



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**ESCUELA DE POSGRADO
PROGRAMA ACADÉMICO DE DOCTORADO EN
ADMINISTRACIÓN**

**La formalización y el análisis financiero en la gestión de las
microempresas de Chimbote, 2021**

TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE:

Doctor en Administración

AUTOR:

Bermudez García, Orlando Valdemar (ORCID: 0000-0002-8106-238X)

ASESORA:

Dra. Ponce Yactayo, Dora Lourdes (ORCID: 0000-0001-7823-6839)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Gerencias Funcionales

CHIMBOTE – PERÚ

2021

Dedicatoria

A Ariana, quien día a día nutre mi vida de amor y me hace conocer la inmensidad de amar.

A Valdemar y Rosalía, por haberme hecho a su manera y seguir en pos de mi mejoría.

A Giovani, Lourdes y Hugo, por su inmenso don del amor fraternal.

A Sari, por su comprensión y compañía incondicional. Los amo.

Orlando

Agradecimiento

A mi familia, quienes están en los momentos buenos y malos, dividiendo pesares y multiplicando alegrías.

A mis amigos, quienes me permiten desarrollar el respeto.

A mis Maestros, quienes me inculcaron el estudio y las ganas de aprender siempre.

A mis alumnos, quienes me motivan a aprender más cada día y así poder enseñar mejor.

A los emprendedores, objeto de este estudio y ejemplo de que “sí se puede”.

El autor

Índice de contenidos

	Pág.
Carátula	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Índice de figuras	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT	viii
RETOMAR	ix
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	19
3.1. Tipo y diseño de investigación	19
3.2. Variables y operacionalización	19
3.3. Población, muestra y muestreo	20
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	21
3.5. Procedimiento	23
3.6. Método de análisis de datos	24
3.7. Aspectos éticos	24
IV. RESULTADOS	25
V. DISCUSIÓN	35
VI. CONCLUSIONES	43
VII. RECOMENDACIONES	45
VIII. PROPUESTA	46
REFERENCIAS	48
ANEXOS	53

Índice de tablas

	Pág.
Tabla 1. <i>Número de microempresas formales tributariamente, 2011-2015</i>	16 20
Tabla 2. <i>Distribución de la muestra de estudio</i>	22
Tabla 3. <i>Juicio de expertos de las variables</i>	23
Tabla 4. <i>Confiabilidad de los instrumentos de medición</i>	25
Tabla 5. <i>Descripción de los niveles de la formalización</i>	26
Tabla 6. <i>Descripción de los niveles del análisis financiero</i>	27
Tabla 7. <i>Descripción de los niveles</i>	28
Tabla 8. <i>Prueba de ómnibus</i>	28
Tabla 9. <i>Prueba de Hosmer y Lemeshow</i>	29
Tabla 10. <i>Significancias de las variables</i>	29
Tabla 11. <i>Resumen del modelo</i>	30
Tabla 12. <i>Resumen del modelo</i>	30
Tabla 13. <i>Significancias de la formalización y análisis financiero influyen en la gestión de dirección</i>	31
Tabla 14. <i>Significancias de la formalización y análisis financiero influyen en la gestión de organización</i>	31
Tabla 15. <i>Resumen del modelo</i>	32
Tabla 16. <i>Significancias de la formalización y análisis financiero influyen en la gestión de dirección</i>	32
Tabla 17. <i>Resumen del modelo</i>	
Tabla 18. <i>Significancias de la formalización y análisis financiero influyen en la gestión de control</i>	33 33
Tabla 19. <i>Significancias de la formalización y análisis financiero influyen en la gestión de control</i>	46
Tabla 20. <i>Matriz de consistencia</i>	53
Tabla 21. <i>Variable 01: Formalización empresarial</i>	54
Tabla 22. <i>Variable 02: Análisis financiero</i>	56
Tabla 23. <i>Variable 03: Gestión</i>	57
Tabla 24. <i>Actividades de la propuesta de mejora</i>	59

Índice de figuras

	Pág.
<i>Figura 1.</i> Niveles de la formalización y sus dimensiones.	25
<i>Figura 2.</i> Niveles del análisis financiero y sus dimensiones.	26
<i>Figura 3.</i> Niveles de la gestión y sus dimensiones.	27

RESUMEN

El presente estudio se circunscribe en la línea de investigación Gestión Empresarial, cuyo objetivo fundamental fue Determinar cómo influye la formalización y el análisis financiero en la gestión de las microempresas de Chimbote, 2021. La investigación se sustentó en el paradigma positivista, ya que sigue una ruta cuantitativa, se usó el método hipotético deductivo, en el que se plantearon hipótesis y se refutó la hipótesis nula; se usó la estadística descriptiva e inferencial; del mismo modo se sustentó en la corriente racionalista al tener como finalidad la explicación de la variable dependiente mediante el uso del estadístico de regresión logística. Población estuvo conformada por las microempresas de Chimbote y como muestra representativa 107 microempresas seleccionadas bajo un muestreo no probabilístico, intencional; empleándose como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario para recoger la información de las variables independientes y dependiente. En consecuencia, se demostró que la formalización y el análisis financiero influyen en la gestión de toma de decisiones empresariales de las microempresas de Chimbote, 2021. En los resultados se ve donde $p = 0.000 < 0.05$ y se toma la decisión de rechazar la hipótesis nula y aceptar hipótesis alterna.

Palabras clave: Formalización, análisis financiero, gestión, microempresas.

ABSTRACT

This study is circumscribed in the line of research Functional Management, whose fundamental objective was to determine how formalization and financial analysis influence in the management of microenterprises in Chimbote, 2021. The research was based on the positivist paradigm, since it follows a quantitative route, the hypothetical deductive method was used, in which hypotheses were raised and the null hypothesis was refuted; descriptive and inferential statistics were used; in the same way, it was based on the rationalist current by having as its purpose the explanation of the dependent variable through the use of the logistic regression statistic. It was made up of the Chimbote microenterprises and as a representative sample 107 microenterprises selected under a non-probabilistic, intentional sampling; using the survey as a technique and the questionnaire as an instrument to collect information on the independent and dependent variables. Consequently, it was shown that formalization and financial analysis influence the management of business decision-making in micro-enterprises in Chimbote, 2021. The results show where $p = 0.000 < 0.05$ and the decision is made to reject the null hypothesis and accept alternate hypothesis.

Keywords: Formalization, financial analysis, management, micro-enterprises.

RETOMAR

Este estudo está circunscrito na linha de investigação Gerenciamentos funcionais, tendo como principal objetivo determinar como a formalização e a análise financeira influenciam a gestão das microempresas em Chimbote, 2021. A investigação baseou-se no paradigma positivo uma vez que segue um percurso quantitativo, também foi utilizado o método hipotético-dedutivo, no qual foram levantadas hipóteses e refutada a hipótese nula; Também foram utilizadas estatísticas descritivas e inferenciais; da mesma forma, baseia-se na corrente racionalista por ter como objetivo a explicação da variável dependente através do uso da estatística de regressão logística. Relativamente à população, foi constituída pelas microempresas de Chimbote e como amostra representativa 107 microempresas selecionadas por amostragem não probabilística intencional; utilizando a pesquisa como técnica e o questionário como instrumento para coletar informações sobre as variáveis independentes e dependentes. Consequentemente, foi possível demonstrar que a formalização e a análise financeira influenciam a gestão da tomada de decisão empresarial nas microempresas de Chimbote, 2021. À luz dos resultados onde $p = 0,000 < 0,05$ onde é tomada a decisão de rejeitar a hipótese nula e aceitar hipóteses alternativas.

Palavras-chave: Formalização da análise financeira, gestão, microempresas.

I. INTRODUCCIÓN

En el contexto económico mundial, la formalización coadyuva al progreso corporativo de las micro-empresas, a modo de propiciadoras de mano de obra y en ramificación de crecimiento económico, como por ejemplo España, en donde las pequeñas y medianas compañías personifican sobre el 90% del ámbito fabril y encarnan las primordiales autoras de ocupación (Candia, 2020).

Según INEI (2016), en el Perú, aproximadamente el 95% de las empresas son microempresas. Esto involucra que el apoyo académico que se les pueda servir a los microempresarios, conlleva a un alto impacto económico y fortuna nacional.

En Perú, a partir del engrandecimiento de la metrópoli en Lima metropolitana, se han ven disímiles modos de forjar auto-empleo. Aquí, se da el origen del desarrollo las micro-empresas, a base primariamente de emprendimientos en zonas campestres y urbanas. (Candia, 2020).

La formalización es el proceso que perpetran las empresas para adherirse a la economía formal. (OIT. 2019).

Las MYPES son posicionadas como los ejes económicos de las naciones de latino-américa, hacen frente a una disminuida productividad y a un elevado índice de informalidad. La escasez de financiamiento, el régimen tributario desfavorable, la competencia y una mano de obra no calificada se transforman en las principales procedencias de la informalidad y la baja productividad en este fragmento americano (El comercio, 2015).

En el Perú las micro, pequeñas y medianas empresas representan el 99,5% y la gran empresa sólo el 0.5% del total, y según la Central de Información Crediticia Sentinel, existen 3.5 millones de MYPES y se estima que la mitad es informal, sin embargo sean formales o informales éstas siguen siendo las mayores generadoras de empleo en nuestro país y los estudios demuestran que 8 de cada 10 personas que trabajan lo hacen en una MYPE y 9 de cada 10 empresas que operan se encuentran en el grupo de las MYPES, estos resultados reafirman la importancia de las MYPES y medianas empresas en nuestro país (El comercio, 2016).

En nuestro país y la mayor parte de microempresarios, son personas con limitados conocimientos técnicos en el mundo, estos emprendieron por la urgencia de generar ingresos para poder vivir y podemos verlo en Chimbote, donde la

mayoría de microempresarios por falta de conocimiento técnico empresarial no se orientan a satisfacer al cliente sino más bien lo hacen para generar ganancias, cayendo en la informalidad. En vista a todo ello, se conjetura que los problemas en las microempresas de Chimbote son: la no formalización y el no uso del análisis financiero. Es por ello que esta investigación busca dar a conocer la influencia de la formalización y el análisis financiero en la toma de decisiones de las microempresas de Chimbote y así, los dueños de esos negocios puedan conocer la rentabilidad que podrían obtener tomando decisiones teniendo como referencia este estudio. Para facilitar y profundizar esta investigación en todo el contexto del tema se enuncia la siguiente pregunta: ¿Cómo influyen la formalización y el análisis financiero en la gestión de toma de decisiones empresarial de las microempresas de Chimbote, 2021?

Se justifica teóricamente ya que usa la teoría de la formalización, igualmente se emplea la teoría de la gestión. También, se justifica en el contexto práctico pues da a conocer el escenario sobre la formalización y el análisis financiero de las micro-empresas chimbotanas. Se justifica metodológicamente porque se usa la técnica multivariable, las que al ser relacionadas estadísticamente acceden a demostrar que la formalización y el análisis financiero son trascendentales para la “toma de decisiones” y acarrear una superior comisión empresarial. Para contrastar los datos presento cuadros, gráficos y para la contrastar la hipótesis se hizo uso del estadístico de regresión logística.

El objetivo general es: Determinar cómo influye la formalización y el análisis financiero en la gestión de las microempresas de Chimbote, 2021. Asimismo, plantea los siguientes objetivos específicos: 1.- Determinar la influencia de la formalización y el análisis financiero en la gestión de planeación de las microempresas de Chimbote, 2021 2.- Determinar la influencia de la formalización y el análisis financiero en la gestión de organización de las microempresas de Chimbote, 2021. 3.- Determinar la influencia de la formalización y el análisis financiero en la gestión de control de las microempresas de Chimbote, 2021. 4.- Determinar la influencia de la formalización y el análisis financiero en la gestión de toma de decisiones de las microempresas de Chimbote, 2021.

Se plantearon como hipótesis de la investigación, que la formalización y el análisis financiero influyen en la gestión de toma de decisiones empresarial de las microempresas de Chimbote, 2021.

La investigación se sustentó en el paradigma positivista, se usó la estadística descriptiva e inferencial; del mismo modo se sustentó en la corriente racionalista al tener como finalidad la explicación de la variable dependiente mediante el uso del estadístico de regresión logística. La muestra fue de 107 microempresas seleccionadas bajo un muestreo no probabilístico, intencional; empleándose como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario para recoger la información de las variables independientes y dependiente. Se demostró que la formalización y el análisis financiero influyen en la gestión de toma de decisiones empresariales de las microempresas de Chimbote, 2021. En los resultados se ve donde $p = 0.000 < 0.05$ y se toma la decisión de rechazar la hipótesis nula y aceptar hipótesis alterna.

II. MARCO TEÓRICO

Se fundamenta epistemológicamente, refiriendo que, a finales del 2015, en el Perú existían 1 682 681 Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (Mipyme) inscritas en el Registro Único de Contribuyentes (RUC) de la SUNAT, lo cual representa un incremento de 5.7% respecto al 2014. En total, el segmento Mipyme, abarcó al 99.5% del total de empresas formales en el 2015. Para obtener el número de empresas formales se sigue cuatro criterios: (a) que la empresa haya tenido RUC vigente en el año bajo análisis, (b) que la empresa perciba rentas de tercera categoría, (c) que el tipo de contribuyente sea con fin lucrativo y (d) que la actividad económica declarada no corresponda a las categorías de intermediación financiera, administración pública y defensa, hogares privados con servicio doméstico, otras actividades de servicio comunitarios, sociales y personales (Ministerio de la Producción, 2017).

Etimológicamente la palabra formalización, está formada del verbo activo transitivo «formalizar» y del sufijo «ción» que indica efecto, hecho o acción de. Formalizar es un verbo activo transitivo. Esta palabra hace referencia en dar a una disposición de tipo formal a un discurso, enunciado y proposición.

El análisis financiero, por lo tanto, es un método que permite analizar las consecuencias financieras de las decisiones de negocios. Para esto es necesario aplicar técnicas que permitan recolectar la información relevante, llevar a cabo distintas mediciones y sacar conclusiones.

Para poder comprender a la perfección el significado del término análisis financiero, tenemos que recurrir a establecer su origen etimológico. En este sentido, descubrimos que su primera palabra, análisis, emana del griego y está conformada por tres partes diferenciadas: el prefijo “ana”, que significa “arriba”; el verbo “lyein”, que es sinónimo de “soltar”; y el sufijo “-sis”, que es equivalente a acción.

Por otro lado, financiero es un vocablo que procede del latín como así lo demuestra el hecho de que está formado por el verbo “finis”, que dio origen al término francés “financer” que significa saldar una deuda, y el sufijo “-ero”, que viene a indicar la pertenencia de algo.

La investigación se sustentó en el paradigma positivista, ya que sigue una ruta cuantitativa, asimismo se usó el método hipotético deductivo, en la cual se

plantearon hipótesis y se refutó la hipótesis nula; asimismo se usó la estadística descriptiva e inferencial; del mismo modo se sustentó en la corriente racionalista al tener como finalidad la explicación de la variable dependiente mediante el uso del estadístico de regresión logística.

A nivel internacional, se han realizado las investigaciones: Heredia (2020), la presente tesis denominada *Análisis de los factores que influyen en la implementación, uso y desarrollo de los sistemas ERP en las pymes: impacto en el rendimiento de la organización, Cartagena 2020*, se centra en el estudio de los sistemas de planificación de recursos empresariales (ERP) en las pymes familiares y no familiares. Se concluye que el desarrollo de los sistemas ERP (planificación de recursos empresariales), representa una oportunidad para que las pymes puedan potenciar la eficacia de los procedimientos de gestión y, por consiguiente, mejorar su rendimiento.

Rivera, Criollo, Miranda (2020), concluyen al final de la investigación en que la importancia de una buena gestión fiscal radica principalmente en su proceso de planificación tributaria, para lo cual se recomienda la adopción inmediata del plan propuesto en el presente trabajo de titulación, como una herramienta de gestión fiscal efectiva para el mejoramiento de los procesos contables y de registro del aspecto tributario en las empresas caso de estudio de la presente investigación.

Sandoval (2020), determinó que la débil gestión estratégica financiera, sin adecuados presupuestos de inversión y un alto riesgo en el apalancamiento. En estas circunstancias, se plantea un modelo de gestión financiera basada en el Balance Scorecard, cuyas perspectivas: financieras, de clientes, procesos internos, y, aprendizaje y desarrollo, contienen los elementos técnicos de una planificación estratégica financiera que se articulan con los objetivos de crecimiento económico socialmente responsable.

Marchesano, Scavone (2020), concluyen que los informes financieros de calidad aumentan la confianza de los inversores, no solo en términos de los riesgos que se discuten, sino porque permiten revisar la gestión que de los mismos lleva a cabo la gerencia de una empresa. Se hacen necesarios modelos de información basados en hechos y sucesos prospectivos, bajo la forma de estados financieros prospectivos emitidos en forma sistemática, conjuntamente con el estado de cierre de ejercicio, a la vez balances de responsabilidad social

empresarial, a fin de poder encarar exitosamente los nuevos y cambiantes desafíos que se presentan.

De otro lado, Bohórquez (2018), en su tesis doctoral *Fuentes de financiamiento para pymes y su incidencia en la toma de decisiones financieras, desarrollada en Guayaquil*, tuvo como objetivo analizar las fuentes de financiamiento para las pequeñas y medianas empresa y su incidencia en la toma de decisiones financieras, por lo cual, se emplearon métodos de investigación descriptiva, con un enfoque cualitativo, utilizando técnicas de investigación, tales como: la entrevista, y encuestas. Se logró como resultado conocer las diversas fuentes de financiamiento, para que los empresarios cuenten con una herramienta eficiente que les permita tomar decisiones.

Según Manzanal (2017), en su tesis: *Los factores racionales y heurísticos en la toma de decisiones del empresario PYME*, tuvo como objetivo caracterizar la toma de decisiones de los empresarios de PYMES y concluyó en que entre lo resultados principales se puede destacar que los empresarios utilizan en su mayoría para la toma de decisiones el apego por su negocio y los rendimientos que esperan tener.

Núñez (2017), en su tesis "*Análisis de los incentivos tributarios y su incidencia en el desarrollo económico del sector agrícola de la provincia de Tungurahua durante el año 2015*". - Universidad técnica de Ambato, Ambato. El Nivel de investigación fue descriptivo ya que identifica la relación que hay entre las variables, por lo tanto, se procederá a realizar encuestas correspondientes. La población estuvo conformada por 3109 contribuyentes y tras aplicarse la fórmula se determinó una muestra de 342. Concluyendo que; se determinó que casi en su totalidad, es decir un 94%, los contribuyentes tienen desconocimiento de los incentivos tributarios para el sector estudiado.

Illanes (2017), en su tesis titulada *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile*, tuvo como objetivo general realizar una caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile. La técnica de recolección de datos que se aplicó fue la encuesta y análisis aplicado fue de corte transversal. Mediante el procesamiento de los datos se llegó a la conclusión que el tamaño de las compañías sí influye en el ROE, pero en forma

negativa porque las empresas pequeñas se encuentran en nichos de mercado en crecimiento.

Ortiz (2016), cuyo tema de investigación fue: *Factores Explicativos del Fracaso y del Éxito en Las Microempresas de la República Dominicana: Un Estudio Empírico*, el cual tuvo como finalidad establecer las diferencias entre fracaso, vinculado a la incapacidad de la empresa para sobrevivir, y cierre se asocia a otras opciones del empresario para invertir su tiempo o su dinero. Los principales hallazgos revelan que existe una mayor probabilidad de fracasos en microempresas más jóvenes o con menos tiempo en el mercado, con menor número de trabajadores, localizada en zonas rurales, de propiedad individual, dedicadas al comercio y que no llevan registros. Como conclusión los principales resultados mostraron que los propietarios con perfiles psicológicos más emprendedores (con liderazgo, visión de futuro y capacidad de decisión), que se involucran en la gestión del negocio, con habilidades administrativas, control de los gastos, capacidad de adaptación a los cambios y remuneración adecuada a sus empleados, tienden a tener éxito poder acceder a financiamiento de fuentes formales al inicio del negocio.

Herrera, Betancourt, Vega, Vivanco (2016), en su estudio *Razones financieras de liquidez en la gestión empresarial para toma de decisiones; concluyen que los indicadores financieros de liquidez son fundamentales para evaluar la situación y el desempeño económico y financiero de una empresa a corto plazo, es decir, detectar si la empresa tiene suficientes recursos financieros y disponibles para cubrir las obligaciones presentes.*

Caraballa (2015), realizó un trabajo de investigación doctoral denominado: *Análisis de los Factores que determinan la Rentabilidad de Las Microempresas en el Área Sur de Puerto Rico*, su finalidad fue comprobar la existencia de unos factores que determinan la rentabilidad de las empresas. Concluyó que los microempresarios del área sur de Puerto Rico desconocen los factores que determinan la rentabilidad de las microempresas.

Platero (2015), en su tesis titulada: *Un estudio sobre el papel del microempresario, y los factores internos y estratégicos de la microempresa*

española: el efecto de la edad en la capacidad innovadora, Madrid, España. Se propuso como objetivo general profundizar en el análisis de los factores que determinan el carácter innovador de la microempresa en España. Los resultados obtenidos parecen concluir que, ciertos factores del entorno, pierden poder a la hora de explicar la decisión de innovar en las empresas más pequeñas, en favor de factores de carácter interno, asociados a la figura individual del microempresario y a variables vinculadas con aspectos culturales, financieros y organizativos de la empresa.

Males (2015), presenta la tesis doctoral denominada: *Modelo de Gestión Financiera para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coopindígena Ltda*”- Agencia Otavalo, en la Facultad de Sistemas Mercantiles de la Universidad Regional Autónoma de Los Andes "Uniandes-Ibarra" para optar el título de Ingeniera en Contabilidad Superior Auditoría y Finanzas – CPA; ciudad de Ecuador; en donde al final llega a la siguiente conclusión: Las 17 empresas deben utilizar herramientas administrativas financieras para mantenerse en el mercado en un entorno cada vez más competitivo, estar a la vanguardia de la demanda y lograr la satisfacción y el crecimiento organizacional.

Pozo (2015), en su investigación: *Modelo de gestión Financiera para las pymes de la ciudad de Ibarra Colombia*, concluyó que: Permite a las pymes diagnosticar e identificar el inicio de un proceso administrativo financiero, además ayudara a que los propietarios puedan tomar las riendas de la empresa y tomar decisiones acertadas que les permita mejorar la rentabilidad de la misma.

