

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN
CONCURSO DE PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN PARA TESIS A
NIVEL PREGRADO 2019



**El microcrédito formal y la gestión empresarial de la mujer emprendedora del
distrito de Tarapoto, periodo 2018.**

Tesis para obtener el Título Profesional de Licenciado en Administración

AUTOR:
Zulmi Díaz Huamanta

ASESORA:
Lic. Adm. MBA. Seidy Janice Vela Reátegui

CO- ASESOR:
Lic. Adm. Mg. Carlos Alberto Saldaña Pinto.

Tarapoto – Perú
2021



Esta obra está bajo una [Licencia
Creative Commons Atribución-
NoComercial-Compartirigual 2.5 Perú](http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/2.5/pe/).

Vea una copia de esta licencia en
<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/2.5/pe/>

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN
CONCURSO DE PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN PARA TESIS A
NIVEL PREGRADO 2019



**El microcrédito formal y la gestión empresarial de la mujer emprendedora del
distrito de Tarapoto, periodo 2018.**

Tesis para obtener el Título Profesional de Licenciado en Administración

AUTOR:
Zulmi Díaz Huamanta

ASESORA:
Lic. Adm. MBA. Seidy Janice Vela Reátegui

CO- ASESOR:
Lic. Adm. Mg. Carlos Alberto Saldaña Pinto.

Tarapoto – Perú

2021

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN
CONCURSO DE PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN PARA TESIS A
NIVEL PREGRADO 2019

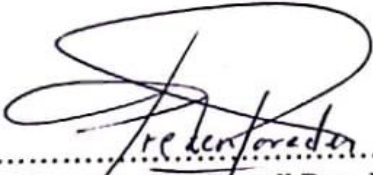


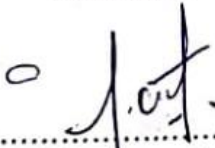
El microcrédito formal y la gestión empresarial de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto, periodo 2018.

AUTOR:

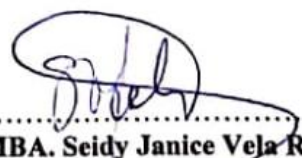
Zulmi Díaz Huamanta

Sustentado y aprobado 25 de junio del 2021, por los siguientes jurados:


.....
Dr. Víctor Andrés Pretell Paredes
Presidente


.....
Lic. Adm. Mg. Julio Cesar Capillo Torres
Vocal


.....
Lic. Adm. M. Sc. Segundo Saul Rodríguez Mendoza
Secretario


.....
Lic. Adm. MBA. Seidy Janice Vela Reategui
Asesora

Declaratoria de autenticidad

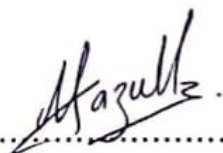
Zulmi Díaz Huamanta, con DNI N° 47350287, egresada de la Escuela Profesional de Administración, Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional de San Martín, autor de la tesis titulada: **El microcrédito formal y la gestión empresarial de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto, periodo 2018.**

Declaro bajo juramento que:

1. La tesis presentada es de mi autoría.
2. La redacción fue realizada respetando las citas y referencias de las fuentes bibliográficas consultadas.
3. Toda la información que contiene la tesis no ha sido auto plagiada.
4. Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido alterados ni copiados, por tanto, la información de esta investigación debe considerarse como aporte a la realidad investigada.

Por lo antes mencionado, asumo bajo responsabilidad las consecuencias que deriven de mi accionar, sometiéndome a las leyes de nuestro país y normas vigentes de la Universidad Nacional de San Martín.

Tarapoto, 25 de junio del 2021



.....
Bach. Zulmi Díaz Huamanta

DNI N° 47350287

Formato de autorización NO EXCLUSIVA para la publicación de trabajos de investigación, conducentes a optar grados académicos y títulos profesionales en el Repositorio Digital de Tesis

1. Datos del autor:

Apellidos y nombres:	Díaz Huamanta Zulmi	
Código de alumno :	47350287	Teléfono: 990 272647
Correo electrónico :	Zulldh92@gmail.com	DNI: 47350287

(En caso haya más autores, llenar un formulario por autor)

2. Datos Académicos

Facultad de:	Ciencias Económicas
Escuela Profesional de:	Administración

3. Tipo de trabajo de investigación

Tesis	(X)	Trabajo de investigación	()
Trabajo de suficiencia profesional	()		

4. Datos del Trabajo de investigación

Título :	El microcrédito formal y la gestión empresarial de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto, 2018.
Año de publicación:	2021

5. Tipo de Acceso al documento

Acceso público *	(X)	Embargo	()
Acceso restringido **	()		

Si el autor elige el tipo de acceso abierto o público, otorga a la Universidad Nacional de San Martín – Tarapoto, una licencia **No Exclusiva**, para publicar, conservar y sin modificar su contenido, pueda convertirla a cualquier formato de fichero, medio o soporte, siempre con fines de seguridad, preservación y difusión en el Repositorio de Tesis Digital. Respetando siempre los Derechos de Autor y Propiedad Intelectual de acuerdo y en el Marco de la Ley 822.

En caso que el autor elija la segunda opción, es necesario y obligatorio que indique el sustento correspondiente:

6. Originalidad del archivo digital.

Por el presente dejo constancia que el archivo digital que entrego a la Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto, como parte del proceso conducente a obtener el título profesional o grado académico, es la versión final del trabajo de investigación sustentado y aprobado por el Jurado.

7. Otorgamiento de una licencia *CREATIVE COMMONS*

Para investigaciones que son de acceso abierto se les otorgó una licencia *Creative Commons*, con la finalidad de que cualquier usuario pueda acceder a la obra, bajo los términos que dicha licencia implica

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/2.5/pe/>

El autor, por medio de este documento, autoriza a la Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto, publicar su trabajo de investigación en formato digital en el Repositorio Digital de Tesis, al cual se podrá acceder, preservar y difundir de forma libre y gratuita, de manera íntegra a todo el documento.

Según el inciso 12.2, del artículo 12° del Reglamento del Registro Nacional de Trabajos de Investigación para optar grados académicos y títulos profesionales - RENATI "Las universidades, instituciones y escuelas de educación superior tienen como obligación registrar todos los trabajos de investigación y proyectos, incluyendo los metadatos en sus repositorios institucionales precisando si son de acceso abierto o restringido, los cuales serán posteriormente recolectados por el Repositorio Digital RENATI, a través del Repositorio ALICIA".

