental.

Quiroz, A. (2005). *Estrategias y ventajas competitivas para el desarrollo de las PYMES agroindustriales del Perú*. (Tesis de maestría, Universidad Nacional Mayor de San Marcos). Recuperado de http://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/cybertesis/2699/1/arrincon_qj.pdf

Ravelo, J. (2012). Las mypes en el Perú. *Strategia*, (26), 45-47.

Reyes, J. C. R., & Mesa, G. A. V. (2014). Oportunidades, sostenibilidad y riesgos de los negocios informales de la comuna 10 de Cali. *Cognición de grupo y cognición de enjambre en la solución del problema del agente viajero*. 9, 35. Recuperado de <http://investigaciones.usbcali.edu.co/ockham/images/volumenes/Volumen12N1/revista%20guillermo%2012-1.pdf#page=37>

Rojas, P., & Sepúlveda, S. (1999). ¿Qué es la competitividad. IICA, San José, Costa Rica. Recuperado de <http://www.sidalc.net/cgi-bin/wxis.exe/?IsisScript=COLEC.xis&method=post&formato=2&cantidad=1&expresion=mnfn=009667>

Saavedra G, ML. (2012). Una propuesta para la determinación de la competitividad en la pyme latinoamericana. *CONACYT*. (33), 116-118. Recuperado de <http://rcientificas.uninorte.edu.co/index.php/pensamiento/article/viewFile/4898/2999>

Sánchez M, J. (2014). “Participación de las mypes en el PBI sigue en descenso”, alertó la SIN. Gestión. Recuperado de <http://gestion.pe/economia/sni-necesario-mejorar-competitividad-y-productividad-mypes-2097330>

Seidel, H. (2010). *Estilo de Dirección: definición de dirección en los negocios rurales*. Recuperado de <http://www.infomipyme.com/Docs/GT/Offline/administracion/direccion.htm>

Sociedad de Comercio Exterior. (2014). Mype en Perú es informal. Recuperado de <http://peru21.pe/opinion/85-mype-peru-informal-2191941>

Stoner, J. (1990). *Proceso administrativo: conceptos empresariales*. Recuperado de http://www.elprisma.com/apuntes/administracion_de_empresas/procesoadministrativoconcepto/

Tokman, VE. (2009). El imperativo de actuar: El sector informal hoy. 1(90), 9-18. Recuperado de http://www.nuso.org/upload/articulos/1528_1.pdf

Torres, M. (2006). *El desarrollo de las micro y pequeñas empresas como una estrategia para generar empleo y combatir la pobreza en las Américas*. Recuperado de <http://lostorre.ipower.com/docs/Documentobase.pdf>

Ugaz, C., & Moreno, A. (2015). Influencia de la formalización de las MYPEs del sector calzado del distrito El Porvenir en los costos de producción. *Revista CIENCIA Y TECNOLOGÍA*, 10(4), 191-206. Recuperado de <http://www.revistas.unitru.edu.pe/index.php/PGM/article/view/806/733>

Universidad del Pacifico (2012). *Qué es planificación, organización, dirección y control?: la planificación*. Recuperado de <http://www.conducetuempresa.com/2011/05/la-administracion-dentro-de-las.html>

Valdez, M. C., Lara, B. B. B., & Contreras, F. H. (2012). Programas Para Elevar La Competitividad De Las Empresas En México. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 167. 1-9. Recuperado de <http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/mx/2012/vlc.pdf>

Vásquez, P. (2009). ¿Quiénes terminan en la informalidad?: impacto de las características y el tiempo de búsqueda. *Scielo*. (4), 1-15. Recuperado de http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S2011-21062009000200006&script=sci_arttext&tlng=pt

Velázquez V, F. (2004). La Estrategia, la Estructura y las Formas de Asociación: Fuentes de Ventaja Competitiva para las Pymes Colombianas. *El Sevier Doyma*, 1(1), 91-92. Recuperado de http://www.proesa.org.co/revistas/index.php/estudios_gerenciales/article/view/149/147

Vieites, CM. (2007). *Agronegocios alternativos: competencia y competitividad*. Argentina: Hemisferio Sur.

Villamil, R. (2014). *La economía informal: Causas, consecuencias y ejes de solución*. (APERHU – CENTRUM, 23). Lima: PUCP. Recuperado de http://centrum.pucp.edu.pe/oci/presentaciones/10-APERHU_-_Roberto_Villamil.pdf

Wurst, A. (2010). *Los indicadores de desempeño de la competitividad a nivel de las unidades productivas y empresas artesanales*. (PROMOARTESANÍA, 01). Lima. Recuperado de <http://www.artesaniasdelperu.gob.pe/>

ANEXOS

- **CUESTIONARIOS**
- **GUÍA DE OBSERVACIÓN**

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA
ESCUELA DE POST GRADO

Fecha:/...../.....