Hernando (2014), presentó un trabajo de investigación doctoral denominado *Un Modelo De Control de Gestión para la Pequeña Empresa Familiar en España*, el objetivo principal de esta investigación, tuvo como finalidad la creación de un modelo integrador de Control de Gestión, con especial participación de los activos intangibles, principalmente del capital intelectual, utilizando una metodología inicialmente descriptiva y concluyendo en un estudio de caso. La conclusión es que la supeditación entre la cultura familiar y empresarial, el diálogo y la unión familiar son bases para la garantía del éxito en la continuidad de este tipo de empresas de corte familiar, teniendo una consideración alta del 67% de relación que existe en

estos conceptos, lo que puede constituir en gran medida uno de los motivos por el que estas empresas no entienden el concepto de liderazgo como un aspecto de poder.

Por otro lado, se presentan las investigaciones a nivel nacional:

Castagnola (2020), concluye que la percepción de los gerentes con relación al planeamiento financiero en la universidad se desarrolla a través de las unidades económicas de producción que genera utilidades, solvencia, productividad y financiamiento. Igualmente, la proyección monetaria, el control financiero, el flujo de información, los estados financieros y las proyecciones financieras que permite el normal desarrollo del sistema financiero que cuenta la empresa que se articula con la rentabilidad en la sostenibilidad en el tiempo. La elaboración del Plan Financiero la realiza la Dirección de Planificación con participación de los Directivos de la universidad a nivel de aprobación.

Candia (2020), los resultados demostraron que la Gestión Empresarial se desarrolla en un nivel medio del 45.4%, en esa misma línea en un nivel medio la Formalización Empresarial del 76.9, y respecto al Desarrollo de las Mypes los cuales califican que esta, se desarrolla en un nivel medio del 69.2%, de esta manera al analizar la tabla cruzada, se puede decir que los mayores porcentajes están concentrados en el nivel medio. Con la interpretación de estos resultados se permitió afirmar la existencia de una correlación entre estas tres variables.

Según Suasnabar (2020), quién realizó la investigación: *Globalización, Administración Estratégica y la Rentabilidad en las pequeñas empresas del distrito de San Juan de Lurigancho, 2019*; que tuvo como principal objetivo el establecer la vinculación de la globalización, la gestión estratégica y el rendimiento de las pequeñas empresas del distrito de SJL, 2019. El enfoque de la investigación es cuantitativo, la tipología de investigación es aplicada, con un nivel de orden descriptivo y en el marco de diseño no experimental. Por ende, queda demostrado que la globalización tiene estrecha vinculación en la administración de empresas pequeñas adscritas a la comuna de San Juan de Lurigancho.

Lozano (2020) abordó la investigación: *Factores que influyen en el valor de la rentabilidad de la implementación de normas de Gestión Ambiental en Empresas.*

El evaluar los elementos que inciden en la valoración del rendimiento financiero de la implantación de políticas de medio ambientales en organizaciones, fue el objetivo sustancial de la investigación con un enfoque cualitativo con un tipo de investigación básica utilizándose la metodología orientada en la evaluación de revistas y artículos científicos. Los resultados corroboran que las variables que afectan en la determinación de la rentabilidad de la ejecución de normas de medio ambientales son la alta gerencia (17%), los entrenamientos al colaborador (15 %), el estado y sus funcionarios (10 %).

Alarcón (2020), en su tesis doctoral *Capacitación y asesoría empresarial basada en buen gobierno corporativo para el crecimiento de las MYPE agroindustriales de Cajamarca*, encontró que los resultados involucran un conjunto de análisis de las variables, dimensiones e indicadores que reflejan la realidad de las MYPE agroindustriales de Cajamarca. Después del proceso se procedió a analizar, interpretar y discutir los resultados, concluyendo que una propuesta de capacitación y asesoría empresarial basado en un buen gobierno corporativo mejora el crecimiento de las MYPE agroindustriales de Cajamarca.

Garnique (2020), concluye que la mayoría de Mypes se limitan a cumplir con desgano el pago de sus tributos, sin tener un conocimiento o información veraz, sin lograr hacer sus pagos correctos y Sunat detecta y los hace reparar, aplicándole intereses moratorios, generándose pagos excesivos u omisión de ingresos, multas; al final el Mype empresario empieza actuar como un informal incurriendo en delitos tributarios, por tanta carga tributaria y no por la presión tributaria de las normas, sino por la falta de responsabilidad y compromiso que debió asumir

Mendiburu (2019), realizó la investigación *Modelo de gestión financiera para mejorar la Rentabilidad de las Mypes productoras de calzado en El Porvenir – Trujillo 2015*, persiguió como objetivo el recomendar un nuevo prototipo de gerencia financiera dirigido a las Micro y Pequeñas empresas fabricantes de zapatos del distrito El Porvenir-Trujillo 2015 a efectos de poder fortalecer sus niveles o índices de rentabilidad. Uno de los hallazgos fue la imperiosa necesidad de sugerir un diseño de gerencia financiera dirigido las Mypes; toda vez que, tal prototipo

coadyuvará a formular una evaluación pormenorizada respecto al rendimiento de la organización empleando instrumentos que faciliten detectar inconvenientes que no son fáciles de detectar cuantitativamente, y por consecuencia mejorar las decisiones de capital de trabajo financiamiento e inversión y que devenguen en significativas mejoras de su rentabilidad.

Gallozo (2019), en su tesis titulada *El crédito financiero y su relación con la gestión financiera de las microempresas, clientes de la “Caja Trujillo”- Agencia Huaraz, 2018*, tuvo como objetivo general: determinar el crédito financiero y su relación con la gestión financiera de las microempresas, clientes de la “Caja Trujillo” – Agencia Huaraz, 2018. El enfoque de la investigación fue cuantitativo, el diseño de investigación fue descriptivo correlacional – no experimental, transversal y se consideró una población de 250 microempresas. La técnica fue la encuesta y para la recolección de datos, se utilizaron dos cuestionarios estructurados. Se determinó que la información financiera tiene relación con los estados financieros de las microempresas, clientes de la “Caja Trujillo” - Agencia Huaraz, 2018; por lo que se concluye que: la información financiera se relaciona directamente con los estados financieros de las microempresas, clientes de la “Caja Trujillo” - Agencia Huaraz, 2018.

Coronado (2018), siendo los objetivos de este trabajo proponer un modelo de sistema de costos para las MYPES de la industria ladrillera en el departamento de Lambayeque, así mismo determinar los estados de resultados y financieros óptimos y finalmente definir una nueva misión, visión y valores empresariales en las MYPES del sector de la industria Ladrillera del departamento de Lambayeque entendiendo como hipótesis que un modelo de gestión de costos mejoraría el proceso de toma de decisiones y la gestión competitiva de las MYPES de esta actividad industrial en la región.

Mundaca (2018), en su investigación titulada *Modelo conceptual de desarrollo empresarial para las MYPE de la región Lambayeque: Caso centro de desarrollo empresarial*, tuvo como objetivo general diseñar un modelo conceptual de desarrollo empresarial para las MYPES de la región Lambayeque. La

investigación es de tipo aplicada y empleó el método deductivo, para la recolección de datos fue la entrevista semiestructurada. Luego del procesamiento de datos y el análisis de resultados se llegó a las siguientes conclusiones: la experiencia personal y laboral permiten fortalecer las iniciativas empresariales. La investigación y desarrollo tecnológico son factores que hacen sostenible en el tiempo los emprendimientos; la informalidad es un factor que afecta el desarrollo organizacional interno y la orientación al mercado.

Lizárraga (2017), en su tesis doctoral titulada *La cultura financiera de los micro y pequeños empresarios del sector textil con potencial exportador y su influencia en el crecimiento empresarial. Arequipa Metropolitana, 2016*. Tuvo como objetivo general analizar la cultura financiera de los Micro y Pequeños Empresarios del sector textil con potencial exportador que operan en la ciudad de Arequipa y su influencia en el crecimiento de sus empresas. El estudio concluye que: La cultura financiera de los Micro y Pequeños Empresarios del sector textil con potencial exportador, que operan en la ciudad de Arequipa, influye en el crecimiento de sus empresas.

Rocca (2017), en su tesis doctoral *“Financiamiento bancario y su relación con el desarrollo económico de las mypes de la ciudad de Chiclayo, año 2016*, concluyó que existe relación entre el Financiamiento Bancario y el Desarrollo Económico de las Mypes de la ciudad de Chiclayo, año 2016. Existe relación entre los trámites burocráticos y el desarrollo económico de las Mypes de la ciudad de Chiclayo, año 2016.

De acuerdo a Lizárraga (2017), concluye que: La cultura financiera de los Micro y Pequeños Empresarios del sector textil con potencial exportador, que operan en la ciudad de Arequipa, influye en el crecimiento de sus empresas.

Quispe (2017), en su tesis: *Influencia de los Estados Financieros en la Toma de Decisiones Estratégicas de las Empresas de Distribución Eléctrica del Perú Universidad Nacional del Centro del Perú*, tiene como objetivo principal: Explicar en qué medida el examen de los estados financieros incide en la efectividad en la toma

de decisiones estratégicas de las Empresas de Distribución Eléctrica del Perú. El estudio brinda los siguientes resultados: i) La evidencia empírica indica, que el examen de los estados financieros, influyen significativamente en la efectividad de la toma de decisiones estratégicas en las Entidades de Distribución Eléctrica del Perú. ii) Así mismo, se encontró que el análisis de la situación financiera incide significativamente en la efectividad de la toma de decisiones estratégicas en las Entidades de Distribución Eléctrica del Perú. iii) Finalmente, se encontró que; el análisis de los resultados económicos influye significativamente en la efectividad de la toma de decisiones estratégicas de las Empresas de Distribución Eléctrica del Perú.

Nacarino (2017), en su tesis doctoral *Factores limitantes del desarrollo de las microempresas formales en el departamento de Cajamarca y su relación con la toma de decisiones*, tuvo como objetivo determinar los factores que limitan el desarrollo de las microempresas formales del departamento de Cajamarca, establecer su relación con la toma de decisiones empresariales y, proponer estrategias para mejorar su desempeño. Concluye que: En la toma de decisiones, las características, que presenta el liderazgo, reflejan aspectos positivos en 85%; el 70%, está de acuerdo en conocer, utilizar y actualizar los procedimientos y técnicas administrativas en su empresa; más del 60% aduce que es muy importante conocer e interrelacionarse con su entorno; y, el comportamiento que muestran es positivo en más del 70%. Ello, expresa una perspectiva de mejora para una verdadera capacidad de dirección. Se determinó que existe una correlación directa entre la toma de decisiones empresariales y el desarrollo de las microempresas en 72,7%.

Por lo mismo, Avolio, Mesones y Roca (2016), desarrollaron un estudio asociado con los factores que limitan el crecimiento de las MYPE en el Perú, arribando a la conclusión: Se percibe que los empresarios asumen un comportamiento de corto plazo, no implementan una planificación estratégica que marque la pauta en la administración de las MYPE, sino que lo hacen sin considerar la visión, menos la misión, tampoco objetivos sostenibles en el tiempo; por tanto, se carece de un patrón determinado que dirija el progreso de las MYPE y el

Estado soslaya su rol, porque no implementa mecanismos que incentiven la formalización de las MYPE (ibid, p. 79)

Velorio (2016), en su investigación denominada “*El crédito financiero y su incidencia en el desarrollo de la gestión financiera de las MYPES del distrito de los olivos – Lima 2014*”, tuvo como objetivo principal determinar de qué manera el crédito financiero incide en el desarrollo de la gestión financiera de las MYPES del distrito de Los Olivos – Lima 2014, para el diseño metodológico empleó una investigación de tipo Aplicada, llegando a las siguientes conclusiones: el crédito financiero es de gran importancia en el cumplimiento de obligaciones, entonces incide de manera directa en el desarrollo de la gestión financiera de las MYPES del distrito de Los Olivos - Lima 2014; las líneas de créditos ofrecidas por las instituciones financieras inciden en el nivel de capital de trabajo las MYPES del distrito de Los Olivos, debido a que estas necesitan contar con liquidez para seguir contando con caja, existencias para atender sus ventas.

Chacaltana (2016), en la tesis doctoral. *Formalización en el Perú. Tendencias y políticas a inicios del siglo XXI. Pontificia Universidad Católica del Perú. Lima*, el estudio fue de corte transversal, cuya conclusión final fue que los negocios más pequeños, incluyendo a los trabajadores por cuenta propia, dan cuenta de tres de cada cuatro empleos informales en Perú y esto no se ha alterado incluso en el proceso de moderada formalización que ocurrió en la década pasada.

Hernández (2016), en su tesis: *La Contabilidad Financiera y la Toma de decisiones en las Grandes Empresas Comerciales de Lima Metropolitana*; tuvo el siguiente objetivo: Determinar la manera como la contabilidad financiera podrá ayudar a la toma de decisiones en las grandes entidades comerciales de Lima Metropolitana. La investigación aplicó el nivel descriptivo-explicativo correlacional, se usó los métodos descriptivo, deductivo e inductivo. El diseño fue no experimental. El resultado obtenido es que el 80 por ciento de los encuestados acepta que la contabilidad financiera ayuda en la toma de decisiones en las grandes entidades comerciales de Lima Metropolitana.

Ugaz (2015), en su tesis *“Influencia de la formalización de las Mypes en la determinación de los costos de producción en las empresas del sector calzado del distrito el Porvenir, provincia de Trujillo, departamento de La Libertad, 2014”*. Para optar el grado académico de Doctora en Contabilidad y Finanzas, en la Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo. Fue de tipo descriptivo, la población está formada por un promedio de 2500 Micro y pequeñas Empresas del sector calzado, entre formales e informales y la muestra formada por 369 Micro y Pequeñas Empresas. Su principal objetivo determinar la influencia de la formalización de las Micro y Pequeñas empresas en la determinación de sus Costos de Producción del sector calzado del distrito El Porvenir. Concluyendo que, la formalización de las Micro y Pequeñas empresas del sector calzado del distrito El Porvenir, ha tenido una influencia positiva en la determinación de los costos de producción.

Málaga (2015), en su tesis de doctorado *El costo del financiamiento y su influencia en la gestión de la micro y pequeñas empresas metalmecánicas del Perú, 2011-2014*, en la que “determina si el costo del financiamiento influía en la gestión de las micro y pequeñas empresas metalmecánicas del Perú. Su metodología fue Investigación científica, aplicada. Llegó a la siguiente conclusión: Los resultados permitieron valorar el destino del crédito que influye en el logro de los objetivos y metas de las micro y pequeñas empresas. Los empresarios han invertido el dinero recibido en materia prima para la producción de bienes y/o servicios o mejorar sus activos fijos.

La teoría de la formalización indica que ella es un tema que se ha discutido mucho en nuestro país; así como, en los diferentes países de Latino américa, si bien es cierto que sus efectos en la economía son positivos y afectan de manera similar en todos estos países, incidiendo directamente en el desarrollo económico y social. Chacaltana (2016) precisa que: Los factores, elementos o políticas a utilizar para pasar de una situación de informalidad a una de formalidad empresarial, depende de las condiciones, circunstancias, realidades que vive un determinado país; por lo que no es posible atacar la informalidad en el Perú, con elemento y políticas utilizados en otras realidades.

A la formalización empresarial con la formalización laboral, es sumamente importante diferenciarlos. Formalización empresarial se refiere a que los negocios se encuentran debidamente registrados y cuentan con su debido registro único del contribuyente (RUC) que les hace agentes económicos prestos a asumir y pagar impuestos gravados por el Estado; en esa línea, Lahura (2016), puntualizó que “una unidad productiva se denomina informal si no está registrada en la administración tributaria” (p. 2); corroborando esta definición se precia que el sector informal se refiere a las unidades productivas no constituidas en sociedad, las cuales no se encuentran registradas en la administración tributaria (Portes y Benton, 1987).

Formalización laboral refiere a la contratación formal del personal tanto en las unidades productivas formales o informales, al respecto Rojas y Vásquez (2016) puntualizaron que “el empleo informal origina la contratación directa informal, temporal o permanente, sin un contrato laboral definido, y la subcontratación de producción o comercialización a través de empresas informales o trabajadores de cuenta propia” (p. 9). El sector informal está formado por las empresas, trabajadores y actividades que operan fuera de los marcos legales y normativos que rigen la actividad económica. Por lo tanto, pertenecer al sector informal supone estar al margen de las cargas tributarias y normas legales (De Soto, 1989).

Por lo tanto, la formalización se refiere a los procedimientos diseñados para mejorar las contingencias que enfrentan las MYPE haciendo de estas unidades productivas registradas en la administración tributaria, con personería jurídica, sistema de contabilidad. (Lahura, 2016 y Ministerios de la Producción, 2017).

Tabla 1

Número de microempresas formales tributariamente, 2011-2015 (estimación de acuerdo al número de conductores)

Tamaño empresarial	2011	2012	2013	2014	2015
Microempresa	1'267,060	1'321,992	1'496,320	1'571,121	1'660,224

Nota. Tomado de Ministerio de la Producción (2017). Las Mipyme en cifras 2015. Lima, Perú: Echebaudis&Soto (2018).

En efecto, el porcentaje de microempresas formales tributariamente se incrementó del 33% al 47.3% entre los años 2011 y 2015. Este resultado muestra que, durante el último quinquenio, la proporción de microempresas formales aumentó en catorce (14) puntos porcentuales.

Gestión financiera Van Horne y Wachowicz (2002, p.2) manifestaron que: “La Gestión Financiera es una fase de la Administración General, que tiene por objeto maximizar el patrimonio de una empresa a largo plazo, mediante la obtención de recursos financieros por aportaciones de capital u obtención de créditos, su correcto manejo y aplicación”.

Perdomo (2004, p.31) afirmó: “Mediante la Gestión Financiera se recopilan datos significativos, analizan, planean, controlan y evalúan para tomar decisiones acertadas y alcanzar el objetivo natural de maximizar el capital contable de la empresa”. Evidentemente, el gerente financiero dentro de una entidad (del sector público o privado) deberá buscar, recopilar y codificar información significativa (relevante) para el estudio financiero.

En concreto, la definición de gestión, más concretamente de administración se entiende como una ciencia, técnica y arte que nos permite utilizar los recursos (humanos, materiales, técnicos y financieros) con los que cuenta una organización, de manera eficaz y eficiente, para poder alcanzar los objetivos, misión y visión que ésta se ha planteado, esto mediante un proceso, que es conocido como el proceso administrativo: planificación, organización, dirección y control (Koontz, Weihrich, Cannice, 2012).

Dimensión de la Gerencia empresarial, para efectos de la presente tesis será considerada a través del proceso administrativo y los elementos de la administración precisados en el apartado de las definiciones, los que son: (a) dimensión planificación, (b) dimensión organización, (c) dimensión dirección y (d) dimensión control. La planificación es el proceso de decidir sobre los objetivos de la organización, sobre los recursos usados para lograr estos objetivos y sobre las políticas que gobiernan la adquisición, uso y disposición de estos recursos. (UNODC, 2014)

La organización es la determinación de cuáles son las actividades a realizar, quién las llevará a cabo, cómo deben agruparse éstas, quién informa a quién y dónde se tomarán las decisiones. (Reyes, 2015)

La dirección es el elemento de la administración en el que se logra la realización efectiva de todo lo planeado, por medio de la autoridad del administrador ejercida a base de decisiones, ya sea tomadas directamente o delegando dicha autoridad, vigilando simultáneamente que se cumpla en la forma adecuada todas las órdenes emitidas. (Castillo, 2021). El control es el proceso de vigilar actividades para asegurar que se cumplan como se planificó y corregir cualquier desviación significativa. (Turmero, 2020).

Según J.M. Gómez (2012), mencionó en su publicación que “La gestión empresarial es el proceso de planificar, organizar, ejecutar y evaluar una empresa u organización, lo que se traduce como una necesidad para la supervivencia y la competitividad de las pequeñas y medianas empresas a mediano y largo plazo.

Según Córdova (2012), señaló que la gestión financiera es el área de la administración que tiene que ver con los recursos financieros de la empresa y se centra en dos aspectos importantes como son, la rentabilidad y la liquidez.

Gutiérrez (2014), comentó que la toma de decisiones para la administración equivale esencialmente a la resolución de problemas empresariales. La toma de decisiones en la gestión de las mypes, es objeto de constantes investigaciones que han dado a conocer los factores que impiden una gestión adecuada y competitiva. García y Sánchez (2004).

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación

La investigación se configuró como un estudio de tipo básico, ya que en el proceso se lograron conocimientos teóricos sobre la formalización empresarial y su contribución en la gestión de toma de decisiones de las microempresas de Chimbote, 2021.

La presente investigación se realizó en el nivel descriptivo-explicativo, por lo que se buscó describir y explicar cómo la formalización empresarial y el análisis financiero contribuyen en la gestión de las microempresas de Chimbote, 2021.

El diseño de la investigación fue el no experimental, de corte transversal, ya que la recolección de los datos para la contrastación de hipótesis y llegar a las conclusiones se da en un solo momento del tiempo (Hernández, Fernández, & Baptista, 2007).

3.2 Variables y operacionalización

La investigación presenta las siguientes variables:

- ✓ Formalización: Variable cualitativa e independiente
- ✓ Análisis financiero: Variable cualitativa e independiente
- ✓ Gestión: Variable cualitativa y dependiente

(Anexo 2: operacionalización de las variables)

3.3 Población, muestra y muestreo

La población es un conjunto de individuos de la misma clase, limitada por el estudio. Según Tamayo y Tamayo, (1997), "La población se define como la totalidad del fenómeno a estudiar donde las unidades de población poseen una característica común la cual se estudia y da origen a los datos de la investigación"(p.114).

La población en la investigación estuvo conformada por 600 microempresarios de Chimbote, quienes desarrollaron sus actividades empresariales en el año 2021.

Esta se determinó basados en la información proporcionada por el administrador de la Asociación de apoyo a pequeños negocios Perpetuo Socorro, quienes atienden a los microempresarios y manifestó haber colocado 1200 préstamos a un

total de 400 beneficiarios (algunos recurrentes). Asimismo, se consultó al jefe de créditos a microempresas de Mi Banco, quien refirió que en la zona en estudio poseen una cartera de 800 clientes. Del mismo modo, la dirigencia del mercado Dos de Mayo indicó que cuentan con 1800 comerciantes, siendo 600 los activos a partir del año 2020. Así llegamos al promedio de 600 microempresarios.