Firma del Autor

8. Para ser llenado en el Repositorio Digital de Ciencia, Tecnología e Innovación de Acceso Abierto de la UNSM - T.

Fecha de recepción del documento.

19 / 05 / 2022



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN
Repositorio Digital de Ciencia, Tecnología
e Innovación de Acceso Abierto - UNSM


Ing. Grecia Vanessa Fachin Ruíz

Responsable

***Acceso abierto:** uso lícito que confiere un titular de derechos de propiedad intelectual a cualquier persona, para que pueda acceder de manera inmediata y gratuita a una obra, datos procesados o estadísticas de monitoreo, sin necesidad de registro, suscripción, ni pago, estando autorizada a leerla, descargarla, reproducirla, distribuirla, imprimirla, buscarla y enlazar textos completos (Reglamento de la Ley No 30035).

**** Acceso restringido:** el documento no se visualizará en el Repositorio.

Dedicatoria

La presente tesis lo dedico con mucho cariño a mis padres, a mis hermanas por su apoyo incondicional y económico.

Dedicado También a todos mis docentes de la carrera por saber dejar una bonita huella de enseñanza y valores en mi vida Profesional

Agradecimiento

Agradezco profundamente a Dios por acompañarme cada día en esta aventura llena de conocimientos y bellas experiencias.

Agradezco a mis queridos padres y hermanas por su apoyo moral y económico.

Así mismo mis sinceros agradecimientos a mi Asesora Lic. Adm. MBA. Seidy Janice Vela Reátegui y mi Co- Asesor Lic. Adm. Mg. Carlos Alberto Saldaña Pinto, por su apoyo y paciencia.

Un agradecimiento especial a mis Autoridades de la facultad a mi Decano Dr. Víctor Andrés Pretell Paredes.

Paredes y a todo el personal Administrativo, quienes desde el principio hasta el final siempre estuvieron prestos a brindarme su apoyo.

Finalmente Agradezco a todos mis docentes que a lo largo de los 5 años de carrera me brindaron las herramientas necesarias para desarrollar esta tesis y formarme como profesional.

Índice general

Dedicatoria.....	vi
Agradecimiento.....	vii
Índice general	viii
Resumen	x
Abstract	xi
Introducción.....	1
CAPÍTULO I REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA	4
1.1 Antecedentes.....	4
1.2 Bases teóricas	10
1.3 Definición de términos	22
CAPÍTULO II MATERIALES Y MÉTODOS	24
2.1 Sistema de hipótesis	24
2.2 Sistema de variables	24
2.3 Operacionalización de variables	24
2.4 Tipo de método de la investigación.....	24
2.5 Diseño de la investigación.....	24
2.6 Población y muestra	25
2.7 Técnicas e instrumento de recolección de datos (ver anexo B).....	26
2.8 Técnicas de procesamiento y análisis de datos	26
2.9 Materiales y Métodos	27
CAPÍTULO III RESULTADOS Y DISCUSIÓN	28
3.1 Análisis e interpretación de tablas estadísticas.	28
3.2 Discusión de resultados	33
CONCLUSIONES	33
RECOMENDACIONES	36
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	38
ANEXOS.....	43

Índice de Tablas

Tabla 1 Indicadores de microcrédito.....	21
Tabla 2 Tabla de correlación	37
Tabla 3 Microcrédito formal	38
Tabla 4 Metodología	39
Tabla 5 Inclusión financiera	39
Tabla 6 Viabilidad financiera	40
Tabla 7 Gestión empresarial.....	40
Tabla 8 Planificación	41
Tabla 9 Organización	41
Tabla 10 Dirección.....	42
Tabla 11 Control	43
Tabla 12 Relación.....	44

Resumen

La presente investigación “El microcrédito formal y la gestión empresarial de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto, periodo 2018”, tiene como objetivo general determinar la relación del microcrédito formal con la gestión empresarial de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto, 2018; para ello se tuvo una población de 2762 microempresarias y muestra conformado por 338, a los cuales se aplicaron las encuestas formuladas de acuerdo a los indicadores de cada variable, el diseño de investigación no experimental. Se recolectó datos de la muestra para que posteriormente se puedan procesar los resultados recolectados en la investigación, se utilizó el coeficiente de correlación de Spearman para el cálculo de la correlación, obteniendo de esta manera los resultados de acuerdo a los objetivos; teniendo como resultados que el 69% manifestó que muy pocas veces existe un microcrédito formal, debido a que como mujer ha encontrado barreras para acceder a crédito, los trámites de acceso a crédito consideran que son sencillos, el 52,5% manifestó que siempre existe una buena gestión, debido a que las microempresarias tienen clara la misión del negocio, se ha proyectado a largo plazo contrayendo la visión de su microempresa, llegando a la conclusión final que el microcrédito formal se relaciona con la gestión empresarial de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto, periodo 2018.

Palabras claves: microcrédito formal, gestión empresarial, relación, mujer emprendedora.

Abstract

The present research "Formal microcredit and business management of women entrepreneurs in the district of Tarapoto, 2018 period", has as general objective to determine the relationship between formal microcredit and business management of women entrepreneurs in the district of Tarapoto, 2018 period; for this purpose, a population of 2,762 micro entrepreneurs was taken into account and a sample of 338, to which the surveys were applied according to the indicators of each variable, the research design is correlational. Sample data were collected so that the results collected in the research could be processed later; the Spearman correlation coefficient was used to calculate the correlation, thus obtaining the results according to the objectives. The results showed that 69% stated that there is rarely a formal microcredit, because as a woman they have encountered barriers to access to credit, the procedures for access to credit consider that they are simple, 52,5% stated that there is always a good management, because the micro entrepreneurs have clear the mission of the business, it has been projected in the long term contracting the vision of their microenterprise, reaching the final conclusion that the formal microcredit is related to the business management of women entrepreneurs in the district of Tarapoto, periodo 2018.

Key words: formal microcredit, business management, relationship, women entrepreneurs.