Número de cuestionario

“INFORMALIDAD Y COMPETITIVIDAD EN LA MICROEMPRESA DE PRODUCTOS LÁCTEOS EN EL DISTRITO DE BAMBAMARCA, 2015”

I. DATOS GENERALES DE LA MICROEMPRESA

Nombre y Apellidos.....

1. Genero

1) Masculino () 2) Femenino ()

2. Lugar.....

3. Producto (os) que elabora.....

4. ¿Ud. Cuántos años tiene?.....

5. ¿Cuál es el nivel de estudios del propietario del negocio?

- 1) Sin Estudios
- 2) Primaria incompleta
- 3) Primaria completa
- 4) Secundaria incompleta
- 5) Secundaria completa
- 6) Nivel superior

6. ¿Cuál fue la causa por la que usted inicio su negocio?

- 1) Porque tenía capital que invertir y no sabía dónde invertirlo
- 2) Por falta de trabajo
- 3) Para tener negocio propio y ser independiente
- 4) Porque me gusta y tengo la materia prima
- 5) Porque identificó una oportunidad

II. CONCERNIENTES A LA INFORMALIDAD

Sobre los beneficios de la formalización

7. Su microempresa cuenta con RUC

- 1) Si
- 2) No

8. Cuáles de los siguientes beneficios de la formalización de un negocio conoce y aplica?

N°	Beneficios al formalizarse	Si	No
8.1	Personería jurídica		
8.2	Competir en el mercado local, regional y nacional		
8.3	Acceso a financiamiento		
8.4	Contratar con el Estado		

Si la respuesta es SÍ, continúe con las preguntas

Si la respuesta es NO, pase a la pregunta N° 6.

9. Estos Beneficios de formalización, ¿En qué medida se viene aplicando?

- 1) Alto
- 2) Regular
- 3) Bajo

10. Cree Ud. que si lo aplicaría adecuadamente, obtendría mayores beneficios

- 1) De acuerdo
- 2) Ni de acuerdo/ ni en desacuerdo
- 3) En desacuerdo

11. ¿Diga Ud. Cuáles son las razones por las que no aplica adecuadamente?

12. ¿Cuáles son las razones por las que desconoce los beneficios de formalización?

13. ¿Cuál cree Ud. que es la causa para seguir trabajando en la informalidad?

- 1) Desconocer los beneficios
- 2) Excesivos trámites
- 3) Trámites costosos
- 4) Muchos impuestos
- 5) Disminución de Utilidad

Sobre costos de producción

14. Una de las razones por las que no formaliza su microempresa, es porque incrementa sus costos de su negocio

- 1) De acuerdo
- 2) Ni de acuerdo/ ni en desacuerdo
- 3) En desacuerdo

15. ¿Al no formalizar su microempresa, el precio de su producto que elabora, considera en relación al precio con la que vende la competencia?

- 1) Elevado
- 2) Igual
- 3) Más cómodo

16. ¿Ha realizado cambios en las actividades de producción?

- 1) Si, ¿Cuáles.....Pase a la siguiente pregunta
- 2) No, ¿Por qué.....

17. ¿Estos cambios que ha realizado cree Ud. que están incrementando sus costos?

- 1) Si, ¿Cuáles
- 2) No, ¿Por qué.....

18. ¿Cree Ud. que este comportamiento al formalizarse incrementaría sus costos?

- 1) Si,
- 2) No

III. CONCERNIENTES A LA COMPETITIVIDAD

Sobre capacidad del recurso humano

19. ¿Cuántos trabajadores tiene en su microempresa?

20. ¿Cuáles es el objetivo principal de su negocio?

- 1) Generar mayores ingresos familiares
- 2) Mejorar la situación económica de su familia
- 3) Tener una posición socioeconómica dentro de la comunidad
- 4) Entregar un producto adecuado para que los clientes estén satisfechos

21. Habitualmente acostumbra establecer las condiciones y suposiciones bajo las cuales se hará el trabajo en su negocio; Ud. está:

- 1) De acuerdo
- 2) Ni de acuerdo/ ni en desacuerdo
- 3) En desacuerdo

22. Anticipar los posibles problemas futuros en su negocio, es una actividad prioritaria que siempre la realiza; Ud. esta:

- 1) De acuerdo
- 2) Ni de acuerdo/ ni en desacuerdo
- 3) En desacuerdo

23. ¿Cómo considera la participación de sus trabajadores en las actividades que planifica en su negocio?