En la investigación se tomaron los siguientes criterios:

- ✓ **Criterio de inclusión:** estarán conformados por las microempresas de Chimbote que funcionan durante el año 2021.
- ✓ **Criterio de exclusión:** No se considerarán a las microempresas ubicadas en las zonas de fuera de la provincia, por no ser aledañas a Chimbote; asimismo, para minimizar el traslado y contacto por la pandemia de covid-19.

Muestra

La muestra es la que puede determinar la problemática ya que es capaz de generar los datos con los cuales se identifican las fallas dentro del proceso. Según Tamayo, T. Y Tamayo, M (1997), afirma que la muestra " es el grupo de individuos que se toma de la población, para estudiar un fenómeno estadístico" (p.38)

Asentida por 107 microempresarios de Chimbote, de forma intencional, que ejercen su actividad en el año 2021, ya que durante pandemia no es posible visitar a cada microempresario.

Tabla 2

Distribución de la muestra de estudio

Población	Cantidad
Comerciales	45
Servicios	45
Industriales	17
Otros	00
Total	107

Muestreo

En esta investigación usamos el muestreo no probabilístico de tipo intencional, sobre ellos referenciamos que, según Cuesta (2009), el muestreo no probabilístico es una técnica de muestreo donde las muestras se recogen en un proceso que no brinda a todos los individuos de la población iguales oportunidades de ser seleccionados. Por otro lado, según lo define Arias (2006), el muestreo Intencional u opinático, es aquel donde los elementos muestrales son escogidos en base a criterios o juicios preestablecidos por el investigador, o bien como lo describe Parra (2003), “Este tipo de muestreo se caracteriza por un esfuerzo deliberado de obtener muestras representativas mediante la inclusión de grupos supuestamente típicos. Para el desarrollo de esta investigación estuvo constituido por los microempresarios de Chimbote.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

La técnica que se utilizó fue la encuesta; al respecto encontramos que la encuesta es el “método de investigación capaz de dar respuestas a problemas tanto en términos descriptivos como de relación de variables, tras la recogida de información sistemática, según un diseño previamente establecido que asegure el rigor de la información obtenida” (Buendía y otros, 1998, p.120).

López, p. y Facheli, S. (2015). Argumentan que: la encuesta se considera en primera instancia como una técnica de recogida de datos a través de la interrogación de los sujetos. La recogida de los datos se realiza a través de un cuestionario, instrumento de recogida de los datos (de medición) y la forma protocolaria de realizar las preguntas (cuadro de registro) que se administra a la población o una muestra extensa de ella mediante una entrevista donde es característico el anonimato del sujeto (p.8).

Instrumentos

El instrumento que se utilizó fue el cuestionario, sobre el instrumento referimos que es la técnica de recogida de datos más utilizada en la metodología

de la encuesta. Pretende “conocer lo que hacen, opinan o piensan los encuestados mediante preguntas realizadas por escrito y que puedan ser respondidas sin la presencia del encuestador” (Buendía y otros, 1998, p.124)

Meneses, J. y Rodríguez, D. (2016). Definen el cuestionario como: el instrumento estandarizado que utilizamos para la recogida de datos durante el trabajo de campo de algunas investigaciones cuantitativas, fundamentalmente, las que se llevan a cabo con metodologías de encuestas. En pocas palabras, se podría decir que es la herramienta que permite al científico social plantear un conjunto de preguntas para recoger información estructurada sobre una muestra de personas, utilizando el tratamiento . (p.9).

Validez

Muestra el grado de longitud de los cuestionarios para la recolección de datos, miden las variables la formalización, el análisis financiero y la gestión de la investigación, de la misma manera será validado por tres expertos con grado de doctor.

Corral (2017). Argumenta que la validez se refiere: al grado en que un instrumento refleja un dominio específico del contenido de lo que se quiere medir, se trata de determinar hasta dónde los ítems o reactivos de un instrumento son representativos del universo de contenido de la característica o rasgo que se quiere medir, responde a la pregunta cuán representativo es el comportamiento elegido como muestra del universo que intenta representar (p.230)

En relación a la validez, es preciso señalar que los instrumentos serán revisados por 3 especialistas o expertos en las temáticas que se ponen a disposición; quienes procedieron a conceder el visto bueno o conformidad correspondiente

Tabla 3. *Juicio de expertos de las variables*

Nº Grado académico	Nombres y apellidos del experto	Dictamen
1 Doctor en Administración	Miguel Domínguez	Aplicable
2 Doctora en Administración	Fiorella Chervellini	Aplicable
3 Doctor en Contabilidad	Luis Fernando Espejo Chacón	Aplicable
4 Doctora en Administración	Dora Lourdes Ponce Yactayo	Aplicable

Nota: Certificados de validez. (Anexo N° 4).

Confiabilidad

Para la confiabilidad, se aplicó la prueba piloto de 15 personas con similares especificaciones a la población siendo el objeto de estudio. En la investigación se utilizó la confiabilidad de alfa de Cronbach.

Según Príncipe (2018), explica que una medición es confiable cuando después de haber aplicado, un instrumento la prueba de un conjunto de elementos de similares características a la muestra de estudio, arroja resultados parecidos entre una y otra prueba. Y para efectuar dicho ejercicio de medición de confiabilidad existen varios procedimientos técnicos los más usados son: confiabilidad protest-pretest, Confiabilidad de Split o mitades partidas, confiabilidad de formas paralelas y confiabilidad con el coeficiente de alfa de Cronbach. (p.133)

Tabla 4. *Confiabilidad de los instrumentos de medición*

Variable	Nº de ítems	Coefficiente de confiabilidad
Formalización	18	Alfa de Cronbach: 0.92
Análisis financiero	18	Alfa de Cronbach: 0.87
Gestión	27	Kr – 20: 0.85 26

Nota: Prueba piloto

3.5 Procedimiento

En primer término, se elaboró el instrumento de recolección de datos, en segundo lugar, se determinó la validez y confiabilidad respectiva, acto seguido se aplicó a la población muestral seleccionada; a continuación, se tabularon los resultados obtenidos y finalmente se interpretaron y analizaron para abordar la discusión y posteriores conclusiones y recomendaciones como fase final del proceso de investigación. Asimismo, solicitaron los permisos correspondientes y el Consentimiento informado

3.6 Método de análisis de datos

Para la estadística descriptiva luego de ordenar la matriz de datos según las variables y dimensiones en una base de datos de Excel, luego se hizo uso del software Spss versión 26 en castellano para realizar la descripción de los resultados en tablas y figuras según las frecuencias y porcentajes. Para la estadística inferencial según las hipótesis planteadas con sus respectivas hipótesis nulas se procederá a utilizar el estadístico de regresión logística binaria ya que la variable dependiente será medida en escala ordinal (sí/no).

3.7 Aspectos éticos

Se consideró el respeto a la autoría y derecho del autor en la cual se debe citar las referencias cumpliendo las Normas APA de la 6ta. edición; la búsqueda de artículos científicos a través de las diferentes bibliotecas virtuales. También respetar la decisión de las personas que formaron parte de la muestra. Asimismo, se respetaron los resultados estadísticos sin recurrir a la manipulación de los datos.

IV. RESULTADOS

4.1 Resultados descriptivos

Tabla 5

Descripción de los niveles de la formalización

Niveles	Cumple		No cumple		Total	
	f	%	f	%	f	%
Formalización	48	44.9	59	55.1	107	100.0
D1: Formalización tributaria	62	57.9	45	42.1	107	100.0
D2: formalización Jurídica	38	35.5	69	64.5	107	100.0
D3: Formalización laboral	64	59.8	43	40.2	107	100.0

Nota: Base de datos (Anexo 5)

En la tabla 5 se observa que el 55.1% de los encuestados indicaron que no cumplen con la formalización y el 44.9% indicaron que si cumple; respecto a las dimensiones se observó que el 57.9% señalaron que cumplen y el 42.1% no cumplen respecto a la formalización tributaria; respecto a la formalización jurídica el 64.5% indicaron que no cumplen y el 35.5% señalaron que cumplen; en la formalización laboral se observó que el 59.8% firmaron que cumplen y el 40.2% no cumplen.

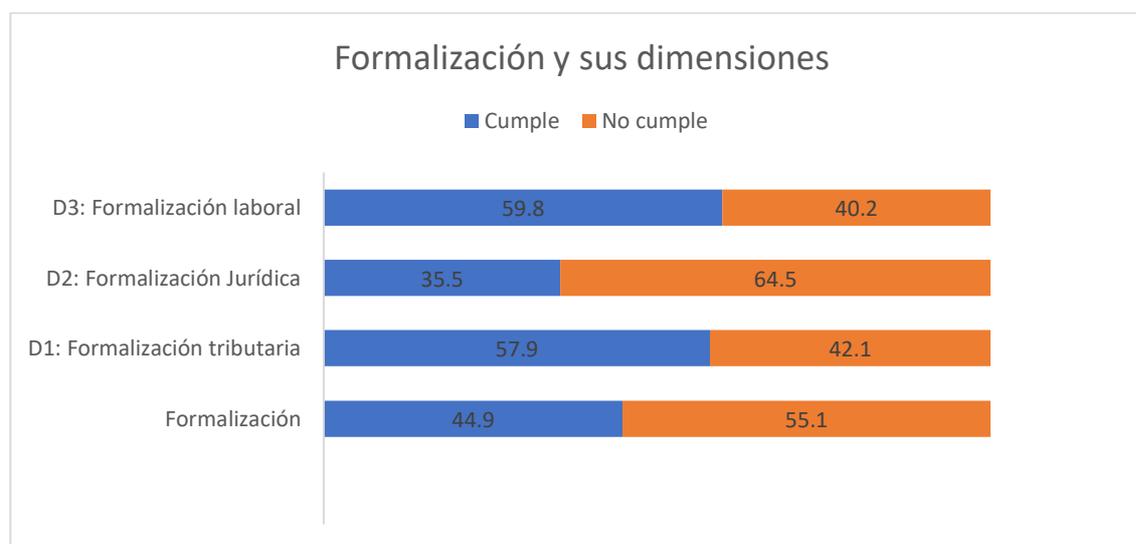


Figura 1. Niveles de la formalización y sus dimensiones.

Tabla 6

Descripción de los niveles del análisis financiero

Niveles	Adecuada		inadecuada		Total	
	f	%	f	%	f	%
Análisis financiero	34	31.8	73	68.2	107	100.0
D1: Ratios de liquidez	30	28.0	77	72.0	107	100.0
D2: Ratios de gestión	33	30.8	74	69.2	107	100.0
D3: Ratios de rentabilidad	36	33.6	71	66.4	107	100.0
D4: Ratios de endeudamiento	45	42.1	62	57.9	107	100.0

Nota: Base de datos (Anexo 5)

En la tabla 6, encontramos que el 31.8% usan de manera adecuada el análisis financiero, mientras que el 68.2% los usa de manera inadecuada. En referencia a las dimensiones, encontramos que 42.1% de los encuestados usa los ratios de endeudamiento de manera adecuada, mientras que el 57.9% los usa de manera inadecuada. Asimismo, el 33.6% utiliza de manera adecuada los ratios de rentabilidad, mientras que el 66.4% los utiliza de manera inadecuada. Mientras que el 30.8% usa adecuadamente los ratios de gestión y el 69.2% los usa de modo inadecuado. De otro lado se observa que el 28% usa de manera inadecuada los ratios de liquidez, mientras que el 72% los usa de forma inadecuada.

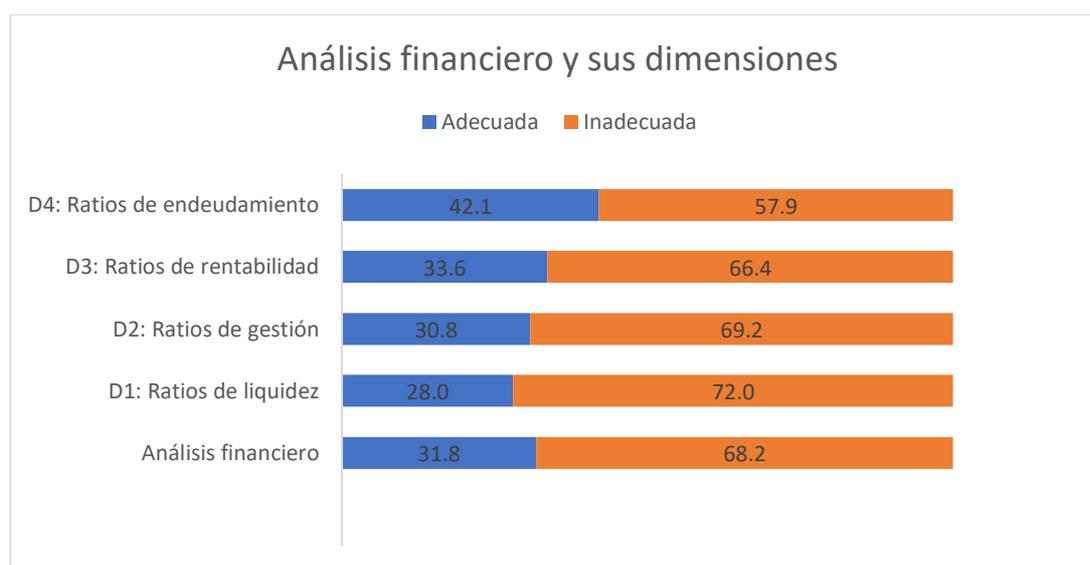


Figura 2. Niveles del análisis financiero y sus dimensiones.

Tabla 7

Descripción de los niveles

Niveles	Eficiente		Deficiente		Total	
	f	%	f	%	f	%
Gestión	36	33.6	71	66.4	107	100.0
D1: Planificación	34	31.8	73	68.2	107	100.0
D2: Organización	45	42.1	62	57.9	107	100.0
D3: Dirección	28	26.2	79	73.8	107	100.0
D4: Control	32	29.9	75	70.1	107	100.0

Nota: Base de datos (Anexo 5)

En la tabla 7, se observa que en cuanto a la variable gestión el 33.6% lo hace de manera eficiente, mientras que el 66.4% la realiza de manera ineficiente. Con respecto a las dimensiones se observa en cuanto al control que el 29.9% lo hace de manera eficiente y el 70.1% de modo ineficiente, mientras que en cuanto a la dirección, el 26.2% es eficiente, mientras que el 73.8% es deficiente. Asimismo, referente a organización, el 42.1% es eficiente y el 57.9% es deficiente; de otro lado sobre la planificación encontramos que el 31.8% es eficiente y el 68.2% es deficiente.

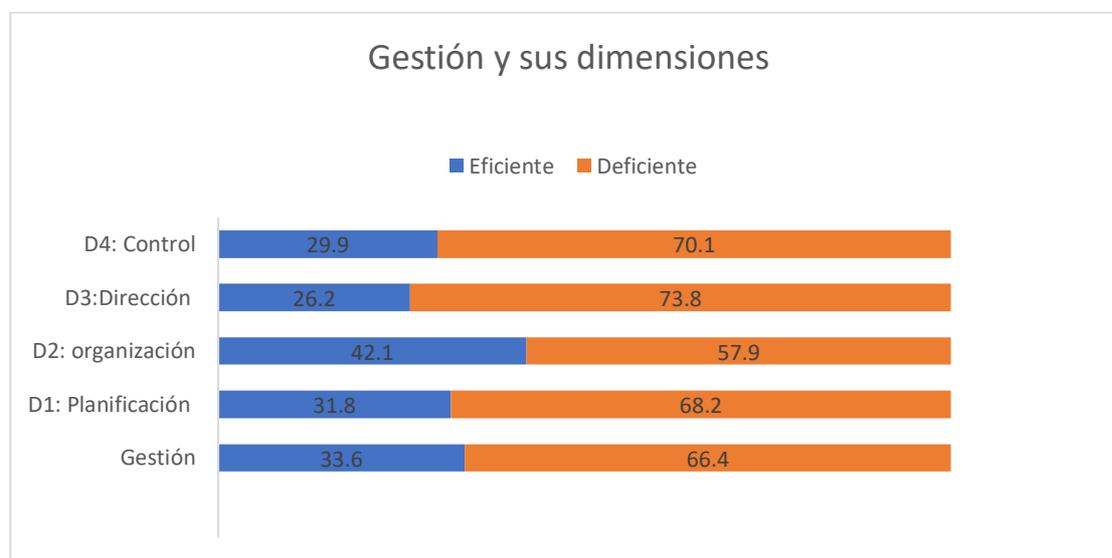


Figura 3. Niveles de la gestión y sus dimensiones.

4.2 Prueba de hipótesis

Resultados previos

Tabla 8

Prueba de ómnibus

		Chi-cuadrado	gl	Sig.
Paso 1	Paso	16,869	2	,000
	Bloque	16,869	2	,000
	Modelo	16,869	2	,000

H0: El modelo no es válido

Ha: El modelo es válido

Estadístico: Chi cuadrado = 16.869 y $p = 0.000$, por lo tanto, se toma la decisión de rechazar H0 ya que $p = 0.000 < 0.05$, es decir el modelo es válido para una buena predicción.

Tabla 9

Prueba de Hosmer y Lemeshow

Paso	Chi-cuadrado	gl	Sig.
1	9.302	2	,304

Estadístico: Chi cuadrado = 9.302 y $p = 0.304$, ya que el $p = 0.304 > 0.05$ entonces se considera que nos permitirá evaluar mejor la adecuación al modelo o para que presente un mejor ajuste.

Hipótesis general

H0: La formalización y el análisis financiero no influyen en la gestión de toma de decisiones empresarial de las microempresas de Chimbote, 2021.

Ha: La formalización y el análisis financiero influyen en la gestión de toma de decisiones empresarial de las microempresas de Chimbote, 2021.

Tabla 10
Significancias de las variables

		B	Error estándar	Wald	gl	Sig.
Paso 1 ^a	Formalización	,792	0,133	,488	1	,004
	Análisis financiero(1)	-19,427	,768	,842	1	,000
	Constante	21,506	,234	,9.23	1	,000

a. Variables especificadas en el paso 1: Formalización, Análisis_financiero.

Tabla 11
Resumen del modelo

Paso	Logaritmo de la verosimilitud -2	R cuadrado de Cox y Snell	R cuadrado de Nagelkerke
1	54,913	,446	,633

a. La estimación ha terminado en el número de iteración 20 porque se ha alcanzado el máximo de iteraciones. La solución final no se puede encontrar.

En la tabla 11 se observa que el 63.3% de la variabilidad de la variable dependiente es explicada por las variables independientes (Formalización y análisis financiero), asimismo cumplen con las significancias donde $p= 0.000 < 0.05$ donde se toma la decisión de rechazar la hipótesis nula y aceptar hipótesis alterna.

Hipótesis específicas

Hipótesis específica 1

H0: La formalización y el análisis financiero no influyen en la gestión de planificación de las microempresas de Chimbote, 2021 2.

Ha: La formalización y el análisis financiero influyen en la gestión de planificación de las microempresas de Chimbote, 2021 2.

Tabla 12

Significancias de la formalización y análisis financiero influyen en la gestión de planificación

		B	Error estándar	Wald	gl	Sig.
Paso 1 ^a	Formalización	,946	0,133	,478	1	,000
	Análisis financiero(1)	3,827	,768	,842	1	,000
	Constante	5,466	,234	,9.54	1	,000

a. Variables especificadas en el paso 1: Formalización, Análisis financiero.

Tabla 13

Resumen del modelo

Paso	Logaritmo de la verosimilitud -2	R cuadrado de Cox y Snell	R cuadrado de Nagelkerke
1	4,813	,476	,564

a. La estimación ha terminado en el número de iteración 20 porque se ha alcanzado el máximo de iteraciones. La solución final no se puede encontrar.

En las tablas se observa que el 56.4% de la variabilidad de la dimensión 1, es explicada por las variables independientes (Formalización y análisis financiero), asimismo cumplen con las significancias donde $p= 0.000 < 0.05$ donde se toma la decisión de rechazar la hipótesis nula y aceptar hipótesis alterna.

Hipótesis específica 2

H0: La formalización y el análisis financiero no influyen en la gestión de organización de las microempresas de Chimbote, 2021 2.

Ha: La formalización y el análisis financiero influyen en la gestión de organización de las microempresas de Chimbote, 2021 2.

Tabla 14

Significancias de la formalización y análisis financiero influyen en la gestión de organización

	B	Error estándar	Wald	gl	Sig.
Paso 1 ^a					
Formalización	,946	0,133	,478	1	,000
Análisis financiero(1)	3,827	,768	,842	1	,000
Constante	5,466	,234	,954	1	,000

a. Variables especificadas en el paso 1: Formalización, Análisis_financiero.

Tabla 15

Resumen del modelo

Paso	Logaritmo de la verosimilitud -2	R cuadrado de Cox y Snell	R cuadrado de Nagelkerke
1	3,911	,675	,713

a. La estimación ha terminado en el número de iteración 20 porque se ha alcanzado el máximo de iteraciones. La solución final no se puede encontrar.

En la tabla 15, se observa que el 71.3% de la variabilidad de la dimensión 2 es explicada por las variables independientes (Formalización y análisis financiero), asimismo cumplen con las significancias donde $p = 0.000 < 0.05$ donde se toma la decisión de rechazar la hipótesis nula y aceptar hipótesis alterna, es decir la formalización y el análisis financiero influyen en la organización de las microempresas de Chimbote, 2021.

Hipótesis específica 3

H0: La formalización y el análisis financiero no influyen en la gestión de dirección de las microempresas de Chimbote, 2021 2.

Ha: La formalización y el análisis financiero influyen en la gestión de dirección de las microempresas de Chimbote, 2021 2.

Tabla 16

Significancias de la formalización y análisis financiero influyen en la gestión de dirección

		B	Error estándar	Wald	gl	Sig.
Paso 1 ^a	Formalización	,846	1,433	,481	1	,000
	Análisis financiero(1)	5,821	,569	,741	1	,000
	Constante	6,332	,335	,654	1	,000

a. Variables especificadas en el paso 1: Formalización, Análisis_financiero.

Tabla 17

Resumen del modelo

Paso	Logaritmo de la verosimilitud -2	R cuadrado de Cox y Snell	R cuadrado de Nagelkerke
1	4,876	,378	,483

a. La estimación ha terminado en el número de iteración 20 porque se ha alcanzado el máximo de iteraciones. La solución final no se puede encontrar.