Introducción

Grammen Banck representa un ejemplo de empoderamiento, gestión empresarial y respeto hacia las mujeres, siendo los pioneros en demostrar el gran cambio que presenta una mujer al ser beneficiada de un capital que impulsa su crecimiento, sin embargo es importante señalar que existen autores que no dan mucho optimismo al tema de microcréditos como lo señala Rivera y Bejarano (2014) donde considera que hay muy poca investigación sobre el impacto de los microcréditos que apunten a la causalidad en los clientes, aún más mujeres, la mayoría de investigaciones están centradas en las instituciones financieras; y en muchos de los casos el microcrédito no supone una ayuda sino al contrario una carga para el prestatario, manifestando que para tener éxito se debe tener capacidad empresarial y talento gerencial, reforzando la idea tenemos a Berger et al., (2007) que manifiestan que al contrario del modelo microfinanciero asiático que posee un enfoque integral hacia los más pobres, el modelo latinoamericano tiene más un enfoque comercial dirigiéndose a microempresarios excluidos por la banca tradicional.

En América latina según datos del Banco mundial solo el 49% de mujeres tienen una cuenta bancaria, el 11% ahorra y el 10% dispone de crédito (Valli, 2018). El acceso al crédito es importante para que una mujer puede emprender un negocio; sin embargo, las mujeres suelen solicitar créditos con menos frecuencia y son de bajos montos, todo debido a que el sistema financiero se basa en una lógica masculina que no se adapta a las necesidades de las mujeres (Fuentes, 2015).

El Perú según la Economist Intelligence Unit (EIU), ocupa el segundo lugar como el mejor escenario a nivel mundial para el desarrollo microfinanciero, solo detrás de Colombia (Asbanc, 2018). Ocupando así por varios años consecutivos los primeros lugares, panorama alentador para las instituciones que se dedican a las microfinanzas y parte de estas ayudan a las mujeres a través de programas de microcréditos tal es el caso de la fundación microfinanzas de BBVA que trabaja de la mano con financiera confianza en Perú, quien en 2016 atendió a más de 83 000 clientes nuevos de crédito, de los cuales el 51% son mujeres, 24% provienen del sector rural, y el 40% tiene menos de 40 años. De ellos, el 43,5% se bancarizó en el último año (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria [BBVA], 2017).

En los últimos 5 años aumentaron los emprendimientos de mujeres en más de 60 000 al pasar de 1,05 millones en 2014 a 1,12 millones en 2018, de las cuales el 77,8% se encuentra en el interior del país y el restante en Lima, mujeres empresarias que vienen

dinamizando la economía fruto de su creatividad, gestión y empeño por salir adelante (Andina, 2019). Sin embargo, en nuestro país el 90% de negocios innovadores no sobreviven al año de vida y el 10% presenta un crecimiento pausado, siendo los 3 años mínimos para que una empresa pueda considerarse sólida en el mercado, todo ello debido a la falta de planificación y a la informalidad en la que operan (Gestión, 2017).

La Región San Martín, en los últimos años ha experimentado un crecimiento demográfico mayormente urbano, en especial en el distrito de Tarapoto, dando como resultado el incremento de negocios gestionado por mujeres, sin embargo, el nivel de educación de la región San Martín se ubica por debajo del promedio anual con 8.5 años de estudio (Banco Central de reserva del Perú, [BCRP], 2017). Lo que puede representar una desventaja en el momento de gestionar créditos para inversión o el correcto uso del mismo, teniendo en cuenta que el acceso al crédito para las mujeres es mucho más difícil en comparación con los hombres.

La distribución de la PEA ocupada en la región San Martín esta mayormente en el sector agropecuario, pesca y minería con un 50,3 % y en actividad independiente el 42,4% (BCRP, 2017). Aumentando tal vez la dificultad de acceso al crédito siento este sector el menos atractivo por las financieras por el riesgo que representa. Seguidamente tenemos que la tasa de informalidad es alta en la región con un 85,2% en la fuerza laboral, imposibilitando el desarrollo de la gestión empresarial en las empresas, siendo esta variable clave para la sobrevivencia y consolidación en el mercado, razón por la cual se presenta este estudio enfocado el Microcrédito formal y su relación en la gestión empresarial de las mujeres emprendedoras en el distrito de Tarapoto en el periodo 2018, presentando como problema principal: ¿Cuál es la relación del Microcrédito formal y la gestión empresarial de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto, periodo 2018? Teniendo como hipótesis H_i : El microcrédito formal tiene relación en la gestión empresarial de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto, periodo 2018, H_o : El microcrédito formal no tiene relación en la gestión empresarial de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto, periodo 2018. Las variables de estudio son: El microcrédito y gestión empresarial. Teniendo como objetivo general determinar la relación del microcrédito formal y la gestión empresarial de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto, periodo 2018, objetivo específico: Analizar la metodología del microcrédito formal y establecer su relación en la gestión empresarial de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto, periodo 2018. Analizar la inclusión financiera del microcrédito formal y establecer su relación en la

gestión empresarial de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto, periodo 2018. Determinar la relación del microcrédito formal con la gestión empresarial de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto, 2018, el diseño de la investigación es no experimental- correlacional, se tuvo una población de 2762 emprendedoras y una muestra de 338 mujeres emprendedoras, se utilizó como técnicas de recolección de datos la encuesta, como instrumentos el cuestionario, llegando a concluir que el microcrédito formal se relaciona con la gestión empresarial de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto, periodo 2018.

La presente investigación se dividió en los siguientes capítulos: El capítulo I: Revisión bibliográfica consistió en una serie de citas o extractos, siendo la parte central la organización de referencias de acuerdo a cada variable, de tal manera que revelen el estado actual del conocimiento sobre el tema elegido, así mismo respondió a los antecedentes del estudio.

El capítulo II: Material y métodos contiene el tipo y diseño de investigación, población, muestra, técnicas de recolección y análisis de datos.

El capítulo III: Resultados y discusión contiene el desarrollo de los objetivos, a través del análisis de tablas y figuras estadísticas, para luego discutir de acuerdo a los resultados y antecedentes expuestos en la investigación, las conclusiones, recomendaciones, referencias bibliográficas y los anexos.