- 1) Alta
- 2) Regula
- 3) Baja

24. En relación a la organización; habitualmente acostumbra distribuir las actividades a sus trabajadores.

- 1) De acuerdo
- 2) Ni de acuerdo/ ni en desacuerdo
- 3) En desacuerdo

25. Estas actividades que Ud. las diseña y distribuye siempre las relaciona con los objetivos planteados en su negocio.

- 1) De acuerdo
- 2) Ni de acuerdo/ ni en desacuerdo
- 3) En desacuerdo

26. ¿Ud. Selecciona y coloca a sus trabajadores en el puesto adecuado?

- 1) De acuerdo
- 2) Ni de acuerdo/ ni en desacuerdo
- 3) En desacuerdo

27. Cotidianamente cuando dirige su negocio recibe la opinión y participación de sus trabajadores, Ud. está:

- 1) De acuerdo
- 2) Ni de acuerdo/ ni en desacuerdo
- 3) En desacuerdo

28. Es una práctica común en su microempresa de que Ud. siempre comunica con efectividad información de negocio a sus trabajadores, Ud. está:

- 1) De acuerdo
- 2) Ni de acuerdo/ ni en desacuerdo
- 3) En desacuerdo

29. Una de las características como dueño del negocio, es siempre motivar a sus trabajadores; esto lo realiza:

- 1) De vez en cuando
- 2) Muy poco
- 3) No lo hace

30. ¿En cuál de las etapas del proceso de productos lácteos, Ud. realiza mayores controles?

- 1) Materias primas
- 2) En la transformación de la materia prima
- 3) A nivel de producto terminado

31. ¿Qué instrumentos utiliza para registrar las acciones de control?

- 1) Un cuaderno
- 2) Formatos diseñados
- 3) Apuntes simples
- 4) No utiliza; ¿Cómo lo hace?.....

32. ¿Cuánto años viene trabajando en su negocio de productos lácteos?.....

33. ¿En cuál de los siguientes eventos ha participado mayormente?

- 1) Ruedas de negocios
- 2) Intercambio de experiencia con otras empresas
- 3) Ferias
- 4) No participó

34. ¿Ha participado en eventos de capacitación para mejorar la administración de su negocio?

- 1) Sí, Cuales?.....
- 2) No, Por qué?.....

Sobre acceso a tecnología

35. Ha realizado cambios o mejorado la infraestructura productiva (planta)

- 1) Sí; pase a la siguiente pregunta
- 2) No

36. Este tipo de cambios se ha dado en:

- 1) La construcción de nueva infraestructura (planta)
- 2) Mejoramiento de la infraestructura actual

37. ¿A nivel de equipos ha hecho cambios en los últimos cinco años?

- 1) Sí, En qué?.....
- 2) No, Por qué?.....

38. ¿Cómo considera el nivel de conocimientos adquiridos en relación al negocio, en estos últimos cinco años?

- 1) Alto
- 2) Regular
- 3) Bajo

39. ¿Con qué frecuencia invierte en tecnología?

- 1) Anual
- 2) Cada dos años
- 3) Cada tres años
- 4) Mayor a tres años

40. ¿La fuente de financiamiento para invertir en tecnología es?

- 1) Recursos propios
- 2) Recursos de terceros (financieras)
- 3) Recursos de terceros (personas naturales)

GUÍA DE OBSERVACIÓN

TESIS : “Informalidad y competitividad en la microempresa de productos lácteos en el distrito de Bambamarca, 2015”

Tesista : Oscar Ortiz Regalado

FECHA :/...../.....

HORA :

Objetivo: Puntualizar, a través de la observación directa, variables que permitan retroalimentar la información recopilada en el cuestionario y generar una investigación con el mínimo margen de error.

I. Datos Generales.

Nombre de la microempresa:.....

Ubicación:

II. De la microempresa

1. ¿Tiene licencia Municipal?

(1) Si

(2) No

2. ¿La planta cuenta con señalización?

(1) Si

(2) No

3. En el año 2015, ¿su negocio dispone de los siguientes equipos y servicios informáticos?

(1) Computadora de escritorio/portátil

(2) Teléfono

(3) Impresora

4. Iluminación de los ambientes.

(1) Suficiente

(2) Insuficiente

5. Limpieza de herramientas y equipos

(1) Adecuada

(2) Inadecuada

6. ¿Los trabajadores utilizar su EPP?

(1) Si

(2) No

7. Aspecto físico de la planta de lácteos

(1) Bueno

(2) Regular

(3) Malo

8. Control de la materia prima

(1) Si realiza

(2) No realiza

9. Almacenamiento del producto

(1) A temperatura ambiente

(2) En sistema refrigerado

Otras observaciones

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....