En las tablas se observa que el 48.3% de la variabilidad de la dimensión 3 es explicada por las variables independientes (Formalización y análisis financiero), asimismo cumplen con las significancias donde $p= 0.000 < 0.05$ donde se toma la decisión de rechazar la hipótesis nula y aceptar hipótesis alterna, es decir la formalización y el análisis financiero influyen en la dirección de las microempresas de Chimbote, 2021.

Hipótesis específica 4

H0: La formalización y el análisis financiero no influyen en la gestión de control de las microempresas de Chimbote, 2021 2.

Ha: La formalización y el análisis financiero influyen en la gestión de control de las microempresas de Chimbote, 2021 2.

Tabla 18

Significancias de la formalización y análisis financiero influyen en la gestión de control

		B	Error estándar	Wald	gl	Sig.
Paso 1 ^a	Formalización	1,146	2,233	,489	1	,001
	Análisis financiero(1)	3,478	,589	,643	1	,000
	Constante	6,352	,795	,954	1	,000

a. Variables especificadas en el paso 1: Formalización, Análisis financiero.

Tabla 19

Significancias de la formalización y análisis financiero influyen en la gestión de control

Paso	Logaritmo de la verosimilitud -2	R cuadrado de Cox y Snell	R cuadrado de Nagelkerke
1	5,881	,569	,383

a. La estimación ha terminado en el número de iteración 20 porque se ha alcanzado el máximo de iteraciones. La solución final no se puede encontrar.

En las tablas se observa que el 38.3% de la variabilidad de la dimensión 4, es explicada por las variables independientes (Formalización y análisis financiero), asimismo cumplen con las significancias donde $p= 0.000 < 0.05$ donde se toma la decisión de rechazar la hipótesis nula y aceptar hipótesis alterna, es decir la formalización y el análisis financiero influyen en el control de las microempresas de Chimbote, 2021.

IX. DISCUSIÓN

Luego de realizar el procesamiento de los datos, y obtener los resultados descriptivos e inferenciales, se procedió con la discusión y en primera instancia según el objetivo general de la investigación se observó en la figura X, se observa que el 55.1% de los encuestados indicaron que no cumplen con la formalización y el 44.9% indicaron que si cumple; respecto a las dimensiones se observó que el 57.9% señalaron que cumplen y el 42.1% no cumplen respecto a la formalización tributaria; respecto a la formalización jurídica el 64.5% indicaron que no cumplen y el 35.5% señalaron que cumplen; en la formalización laboral se observó que el 59.8% afirmaron que cumplen y el 40.2% no cumplen.

Por el lado del análisis financiero encontramos que el 31.8% usan de manera adecuada el análisis financiero, mientras que el 68.2% los usa de manera inadecuada. En referencia a las dimensiones, encontramos que 42.1% de los encuestados usa los ratios de endeudamiento de manera adecuada, mientras que el 57.9% los usa de manera inadecuada. Asimismo, el 33.6% utiliza de manera adecuada los ratios de rentabilidad, mientras que el 66.4% los utiliza de manera inadecuada. Mientras que el 30.8% usa adecuadamente los ratios de gestión y el 69.2% los usa de modo inadecuado. De otro lado se observa que el 28% usa de manera inadecuada los ratios de liquidez, mientras que el 72% los usa de forma inadecuada.

En cuanto a la variable gestión el 33.6% lo hace de manera eficiente, mientras que el 66.4% la realiza de manera ineficiente. Con respecto a las dimensiones se observa en cuanto al control que el 29.9% lo hace de manera eficiente y el 70.1% de modo ineficiente, mientras que, en cuanto a la dirección, el 26.2% es eficiente, mientras que el 73.8% es deficiente. Asimismo, referente a organización, el 42.1% es eficiente y el 57.9% es deficiente; de otro lado sobre la planificación encontramos que el 31.8% es eficiente y el 68.2% es deficiente. Estadístico: Chi cuadrado = 16.869 y $p = 0.000$, por lo tanto, se toma la decisión de rechazar H_0 ya que $p = 0.000 < 0.05$, es decir el modelo es válido para una buena predicción.

Por su parte (Ugaz, 2015), concluye que la formalización de las Micro y Pequeñas empresas del sector calzado del distrito El Porvenir, ha tenido una influencia positiva en la determinación de los costos de producción. Las Micro y Pequeñas empresas dedicadas a la fabricación de calzado, en el distrito El Porvenir, son de tipo familiar, utilizando en muchos casos, sus viviendas como talleres de producción.

Según (Platero, 2015), concluye que, ciertos factores del entorno, pierden poder a la hora de explicar la decisión de innovar en las empresas más pequeñas, en favor de factores de carácter interno, asociados a la figura individual del microempresario y a variables vinculadas con aspectos culturales, financieros y organizativos de la empresa.

De acuerdo a Lizárraga (2017), concluye que: La cultura financiera de los Micro y Pequeños Empresarios del sector textil con potencial exportador, que operan en la ciudad de Arequipa, influye en el crecimiento de sus empresas.

En lo concerniente (Rocca, 2017), concluye que existe relación entre los trámites burocráticos y el desarrollo económico de las Mypes de la ciudad de Chiclayo, año 2016. En referencia (Chacaltana, 2016), concluye que los negocios más pequeños, incluyendo a los trabajadores por cuenta propia, dan cuenta de tres de cada cuatro empleos informales en Perú y esto no se ha alterado incluso en el proceso de moderada formalización que ocurrió en la década pasada. Mientras que (Alarcón, 2020), concluye que una propuesta de capacitación y asesoría empresarial basado en un buen gobierno corporativo mejora el crecimiento de las MYPE agroindustriales de Cajamarca. Según (Mundaca, 2018), la informalidad es un factor que afecta el desarrollo organizacional interno y la orientación al mercado. Por lo mismo, Avolio, Mesones y Roca (2016), concluyen que se carece de un patrón determinado que dirija el progreso de las MYPE y el Estado soslaya su rol, porque no implementa mecanismos que incentiven la formalización de las MYPE (ibid, p. 79).

De acuerdo a (Gallozo 2019), se determinó que la información financiera tiene relación con los estados financieros de las microempresas, clientes de la "Caja Trujillo" - Agencia Huaraz, 2018; por lo que se concluye que: la información

financiera se relaciona directamente con los estados financieros de las microempresas, clientes de la “Caja Trujillo” - Agencia Huaraz, 2018.

Según (Castagnola, 2020), concluye que la percepción de los gerentes con relación al planeamiento financiero en la universidad se desarrolla a través de las unidades económicas de producción que genera utilidades, solvencia, productividad y financiamiento. Igualmente, la proyección monetaria, el control financiero, el flujo de información, los estados financieros y las proyecciones financieras que permite el normal desarrollo del sistema financiero que cuenta la empresa que se articula con la rentabilidad en la sostenibilidad en el tiempo. La elaboración del Plan Financiero la realiza la Dirección de Planificación con participación de los Directivos de la universidad a nivel de aprobación.

Mientras que según (Lozano, 2020), los resultados corroboran que las variables que afectan en la determinación de la rentabilidad de la ejecución de normas de medio ambientales son la alta gerencia (17%), los entrenamientos al colaborador (15 %), el estado y sus funcionarios (10 %).

Según (Pozo, 2015), concluyó que la gestión financiera permite a las pymes diagnosticar e identificar el inicio de un proceso administrativo financiero, además ayudara a que los propietarios puedan tomar las riendas de la empresa y tomar decisiones acertadas que les permita mejorar la rentabilidad de la misma.

En referencia (Mendiburú, 2019), concluye que uno de los hallazgos fue la imperiosa necesidad de sugerir un diseño de gerencia financiera dirigido las Mypes; toda vez que, tal prototipo coadyuvará a formular una evaluación pormenorizada respecto al rendimiento de la organización empleando instrumentos que faciliten detectar inconvenientes que no son fáciles de detectar cuantitativamente, y por consecuencia mejorar las decisiones de capital de trabajo financiamiento e inversión y que devenguen en significativas mejoras de su rentabilidad.

En lo concerniente (Illanes, 2017), concluye que mediante el procesamiento de los datos se llegó a la conclusión que el tamaño de las compañías sí influye

en el ROE, pero en forma negativa porque las empresas pequeñas se encuentran en nichos de mercado en crecimiento.

De acuerdo a (Candia, 2020), los resultados demostraron que la Gestión Empresarial se desarrolla en un nivel medio del 45.4%, en esa misma línea en un nivel medio la Formalización Empresarial del 76.9, y respecto al Desarrollo de las Mypes los cuales califican que esta, se desarrolla en un nivel medio del 69.2%, de esta manera al analizar la tabla cruzada, se puede decir que los mayores porcentajes están concentrados en el nivel medio. Con la interpretación de estos resultados se permitió afirmar la existencia de una correlación entre estas tres variables.

En referencia Garnique (2020), concluye que la mayoría de Mypes se limitan a cumplir con desgano el pago de sus tributos, sin tener un conocimiento o información veraz, sin lograr hacer sus pagos correctos y Sunat detecta y los hace reparar, aplicándole intereses moratorios, generándose pagos excesivos u omisión de ingresos, multas; al final el Mype empresario empieza actuar como un informal incurriendo en delitos tributarios, por tanta carga tributaria y no por la presión tributaria de las normas, sino por la falta de responsabilidad y compromiso que debió asumir.

Asimismo, (Nacarino 2017), determinó que existe una correlación directa entre la toma de decisiones empresariales y el desarrollo de las microempresas en 72,7%.

Según (Quispe, 2017), se encontró que; el análisis de los resultados económicos influye significativamente en la efectividad de la toma de decisiones estratégicas de las Empresas de Distribución Eléctrica del Perú.

De acuerdo a Málaga (2015), llegó a la siguiente conclusión: Los resultados permitieron valorar el destino del crédito que influye en el logro de los objetivos y metas de las micro y pequeñas empresas. Los empresarios han invertido el dinero recibido en materia prima para la producción de bienes y/o servicios o mejorar sus activos fijos.

Del mismo modo (Velorio, 2016), concluye que el crédito financiero es de gran importancia en el cumplimiento de obligaciones, entonces incide de manera directa en el desarrollo de la gestión financiera de las MYPES del distrito de Los Olivos - Lima 2014.

En lo concerniente (Pozo, 2015), concluyó que: Permite a las pymes diagnosticar e identificar el inicio de un proceso administrativo financiero, además ayudara a que los propietarios puedan tomar las riendas de la empresa y tomar decisiones acertadas que les permita mejorar la rentabilidad de la misma.

Según Suasnabar (2020), queda demostrado que la globalización, administración estratégica, y la rentabilidad tienen estrecha vinculación en la gestión y administración de empresas pequeñas adscritas a la comuna de San Juan de Lurigancho.

Mientras que (Males, 2015), refiere que deben utilizar herramientas administrativas financieras para mantenerse en el mercado en un entorno cada vez más competitivo, estar a la vanguardia de la demanda y lograr la satisfacción y el crecimiento organizacional.

Según (Alarcón, 2020), después del proceso se procedió a analizar, interpretar y discutir los resultados, concluyendo que una propuesta de capacitación y asesoría empresarial basado en un buen gobierno corporativo mejora el crecimiento de las MYPE agroindustriales de Cajamarca.

En referencia (Rodríguez, 2014), concluye que su idea y diseño se valora, los flujos de información, la data de información, el enfoque procesual informativo, los elementos cognitivos y de comportamiento que caracterizan e influyen en las decisiones y los aspectos y elementos empresariales que garanticen mayores capacidades institucionales para la toma de decisiones estratégicas.

De acuerdo a (Hernández, 2016), obtiene que el 80 por ciento de los encuestados acepta que la contabilidad financiera ayuda en la toma de decisiones en las grandes entidades comerciales de Lima Metropolitana.

Mientras que (Coronado, 2018), concluyó que determinar los estados de resultados y financieros óptimos y finalmente definir una nueva misión, visión y valores empresariales en las MYPES del sector de la industria Ladrillera del departamento de Lambayeque entendiendo como hipótesis que un modelo de gestión de costos mejoraría el proceso de toma de decisiones y la gestión competitiva de las MYPES de esta actividad industrial en la región.

En relación al objetivo específico 01, las tablas de la prueba de hipótesis muestran que el 56.4% de la variabilidad de la dimensión 1, es explicada por las variables independientes (Formalización y análisis financiero), asimismo cumplen con las significancias donde $p= 0.000 < 0.05$ donde se toma la decisión de rechazar la hipótesis nula y aceptar hipótesis alterna. Por lo tanto, la formalización se refiere a los procedimientos diseñados para mejorar las contingencias que enfrentan las MYPE haciendo de estas unidades productivas registradas en la administración tributaria, con personería jurídica, sistema de contabilidad; además, en el campo labora garantiza a sus gestores, conductores y trabajadores accesos a un seguro de salud, una jubilación justa, gratificaciones y contrato laboral formalizados (Lahura, 2016 y Ministerio de la Producción, 2017).

Referente al objetivo específico 02, las tablas muestran que el 71.3% de la variabilidad de la dimensión 2, es explicada por las variables independientes (Formalización y análisis financiero), asimismo cumplen con las significancias donde $p= 0.000 < 0.05$ donde se toma la decisión de rechazar la hipótesis nula y aceptar hipótesis alterna, es decir la formalización y el análisis financiero influyen en la organización de las microempresas de Chimbote, 2021. Perdomo (2004, p.31) afirmó: “Mediante la Gestión Financiera se recopilan datos significativos, analizan, planean, controlan y evalúan para tomar decisiones acertadas y alcanzar el objetivo natural de maximizar el capital contable de la empresa”. Evidentemente, el gerente financiero dentro de una entidad (del sector público o privado) deberá buscar, recopilar y codificar información significativa (relevante) para el estudio financiero. Esta información procesada constituye una fuente sólida para la toma de decisiones. La información deberá llegar a tiempo con el fin de analizar, planear y controlar para la correcta toma de decisiones. La

correcta recopilación de la información es importante para planear con eficiencia la cantidad de fondos a utilizar en la empresa. Asimismo, poder supervisar la asignación de estos fondos y así obtener éxito en la empresa. Del mismo modo, M. Gómez (2012), mencionó en su publicación que “La gestión empresarial es el proceso de planificar, organizar, ejecutar y evaluar una empresa u organización, lo que se traduce como una necesidad para la supervivencia y la competitividad de las pequeñas y medianas empresas a mediano y largo plazo.

En lo concerniente al objetivo específico 03, tenemos que el 48.3% de la variabilidad de la dimensión 3, es explicada por las variables independientes (Formalización y análisis financiero), asimismo cumplen con las significancias donde $p= 0.000 < 0.05$ donde se toma la decisión de rechazar la hipótesis nula y aceptar hipótesis alterna, es decir la formalización y el análisis financiero influyen en la dirección de las microempresas de Chimbote, 2021. En concreto, la definición de gestión, más concretamente de administración se entiende como una ciencia, técnica y arte que nos permite utilizar los recursos (humanos, materiales, técnicos y financieros) con los que cuenta una organización, de manera eficaz y eficiente, para poder alcanzar los objetivos, misión y visión que ésta se ha planteado, esto mediante un proceso, que es conocido como el proceso administrativo: planificación, organización, dirección y control (Koontz, Weihrich, Cannice, 2012). Mientras que, según Córdova (2012), señaló que la gestión financiera es el área de la administración que tiene que ver con los recursos financieros de la empresa y se centra en dos aspectos importantes como son, la rentabilidad y la liquidez. En referencia Van Horne y Wachowicz (2002, p.2) manifestaron que: “La Gestión Financiera es una fase de la Administración General, que tiene por objeto maximizar el patrimonio de una empresa a largo plazo, mediante la obtención de recursos financieros por aportaciones de capital u obtención de créditos, su correcto manejo y aplicación”.

Respecto al objetivo específico 04, se observa que el 38.3% de la variabilidad de la dimensión 4, es explicada por las variables independientes (Formalización y análisis financiero), asimismo cumplen con las significancias donde $p= 0.000 < 0.05$ donde se toma la decisión de rechazar la hipótesis nula y aceptar hipótesis alterna, es decir la formalización y el análisis financiero influyen

en el control de las microempresas de Chimbote, 2021. La toma de decisiones en la gestión de las mypes, dada su importancia en la generación de riqueza y empleo, es objeto de constantes investigaciones que han dado a conocer los factores que impiden una gestión adecuada y competitiva. (García y Sánchez, 2004). Mientras que Gutiérrez (2014), comentó que la toma de decisiones para la administración equivale esencialmente a la resolución de problemas empresariales.

CONCLUSIONES

Primera: En función al objetivo general, se concluye que, la formalización y el análisis financiero influyen en la gestión de las microempresas de Chimbote, 2021, dado que $p= 0.000 < 0.05$ donde se toma la decisión de rechazar la hipótesis nula y aceptar hipótesis alterna. Del mismo modo Pseudo R cuadrado de Nagelkerke es 63.3%.

Segunda: De acuerdo al objetivo específico 01 se concluye que la formalización y el análisis financiero influyen en la gestión de planeación de las microempresas de Chimbote, 2021, puesto que $p= 0.000 < 0.05$ donde se toma la decisión de rechazar la hipótesis nula y aceptar hipótesis alterna. Asimismo, el Pseudo R cuadrado de Nagelkerke es de 56.4%

Tercera: Respecto al objetivo específico 02 se concluye que, la formalización y el análisis financiero influyen en la gestión de organización de las microempresas de Chimbote, 2021, ya que $p= 0.000 < 0.05$ donde se toma la decisión de rechazar la hipótesis nula y aceptar hipótesis alterna, es decir la formalización y el análisis financiero influyen en la organización de las microempresas de Chimbote, 2021. Asimismo, el Pseudo R cuadrado de Nagelkerke es de 71.3%

Cuarta: Referente al objetivo específico 03 se concluye que la formalización y el análisis financiero influyen en la gestión de control de las microempresas de Chimbote, 2021, dado que $p= 0.000 < 0.05$ donde se toma la decisión de rechazar la hipótesis nula y aceptar hipótesis alterna, es decir la formalización y el análisis financiero influyen en la dirección de las microempresas de Chimbote, 2021. Del mismo modo, el Pseudo R cuadrado de Nagelkerke es de 48.3%

Quinta: En lo concerniente al objetivo específico 04, se concluye que la formalización y el análisis financiero influyen en la gestión de toma de decisiones de las microempresas de Chimbote, 2021, puesto que $p= 0.000 < 0.05$ donde se toma la decisión de rechazar la hipótesis nula y aceptar hipótesis alterna, es decir la formalización y el análisis

financiero influyen en el control de las microempresas de Chimbote, 2021. A su vez, el Pseudo R cuadrado de Nagelkerke es de 38.3%

RECOMENDACIONES:

Primera: Se sugiere fortalecer la formalización tributaria, laboral y jurídica de las microempresas de Chimbote para mejorar la gestión organizacional de las mismas.

Segunda: Se recomienda optar por la formalización y hacer uso del análisis financiero, puesto que le permitirá desarrollar una mejor gestión de planeación empresarial.

Tercera: Se recomienda optar por la formalización y hacer uso del análisis financiero, puesto que le permitirá desarrollar una mejor gestión de organización empresarial.

Cuarta: Se recomienda optar por la formalización y hacer uso del análisis financiero, puesto que le permitirá desarrollar una mejor gestión de control empresarial.

Quinta: Se recomienda optar por la formalización y hacer uso del análisis financiero, puesto que le permitirá desarrollar una mejor gestión de toma de decisiones empresarial.

VIII. PROPUESTA

Título: “Propuesta de formalización y análisis financiero para optimizar la gestión de las micro-empresas de Chimbote”.

Fundamentación:

Habiendo realizado el estudio de la formalización y análisis financiero para optimizar la gestión de las microempresas de Chimbote, encontramos de suma importancia la formalización de las microempresas, puesto que les permitirá tener acceso al sistema financiero, así como gozar de beneficios tributarios y diferentes oportunidades en el mercado. En cuanto al uso del análisis financiero, le permitirá tomar mejores decisiones a fin de mejorar sus niveles de rentabilidad.

Experiencia algunas de las estrategias financieras que coadyuvarán a potenciar la conducción de su negocio:

- La administración de las finanzas: Es primordial tener un registro minucioso de los ingresos y egresos para poder planificar las finanzas, además de un cronograma de pagos sobre obligaciones crediticias y tributarias de la empresa. Estas operaciones consiguen evitar el pago de intereses o multas innecesarias.
- Uso de servicios bancarios por Internet: La digitalización de los servicios bancarios han sido una de las instrumentales más ventajosos para la gerencia financiera de una pequeña empresa. Entre sus ventajas están el poder monitorear la actividad de su cuenta, transferir fondos y pagar deudas.
- Uso responsable de productos financieros: Cuando uno está iniciando un negocio es normal solicitar préstamos, tarjetas de crédito, entre otros productos financieros; con el fin de invertir en capital de trabajo. Es respetable pagar un monto superior a la cuota mínima, así como cumplir exactamente con las obligaciones para impedir una mala calificación crediticia.

- Monitoreo de sus clientes: Todos los empresarios deben labrar una relación sana con sus clientes y robustecerla en el tiempo. Primero es mejor evaluar el comportamiento de pago de sus socios, clientes o proveedores.

Objetivo general:

Elaborar una propuesta de formalización y análisis financiero para optimizar la gestión de las microempresas de Chimbote.

Objetivos específicos:

- 1) Determinar los principales beneficios que implica la formalización de las microempresas de Chimbote.
- 2) Determinar los principales beneficios que implica el análisis financiero en las microempresas de Chimbote.
- 3) Analizar la gestión empresarial a partir de la formalización y el análisis financiero de las microempresas de Chimbote.