CAPÍTULO I

REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA

1.1 Antecedentes

A nivel internacional

Quan, A. (2017) en su tesis denominada "El microcrédito y su aporte en la inclusión financiera en el género femenino en Guatemala.". Previa a adquirir el título de Profesional de Economista Empresarial en el grado académico de Licenciado. Universidad Rafael Landívar, Guatemala. La investigación tiene como objetivo general Identificar cuáles son las condiciones favorables que las CAC'S e IMF'S están brindando a la población guatemalteca que contribuyen a la inclusión de género en el sistema financiero. El tipo de investigación es descriptivo ya que busca encontrar y exponer las diferentes condiciones que las instituciones micro financieras poseen. La población y muestra son las instituciones pertenecientes a FENACOAC y REDIMIF. Las conclusiones de la investigación son las siguientes: Las CAC'S e IMF'S poseen condiciones favorables de inclusión de género; sus productos se adaptan de manera conveniente a las necesidades de los grupos vulnerables a los cuales la mujer guatemalteca pertenece y que, por medio de tasas favorables de interés en las cuentas de ahorro, intereses bajos en los microcréditos y plazos amplios para su cancelación son incluidas en el sistema financiero. La condición más significativa en inclusión de género mostró ser la implementación de la banca comunal específica para mujeres brindada por Finca. El Estado no cumple con su objetivo de fomentar la utilización de sistemas financieros formales, ya que brinda únicamente la opción de préstamos a las instituciones cuando éstas lo que buscan son capacitaciones, tanto para sus empleados, como para sus clientes, en cuanto a la educación financiera y su enseñanza. Por parte del Estado es mucho más conveniente brindar un crédito a estas instituciones, el cual eventualmente retornará, que brindar capacitaciones que nunca retornarán en forma de capital monetario al Estado.

Rodríguez, V. (2015) en su tesis denominada "Análisis del impacto de los microcréditos y su contribución hacia el sector de la Economía Popular y Solidaria en Portoviejo 2012-2013". Previa a conferirle el título de Magíster en Administración de empresas con mención especial de "Marketing". De la universidad de Guayaquil. Ecuador.

El diseño es de tipo corte transversal descriptivo. La población y muestra de estudio realizado se centró en los negocios microempresariales de la ciudad de Portoviejo, Obteniendo las siguientes conclusiones: Los microempresarios del cantón es su mayoría son mujeres, con una edad promedio entre 30 a 40 años de edad, con un nivel de estudios secundarios ya que por lo general han empezado a trabajar antes de terminar sus estudios, en otras actividades y en ocasiones en el sector privado, relativamente muchos microempresarios han obtenido el título de bachiller por necesidad para la gestión microempresarial, los cuales, han iniciado sus negocios con capital propio que han logrado obtener a través de ahorros o trabajos dependientes antes realizados y manifiestan que su mayor dificultad es la falta de financiamiento seguido por la competencia que existe entre los mismos microempresarios. En base a las entrevistas realizadas a las instituciones públicas y privadas dedicadas a fomentar créditos microempresariales, se pudo constatar que, si ayudan al sector de la economía popular y solidaria, fomentando créditos que recapitalicen los negocios mejorando el desarrollo y crecimiento del mismo, de tal forma, que los microempresarios consideran que el servicio que prestan las financieras ayuda significativamente en el desarrollo microempresarial del cantón.

Barrios, D. (2015) en su tesis “Gestión empresarial en las pequeñas empresas que prestan los servicios para fiestas en los municipios de Colimba Costa Rica y Coatepeque”. Previa a conferirle el Título administrador de empresas. De la Universidad Rafael Landívar. Guatemala. La investigación tiene como objetivo general, determinar la forma que aplican la gestión empresarial en las pequeñas empresas que prestan servicios para fiestas en los municipios de Colimba Costa Rica y Coatepeque, Quetzaltenango. La población y muestra está representada por diecinueve colaboradores en las áreas operativas de las 6 empresas en estudio. Obteniendo las siguientes conclusiones: La gestión empresarial es aplicada en las empresas de manera no adecuada, la cual es manejada únicamente por los propietarios, aunque algunas partes del proceso creen que son asertivas siendo estas: la integración, dirección y parte del control en las empresas no lo son. Si bien dentro del marco de la gestión empresarial los propietarios dicen planear y organizar esto último lo hacen de manera no adecuada, causando así dificultades integrar adecuadamente el proceso que requiere una gestión empresarial. Actualmente en las empresas se planifica inadecuadamente, debido que los entrevistados dicen realizar algún tipo de planificación y conocer varios tipos de planes,

pero la planificación dicha por los entrevistados la realizan solo para las actividades a corto plazo, siendo así muy difícil fijarse metas u objetivos teniendo así dificultad para la selección de la misión y objetivos, así como de las acciones para lograrlos.

A nivel nacional

Puscan, E. (2017) en su tesis denominada “Gestión empresarial y su incidencia en el desarrollo de Hidrandina S.A. Unidad de negocios Huaraz, 2015” para optar el grado de Maestro en Gestión Empresarial. De la universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo. Huaraz. Perú. La investigación tiene objetivo general, evaluar la gestión empresarial y su incidencia en el desarrollo de Hidrandina S.A. Unidad de Negocios de Huaraz, 2015, para con su conocimiento proponer lineamientos de gestión empresarial con incidencia de consideración en el desarrollo de la empresa. La investigación es de tipo aplicada- descriptivo, diseño es no experimental de corte transversal. La población y muestra está representada por los directivos responsables de la gestión de la empresa, trabajadores con vínculo laboral formal con la empresa, en calidad de empleados u obreros. Obteniendo las siguientes conclusiones: La gestión empresarial que comprende la administración de recursos humanos, financieros, y de materiales y de productos incide significativamente y de manera directa en el desarrollo de Hidrandina S.A. Unidad de Negocios de Huaraz, 2015, mostrando indicadores de gestión que repercuten en el desarrollo empresarial y con la planificación para el desarrollo, que repercuten positivamente en el crecimiento y desarrollo empresarial, sin embargo existe la posibilidad aún de mejorar y acelerar dicho desarrollo.

Linares, H. (2016) en su tesis denominada “Incidencia del Microcrédito en la rentabilidad de las Mypes del Distrito de la Esperanza, periodo 2010:2014” para optar el Título Profesional de Economista. De la universidad de la Universidad de Trujillo. Perú. La investigación tiene como objetivo general, analizar la incidencia del microcrédito en la rentabilidad de las Mypes del Distrito de la Esperanza, durante el periodo 2010: 2014. La investigación es de tipo aplicada, transversal. Diseño de la investigación es explicativa no experimental. La población está constituida por todas las MYPES ubicadas en el distrito de la Esperanza y que hayan accedido a créditos durante el periodo de 2010:2014. La muestra ha sido seleccionada aleatoriamente, seleccionando 20 Mypes de distintos rubros económicos. Obteniendo las siguientes conclusiones: Se analizó la incidencia del microcrédito en la rentabilidad de las Mypes

del distrito de la Esperanza, durante el periodo de 2010-2014, encontrándose que esta es positiva, manifestada en las variaciones positivas de los indicadores, como lo son la rentabilidad sobre el patrimonio (ROE), rentabilidad sobre la inversión (ROA), rentabilidad bruta sobre las ventas (RBSV), y rentabilidad neta sobre las ventas (RNSV), gracias al acceso al microcrédito. El grado de incidencia del microcrédito en la rentabilidad de las MYPES del distrito de la Esperanza ha sido determinado por el promedio de variación porcentual de cada indicador en los veinte casos (20) analizados, encontrándose que para el caso de Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE), el impacto del microcrédito asciende a 6,30%, en la Rentabilidad sobre la inversión (ROA), el impacto del microcrédito asciende a 7,71% para la Rentabilidad Bruta sobre las Ventas (RBSV), el impacto asciende a 26,01% y finalmente, el impacto para la Rentabilidad Neta sobre las Ventas (RNSV) asciende a 25,28%.