REFERENCIAS

- Anhuamán (2021), *Gestión financiera y su influencia en la rentabilidad de Constructora Génesis S.A. del distrito de Trujillo-2020*. (tesis de maestría). Trujillo-Perú. Universidad Nacional del Perú. Recuperado de :
<https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/17815/Anhuam%c3%a1n%20Casta%c3%b1eda%2c%20Silvia%20Lenny.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Bohórquez, N., López, A. y Castañeda, L. (2018). *Fuentes de financiamiento para PYMES y su incidencia en la toma de decisiones financieras*. Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana. Recuperada de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/09/pymes-decisiones-financieras.htm>
- Cannice, M., Koontz, H., & Weihrich, H. (2012). *Administración una perspectiva global y empresarial*. México, 14, 412-419.
- Caraballa, M. (2013). *Análisis de los Factores que determinan la Rentabilidad de Las Mypes*. (Tesis doctoral, Universidad del Turabo, Gurabo, Puerto Rico). Recuperada de <https://docplayer.es/16320418-Universidad-del-turabo-escuela-denegocios-y-empresarismo-analisis-de-los-factores-que-determinan-la-rentabilidadde.html>
- Castagnola Sánchez, J. L. (2020). *Análisis del planeamiento financiero, rentabilidad y sostenibilidad en el tiempo de una universidad privada del Perú-2019*. Tesis doctoral. Recuperado de:
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/48553/Castagnola_SJL-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Chacaltana Janampa, J. (2016). *Formalización en el Perú: tendencias y políticas a inicios del siglo 21*.
- Franco, Y (2014) Tesis de Investigación. Población y Muestra. Tamayo y Tamayo. [Blog Internet] Venezuela Disponible:
<http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/poblacion-y-muestra-tamayo-y-tamayo.html>
- Gallozo (2019), *El crédito financiero y su relación con la gestión financiera de las microempresas, clientes de la “Caja Trujillo”- Agencia Huaraz, 2018*. (tesis de maestría). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote-Huaraz-Perú. Recuperado de:

- http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16149/CREDITO_FINANCIERO_GALLOZO_HUERTA_DIONEE.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Garnique Cruz, B. E. (2020). *Planeamiento tributario para la toma de decisiones en las MYPES del distrito de Independencia 2019*. Tesis doctoral. Recuperado de:
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/61426/Garnique_CBE-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Heredia (2020). *Análisis de los factores que influyen en la implementación, uso y desarrollo de los sistemas ERP en las pymes: impacto en el rendimiento de la organización*.
- Domingo Hernández, C. (2016). *La contabilidad financiera y la toma de decisiones en las grandes empresas comerciales de Lima Metropolitana*. (HERNÁNDEZ)
- Hernando, M. C. (2014). *Un modelo de Control de Gestión para la Pequeña Empresa Familiar en España: Especial referencia a los Activos Intangibles*. (Tesis doctoral, Universidad de Alcalá, Madrid, España). Recuperada de <https://ebuah.uah.es/dspace/handle/10017/25744>
- Herrera-Freire, A.G., Betancourt-Gonzaga, V.A. (2016). *Razones financieras de la liquidez en la gestión empresarial para la toma de decisiones*. <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/13249/11757>.
- Illanes, L. (2017). *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile* (Tesis de maestría). Universidad de Chile, Santiago. Recuperado de:
<http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/145690/Illanes%20Za%e2%94%9c%e2%96%92artu%20Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática, INEI (2017). *Perú: Estructura Empresarial, 2016*. Recuperada de https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1445/libro.pdf
- Lizárraga Zegarra, J. C. (2017). *La Cultura Financiera de los Micro y Pequeños Empresarios del Sector Textil con Potencial Exportador y su influencia en el Crecimiento Empresarial. Arequipa Metropolitana, 2016*.

- López, L. C. (2015). *Principales prácticas de recursos humanos que apoyan la innovación en las Pymes*. (Tesis doctoral, Universidad Ramon Llull, Barcelona, España). Recuperado de <https://revistas.uosario.edu.co/index.php/empresa/article/view/2446>
- Lozano, Y. (2020). *Factores que influyen en el valor de la rentabilidad de la implementación de normas de Gestión Ambiental en Empresas*. (Tesis doctoral. Universidad César Vallejo Lima. Perú). Recuperada de: https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UCVV_595ac1cf5197936624785bb73706c48f
- Lucas Diego, M. (2017). *La armonización contable y su incidencia en la gestión financiera de las empresas del sector construcción de Lima Metropolitana que no cotizan en la Bolsa de Valores de Lima 2015-2017*. (MERCEDES)
- Málaga de los Santos, M. D. C. (2015). *El costo del financiamiento y su influencia en la gestión de las micro y pequeñas empresas metalmecánicas del Perú, 2011-2014*.
- Manzanal, M. (2017). *Los factores racionales y heurísticos en la toma de decisiones del empresario PyME*.
- Marchesano, M., & Scavone, G. M. (2020). *La información financiera de calidad como facilitadora de gestión de riesgos y toma de decisiones*. Journal of Management & Business Studies, 2(1). Artículo científico doctoral. Recuperado de: <https://revistas.uautonoma.cl/index.php/jmabs/article/view/527/499>
- Mendiburu Rojas, J. A. (2019). *Modelo de gestión financiera para mejorar la rentabilidad de las mypes productoras de calzado en El Porvenir–Trujillo 2015*.
- Mundaca, J. (2018). *Modelo conceptual de desarrollo empresarial para las MYPES de la región Lambayeque: Caso centro de desarrollo empresarial*. (Tesis doctoral). Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo. Recuperado de http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1224/1/TD_MundacaGuerraJorgeAugusto.pdf
- Nacarino Díaz, J. E. (2017). *Factores limitantes del desarrollo de las microempresas formales en el departamento de Cajamarca y su relación con la toma de decisiones*.

- Núñez (2017), *“Análisis de los Incentivos Tributarios y su incidencia en el Desarrollo Económico del sector agrícola de la provincia de Tungurahua durante el año 2015”*. Universidad Técnica de Ambato. Ambato. Recuperado de:
<https://repositorio.iaen.edu.ec/bitstream/handle/24000/5917/TESIS%20-%20EDGAR%20N%c3%9a%c3%91EZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ortiz, M. A. (2016). *Factores explicativos del fracaso y del éxito en las Microempresas de la República Dominicana*. (Tesis doctoral, Universidad Politécnica de Cartagena, Cartagena, España). Recuperada de
<http://repositorio.upct.es/xmlui/handle/10317/5448>
- Platero Jaime, M. (2015). *Un estudio sobre el papel del microempresario, y los factores internos y estratégicos de la microempresa española: el efecto de la edad en la capacidad innovadora*.
- Pozo, J. 2015. *“Modelo de gestión financiera para las pymes de la ciudad de Ibarra”*. Tesis de grado previa la obtención del título Ingeniera en Contabilidad Superior, Auditoría y Finanzas. Ibarra- Ecuador
- Quispe Anccasi, C. (2017). *Influencia de los estados financieros en la toma de decisiones estratégicas de las empresas de distribución eléctrica del Perú*. Tesis doctoral. Recuperado de:
<https://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12894/4127/Quispe%20Anccasi.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Reis, J. (2018), *Las Estrategias de Marketing y Competitividad de las Micro y Pequeñas Empresas en las Zonas Periféricas: el caso de Brasil* [Tesis de Doctorado, Universidad de Salamanca].
https://www.researchgate.net/publication/328542934_Las_Estrategias_de_Marketing_y_Competitividad_de_las_Micro_y_Pequeñas_Empresas_en_las_Zonas_Perifericas_el_caso_de_Brasil.
- Rivera, L., Criollo-Mero, W. P., & Miranda-Ledesma, D. A. (2017). *Planificación tributaria para la optimización de la gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) empacadoras de pesca fresca de la ciudad de Manta*. Polo del conocimiento, 69-90. Recuperado de:
<https://pdfs.semanticscholar.org/10d1/7d8f611d23649a15c469a683c4fd52283baa.pdf>
- Rocca (2017), *Financiamiento bancario y su relación con el desarrollo económico de las mypes de la ciudad de Chiclayo, año 2016*. Tesis para optar el grado

académico de: doctor en economía. Universidad Nacional Federico Villarreal escuela universitaria de posgrado. Recuperado de:

file:///D:/Users/Orlando/Downloads/UNFV_Rocca_Surco_Johnny_Luis_Doctorado_2017%20(1).pdf

Saravia Sayaverde, G. A. (2019). *La información contable y su contribución en la toma de decisiones del sector confecciones del distrito de San Martín de Porres Lima*.

Suasnabar Ugarte, F. A. (2020). *Globalización, Administración Estratégica y la Rentabilidad en las pequeñas empresas del distrito de San Juan de Lurigancho, 2019*.

Ugaz (2015), *Influencia de la formalización de las Mypes en la determinación de los costos de producción en las empresas del sector calzado del distrito el Porvenir, provincia de Trujillo, departamento de La Libertad, 2014*. Universidad Nacional de Trujillo. Trujillo. Recuperado de:

<https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/5992/Tesis%20Doctorado%20->

[20Clara%20Elizabeth%20Ugaz%20Barrantes.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/5992/Tesis%20Doctorado%20-20Clara%20Elizabeth%20Ugaz%20Barrantes.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Vargas Dorival, J. E. (2012). *El control administrativo en la toma de decisiones a nivel empresarial*. SUNEDU.

Velorio (2016). *El crédito financiero y su incidencia en el Desarrollo de la gestión financiera de las MYPES del distrito de Los Olivos – Lima 2014*. (tesis de postgrado). Universidad San Martín de Porres, Perú. Recuperado de:

https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/2464/velorio_rma.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de consistencia

Tabla 20. *Matriz de consistencia*

Título	Pregunta orientadora	Objetivo general y objetivos específicos	Hipótesis general y hipótesis específicas	Justificación	Metodología	Conclusión
La formalización y el análisis financiero en la gestión de las microempresas de Chimbote, 2021	¿Cómo influyen la formalización y el análisis financiero en la toma de decisiones empresariales de las microempresas de Chimbote, 2021?	<p>Determinar cómo influye la formalización y el análisis financiero en la gestión de las microempresas de Chimbote, 2021.</p> <p>Objetivos específicos:</p> <p>1.- Determinar la influencia de la formalización y el análisis financiero en la gestión de planeación de las microempresas de Chimbote, 2021.</p> <p>2.- Determinar la influencia de la formalización y el análisis financiero en la gestión de organización de las microempresas de Chimbote, 2021.</p> <p>3.- Determinar la influencia de la formalización y el</p>	<p>La formalización y el análisis financiero influyen en la gestión de toma de decisiones empresarial de las microempresas de Chimbote, 2021.</p> <p>Hipótesis específicas:</p> <p>1.La formalización y el análisis financiero influyen en la gestión de planeación de las microempresas de Chimbote, 2021</p> <p>2.- La formalización y el análisis financiero influyen en la gestión de organización de las microempresas de Chimbote, 2021.</p> <p>3.- La formalización y el</p>	<p>Se justifica porque teóricamente usa la teoría de la formalización, asimismo se emplea la teoría de la gestión. Se justifica en el contexto práctico porque se conoce la situación sobre la formalización y el análisis financiero de las microempresas de Chimbote. Se justifica metodológicamente porque se usa la técnica multivariable, las que al ser relacionadas estadísticamente permiten</p>	<p>Descriptiva</p> <p>No experimental</p> <p>Técnica: Encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p>	<p>En función al objetivo general se concluye que la formalización y el análisis financiero influyen en la gestión de las microempresas de Chimbote, 2021, dado que $p=0.000 < 0.05$ donde se toma la decisión de rechazar la hipótesis nula y aceptar hipótesis alterna. Del mismo modo Pseudo R cuadrado de Nagelkerke es 63.3%.</p>

		análisis financiero en la gestión de control de las microempresas de Chimbote, 2021. 4.- Determinar la influencia de la formalización y el análisis financiero en la gestión de toma de decisiones de las microempresas de Chimbote, 2021.	análisis financiero influyen en la gestión de control de las microempresas de Chimbote, 2021. 4.- La formalización y el análisis financiero influyen en la gestión de toma de decisiones de las microempresas de Chimbote, 2021.	demostrar que la formalización y el análisis financiero son importantes para la toma de decisiones y como consecuencia provocan una mejor gestión empresarial.		
--	--	---	---	--	--	--

Anexo 02: Matriz de operacionalización

Identificación de variables

Variable 1: (X)

Formalización empresarial

Shubert (2013), menciona que la formalización permite dar un rango al negocio para que sea más grande, es decir, se inicia el crecimiento de la empresa, asimismo la empresa se vuelve más firme y preparada ante riesgos de las fuerzas del entorno (económico, político, etcétera). Entonces se puede concluir que, si una persona con negocio continúa en la informalidad, no podrá desarrollar su empresa representando una desventaja competitiva ante las demás del sector en donde se encuentre.

Bardales (2015) describe que entro de la Formalización se encuentran 5 tipos: jurídica, tributaria, laboral, sectorial y municipal.

Variable 2: (Y)

Análisis financiero

Según López (2018), análisis financiero es el estudio e interpretación de la información contable de una empresa u organización con el fin de diagnosticar su situación actual y proyectar su desenvolvimiento futuro.

Según Roldán (2018), el análisis financiero es el estudio e interpretación de la información contable de una empresa u organización con el fin de diagnosticar su situación actual y proyectar su desenvolvimiento futuro.

Variable 3: (Z)

Gestión

De acuerdo a Florencia (2011), la gestión empresarial es aquella actividad empresarial que, a través de diferentes individuos especializados, como ser: directores institucionales, consultores, productores, gerentes, entre otros, y de acciones, buscará mejorar la productividad y la competitividad de una empresa o de un negocio.

Según Argudo (2017), la gestión empresarial puede definirse como la habilidad que poseen los líderes de organizar, controlar y dirigir a un grupo de personas para lograr el objetivo propuesto por medio de diversas estrategias.

Definición operativa de variables e indicadores

Tabla 21. Variable 01:

Formalización empresarial

Definición Conceptual y Operacional:

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	ÍTEM S	MEDICIÓN
FORMALIZACIÓN EMPRESARIAL	La formalización es el proceso que llevan a cabo las	La formalización se medirá en un cuestionario en escala	Formalización jurídica	Inscripción al RUC Registros públicos	8, 9, 10, 11, 12	Ordinal

	empresas para incorporarse a la economía formal. (OIT, 2017, pág 1)	ordinal en tres dimensiones y con un total de 18 ítems.	Formalización tributaria	Declaraciones de impuestos Libros contables	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7	Ordinal
			Formalización laboral	Personal en planilla Derechos laborales	13, 14, 15, 16, 17, 18	Ordinal

Tabla 22: Variable 02: Análisis financiero

Definición Conceptual y Operacional:

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	ÍTEM S	MEDICIÓN
ANÁLISIS FINANCIERO	Es el estudio que se realiza de la información contable mediante la utilización de razones financieras que permiten establecer resultados económicos, este análisis proporciona a los directivos y accionistas una información acerca del efecto que tienen las decisiones de gestión en el valor de la empresa. (Riera, 2014, p 30)	Análisis financiero se medirá en un cuestionario o en escala ordinal en cuatro dimensiones y con un total de 18 ítems.	Ratios de liquidez	Liquidez Prueba ácida Capital de trabajo	19, 20, 21	Ordinal
			Ratios de gestión	Rotación de cuentas por cobrar Rotación de inventarios Rotación de activo fijo	22, 23, 24, 25, 26, 27, 28	Ordinal
			Ratios de rentabilidad	Rentabilidad de la empresa Rentabilidad del capital Rentabilidad de las ventas	29, 30, 31, 32, 33, 34	Ordinal
			Ratios de endeudamiento	Acorto y largo plazo	35, 36	Ordinal

Tabla 23. Variable 03: Gestión

Definición Conceptual y Operacional:

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	ÍTEM S	MEDICIÓN
GESTIÓN	Gestión administrativa es la capacidad para lograr los objetivos acordados en el tiempo establecido, movilizando estrategias y acciones en el marco de los principios y valores institucionales. Incluye la	La gestión se medirá en un cuestionario en escala ordinal en cuatro dimensiones y con un total de 23 ítems.	Planificación	Clima organizacional	37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44	Ordinal
			Organización	Funciones Recursos humanos	45, 46, 47, 48, 49, 50	Ordinal
			Dirección	Liderazgo Comunicación Toma de decisiones	51, 52, 53, 54, 55, 56, 57	Ordinal

	<p>habilidad para formular objetivos, metas, ejecutar planes, hacer uso eficiente y racional de los recursos, realizar seguimiento e incorporar los ajustes requeridos. Implica ser proactivo para anticipar posibles retos en la gestión o labor que se realiza, así como actuar frente a las dificultades con recursividad , persistencia y determinación. Mendoza (2018)</p>		<p>Control</p>	<p>Sistema de medición de desempeño Herramientas de Control Seguimiento y monitoreo – Evaluación de cumplimiento de objetivos y metas</p>	<p>58, 59, 60, 61, 62, 63</p>	<p>Ordinal</p>
--	---	--	----------------	---	-------------------------------	----------------

Anexo 03: Tabla 24

Actividades de propuesta de mejora

N°	Nombre	Objetivo específico	Responsable	Cronograma	Presupuesto
1	Efectuar un diagnóstico respecto a la situación actual de la formalización tributaria, laboral y jurídica de las microempresas de Chimbote.	Determinar los principales beneficios que implica la formalización de las microempresas de Chimbote.	Gerencia General y Gerencia, Departamento de Contabilidad.	Inicio: 02 de febrero 2022 Término: 28 de febrero del 2022.	Materiales, mano de obra y servicios: S/ 3,500
2	Conocer el uso del análisis financiero en las microempresas de Chimbote.	Determinar los principales beneficios que implica el análisis financiero en las microempresas de Chimbote.	Gerencia General, Gerencia de Administración y finanzas, Departamento de Contabilidad.	Inicio: 02 de marzo del 2022. Término: 30 de junio del 2022.	Materiales, mano de obra y servicios: S/ 10,000
3	Implementar la formalización y análisis financiero para la toma de decisiones que mejoren la gestión de las microempresas de Chimbote.	Analizar la gestión empresarial a partir de la formalización y el análisis financiero de las microempresas de Chimbote.	Gerencia General, Gerencia de Administración y finanzas, Departamento de Contabilidad.	Inicio: 02 de julio 2022 Término: 31 de julio 2022	Materiales, mano de obra y servicios: S/ 5,000

Anexo 04: Instrumento

Formulario de encuesta

Encuesta dirigida a microempresarios de Chimbote

Objetivo: Recolectar información sobre la formalización, análisis financiero y gestión de los microempresarios.

Apreciado(a) microempresario(a): Como parte del trabajo de investigación “La formalización y el análisis financiero en la gestión de las microempresas de Chimbote, 2021”, me permito solicitarle tenga a bien responder el siguiente cuestionario, con el fin de recoger su conocimiento y experiencia sobre la formalización, análisis financiero y gestión. Todo es estrictamente anónimo y confidencial.

Instrucciones:

A continuación, se le presenta una serie de preguntas. En algunas de ellas, deberá detallar algunos puntos. Responda con sinceridad y claridad, por favor.

Cuestionario

Datos generales:

Género: Femenino Masculino

Edad:

Lugar de residencia:

Dirección del negocio:

Grado de instrucción:

Lee detenidamente cada una de las preguntas y marca dentro de los recuadros sólo un aspa (X). Estas respuestas son anónimas, y no es necesario que pongas tu nombre, por lo que pedimos sinceridad en tu respuesta.

Donde:

(1)..... Sí

(0)..... No

Formulario de encuesta

Encuesta dirigida a microempresarios de Chimbote

Objetivo: Recolectar información sobre la formalización, análisis financiero y gestión de los microempresarios.

Apreciado(a) microempresario(a): Como parte del trabajo de investigación “La formalización y el análisis financiero en la gestión de las microempresas de Chimbote, 2021”, me permito solicitarle tenga a bien responder el siguiente cuestionario, con el fin de recoger su conocimiento y experiencia sobre la formalización, análisis financiero y gestión. Todo es estrictamente anónimo y confidencial.

Instrucciones:

A continuación, se le presenta una serie de preguntas. En algunas de ellas, deberá detallar algunos puntos. Responda con sinceridad y claridad, por favor.

Cuestionario

Datos generales:

Género: Femenino Masculino

Edad:

Lugar de residencia:

Dirección del negocio:

Grado de instrucción:

Lee detenidamente cada una de las preguntas y marca dentro de los recuadros sólo un aspa (X). Estas respuestas son anónimas, y no es necesario que pongas tu nombre, por lo que pedimos sinceridad en tu respuesta.

Donde:

(1)..... Sí

(0)..... No

N°	Ítems	Sí (1)	No (0)
Variable 1: Formalización			
Formalización tributaria			
1	El negocio cuenta con RUC vigente		
2	El negocio cuenta con personalidad natural/jurídica		
3	Usted es el propietario		
4	Se encuentra en el remype		
5	Se encuentra en el régimen general		
6	Conoces las ventajas de la formalización		
7	Se capacita o recibe información sobre formalización empresarial		
Formalización jurídica			
8	Cuenta con gerente		
9	El gerente es socio de la empresa		
10	La empresa es una SRL		
11	La empresa es una SAC		
12	La empresa pertenece a la cámara de comercio		
Formalización laboral			
13	La empresa lleva libros contables		
14	La empresa cuenta con trabajadores en planilla		
15	La empresa cumple con la legalización de sus libros contables		
16	El encargado de sus declaraciones es especialista en contabilidad		
17	Se capacita en legislación laboral		
18	Conoces de las capacitaciones de SUNAT		

Variable 2: Análisis financiero		Sí (1)	No (0)
Ratios de liquidez			
19	Su situación económica crece		
20	El gerente tiene conocimiento claro sobre la liquidez y el capital que posee la empresa		
21	Consideras importante el análisis financiero		

Ratios de gestión			
22	Usas ratios para el análisis financiero		
23	Usas porcentajes para el análisis financiero		
24	El análisis financiero es mensual		
25	El análisis financiero es trimestral		
26	El análisis financiero es anual		
27	Las decisiones empresariales se toman según el análisis financiero		
28	Se realizan análisis a los estados financieros con la finalidad conocer la situación de la empresa		
Ratios de rentabilidad			
29	Consideras el alza de precios para tomar decisiones		
30	Consideras la necesidad de efectivo para tomar decisiones		
31	Cuantificas el crecimiento porcentual cada año		
32	Se lleva un control riguroso sobre el orden cronológico de las actividades de los diferentes departamentos		
33	Se presentan estados financieros reales y presupuestados con sus respectivas comparaciones y explicaciones de diferencias		
34	Todos los ingresos y egresos son contabilizados de una manera adecuada		
Ratios de endeudamiento			
35	Se informa de todos los productos financieros a los que puede acceder en instituciones financieras		
36	Usas el crédito como herramienta para trabajar		

Variable 3: Gestión		Sí (1)	No (0)
Planificación			
37	Cuentas con misión y visión		
38	Consideras importante la planeación en la empresa		
39	Planteas presupuestos		
40	Realizan planeamiento operativo		
41	Realizan planeamiento estratégico		
42	Realizan planeamiento administrativo		
43	Conoces a tu competencia		

44	Consideras hacer cambios en tu gestión empresarial		
Organización			
45	Trabajan según cronograma de actividades		
46	Verifican el cumplimiento de lo programado para tomar decisiones tácticas y operativas		
47	Participas en la toma de decisiones de la empresa		
48	La organización cuenta con organigrama		
49	Recomiendas a tu organización como un buen lugar para trabajar		
50	Tienes la oportunidad de crecer dentro de tu organización		
Dirección			
51	Tienes conocimiento de los planes de la empresa		
52	Existe coordinación entre su área de trabajo y las otras		
53	Realizan supervisión en la empresa		
54	Tienes horarios de trabajo establecido		
55	Motivan a su personal		
56	Delegas responsabilidades		
57	Actúas con liderazgo		
Control			
58	Se presentaron dificultades en el negocio		
59	Has superado dificultades en el negocio		
60	Consideras que los clientes se encuentran satisfechos		
61	Consideras que el personal trabaja satisfecho		
62	Realiza control interno		
63	La empresa evalúa los resultados obtenidos		

ANEXO 05: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS

DOCUMENTOS PARA VALIDAR LOS INSTRUMENTOS DE MEDICIÓN A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a)(ita): Dra. Fiorella Chervellini Orbegozo

Presente

Asunto: **VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.**

Nos es muy grato comunicarnos con usted para expresarle nuestros saludos y asimismo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante del programa de DOCTORADO con mención EN ADMINISTRACIÓN de la UCV, en la sede CHIMBOTE, promoción 2021, aula A1, requerimos validar los instrumentos con los cuales recogeremos la información necesaria para poder desarrollar nuestra investigación y con la cual optaremos el grado de Doctor.

El título nombre de nuestro proyecto de investigación es: “La formalización y el análisis financiero en la gestión de las microempresas de Chimbote, 2021”; y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, hemos considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas de gestión y/o financieros.

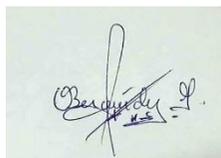
El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- Carta de presentación.

- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole nuestros sentimientos de respeto y consideración nos despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

A handwritten signature in black ink on a light green background. The signature is cursive and appears to read 'Bermudez García, Orlando Valdemar'. There are some additional markings below the signature, possibly initials or a date.

Firma

Apellidos y nombres:

Bermudez García, Orlando Valdemar

D.N.I: 32927705

DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LAS VARIABLES Y DIMENSIONES

Variable: Formalización empresarial

La formalización es el proceso que llevan a cabo las empresas para incorporarse a la economía formal. (OIT, 2017, pág 1)

Shubert (2013), menciona que la formalización permite dar un rango al negocio para que sea más grande, es decir, se inicia el crecimiento de la empresa, asimismo la empresa se vuelve más firme y preparada ante riesgos de las fuerzas del entorno (económico, político, etcétera). Entonces se puede concluir que, si una persona con negocio continúa en la informalidad, no podrá desarrollar su empresa representando una desventaja competitiva ante las demás del sector en donde se encuentre.

Bardales (2015) describe que dentro de la Formalización se encuentran 5 tipos: jurídica, tributaria, laboral, sectorial y municipal.

Dimensiones de las variables:

Dimensión 1 Formalización jurídica

Northcote Sandoval (2013), es el conjunto de actos destinados a que una organización empresarial cuente con todos los requisitos necesarios para desarrollar su actividad en forma legal y válida.

Dimensión 2 Formalización tributaria

Arbaiza (2014), Afirma que son procedimientos o paso que debemos de realizar para formalizar un negocio y de esa manera obtener nuestra licencia de funcionamiento en las cual nos autorizan que estamos aptos para ejercer cualquier tipo de actividad que presentemos ante la superintendencia nacional tributaria. (p. 25-26).

Dimensión 3 Formalización laboral

Chacaltana (2016), es el tipo de relación que el negocio tiene con sus trabajadores. En el caso de las MYPES ambos conceptos suelen confundirse.

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Variable: Formalización empresarial

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	MEDICIÓN
FORMALIZACIÓN EMPRESARIAL	La formalización es el proceso que llevan a cabo las empresas para incorporarse a la economía formal. (OIT, 2017, pág 1)	La formalización se medirá en un cuestionario en escala ordinal en tres dimensiones y con un total de 18 ítems.	Formalización jurídica	Inscripción al RUC Registros públicos	Ordinal
			Formalización tributaria	Declaraciones de impuestos Libros contables	Ordinal
			Formalización laboral	Personal en planilla Derechos laborales	Ordinal

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: Formalización empresarial

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	DIMENSIÓN 1 Formalización jurídica	Si	No	Si	No	Si	No	
1	El negocio cuenta con RUC vigente	X		X		X		
2	El negocio cuenta con personalidad natural/jurídica	X		X		X		
3	Se encuentra en el RUS	X		X		X		
4	Se encuentra en el remype	X		X		X		
5	Se encuentra en el régimen general	X		X		X		
6	Conoces las ventajas de la formalización	X		X		X		
7	Se capacita o recibe información sobre formalización empresarial	X		X		X		
	DIMENSIÓN 2 Formalización tributaria	Si	No	Si	No	Si	No	
8	Cuenta con gerente	X		X		X		
9	El gerente es socio de la empresa	X		X		X		
10	La empresa es una SRL	X		X		X		
11	La empresa es una SAC	X		X		X		
12	La empresa pertenece a la cámara de comercio	X		X		X		
	DIMENSIÓN 3 Formalización laboral	Si	No	Si	No	Si	No	
13	La empresa lleva libros contables	X		X		X		
14	La empresa cuenta con trabajadores en planilla	X		X		X		
15	La empresa cumple con la legalización de sus libros contables	X		X		X		
16	El encargado de sus declaraciones es especialista en contabilidad	X		X		X		
17	Se capacita en legislación laboral	X		X		X		
18	Conoces de las capacitaciones de SUNAT	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Existe suficiencia

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg: Dra. Fiorella Chervellini Orbegozo DNI: 40589530

Especialidad del validador: Doctora en Administración

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

24 de octubre del 2021



Handwritten signature of Fiorella Chervellini Orbegozo in blue ink, written over a horizontal dashed line.

DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LAS VARIABLES Y DIMENSIONES

Variable: Análisis financiero

Es el estudio que se realiza de la información contable mediante la utilización de razones financieras que permiten establecer resultados económicos, este análisis proporciona a los directivos y accionistas una información acerca del efecto que tienen las decisiones de gestión en el valor de la empresa. (Riera, 2014, p 30)

Dimensiones de las variables:

Dimensión 1 Ratios de liquidez

La liquidez de una empresa representa la agilidad que tiene para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que estas alcancen su vencimiento. La liquidez se refiere a la solvencia de la situación financiera general de la empresa, es decir, la habilidad con la que puede pagar sus cuentas (Gitman & Chad J., 2012,p.65). Bernal, Dominguez L., & Amat (2012) afirma: “La liquidez es la capacidad que tiene la empresa para atender sus compromisos de corto plazo” (p.277).

Dimensión 2 Ratios de gestión

Evalúan la rapidez con la que varias cuentas se transforman en ventas o efectivo, es decir, en entradas o salidas. Miden la eficiencia con la que opera una empresa en una variedad de dimensiones, como la administración de inventarios, gastos y cobros, (Gitman & Chad J., 2012, p.68). Además, miden la efectividad con que la empresa está utilizando los activos empleados.

Dimensión 3 Ratios de rentabilidad

Permiten analizar y valorar las ganancias de la entidad con relación a un nivel dado de ventas, de activos o la inversión de los dueños. Marsano Delgado (2013) manifiesta que: “Mide la rentabilidad obtenida al cierre del ejercicio económico en función a sus recursos propios” (p.54). Otros autores Gitman & Chad J. (2012) afirman: “Los dueños, los acreedores y la administración prestan mucha atención al incremento de sus utilidades debido al gran valor que el mercado otorga a las ganancias” (p.73).

Dimensión 4 Ratios de endeudamiento

La posición del endeudamiento de una organización indica el valor del dinero de otras personas que se utiliza para generar utilidades. En general, un analista financiero se interesa más en las obligaciones mayores a un año, por cuanto, estas comprometen a la empresa con un flujo de pagos contractuales a largo plazo (Gitman & Chad J., 2012, p.70)

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Variable: Análisis financiero

 ESCUELA DE POSTGRADO	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	MEDICIÓN
ANÁLISIS FINANCIERO	Es el estudio que se realiza de la información contable mediante la utilización de razones financieras que permiten establecer resultados económicos, este análisis proporciona a los directivos y accionistas una información acerca del efecto que tienen las decisiones de gestión en el valor de la empresa. (Riera, 2014, p 30)	Análisis financiero se medirá en un cuestionario en escala ordinal en cuatro dimensiones y con un total de 18 ítems.	Ratios de liquidez	Liquidez Prueba ácida Capital de trabajo	Ordinal
			Ratios de gestión	Rotación de cuentas por cobrar Rotación de inventarios Rotación de activo fijo	Ordinal
			Ratios de rentabilidad	Rentabilidad de la empresa Rentabilidad del capital Rentabilidad de las ventas	Ordinal
			Ratios de endeudamiento	A corto y largo plazo	Ordinal

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: Análisis financiero

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	DIMENSIÓN 1: Ratios de liquidez							
19	Su situación económica crece	X		X		X		
20	El gerente tiene conocimiento claro sobre la liquidez y el capital que posee la empresa	X		X		X		
21	Consideras importante el análisis financiero	X		X		X		
	Dimensión 2: Ratios de gestión	Si	No	Si	No	Si	No	
22	Usas ratios para el análisis financiero	X		X		X		
23	Usas porcentajes para el análisis financiero	X		X		X		
24	El análisis financiero es mensual	X		X		X		
25	El análisis financiero es trimestral	X		X		X		
26	El análisis financiero es anual	X		X		X		
27	Las decisiones empresariales se toman según el análisis financiero	X		X		X		
28	Se realizan análisis a los estados financieros con la finalidad conocer la situación de la empresa	X		X		X		
	Dimensión 3: Ratios de rentabilidad	Si	No	Si	No	Si	No	
29	Consideras el alza de precios para tomar decisiones	X		X		X		
30	Consideras la necesidad de efectivo para tomar decisiones	X		X		X		
31	Cuantificas el crecimiento porcentual cada año	X		X		X		
32	Se lleva un control riguroso sobre el orden cronológico de las actividades de los diferentes departamentos	X		X		X		
33	Se presentan estados financieros reales y presupuestados con sus respectivas comparaciones y explicaciones de diferencias	X		X		X		
34	Todos los ingresos y egresos son contabilizados de una manera adecuada	X		X		X		
	Dimensión 4: Ratios de endeudamiento	X		X		X		
35	Se informa de todos los productos financieros a los que puede acceder en instituciones financieras	X		X		X		
36	Usas el crédito como herramienta para trabajar	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Existe suficiencia

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg: Dra. Fiorella Chervellini Orbegozo DNI: 40589530

Especialidad del validador: Doctora en Administración

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

24 de octubre del 2021



Handwritten signature of Fiorella Chervellini Orbegozo in blue ink, positioned above a dashed horizontal line.

DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LAS VARIABLES Y DIMENSIONES

Variable: Gestión

De acuerdo a Florencia (2011), la **gestión empresarial** es aquella actividad empresarial que, a través de diferentes individuos especializados, como ser: directores institucionales, consultores, productores, gerentes, entre otros, y de acciones, buscará **mejorar la productividad y la competitividad de una empresa o de un negocio.**

Según Argudo (2017), la gestión empresarial puede definirse como la habilidad que poseen los líderes de organizar, controlar y dirigir a un grupo de personas para lograr el objetivo propuesto por medio de diversas estrategias.

Según Mendoza (2018), Gestión administrativa es la capacidad para lograr los objetivos acordados en el tiempo establecido, movilizand o estrategias y acciones en el marco de los principios y valores institucionales. Incluye la habilidad para formular objetivos, metas, ejecutar planes, hacer uso eficiente y racional de los recursos, realizar seguimiento e incorporar los ajustes requeridos. Implica ser proactivo para anticipar posibles retos en la gestión o labor que se realiza, así como actuar frente a las dificultades con recursividad, persistencia y determinación.

Dimensiones de las variables:

Dimensión 1: Planificación

Torres (2015), señalaba que uno de los pasos claves para que se alcancen los objetivos de cualquier organización es establecer cuáles serán los medios de los que van a disponer, ya sean económicos, humanos y materiales, es por eso que, para

lograr todo lo anterior es necesario tener una planificación y ésta puede clasificarse en corto plazo (que es cuando es menos de un año), mediano plazo (entre un año y tres años) y el largo plazo (que supere los •Emplear la influencia para motivar a las personas. •Monitorear las actividades y ejecutar las correcciones •Delegar responsabilidad para cumplir las tareas •Definir objetivos y medios para conseguirlos. Planificación Organización Control Dirección 15 tres años) y lo importante de todo esto es que permite el trazo de unas líneas globales a través de las cuáles se pueden guiar los miembros de la empresa para alcanzar todos los objetivos (p.46).

Por su parte Sánchez (2014), respaldaba que lo fundamental dentro de una empresa es tener los propósitos claros, ya que así la planificación va a poder orientar las actividades que realice el empresario en cuatro áreas y así se evita al máximo el desperdicio de recursos, esto quiere decir que se limitan las actividades ineficaces, se obtiene un mayor rango de perspectiva para la toma de decisiones, se toman alternativas para la realización de las actividades y todo esto evita que se tomen acciones al azar producto de la improvisación (p.80).

De acuerdo con Mora, Vera & Melgarejo (2015), la dinámica de las relaciones de los clientes con las empresas, de la empresa con el mercado, y con sus proveedores, han exigido que las empresas desarrollen alternativas de respuesta para lograr desempeñarse en el mercado y sostener sus actividades frente a sus competidores, dichas alternativas no pueden darse de manera improvisada, sino que son creadas a partir de un conjunto de fases de la planificación que son necesarias para diseñar estrategias que lleven al cumplimiento de los criterios competitivos que le permitan a las empresas diferenciarse en el mercado, así mismo, es importante destacar que la planificación no sólo es de relevancia para las grandes empresas, sino también para las pequeñas y las medianas empresas, ya que éstas últimas en sus objetivos de crecimientos necesitan ser competitivas en el mercado, es por ello que, si los pequeños empresarios ejercen una adecuada planificación podrán identificar oportunidades para aprovechar sus recursos disponibles e innovar a la par que se desarrolla el mercado, además de fortalecer sus capacidades para mostrar sus productos al público de una manera más adecuada y con mayor alcance (p. 115).

Dimensión 2: Organización

Según Bermúdez (2015) la organización comprende un proceso en el que se deben determinar toda una serie de tareas que se llevarán a cabo con la única finalidad de alcanzar los objetivos de la empresa, pero también, la organización se debe encargar de gestionar quién será el responsable, quién tomará las decisiones, cómo se agruparán dichas tareas, quién las va a ejecutar y dónde se llevarán a cabo, esto implica que, la organización se traduce en la estructuración de eventos o actividades proponiendo, para ello, recursos materiales y humanos, designando responsabilidades a través de un proceso de gerencia permanente (pp. 10-11).

Para Chiavenato (2013), a través de la organización se establecen recursos y medios adecuados para que se lleve a cabo una gestión en la cual se refleje que el alcance del desempeño organizacional deriva de una serie de procesos planificados y organizados sobre la base de políticas y objetivos a corto, mediano y largo plazo. (p.12).

Por otro lado, Blandez (2014) afirmaba que la organización también se hace responsable de designar las autoridades pertinentes que supervisen y ejecuten las tareas, por lo que además la organización se encarga de diseñar una estructura organizacional eficiente y para ello se emplean niveles jerárquicos, definidos muy bien en torno a funciones y puestos del capital humano, esto implica que la organización debe identificar a las personas idóneas para cada función, asignarles un puesto y asegurarse de que encajen correctamente dentro de la estructura de la organización, proporcionándoles para ello procedimientos y métodos pertinentes; en ese sentido, la organización se verá reflejada en la empresa a través de la existencia de una estructura organizacional, división del trabajo y coordinación (p. 7).

Dimensión 3: Dirección

Aquí, se habla de cómo se debe manejar al personal en pro de guiarlo hacia el cumplimiento de las metas que tenga una empresa, así mismo, la dirección incluye dentro de sus responsabilidades la definición del estilo con el que se van a guiar a los

trabajadores, el tono y la forma de comunicación, la motivación que se les aplicará, además de gestionar cualquier cambio organizacional y conducir la toma de decisiones (Chavarría, 2014, p. 44).

En ese mismo sentido, Blandez (2014) manifestaba que la dirección no es otra cosa que el cómo se dirige el talento humano que existe dentro de la empresa para orientarlo hacia los objetivos finales, y, para que dicha dirección sea efectiva será necesario entender el capital humano que se tenga y evaluarlo para poder obtener de él los mejores resultados (p. 7).

En consonancia con lo señalado anteriormente, la dirección para Fayol (2011) puede entenderse como el proceso que lleva a cabo una empresa para alcanzar sus objetivos teniendo en cuenta sus recursos económicos, sus instalaciones y sus recursos humanos, esto implica que todo termina por ser un trabajo en conjunto dentro de la empresa, ejerciéndose la dirección por un grupo de personas que busca manejar un volumen de trabajadores para que logren un fin determinado (p. 39)

Dimensión 4: Control

El monitoreo, control o supervisión, acorde con Martínez (2016), es la última y cuarta etapa dentro de la fase de gestión empresarial, la cual busca el verificar que los planes se estén ejecutando de la forma planeada y obteniendo los resultados adecuados; el control es un proceso inherente de la dirección de las organizaciones, que posee como finalidad el evaluar de forma constante y sistemática las acciones que se realiza en la misma, para esto, busca verificar cuál es el grado de cumplimiento de los objetivos que están establecidos, además, es de suma importancia para que los administradores puedan tomar las decisiones que conduzcan al logro de los objetivos, cabe distinguir que el proceso básico de control tiene un sin fin de tareas, siendo las básicas las siguientes: La inspección y la evaluación (pp. 94-96).

Según Martínez (2015) el control en las organizaciones resulta ser una herramienta importante ya que dentro de su campo de acción sienta las bases para responder ante las amenazas externas, dentro de las cuales se encuentran los mercados y las competencias, es así que, a partir de la adecuada implementación de un sistema de control la empresa operará con eficiencia, optimizando los procesos y recursos, y contribuyendo así a las mejoras en la productividad y la competitividad (p. 195).

Por su parte Guevara, Idárraga, & Posada (2017) señalaban que el control interno aborda la identificación de los eventos adversos y el seguimiento constante a los elementos y factores que inciden en la organización para soslayar aquellos elementos adversos presentes en el desarrollo de las actividades empresariales, y de esa manera propiciar el desempeño empresarial a través de mejores resultados financieros, operativos y competitivos (p. 84).

Referente a “Toma de decisiones empresariales”, encontramos que, Martínez (2016), explicaba que la toma de decisiones es la que consiste básicamente en la elección de una opción entre las que hay disponibles, de manera que se pueda resolver un problema potencial o actual. Además, esta acción es el núcleo en la actividad gerencial y de ellas va a depender el éxito alcanzado, siendo necesario que éstas sean abordadas sobre la base del conocimiento de la información empresarial de sus diversas áreas funcionales; así mismo, dentro de las decisiones empresariales existen dos tipos: Las decisiones programadas y las decisiones no programadas (pp. 36-37).

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Variable: Gestión

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	MEDICIÓN
GESTIÓN	Gestión administrativa es la capacidad para lograr los objetivos acordados en el tiempo establecido, movilizand o estrategias y acciones en el marco de los principios y valores institucionales. Incluye la habilidad para formular objetivos, metas,	La gestión se medirá en un cuestionario en escala ordinal en cuatro dimensiones y con un total de 23 ítems.	Planificación	Clima organizacional	Ordinal
			Organización	Funciones Recursos humanos	Ordinal
			Dirección	Liderazgo Comunicación Toma de decisiones	Ordinal

	<p>ejecutar planes, hacer uso eficiente y racional de los recursos, realizar seguimiento e incorporar los ajustes requeridos. Implica ser proactivo para anticipar posibles retos en la gestión o labor que se realiza, así como actuar frente a las dificultades con recursividad, persistencia y determinación. Mendoza (2018)</p>		<p>Control</p>	<p>Sistema de medición de desempeño Herramientas de Control Seguimiento y monitoreo – Evaluación de cumplimiento de objetivos y metas</p>	<p>Ordinal</p>
--	--	--	----------------	---	----------------

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: Gestión

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	DIMENSIÓN 1: Planificación							
37	Cuentas con misión y visión	X		X		X		
38	Consideras importante la planeación en la empresa	X		X		X		
39	Planteas presupuestos	X		X		X		
40	Realizan planeamiento operativo	X		X		X		
41	Realizan planeamiento estratégico	X		X		X		
42	Realizan planeamiento administrativo	X		X		X		
43	Conoces a tu competencia	X		X		X		
44	Consideras hacer cambios en tu gestión empresarial	X		X		X		
	Dimensión 2: Organización	Si	No	Si	No	Si	No	
45	Trabajan según cronograma de actividades	X		X		X		
46	Verifican el cumplimiento de lo programado para tomar decisiones tácticas y operativas	X		X		X		
47	Participas en la toma de decisiones de la empresa	X		X		X		
48	La organización cuenta con organigrama	X		X		X		
49	Recomiendas a tu organización como un buen lugar para trabajar	X		X		X		
50	Tienes la oportunidad de crecer dentro de tu organización	X		X		X		
	Dimensión 3: Dirección	Si	No	Si	No	Si	No	
51	Tienes conocimiento de los planes de la empresa	X		X		X		
52	Existe coordinación entre su área de trabajo y las otras	X		X		X		
53	Realizan supervisión en la empresa	X		X		X		
54	Tienes horarios de trabajo establecido	X		X		X		
55	Motivan a su personal	X		X		X		
56	Delegas responsabilidades	X		X		X		
57	Actúas con liderazgo	X		X		X		

Dimensión 4: Control		Si	No	Si	No	Si	No
58	Se presentaron dificultades en el negocio	X		X		X	
59	Has superado dificultades en el negocio	X		X		X	
60	Consideras que los clientes se encuentran satisfechos	X		X		X	
61	Consideras que el personal trabaja satisfecho	X		X		X	
62	Realiza control interno	X		X		X	
63	La empresa evalúa los resultados obtenidos	X		X		X	

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Existe suficiencia

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg: Dra. Fiorella Chervellini Orbegozo DNI: 40589530

Especialidad del validador: Doctora en Administración

¹**Pertinencia:**El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

24 de octubre del 2021

DOCUMENTOS PARA VALIDAR LOS INSTRUMENTOS DE MEDICIÓN A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a)(ita): Dr. Miguel Angel Dominguez Moreno

Presente

Asunto: **VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.**

Nos es muy grato comunicarnos con usted para expresarle nuestros saludos y asimismo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante del programa de DOCTORADO con mención EN ADMINISTRACIÓN de la UCV, en la sede CHIMBOTE, promoción 2021, aula A1, requerimos validar los instrumentos con los cuales recogeremos la información necesaria para poder desarrollar nuestra investigación y con la cual optaremos el grado de Doctor.