Siccha, L. (2015) en su proyecto de investigación “Análisis del impacto en la calidad de vida de microempresas que accedieron al microcrédito con la asociación mujeres en acción- ama, sucursal Trujillo, durante el periodo 2010 - 2013”. Previo a obtener el título de Economista. De la universidad Nacional de Trujillo. Perú. La investigación tiene como objetivo general, Analizar el impacto en la calidad de vida de las mujeres microempresarias que accedieron al microcrédito a través de la Asociación mujeres en Acción- AMA, sucursal Trujillo, durante el periodo 2010 – 2013. El diseño es de tipo transversal descriptivo. La población está representada por el total de damas empresarias de la sucursal de Trujillo de la Asociación mujeres en Acción- AMA, siendo este número: 1028. La muestra está constituida por 211 damas microempresarias que obtuvieron el microcrédito durante los años 2010 – 2013 de la cartera total de la sucursal de Trujillo. Obteniendo las siguientes conclusiones: El impacto en el aspecto socio-económico y familiar en la calidad de vida de las microempresarias ha sido significativo y positivo después del crédito de AMA, como tal lo demuestran los datos: que el 74% de las damas microempresarias se encuentran satisfechas por que el crédito de AMA les ayudado a mejorar su casa; que el 82% está satisfecha con su calidad de vida después del crédito con AMA, para el 58% de las microempresarias que accedieron al microcrédito de AMA ha sido importante para su negocio; y un 53% piensa que ha sido importante el crecimiento de su negocio después de AMA. Los cambios de educación y estilo de vida han sido positivos y significativos en la calidad de vida de las mujeres microempresarias que accedieron al microcrédito a través de la asociación

de mujeres en Acción- AMA, sucursal Trujillo, durante el Periodo 2010 2013. Tal como se muestra en los siguientes datos: 80% están contentas con la calidad de educación para su familia; un 46% de ellas cree que ha sido importante y un 80% están satisfechas del acceso a la educación de su familia después de AMA.

A nivel local

Ramírez, J. (2018) en su tesis “La gestión empresarial como factor de la rentabilidad de la comercialización del café en el Alto mayo 2015”, para optar al grado académico de Doctor en Gestión Empresarial. De la Universidad Nacional de San Martín- Tarapoto. Perú. La investigación tiene como objetivo general, determinar la influencia de la gestión empresarial en la rentabilidad de la comercialización del café en el Alto Mayo durante el año 2015. El diseño de la investigación es no experimental de corte transversal correlacional. La población y muestra está representada por 20 personas de 10 empresas comercializadoras de café la región San Martín. Las conclusiones de la investigación son: Las empresas cafetaleras con el mayor nivel de valoración en sus perspectivas de gestión empresarial según el Cuadro de Mando Integral, fueron, la Cooperativa de Servicios múltiples CAPEMA que alcanzó el nivel “Muy bueno” en las perspectivas de los clientes internos; formación y crecimiento; misión, visión y estrategias; en cuanto la Asociación de Cafetaleros "Los Cedros" alcanzó el nivel “Muy bueno” en las perspectivas de los clientes internos; formación y crecimiento; y procesos internos; por su lado la Asociación Progresista de Desarrollo Ambiental alcanzó el nivel “Muy bueno” en las cuatro perspectivas de gestión empresarial. La empresa con niveles más bajos en sus perspectivas de la gestión empresarial según el cuadro de Mando Integral fue la Cooperativa de servicios múltiples APESA que en la perspectiva de clientes internos alcanzó el nivel “Bueno” y en las restantes perspectivas de gestión alcanzó el nivel “Regular”.

Bárdales y Cachique (2018). “Modelo de gestión basado en el Coaching para la mejora del rendimiento de los colaboradores de los hoteles de una estrella del distrito de Tarapoto, Región San Martín en el año 2017”. Para optar al título Profesional de Licenciado en Administración en Turismo. De la Universidad Nacional de San Martín – Tarapoto. Perú. La investigación tiene como objetivo general, diseñar un modelo de gestión basado en el coaching para la mejora del rendimiento de los colaboradores de los hoteles de una estrella del distrito de Tarapoto, Región San Martín en el año 2017. El diseño de la investigación es no experimental- transversal, correlacional. La

población está conformada por los colaboradores de 6 hoteles de 1 estrella, la muestra conformada por 43 colaboradores. Las conclusiones de la investigación son: En cuanto a la gestión del coaching se ha observado que el personal no desarrolla las habilidades para el puesto de manera apropiada alcanzado así un bajo desempeño en las funciones esto debido a que no se efectúa correctos procedimientos de retroalimentación en tanto se ha evidenciado además que los jefes no se comunican para el logro de los objetivos, es decir el modelo de gestión basado en el coaching es medio en un 65%. En cuanto al rendimiento en los hoteles se ha evidenciado una problemática analizada es el desinterés por parte los colaboradores en las capacitaciones obtener de igual manera estos no desarrollan innovación en las actividades cotidianas que efectúan existiendo en muchas oportunidades conflictos laborales, en tanto el rendimiento laboral como tal es medio en un 60% lo que evidencia una falta de compromiso y sobre todo incumplimiento de la totalidad actividades a desarrollar en su puesto.