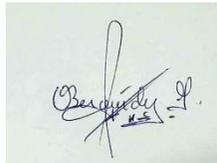
El título nombre de nuestro proyecto de investigación es: “La formalización y el análisis financiero en la gestión de las microempresas de Chimbote, 2021”; y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, hemos considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas de gestión y/o financieros.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole nuestros sentimientos de respeto y consideración nos despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

A handwritten signature in black ink on a light-colored background. The signature is cursive and appears to read 'Bermudez García, Orlando Valdemar'. There is a small mark below the signature that looks like a date or initials.

Firma

Apellidos y nombres:
Bermudez García, Orlando Valdemar
D.N.I: 32927705

DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LAS VARIABLES Y DIMENSIONES

Variable: Formalización empresarial

La formalización es el proceso que llevan a cabo las empresas para incorporarse a la economía formal. (OIT, 2017, pág 1)

Shubert (2013), menciona que la formalización permite dar un rango al negocio para que sea más grande, es decir, se inicia el crecimiento de la empresa, asimismo la empresa se vuelve más firme y preparada ante riesgos de las fuerzas del entorno (económico, político, etcétera). Entonces se puede concluir que, si una persona con negocio continúa en la informalidad, no podrá desarrollar su empresa representando una desventaja competitiva ante las demás del sector en donde se encuentre.

Bardales (2015) describe que entro de la Formalización se encuentran 5 tipos: jurídica, tributaria, laboral, sectorial y municipal.

Dimensiones de las variables:

Dimensión 1 Formalización jurídica

Northcote Sandoval (2013), es el conjunto de actos destinados a que una organización empresarial cuente con todos los requisitos necesarios para desarrollar su actividad en forma legal y válida.

Dimensión 2 Formalización tributaria

Arbaiza (2014), Afirma que son procedimientos o paso que debemos de realizar para formalizar un negocio y de esa manera obtener nuestra licencia de funcionamiento en las cual nos autorizan que estamos aptos para ejercer cualquier tipo de actividad que presentemos ante la superintendencia nacional tributaria. (p. 25-26).

Dimensión 3 Formalización laboral

Chacaltana (2016), es el tipo de relación que el negocio tiene con sus trabajadores. En el caso de las MYPES ambos conceptos suelen confundirse.

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Variable: Formalización empresarial

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	MEDICIÓN
FORMALIZACIÓN EMPRESARIAL	La formalización es el proceso que llevan a cabo las empresas para incorporarse a la economía formal. (OIT, 2017, pág 1)	La formalización se medirá en un cuestionario en escala ordinal en tres dimensiones y con un total de 18 ítems.	Formalización jurídica	Inscripción al RUC Registros públicos	Ordinal
			Formalización tributaria	Declaraciones de impuestos Libros contables	Ordinal
			Formalización laboral	Personal en planilla Derechos laborales	Ordinal

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: Formalización empresarial

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	DIMENSIÓN 1 Formalización jurídica							
1	El negocio cuenta con RUC vigente	X		X		X		
2	El negocio cuenta con personalidad natural/jurídica	X		X		X		
3	Se encuentra en el RUS	X		X		X		
4	Se encuentra en el remype	X		X		X		
5	Se encuentra en el régimen general	X		X		X		
6	Conoces las ventajas de la formalización	X		X		X		
7	Se capacita o recibe información sobre formalización empresarial	X		X		X		
	DIMENSIÓN 2 Formalización tributaria	Si	No	Si	No	Si	No	
8	Cuenta con gerente	X		X		X		
9	El gerente es socio de la empresa	X		X		X		
10	La empresa es una SRL	X		X		X		
11	La empresa es una SAC	X		X		X		
12	La empresa pertenece a la cámara de comercio	X		X		X		
	DIMENSIÓN 3 Formalización laboral	Si	No	Si	No	Si	No	
13	La empresa lleva libros contables	X		X		X		
14	La empresa cuenta con trabajadores en planilla	X		X		X		
15	La empresa cumple con la legalización de sus libros contables	X		X		X		
16	El encargado de sus declaraciones es especialista en contabilidad	X		X		X		
17	Se capacita en legislación laboral	X		X		X		
18	Conoces de las capacitaciones de SUNAT	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Existe suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg: Dr. Miguel Angel Dominguez Moreno

DNI: 08175661

Especialidad del validador: Doctor en Administración

¹**Pertinencia:**El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

26 de octubre del 2021



Mg. Miguel Angel Dominguez Moreno
CLAD 19027

Firma del Experto Informante.

DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LAS VARIABLES Y DIMENSIONES

Variable: Análisis financiero

Es el estudio que se realiza de la información contable mediante la utilización de razones financieras que permiten establecer resultados económicos, este análisis proporciona a los directivos y accionistas una información acerca del efecto que tienen las decisiones de gestión en el valor de la empresa. (Riera, 2014, p 30)

Dimensiones de las variables:

Dimensión 1 Ratios de liquidez

La liquidez de una empresa representa la agilidad que tiene para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que estas alcancen su vencimiento. La liquidez se refiere a la solvencia de la situación financiera general de la empresa, es decir, la habilidad con la que puede pagar sus cuentas (Gitman & Chad J., 2012,p.65). Bernal, Dominguez L., & Amat (2012) afirma: “La liquidez es la capacidad que tiene la empresa para atender sus compromisos de corto plazo” (p.277).

Dimensión 2 Ratios de gestión

Evalúan la rapidez con la que varias cuentas se transforman en ventas o efectivo, es decir, en entradas o salidas. Miden la eficiencia con la que opera una empresa en una variedad de dimensiones, como la administración de inventarios, gastos y cobros, (Gitman & Chad J., 2012, p.68). Además, miden la efectividad con que la empresa está utilizando los activos empleados.

Dimensión 3 Ratios de rentabilidad

Permiten analizar y valorar las ganancias de la entidad con relación a un nivel dado de ventas, de activos o la inversión de los dueños. Marsano Delgado (2013) manifiesta que: “Mide la rentabilidad obtenida al cierre del ejercicio económico en función a sus recursos propios” (p.54). Otros autores Gitman & Chad J. (2012) afirman: “Los dueños, los acreedores y la administración prestan mucha atención al incremento de sus utilidades debido al gran valor que el mercado otorga a las ganancias” (p.73).

Dimensión 4 Ratios de endeudamiento

La posición del endeudamiento de una organización indica el valor del dinero de otras personas que se utiliza para generar utilidades. En general, un analista financiero se interesa más en las obligaciones mayores a un año, por cuanto, estas comprometen a la empresa con un flujo de pagos contractuales a largo plazo (Gitman & Chad J., 2012, p.70)

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Variable: Análisis financiero

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	MEDICIÓN
ANÁLISIS FINANCIERO	Es el estudio que se realiza de la información contable mediante la utilización de razones financieras que permiten establecer resultados económicos, este análisis proporciona a los directivos y accionistas una información acerca del efecto que tienen las decisiones de gestión en el valor de la empresa. (Riera, 2014, p 30)	Análisis financiero se medirá en un cuestionario en escala ordinal en cuatro dimensiones y con un total de 18 ítems.	Ratios de liquidez	Liquidez Prueba ácida Capital de trabajo	Ordinal
			Ratios de gestión	Rotación de cuentas por cobrar Rotación de inventarios Rotación de activo fijo	Ordinal
			Ratios de rentabilidad	Rentabilidad de la empresa Rentabilidad del capital Rentabilidad de las ventas	Ordinal
			Ratios de endeudamiento	A corto y largo plazo	Ordinal

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: Análisis financiero

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	DIMENSIÓN 1: Ratios de liquidez							
19	Su situación económica crece	X		X		X		
20	El gerente tiene conocimiento claro sobre la liquidez y el capital que posee la empresa	X		X		X		
21	Consideras importante el análisis financiero	X		X		X		
	Dimensión 2: Ratios de gestión	Si	No	Si	No	Si	No	
22	Usas ratios para el análisis financiero	X		X		X		
23	Usas porcentajes para el análisis financiero	X		X		X		
24	El análisis financiero es mensual	X		X		X		
25	El análisis financiero es trimestral	X		X		X		
26	El análisis financiero es anual	X		X		X		
27	Las decisiones empresariales se toman según el análisis financiero	X		X		X		
28	Se realizan análisis a los estados financieros con la finalidad conocer la situación de la empresa	X		X		X		
	Dimensión 3: Ratios de rentabilidad	Si	No	Si	No	Si	No	
29	Consideras el alza de precios para tomar decisiones	X		X		X		
30	Consideras la necesidad de efectivo para tomar decisiones	X		X		X		
31	Cuantificas el crecimiento porcentual cada año	X		X		X		
32	Se lleva un control riguroso sobre el orden cronológico de las actividades de los diferentes departamentos	X		X		X		
33	Se presentan estados financieros reales y presupuestados con sus respectivas comparaciones y explicaciones de diferencias	X		X		X		
34	Todos los ingresos y egresos son contabilizados de una manera adecuada	X		X		X		
	Dimensión 4: Ratios de endeudamiento	X		X		X		
35	Se informa de todos los productos financieros a los que puede acceder en instituciones financieras	X		X		X		
36	Usas el crédito como herramienta para trabajar	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Existe suficiencia

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg: Dr. Miguel Angel Dominguez Moreno DNI: 08175661

Especialidad del validador: Doctor en Administración

¹**Pertinencia:**El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

26 de octubre del 2021



Mg. Miguel Angel Dominguez Moreno
CLAD 19027

Firma del Experto Informante.

DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LAS VARIABLES Y DIMENSIONES

Variable: Gestión

De acuerdo a Florencia (2011), la **gestión empresarial** es aquella actividad empresarial que, a través de diferentes individuos especializados, como ser: directores institucionales, consultores, productores, gerentes, entre otros, y de acciones, buscará **mejorar la productividad y la competitividad de una empresa o de un negocio**.

Según Argudo (2017), la gestión empresarial puede definirse como la habilidad que poseen los líderes de organizar, controlar y dirigir a un grupo de personas para lograr el objetivo propuesto por medio de diversas estrategias.

Según Mendoza (2018), Gestión administrativa es la capacidad para lograr los objetivos acordados en el tiempo establecido, movilizand o estrategias y acciones en el marco de los principios y valores institucionales. Incluye la habilidad para formular objetivos, metas, ejecutar planes, hacer uso eficiente y racional de los recursos, realizar seguimiento e incorporar los ajustes requeridos. Implica ser proactivo para anticipar posibles retos en la gestión o labor que se realiza, así como actuar frente a las dificultades con recursividad, persistencia y determinación.

Dimensiones de las variables:

Dimensión 1: Planificación

Torres (2015), señalaba que uno de los pasos claves para que se alcancen los objetivos de cualquier organización es establecer cuáles serán los medios de los que van a disponer, ya sean económicos, humanos y materiales, es por eso que, para lograr todo lo anterior es necesario tener una planificación y ésta puede clasificarse en corto plazo (que es cuando es menos de un año), mediano plazo (entre un año y tres años) y el largo plazo (que supere los •Emplear la influencia para motivar a las personas.

•Monitorear las actividades y ejecutar las correcciones •Delegar responsabilidad para cumplir las tareas •Definir objetivos y medios para conseguirlos. Planificación Organización Control Dirección 15 tres años) y lo importante de todo esto es que permite el trazo de unas líneas globales a través de las cuáles se pueden guiar los miembros de la empresa para alcanzar todos los objetivos (p.46).

Por su parte Sánchez (2014), respaldaba que lo fundamental dentro de una empresa es tener los propósitos claros, ya que así la planificación va a poder orientar las actividades que realice el empresario en cuatro áreas y así se evita al máximo el desperdicio de recursos, esto quiere decir que se limitan las actividades ineficaces, se obtiene un mayor rango de perspectiva para la toma de decisiones, se toman alternativas para la realización de las actividades y todo esto evita que se tomen acciones al azar producto de la improvisación (p.80).

De acuerdo con Mora, Vera & Melgarejo (2015), la dinámica de las relaciones de los clientes con las empresas, de la empresa con el mercado, y con sus proveedores, han exigido que las empresas desarrollen alternativas de respuesta para lograr desempeñarse en el mercado y sostener sus actividades frente a sus competidores, dichas alternativas no pueden darse de manera improvisada, sino que son creadas a partir de un conjunto de fases de la planificación que son necesarias para diseñar estrategias que lleven al cumplimiento de los criterios competitivos que le permitan a las empresas diferenciarse en el mercado, así mismo, es importante destacar que la planificación no sólo es de relevancia para las grandes empresas, sino también para las pequeñas y las medianas empresas, ya que éstas últimas en sus objetivos de crecimientos necesitan ser competitivas en el mercado, es por ello que, si los pequeños empresarios ejercen una adecuada planificación podrán identificar oportunidades para aprovechar sus recursos disponibles e innovar a la par que se desarrolla el mercado, además de fortalecer sus capacidades para mostrar sus productos al público de una manera más adecuada y con mayor alcance (p. 115).

Dimensión 2: Organización

Según Bermúdez (2015) la organización comprende un proceso en el que se deben determinar toda una serie de tareas que se llevarán a cabo con la única finalidad de alcanzar los objetivos de la empresa, pero también, la organización se debe encargar de gestionar quién será el responsable, quién tomará las decisiones, cómo se agruparán dichas tareas, quién las va a ejecutar y dónde se llevarán a cabo, esto implica que, la organización se traduce en la estructuración de eventos o actividades proponiendo, para ello, recursos materiales y humanos, designando responsabilidades a través de un proceso de gerencia permanente (pp. 10-11).

Para Chiavenato (2013), a través de la organización se establecen recursos y medios adecuados para que se lleve a cabo una gestión en la cual se refleje que el alcance del desempeño organizacional deriva de una serie de procesos planificados y organizados sobre la base de políticas y objetivos a corto, mediano y largo plazo. (p.12).

Por otro lado, Blandez (2014) afirmaba que la organización también se hace responsable de designar las autoridades pertinentes que supervisen y ejecuten las tareas, por lo que además la organización se encarga de diseñar una estructura organizacional eficiente y para ello se emplean niveles jerárquicos, definidos muy bien en torno a funciones y puestos del capital humano, esto implica que la organización debe identificar a las personas idóneas para cada función, asignarles un puesto y asegurarse de que encajen correctamente dentro de la estructura de la organización, proporcionándoles para ello procedimientos y métodos pertinentes; en ese sentido, la organización se verá reflejada en la empresa a través de la existencia de una estructura organizacional, división del trabajo y coordinación (p. 7).

Dimensión 3: Dirección

Aquí, se habla de cómo se debe manejar al personal en pro de guiarlo hacia el cumplimiento de las metas que tenga una empresa, así mismo, la dirección incluye dentro de sus responsabilidades la definición del estilo con el que se van a guiar a los trabajadores, el tono y la forma de comunicación, la motivación que se les aplicará, además de gestionar cualquier cambio organizacional y conducir la toma de decisiones (Chavarría, 2014, p. 44).

En ese mismo sentido, Blandez (2014) manifestaba que la dirección no es otra cosa que el cómo se dirige el talento humano que existe dentro de la empresa para orientarlo hacia los objetivos finales, y, para que dicha dirección sea efectiva será necesario entender el capital humano que se tenga y evaluarlo para poder obtener de él los mejores resultados (p. 7).

En consonancia con lo señalado anteriormente, la dirección para Fayol (2011) puede entenderse como el proceso que lleva a cabo una empresa para alcanzar sus objetivos teniendo en cuenta sus recursos económicos, sus instalaciones y sus recursos humanos, esto implica que todo termina por ser un trabajo en conjunto dentro de la empresa, ejerciéndose la dirección por un grupo de personas que busca manejar un volumen de trabajadores para que logren un fin determinado (p. 39)

Dimensión 4: Control

El monitoreo, control o supervisión, acorde con Martínez (2016), es la última y cuarta etapa dentro de la fase de gestión empresarial, la cual busca el verificar que los planes se estén ejecutando de la forma planeada y obteniendo los resultados adecuados; el control es un proceso inherente de la dirección de las organizaciones, que posee como finalidad el evaluar de forma constante y sistemática las acciones que se realiza en la misma, para esto, busca verificar cuál es el grado de cumplimiento de los objetivos que están establecidos, además, es de suma importancia para que los administradores puedan tomar las decisiones que

conduzcan al logro de los objetivos, cabe distinguir que el proceso básico de control tiene un sin fin de tareas, siendo las básicas las siguientes: La inspección y la evaluación (pp. 94-96).

Según Martínez (2015) el control en las organizaciones resulta ser una herramienta importante ya que dentro de su campo de acción sienta las bases para responder ante las amenazas externas, dentro de las cuales se encuentran los mercados y las competencias, es así que, a partir de la adecuada implementación de un sistema de control la empresa operará con eficiencia, optimizando los procesos y recursos, y contribuyendo así a las mejoras en la productividad y la competitividad (p. 195).

Por su parte Guevara, Idárraga, & Posada (2017) señalaban que el control interno aborda la identificación de los eventos adversos y el seguimiento constante a los elementos y factores que inciden en la organización para soslayar aquellos elementos adversos presentes en el desarrollo de las actividades empresariales, y de esa manera propiciar el desempeño empresarial a través de mejores resultados financieros, operativos y competitivos (p. 84).

Referente a “Toma de decisiones empresariales”, encontramos que, Martínez (2016), explicaba que la toma de decisiones es la que consiste básicamente en la elección de una opción entre las que hay disponibles, de manera que se pueda resolver un problema potencial o actual. Además, esta acción es el núcleo en la actividad gerencial y de ellas va a depender el éxito alcanzado, siendo necesario que éstas sean abordadas sobre la base del conocimiento de la información empresarial de sus diversas áreas funcionales; así mismo, dentro de las decisiones empresariales existen dos tipos: Las decisiones programadas y las decisiones no programadas (pp. 36-37).

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	MEDICIÓN
GESTIÓN	Gestión administrativa es la capacidad para lograr los objetivos acordados en el tiempo establecido, movilizando estrategias y acciones en el marco de los principios y valores institucionales. Incluye la habilidad para formular objetivos, metas, ejecutar planes, hacer uso eficiente y racional de los recursos, realizar seguimiento e incorporar los ajustes requeridos. Implica ser proactivo para anticipar posibles retos en la gestión o labor que se realiza, así como actuar frente a las dificultades con recursividad, persistencia y determinación. Mendoza (2018)	La gestión se medirá en un cuestionario en escala ordinal en cuatro dimensiones y con un total de 23 ítems.	Planificación	Clima organizacional	Ordinal
			Organización	Funciones Recursos humanos	Ordinal
			Dirección	Liderazgo Comunicación Toma de decisiones	Ordinal
			Control	Sistema de medición de desempeño Herramientas de Control Seguimiento y monitoreo – Evaluación de cumplimiento de objetivos y metas	Ordinal

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Variable: Gestión

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: Gestión

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	DIMENSIÓN 1: Planificación							
37	Cuentas con misión y visión	X		X		X		
38	Consideras importante la planeación en la empresa	X		X		X		
39	Planteas presupuestos	X		X		X		
40	Realizan planeamiento operativo	X		X		X		
41	Realizan planeamiento estratégico	X		X		X		
42	Realizan planeamiento administrativo	X		X		X		
43	Conoces a tu competencia	X		X		X		
44	Consideras hacer cambios en tu gestión empresarial	X		X		X		
	Dimensión 2: Organización	Si	No	Si	No	Si	No	
45	Trabajan según cronograma de actividades	X		X		X		
46	Verifican el cumplimiento de lo programado para tomar decisiones tácticas y operativas	X		X		X		
47	Participas en la toma de decisiones de la empresa	X		X		X		
48	La organización cuenta con organigrama	X		X		X		
49	Recomiendas a tu organización como un buen lugar para trabajar	X		X		X		
50	Tienes la oportunidad de crecer dentro de tu organización	X		X		X		
	Dimensión 3: Dirección	Si	No	Si	No	Si	No	
51	Tienes conocimiento de los planes de la empresa	X		X		X		
52	Existe coordinación entre su área de trabajo y las otras	X		X		X		
53	Realizan supervisión en la empresa	X		X		X		
54	Tienes horarios de trabajo establecido	X		X		X		
55	Motivan a su personal	X		X		X		
56	Delegas responsabilidades	X		X		X		
57	Actúas con liderazgo	X		X		X		
	Dimensión 4: Control	Si	No	Si	No	Si	No	
58	Se presentaron dificultades en el negocio	X		X		X		
59	Has superado dificultades en el negocio	X		X		X		
60	Consideras que los clientes se encuentran satisfechos	X		X		X		

61	Consideras que el personal trabaja satisfecho	X		X		X	
62	Realiza control interno	X		X		X	
63	La empresa evalúa los resultados obtenidos	X		X		X	

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Existe suficiencia

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg: Dr. Miguel Angel Dominguez Moreno DNI: 08175661

Especialidad del validador: Doctor en Administración

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

26 de octubre del 2021



Mg. Miguel Angel Dominguez Moreno
CLAD 19027

Firma del Experto Informante.

DOCUMENTOS PARA VALIDAR LOS INSTRUMENTOS DE MEDICIÓN A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS



CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a)(ita): Dr. Luis Fernando Espejo Chacón

Presente

Asunto: **VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.**

Nos es muy grato comunicarnos con usted para expresarle nuestros saludos y asimismo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante del programa de DOCTORADO con mención EN ADMINISTRACIÓN de la UCV, en la sede CHIMBOTE, promoción 2021, aula A1, requerimos validar los instrumentos con los cuales recogeremos la información necesaria para poder desarrollar nuestra investigación y con la cual optaremos el grado de Doctor.

El título nombre de nuestro proyecto de investigación es: “La formalización y el análisis financiero en la gestión de las microempresas de Chimbote, 2021”; y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, hemos considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas de gestión y/o financieros.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole nuestros sentimientos de respeto y consideración nos despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

A square image showing a handwritten signature in black ink on a light-colored background. The signature is cursive and appears to read 'Bermudez García, Orlando Valdemar'. There is a small mark below the signature that looks like '10/25'.

Firma

Apellidos y nombres:

Bermudez García, Orlando Valdemar

D.N.I: 32927705

DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LAS VARIABLES Y DIMENSIONES

Variable: Formalización empresarial

La formalización es el proceso que llevan a cabo las empresas para incorporarse a la economía formal. (OIT, 2017, pág 1)

Shubert (2013), menciona que la formalización permite dar un rango al negocio para que sea más grande, es decir, se inicia el crecimiento de la empresa, asimismo la empresa se vuelve más firme y preparada ante riesgos de las fuerzas del entorno (económico, político, etcétera). Entonces se puede concluir que, si una persona con negocio continúa en la informalidad, no podrá desarrollar su empresa representando una desventaja competitiva ante las demás del sector en donde se encuentre.

Bardales (2015) describe que entro de la Formalización se encuentran 5 tipos: jurídica, tributaria, laboral, sectorial y municipal.

Dimensiones de las variables:

Dimensión 1 Formalización jurídica

Northcote Sandoval (2013), es el conjunto de actos destinados a que una organización empresarial cuente con todos los requisitos necesarios para desarrollar su actividad en forma legal y válida.

Dimensión 2 Formalización tributaria

Arbaiza (2014), Afirma que son procedimientos o paso que debemos de realizar para formalizar un negocio y de esa manera obtener nuestra licencia de funcionamiento en las cual nos autorizan que estamos aptos para ejercer cualquier tipo de actividad que presentemos ante la superintendencia nacional tributaria. (p. 25-26).

Dimensión 3 Formalización laboral

Chacaltana (2016), es el tipo de relación que el negocio tiene con sus trabajadores. En el caso de las MYPES ambos conceptos suelen confundirse.

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Variable: Formalización empresarial

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	MEDICIÓN
FORMALIZACIÓN EMPRESARIAL	La formalización es el proceso que llevan a cabo las empresas para incorporarse a la economía formal. (OIT, 2017, pág 1)	La formalización se medirá en un cuestionario en escala ordinal en tres dimensiones y con un total de 18 ítems.	Formalización jurídica	Inscripción al RUC Registros públicos	Ordinal
			Formalización tributaria	Declaraciones de impuestos Libros contables	Ordinal
			Formalización laboral	Personal en planilla Derechos laborales	Ordinal

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: Formalización empresarial

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	DIMENSIÓN 1 Formalización jurídica							
1	El negocio cuenta con RUC vigente	X		X		X		
2	El negocio cuenta con personalidad natural/jurídica	X		X		X		
3	Se encuentra en el RUS	X		X		X		
4	Se encuentra en el remype	X		X		X		
5	Se encuentra en el régimen general	X		X		X		
6	Conoces las ventajas de la formalización	X		X		X		
7	Se capacita o recibe información sobre formalización empresarial	X		X		X		
	DIMENSIÓN 2 Formalización tributaria							
8	Cuenta con gerente	X		X		X		
9	El gerente es socio de la empresa	X		X		X		
10	La empresa es una SRL	X		X		X		
11	La empresa es una SAC	X		X		X		
12	La empresa pertenece a la cámara de comercio	X		X		X		

	DIMENSIÓN 3 Formalización laboral	Si	No	Si	No	Si	No	
13	La empresa lleva libros contables	X		X		X		
14	La empresa cuenta con trabajadores en planilla	X		X		X		
15	La empresa cumple con la legalización de sus libros contables	X		X		X		
16	El encargado de sus declaraciones es especialista en contabilidad	X		X		X		
17	Se capacita en legislación laboral	X		X		X		
18	Conoces de las capacitaciones de SUNAT	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Existe suficiencia

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador: Dr. Espejo Chacón Luis Fernando **DNI:** 32943821

Especialidad del validador: Doctor en Contabilidad y Finanzas

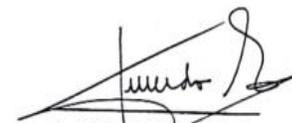
¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

27 de octubre del 2021



Dr. CPCC. Luis F. Espejo Chacón
MATRÍCULA N° 06-882

Firma del Experto Informante.

DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LAS VARIABLES Y DIMENSIONES

Variable: Análisis financiero

Es el estudio que se realiza de la información contable mediante la utilización de razones financieras que permiten establecer resultados económicos, este análisis proporciona a los directivos y accionistas una información acerca del efecto que tienen las decisiones de gestión en el valor de la empresa. (Riera, 2014, p 30)

Dimensiones de las variables:

Dimensión 1 Ratios de liquidez

La liquidez de una empresa representa la agilidad que tiene para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que estas alcancen su vencimiento. La liquidez se refiere a la solvencia de la situación financiera general de la empresa, es decir, la habilidad con la que puede pagar sus cuentas (Gitman & Chad J., 2012,p.65). Bernal, Dominguez L., & Amat (2012) afirma: “La liquidez es la capacidad que tiene la empresa para atender sus compromisos de corto plazo” (p.277).

Dimensión 2 Ratios de gestión

Evalúan la rapidez con la que varias cuentas se transforman en ventas o efectivo, es decir, en entradas o salidas. Miden la eficiencia con la que opera una empresa en una variedad de dimensiones, como la administración de inventarios, gastos y cobros, (Gitman & Chad J., 2012, p.68). Además, miden la efectividad con que la empresa está utilizando los activos empleados.

Dimensión 3 Ratios de rentabilidad

Permiten analizar y valorar las ganancias de la entidad con relación a un nivel dado de ventas, de activos o la inversión de los dueños. Marsano Delgado (2013) manifiesta que: “Mide la rentabilidad obtenida al cierre del ejercicio económico en función a sus recursos propios” (p.54). Otros autores Gitman & Chad J. (2012) afirman: “Los dueños, los acreedores y la administración prestan mucha atención al incremento de sus utilidades debido al gran valor que el mercado otorga a las ganancias” (p.73).

Dimensión 4 Ratios de endeudamiento

La posición del endeudamiento de una organización indica el valor del dinero de otras personas que se utiliza para generar utilidades. En general, un analista financiero se interesa más en las obligaciones mayores a un año, por cuanto, estas comprometen a la empresa con un flujo de pagos contractuales a largo plazo (Gitman & Chad J., 2012, p.70)

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Variable: Análisis financiero

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	MEDICIÓN
ANÁLISIS FINANCIERO	<p>Es el estudio que se realiza de la información contable mediante la utilización de razones financieras que permiten establecer resultados económicos, este análisis proporciona a los directivos y accionistas una información acerca del efecto que tienen las decisiones de gestión en el valor de la empresa. (Riera, 2014, p 30)</p>	<p>Análisis financiero se medirá en un cuestionario en escala ordinal en cuatro dimensiones y con un total de 18 ítems.</p>	Ratios de liquidez	Liquidez Prueba ácida Capital de trabajo	Ordinal
			Ratios de gestión	Rotación de cuentas por cobrar Rotación de inventarios Rotación de activo fijo	Ordinal
			Ratios de rentabilidad	Rentabilidad de la empresa Rentabilidad del capital Rentabilidad de las ventas	Ordinal
			Ratios de endeudamiento	A corto y largo plazo	Ordinal

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: Análisis financiero

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	DIMENSIÓN 1: Ratios de liquidez							
19	Su situación económica crece	X		X		X		
20	El gerente tiene conocimiento claro sobre la liquidez y el capital que posee la empresa	X		X		X		
21	Consideras importante el análisis financiero	X		X		X		
	Dimensión 2: Ratios de gestión	Si	No	Si	No	Si	No	
22	Usas ratios para el análisis financiero	X		X		X		
23	Usas porcentajes para el análisis financiero	X		X		X		
24	El análisis financiero es mensual	X		X		X		
25	El análisis financiero es trimestral	X		X		X		
26	El análisis financiero es anual	X		X		X		
27	Las decisiones empresariales se toman según el análisis financiero	X		X		X		
28	Se realizan análisis a los estados financieros con la finalidad conocer la situación de la empresa	X		X		X		
	Dimensión 3: Ratios de rentabilidad	Si	No	Si	No	Si	No	
29	Consideras el alza de precios para tomar decisiones	X		X		X		
30	Consideras la necesidad de efectivo para tomar decisiones	X		X		X		
31	Cuantificas el crecimiento porcentual cada año	X		X		X		
32	Se lleva un control riguroso sobre el orden cronológico de las actividades de los diferentes departamentos	X		X		X		

33	Se presentan estados financieros reales y presupuestados con sus respectivas comparaciones y explicaciones de diferencias	X		X		X	
34	Todos los ingresos y egresos son contabilizados de una manera adecuada	X		X		X	
	Dimensión 4: Ratios de endeudamiento	X		X		X	
35	Se informa de todos los productos financieros a los que puede acceder en instituciones financieras	X		X		X	
36	Usas el crédito como herramienta para trabajar	X		X		X	

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Existe suficiencia

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador: Dr. Espejo Chacón Luis Fernando **DNI: 32943821**

Especialidad del validador: Doctor en Contabilidad y Finanzas

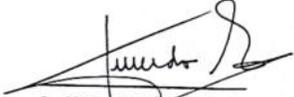
¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

27 de octubre del 2021



Dr. CPCC. Luis F. Espejo Chacón
MATRÍCULA N° 06-882

Firma del Experto Informante.

DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LAS VARIABLES Y DIMENSIONES

Variable: Gestión

De acuerdo a Florencia (2011), la **gestión empresarial** es aquella actividad empresarial que, a través de diferentes individuos especializados, como ser: directores institucionales, consultores, productores, gerentes, entre otros, y de acciones, buscará **mejorar la productividad y la competitividad de una empresa o de un negocio**.

Según Argudo (2017), la gestión empresarial puede definirse como la habilidad que poseen los líderes de organizar, controlar y dirigir a un grupo de personas para lograr el objetivo propuesto por medio de diversas estrategias.

Según Mendoza (2018), Gestión administrativa es la capacidad para lograr los objetivos acordados en el tiempo establecido, movilizand o estrategias y acciones en el marco de los principios y valores institucionales. Incluye la habilidad para formular objetivos, metas, ejecutar planes, hacer uso eficiente y racional de los recursos, realizar seguimiento e incorporar los ajustes requeridos. Implica ser proactivo para anticipar posibles retos en la gestión o labor que se realiza, así como actuar frente a las dificultades con recursividad, persistencia y determinación.

Dimensiones de las variables:

Dimensión 1: Planificación

Torres (2015), señalaba que uno de los pasos claves para que se alcancen los objetivos de cualquier organización es establecer cuáles serán los medios de los que van a disponer, ya sean económicos, humanos y materiales, es por eso que, para lograr todo lo anterior es necesario tener una planificación y ésta puede clasificarse en corto plazo (que es cuando es menos de un año), mediano plazo (entre un año y tres años) y el largo plazo (que supere los tres años).
•Emplear la influencia para motivar a las personas.
•Monitorear las actividades y ejecutar las correcciones
•Delegar responsabilidad para cumplir las tareas
•Definir objetivos y medios para conseguirlos.
Planificación Organización Control Dirección 15 tres años)
y lo importante de todo esto es que permite el trazo de unas líneas globales a través de las cuáles se pueden guiar los miembros de la empresa para alcanzar todos los objetivos (p.46).

Por su parte Sánchez (2014), respaldaba que lo fundamental dentro de una empresa es tener los propósitos claros, ya que así la planificación va a poder orientar las actividades que realice el empresario en cuatro áreas y así se evita al máximo el desperdicio de recursos, esto quiere decir que se limitan las actividades ineficaces, se obtiene un mayor rango de perspectiva para la toma de decisiones, se toman alternativas para la realización de las actividades y todo esto evita que se tomen acciones al azar producto de la improvisación (p.80).

De acuerdo con Mora, Vera & Melgarejo (2015), la dinámica de las relaciones de los clientes con las empresas, de la empresa con el mercado, y con sus proveedores, han exigido que las empresas desarrollen alternativas de respuesta para lograr desempeñarse en el mercado y sostener sus actividades frente a sus competidores, dichas alternativas no pueden darse de manera improvisada, sino que son creadas a partir de un conjunto de fases de la planificación que son necesarias para diseñar estrategias que lleven al cumplimiento de los criterios competitivos que le permitan a las empresas diferenciarse en el mercado, así mismo, es importante destacar que la planificación no sólo es de relevancia para las grandes empresas, sino también para las pequeñas y las medianas empresas, ya que éstas últimas en sus objetivos de crecimientos necesitan ser competitivas en el mercado, es por ello que, si los pequeños empresarios ejercen una adecuada planificación podrán identificar oportunidades para aprovechar sus recursos disponibles e innovar a la par que se desarrolla el mercado, además de fortalecer sus capacidades para mostrar sus productos al público de una manera más adecuada y con mayor alcance (p. 115).

Dimensión 2: Organización

Según Bermúdez (2015) la organización comprende un proceso en el que se deben determinar toda una serie de tareas que se llevarán a cabo con la única finalidad de alcanzar los objetivos de la empresa, pero también, la organización se debe encargar de gestionar quién será el responsable, quién tomará las decisiones, cómo se agruparán dichas tareas, quién las va a ejecutar y dónde se llevarán a cabo, esto implica que, la organización se traduce en la estructuración de eventos o actividades proponiendo, para ello, recursos materiales y humanos, designando responsabilidades a través de un proceso de gerencia permanente (pp. 10-11).

Para Chiavenato (2013), a través de la organización se establecen recursos y medios adecuados para que se lleve a cabo una gestión en la cual se refleje que el alcance del desempeño organizacional deriva de una serie de procesos planificados y organizados sobre la base de políticas y objetivos a corto, mediano y largo plazo. (p.12).

Por otro lado, Blandez (2014) afirmaba que la organización también se hace responsable de designar las autoridades pertinentes que supervisen y ejecuten las tareas, por lo que además la organización se encarga de diseñar una estructura organizacional eficiente y para ello se emplean niveles jerárquicos, definidos muy bien en torno a funciones y puestos del capital humano, esto implica que la organización debe identificar a las personas idóneas para cada función, asignarles un puesto y asegurarse de que encajen correctamente dentro de la estructura de la organización, proporcionándoles para ello procedimientos y métodos pertinentes; en ese sentido, la organización se verá reflejada en la empresa a través de la existencia de una estructura organizacional, división del trabajo y coordinación (p. 7).

Dimensión 3: Dirección

Aquí, se habla de cómo se debe manejar al personal en pro de guiarlo hacia el cumplimiento de las metas que tenga una empresa, así mismo, la dirección incluye dentro de sus responsabilidades la definición del estilo con el que se van a guiar a los trabajadores, el tono y la forma de comunicación, la motivación que se les aplicará, además de gestionar cualquier cambio organizacional y conducir la toma de decisiones (Chavarría, 2014, p. 44).

En ese mismo sentido, Blandez (2014) manifestaba que la dirección no es otra cosa que el cómo se dirige el talento humano que existe dentro de la empresa para orientarlo hacia los objetivos finales, y, para que dicha dirección sea efectiva será necesario entender el capital humano que se tenga y evaluarlo para poder obtener de él los mejores resultados (p. 7).

En consonancia con lo señalado anteriormente, la dirección para Fayol (2011) puede entenderse como el proceso que lleva a cabo una empresa para alcanzar sus objetivos teniendo en cuenta sus recursos económicos, sus instalaciones y sus recursos humanos, esto implica que todo termina por ser un trabajo en conjunto dentro de la empresa, ejerciéndose la dirección por un grupo de personas que busca manejar un volumen de trabajadores para que logren un fin determinado (p. 39)

Dimensión 4: Control

El monitoreo, control o supervisión, acorde con Martínez (2016), es la última y cuarta etapa dentro de la fase de gestión empresarial, la cual busca el verificar que los planes se estén ejecutando de la forma planeada y obteniendo los resultados adecuados; el control es un proceso inherente de la dirección de las organizaciones, que posee como finalidad el evaluar de forma constante y sistemática las acciones que se realiza en la misma, para esto, busca verificar cuál es el grado de cumplimiento de los objetivos que están establecidos, además, es de suma importancia

para que los administradores puedan tomar las decisiones que conduzcan al logro de los objetivos, cabe distinguir que el proceso básico de control tiene un fin de tareas, siendo las básicas las siguientes: La inspección y la evaluación (pp. 94-96).

Según Martínez (2015) el control en las organizaciones resulta ser una herramienta importante ya que dentro de su campo de acción sienta las bases para responder ante las amenazas externas, dentro de las cuales se encuentran los mercados y las competencias, es así que, a partir de la adecuada implementación de un sistema de control la empresa operará con eficiencia, optimizando los procesos y recursos, y contribuyendo así a las mejoras en la productividad y la competitividad (p. 195).

Por su parte Guevara, Idárraga, & Posada (2017) señalaban que el control interno aborda la identificación de los eventos adversos y el seguimiento constante a los elementos y factores que inciden en la organización para soslayar aquellos elementos adversos presentes en el desarrollo de las actividades empresariales, y de esa manera propiciar el desempeño empresarial a través de mejores resultados financieros, operativos y competitivos (p. 84).

Referente a “Toma de decisiones empresariales”, encontramos que, Martínez (2016), explicaba que la toma de decisiones es la que consiste básicamente en la elección de una opción entre las que hay disponibles, de manera que se pueda resolver un problema potencial o actual. Además, esta acción es el núcleo en la actividad gerencial y de ellas va a depender el éxito alcanzado, siendo necesario que éstas sean abordadas sobre la base del conocimiento de la información empresarial de sus diversas áreas funcionales; así mismo, dentro de las decisiones empresariales existen dos tipos: Las decisiones programadas y las decisiones no programadas (pp. 36-37).

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	MEDICIÓN
GESTIÓN	<p>Gestión administrativa es la capacidad para lograr los objetivos acordados en el tiempo establecido, movilizando estrategias y acciones en el marco de los principios y valores institucionales. Incluye la habilidad para formular objetivos, metas, ejecutar planes, hacer uso eficiente y racional de los recursos, realizar seguimiento e incorporar los ajustes requeridos. Implica ser proactivo para anticipar posibles retos en la gestión o labor que se realiza, así como actuar frente a las dificultades con recursividad, persistencia y determinación. Mendoza (2018)</p>	<p>La gestión se medirá en un cuestionario en escala ordinal en cuatro dimensiones y con un total de 23 ítems.</p>	Planificación	Clima organizacional	Ordinal
			Organización	Funciones Recursos humanos	Ordinal
			Dirección	Liderazgo Comunicación Toma de decisiones	Ordinal
			Control	Sistema de medición de desempeño Herramientas de Control Seguimiento y monitoreo – Evaluación de cumplimiento de objetivos y metas	Ordinal

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Variable: Gestión

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: Gestión

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	DIMENSIÓN 1: Planificación							
37	Cuentas con misión y visión	X		X		X		
38	Consideras importante la planeación en la empresa	X		X		X		
39	Planteas presupuestos	X		X		X		
40	Realizan planeamiento operativo	X		X		X		
41	Realizan planeamiento estratégico	X		X		X		
42	Realizan planeamiento administrativo	X		X		X		
43	Conoces a tu competencia	X		X		X		
44	Consideras hacer cambios en tu gestión empresarial	X		X		X		
	Dimensión 2: Organización							
45	Trabajan según cronograma de actividades	X		X		X		
46	Verifican el cumplimiento de lo programado para tomar decisiones tácticas y operativas	X		X		X		
47	Participas en la toma de decisiones de la empresa	X		X		X		
48	La organización cuenta con organigrama	X		X		X		
49	Recomiendas a tu organización como un buen lugar para trabajar	X		X		X		

50	Tienes la oportunidad de crecer dentro de tu organización	X		X		X		
	Dimensión 3: Dirección	Si	No	Si	No	Si	No	
51	Tienes conocimiento de los planes de la empresa	X		X		X		
52	Existe coordinación entre su área de trabajo y las otras	X		X		X		
53	Realizan supervisión en la empresa	X		X		X		
54	Tienes horarios de trabajo establecido	X		X		X		
55	Motivan a su personal	X		X		X		
56	Delegas responsabilidades	X		X		X		
57	Actúas con liderazgo	X		X		X		
	Dimensión 4: Control	Si	No	Si	No	Si	No	
58	Se presentaron dificultades en el negocio	X		X		X		
59	Has superado dificultades en el negocio	X		X		X		
60	Consideras que los clientes se encuentran satisfechos	X		X		X		
61	Consideras que el personal trabaja satisfecho	X		X		X		
62	Realiza control interno	X		X		X		
63	La empresa evalúa los resultados obtenidos	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Existe suficiencia

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador: Dr. Espejo Chacón Luis Fernando **DNI: 32943821**

Especialidad del validador: Doctor en Contabilidad y Finanzas

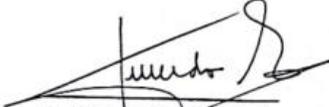
27 de octubre del 2021

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



Dr. CPCC. Luis F. Espejo Chacón
MATRICULA N° 06-882



**ESCUELA DE POSGRADO
DOCTORADO EN ADMINISTRACIÓN**

Declaratoria de Originalidad del Autor

Yo, BERMUDEZ GARCIA ORLANDO VALDEMAR estudiante de la ESCUELA DE POSGRADO del programa de DOCTORADO EN ADMINISTRACIÓN de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHIMBOTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "LA FORMALIZACIÓN Y EL ANÁLISIS FINANCIERO EN LA GESTIÓN DE LAS MICROEMPRESAS DE CHIMBOTE, 2021", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. He mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Nombres y Apellidos	Firma
BERMUDEZ GARCIA ORLANDO VALDEMAR DNI: 32927705 ORCID 0000-0002-8106-238X	Firmado digitalmente por: OBERMUDEZG el 08-02- 2022 21:51:11

Código documento Trilce: INV - 0549714