Delgado y Huanca (2017) en su tesis “El crédito financiero y su relación con el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín”, para optar el título profesional de Contador Público. De la Universidad Peruana Unión. Tarapoto. Perú. La investigación tiene como objetivo general, determinar la relación entre el crédito financiero y el desarrollo de las MYPES del sector comercio de ropas de la ciudad de Tarapoto, San Martín. El diseño de la investigación es no experimental de corte transversal. La población y muestra comprende a los 83 emprendedores creadores de micro y pequeñas empresas del Distrito de Tarapoto. Las conclusiones de la investigación son: Se logró determinar que existe correlación positiva media entre el crédito financiero y el desarrollo de las Mypes del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín., en donde a través de la investigación se obtuvo un resultado de $r = 0,623$ y $p = 0,000$, esto significa que existe una relación media según la correlación de Pearson, por lo tanto, se acepta la hipótesis planteada en donde menciona que ambas variables de estudio tienen una alta relación. Se logró determinar que existe relación significativa entre el crédito financiero y volumen de ventas de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín., en donde a través de la investigación se obtuvo un resultado de $r = 0,919$ y $p = 0,000$, esto significa que existe una correlación positiva muy fuerte según la correlación de Pearson, por lo tanto, se acepta la hipótesis planteada en donde menciona que ambas variables de estudio tienen una alta relación. Se logró determinar que existe relación significativa entre el crédito financiero y la

creación de empleo en las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín., en donde a través de la investigación se obtuvo un resultado de $r= 0,623$ y $p= 0,000$, esto significa que existe una correlación positiva media según la correlación de Pearson, por lo tanto, se acepta la hipótesis planteada en donde menciona que ambas variables de estudio tienen una alta relación.

1.2 Bases teóricas

1.2.1 Microcrédito

Desde su aparición en el siglo 20 específicamente en los años 60, el microcrédito ha sido materia de discusión y análisis por diferentes especialistas del sector y por supuesto materia de múltiples escritos y en su gran mayoría los autores coinciden al definirlo, la cuna del microcrédito fue humilde, pese a eso al día de hoy es una herramienta muy utilizada en la lucha contra la pobreza por los diferentes Países, siendo el impacto en ellos de diferente dimensión por el sistema y enfoque que han adquirido. La historia del microcrédito empieza en Bangladesh una sociedad muy conservadora e islámica, un profesor de economía tuvo la brillante iniciativa de estudiar el caso de una mujer pobre, analizo sus posibilidades de crecimiento a partir de un pequeño monto de préstamo que le serviría de capital de trabajo para emprender su negocio y librarse de los prestamistas locales, quienes cobraban un excesivo porcentaje de interés, los microcréditos por su naturaleza conocidos como pequeños motos que ayudan a desarrollar el espíritu creador y emprendedor que los beneficiados, lo más relevante de todo esto, no es el crecimiento o evaluación de ratios como la banca tradicional lo describe usualmente, es la capacidad que posee un pobre para sumergirse a los negocios, el crecimiento personal, capacidad de salir adelante (Fundación de las Cajas de Ahorros (FUNCAS, 2005).

Definición

Grandes y Satorre (2012) define que un microcrédito es un crédito de bajo monto tomado por personas de bajos recursos, que tiene como principal destino ser invertido en un emprendimiento productivo.

Así mismo, **Pollinger y Outhwaite** (citado por **Álvarez, 2013**) definen al microcrédito como el acceso a los servicios financieros sin mayores requisitos de garantías para las personas pobres que les permita gestionar un negocio, el autor comprende a la variable como una oportunidad de adentrarse al mundo empresarial para una persona con escasos

recursos que no sería capaz de tener esta oportunidad en el sistema tradicional.

Además, como lo menciona Yunus (Citado por Rivera y Bejarano, 2014) considerado el padre de las microfinanzas, el sistema de microcrédito Grameen que gestiona se basa en la premisa de que las personas pobres tienen habilidades, pero lo utilizan muy poco dado a la condición de pobreza en la que encuentran impide el desarrollo de sus capacidades.

Reforzando lo expuesto antes tenemos a Gómez (citado por García, 2012) donde considera que, así como el microcrédito se constituye en un pilar de creación de un negocio también impulsa el autoempleo donde la mujer tiene la oportunidad de acceder no solo al mercado laboral sino, de empoderarse de la gestión empresarial y se caracteriza por ser una buena pagadora.

Para los propósitos del presente estudio se considera al microcrédito como pequeños préstamos que son otorgados a personas de bajos recursos económicos y sin condiciones de acceder al sistema financiero tradicional que les permita gestionar negocios y adentrarse al mundo empresarial.

Características del microcrédito

En su estudio Lacalle (citado por Torre et al., 2012) describe que las principales características del microcrédito son:

El objetivo de este instrumento es reducir los niveles de pobreza, es decir, mejorar las condiciones de vida de los más pobres. Ayudar a salir del círculo vicioso de la pobreza a los más desfavorecidos a través de la financiación de pequeños negocios. Nacen como respuesta a la falta de acceso al crédito por parte de millones de personas excluidas de los sistemas financieros formales, son una herramienta para reducir las diferencias en el acceso a la financiación.

No nos podemos olvidar de que este producto financiero es un préstamo, y como tal, debe ser devuelto el principal junto con los intereses. Además, estos productos financieros buscan la viabilidad financiera futura, de forma que el beneficiario no siga dependiendo eternamente del préstamo o la ayuda. Es decir, apuestan por la autoalimentación del sistema.

Se basan en préstamos de pequeñas cantidades de dinero para los más necesitados. La

cuantía media de los microcréditos varía mucho del continente.

Son operaciones de préstamo muy sencillas y con pocos trámites burocráticos.

Los periodos de reposición son muy cortos y en cada reembolso las cantidades también son muy pequeñas. Lo más común es que la devolución del principal y los intereses sea semanal o mensual. Se conceden sin avales ni garantías patrimoniales. El microcrédito se basa en la confianza hacia el prestatario, bien porque su proyecto de negocio constituya el aval por sí mismo, porque exista un aval o garantía solidaria o porque, simplemente, la persona a la que se le concede ofrece una seguridad de reembolso. Los recursos prestados se invierten en actividades escogidas de antemano por los propios prestatarios.

El autor así mismo afirma que al hablar de microcrédito se utiliza diferentes acepciones, algunos criterios utilizados para delimitarlos son: tamaño, sujetos del préstamo, mitología y el uso de los fondos.

Para interés del presente estudio se ordenará la información antes mencionada en una tabla para poder identificar con mayor facilidad el orden de la investigación

Tabla 1

Indicadores de microcrédito

DIMENSIONES	INDICADORES
Metodología	Trámites sencillos
	Periodo de reposición corto en cantidades pequeñas
	Aval o garantía
Inclusión financiera	Acceso
	Uso
	Cantidad
Vialidad Financiera	Auto alimentación del sistema.

Fuente: Elaboración propia

Metodología del microcrédito: Las diferentes instituciones micro financieras han utilizado muchos de los procedimientos antiguamente utilizados, entre estos tenemos; grupos solidarios, prestamos individuales, uniones de crédito y bancos comunales, muchas de ellas utilizan varias de estas en cambio otras solo una, evidenciándose en

todas el equilibrio entre descentralización y control, desarrollando así entre todos los tipos mitológicos sencillez en la tramitación, periodo de reposición corto y en cantidades pequeñas generalmente de una semana, y teniendo actividad de trabajo comprobado lo que vendría a suponer su garantía, destacando en algunos casos que se forman grupos de ayuda mutua (Torre et al., 2012).

Inclusión Financiera: Según la SBS en el Perú se denomina al acceso y uso de los servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población considerando al crédito uno de los servicios que brinda teniendo como indicadores: (Superintendencia de Banca Seguros y AFP [SBS], 2019) menciona los siguientes:

Acceso: Hace referencia a la cobertura geográfica permitiendo que los servicios se encuentren al alcance de la población.

Uso: habla de la frecuencia con la que los beneficiarios hacen uso de los servicios o productos brindados.

Calidad: Hace mención a los servicios que se ajusten a las necesidades de la población.

Para efectos del estudio es importante señalar que el microcrédito es parte de los servicios financieros sin embargo por la naturaleza del estudio resaltamos que según las características del microcrédito es a través del mismo que las personas se adentran en el sistema financiero y van adquiriendo todos los servicios que brindan las instituciones como son; transacciones, cuentas bancarias, préstamos o créditos y seguros (Torre et al., 2012).

Viabilidad financiera: Torre et al. (2012) nos menciona que es una característica del microcrédito el de promover la auto alimentación del sistema a favor del prestatario de tal manera que este no dependa todo el tiempo del crédito, dejando como concepto propiamente dicho que es la capacidad que posee una organización para satisfacer sus necesidades funciones a corto mediano y largo plazo.

Microcrédito y Microfinanzas

Al escuchar de estos dos términos se puede pensar que son sinónimos o que hacen referencia a lo mismo, sin embargo (Álvarez, 2013) afirma que se trata de dos términos diferentes que guardan relación; tenemos al microcrédito como el préstamo de una pequeña cantidad de dinero, mientras que al hablar de micro finanzas es mucho más

amplio por tratarse de un conjunto de servicios financieros exclusivamente a personas de escasos recursos, siendo el microcrédito parte de este conjunto, es así como algunos autores consideran a las micro finanzas como la evolución del microcrédito, asumiendo que al inicio empezó como una figura crediticia (microcrédito), luego poco a poco fue ampliándose e integrando más servicios complementarios.

Para Yunus (Citado por Rivera y Bejarano, 2014), las micro finanzas: “pueden considerarse una propuesta de desarrollo económico que intenta beneficiar a los hombres y las mujeres de bajos ingresos”.

Hablando de la naturaleza del microcrédito y las escuelas que sustentan sus enfoques tenemos; según Gutiérrez (2005) menciona como el microcrédito es tomado por los países en desarrollo como una herramienta para la pobreza, mientras que los países industrializados lo acogen como un sistema que permitirá inclusión al sistema financieros y fomentar el autoempleo a personas antes no favorecidas.

Enfoque Financiero o de generación de renta (minimalismo): Basado como su propio nombre lo dice en obtener el valor por servicio de intermediación que consiste en otorgar el servicio a sectores olvidados por la banca tradicional, personas de bajos recursos económicos, pero no considerados los más pobres, se hace hincapié en la sostenibilidad y desarrollo de las instituciones financieras. Así como lo menciona Cairo y Céspedes (2015) su principal objetivo son los menos pobres entre los pobres; teniendo como base, es una herramienta que por sí solo puede mejorar la vida de las personas no se debe desviar la atención o el enfoque proporcionando servicios adicionales como capacitación u otros que solo generan mayores costos a las IMF, disminuyendo así su capacidad de desarrollo, teniendo claro que para este enfoque primero es la sostenibilidad y después el alcance.

Enfoque del nuevo minimalismo o integral: Gutiérrez (2005), el autor menciona es el tipo de enfoque dirigido hacia los más pobres con una concepción social bien marcada, enfocada en el desarrollo de las personas, de nada sirve un nivel desarrollado de las instituciones financieras si no influye en la situación de pobreza de cada sector o beneficiado, considerando así al “microcrédito” como un medio para alcanzar un fin. Cairo y Céspedes (2015) por su parte mencionan que este tipo de enfoque se centra en los más pobres de entre los pobres, un enfoque que dirige o acompaña el servicio de préstamo con otros incluyendo, capacitaciones, salud, educación, redes de apoyo social,

teniendo como base la premisa que no se puede otorgar crédito a los más pobres sin acompañamiento de una serie de herramientas que les permita empoderarse, desarrollar sus capacidades blandas y alcanzar un desarrollo que nos eleve como sociedad.

La Mype y el Microcrédito en el Perú

Según Foschiato y Stumpo (2006), una Mype es toda organización dedicada a diferentes rubros, comercio, pesca, agricultura, artesanía, etc.; diferenciadas por su economía a pequeña escala, siendo de esta manera excluidos por la banca tradicional por no ser consideradas agentes económicos. Mencionan los autores las microempresas presentan múltiples dificultades para su crecimiento, debiendo gestionar sus actividades sin mucha presencia de capital que les permita implementar tecnología u otros recursos que eleve su productividad y margen de ganancia, sin embargo, pese a las limitaciones que puedan encontrar, representan una gran fuerza laboral en los países en desarrollo, es por ello que el “microcrédito” posee una definición tanto social como de intermediación financiera, al colocar a las pequeñas empresas al sistema no solo otorga el préstamo sino además puede implementar otros servicios, como son: fortalecimiento de capacidades, asociatividad; es preciso remarcar que el microcrédito no solo posee una herramienta meramente bancaria si no de desarrollo económico y social.

En Perú el desarrollo de las Mypes va de la mano con el financiamiento, dado que esto influye directamente en su productividad; León, Sánchez y Jopen (2017) así lo mencionan mostrando que según Censo 2008 el valor agregado bruto de un trabajador de una Mype es 12 veces menor comparado con un trabajador de una gran empresa, aun cuando las Mypes ocupan el 95% de empresas y al 65 % de trabajadores, resultando todo ello, menciona también que las instituciones reguladas como los bancos y las cajas municipales no se adaptan a las múltiples necesidades de una Mype.

Bendezú (2011) menciona sobre la relevancia que posee el microcrédito como herramienta para la administración de negocios productivos, la gestión de recursos que impulsen su productividad, siendo una limitante el monto al que tienen acceso, El microcrédito se ha convertido en una herramienta que permite gestionar mejor los recursos para la microempresa, aprovechar el capital para desarrollar ideas de negocio que en otras situaciones se verían frustrados, convirtiéndose de esta manera en un factor

de competitividad para la microempresa.

Sistema Microfinanciero en Perú

Siendo considerado el Perú como un escenario para el perfecto desarrollo microfinanciero nuestra estructura está conformada por, Equilibrium (2017) describe al 30 de junio del 2017 que nuestro sistema financiero se encuentra conformado por 208 empresas, de estas 38 corresponden a entidades reguladas y supervisadas por la SBS ocupando así el (18,3%), 158 son cooperativas de ahorro y crédito reguladas por la SBS pero supervisadas por FENACREP, quienes ocupan el (76, 0%) y 12 corresponden a entidades no reguladas siendo el (5,8%) , sin embargo estas últimas estas inscritas en el programa de autorregulación promovido por el consorcio Organizaciones Privadas de Promoción al Desarrollo de la Pequeña y Microempresa (COPEME). De las entidades reguladas y supervisadas se dividen en 11 caja Cajas Municipales de Ahorro y Crédito(CMACs), 11 financieras, 9 Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa (EDPYME), 6 Cajas de Ahorro y Crédito (CRACs) y un Banco especializado en Micro finanzas.

En los últimos años el protagonismo de las micro financieras ha adquirido mayor fuerza al 30 de junio del 2017 el 60,0% de clientes con crédito pertenecen a estas entidades, este hecho en particular se debe a la forma de operar y el sector al que se dirigen siendo sus principales clientes los microempresarios que son demandantes de pequeños préstamos a quienes la banca tradicional no podía cubrir por su forma de operar. Se puede apreciar tres tipos impacto de las micro finanzas; a). social: puesto que permite incrementar el ingreso de las familias y ayuda a la mejora de la calidad de vida. b). aspecto empresarial, las micro finanzas promueven las unidades ya existentes o en casos particulares ayuda a mejorar las ya existentes y por último, c) impacto sobre el mercado financiero, al contar con un clima favorable para el desarrollo de instituciones financieras tal y como lo mencionara el reporte 2016 de la Economist Intelligence Unit, el Perú ocupa por décima vez el primer lugar como el mejor lugar para el desarrollo del sector microfinanciero permitiendo que las tasas u ofertas del sector sean cada vez mejores para los solicitantes al marcar una competencia entre las instituciones por abarcar más mercado (Equilibrium 2017).

La regulación del País ha sufrido un pequeño cambio a favor del sector microfinanciero Equilibrium (2018), el 19 de julio se promulgó la ley N° 30822 que

reemplazaría a la ley N°26702 quien hasta ese momento era la encargada de regir la Ley General del Sistema Financiero del País, enfatizándose en las Cooperativas de Ahorro y Crédito, decretando así que la SBS será la encargada de supervisar a dichas instituciones a partir del 1 de enero del 2019 bajo un esquema modular de sus activos totales, se detalla a continuación:

- Nivel 1 (hasta 600 UIT) – 28 cooperativas a junio
- Nivel 2 (mayor de 600 UIT y hasta 65 000 UIT) – 112 cooperativas a junio.
- Nivel 3 (mayor de 65 000 UIT) – 10 cooperativas a junio.

1.2.2 Gestión empresarial

La evolución de las decisiones que el hombre ha implementado para el progreso de su empresa va de la mano con el crecimiento y concepción de la misma, a medida que se cierran ciclos, etapas y los avances tecnológicos siguen su cauce, encontramos nuevos retos para las actividades propias de administrar la empresa, el mercado en el que se desenvuelven las organizaciones las retan a cada día innovar procesos, metodologías, actualizar recursos, replantear estrategias y proveerse de herramientas que permitan mantener a su organización en el tiempo y fomentar su crecimiento a través del desarrollo de nuevas y mejoras formas de gestionar la empresa (Hernández, 2011).

Para Sánchez (2013) la gestión empresarial es una práctica empresarial no estática, que avanza a la medida que lo hace también el tiempo, pasando así de un modelo de gestión Tayloriana a una gestión integral teniendo en claro que es una actividad compleja que debe reunir a todos los agentes involucrados para tener éxito; teniendo en sus inicios mayor relevancia hacia los costos y elementos contables; luego se puso énfasis en el cuadro de mando, acompañado con los modelos de empresa; posteriormente por los años 80s se tiene en cuenta la gerencia por objetivos, productividad dando valor a las personas en las empresas bajo los modelos de Michael Porter; en los 90s se considera el valor agregado, calidad de procesos, los clientes y las tecnologías de la información; todas estas consideraciones llevan al constante replanteamiento y actualización de la gestión empresarial.

Teniendo como base lo antes descrito tenemos que la gestión empresarial son todas aquellas actividades destinadas a la integración de recursos, herramientas, personas que

permitirán desarrollar un modelo de conducción hacia el crecimiento de la organización, Hernández (2011), con actividades marcadamente diferentes cada día, lo que fue ayer de lo que es hoy y será mañana, teniendo una concepción variada y dinámica, desarrollando así nuevas temáticas para nuevos logros bajo situaciones de entorno cambiantes. Es así como la empresa se perfila como una especie en un entorno cambiante que lucha cada día por subsistir enfrentando realidades distintas a medida que avanza por el movimiento que representa su entorno, dejando a la gestión empresarial el timón para llevarlo a buen puerto, permitir su avance o dejar que parezca en el tiempo.

Definición

Para el instituto de investigación el Pacífico (citado por Apac, 2017) la gestión empresarial es administrar y proporcionar los recursos para el cumplimiento de los objetivos y las metas, abastecer de información para la toma de decisiones, realizar el seguimiento de los ingresos y las cuentas por cobrar, las existencias, etc. Dentro de ello se presenta la planeación, organización, dirección y control.

Así mismo Valera (2018) considera a la gestión empresarial como el conjunto de medidas y estrategias que se cambian para asegurar la productividad y competitividad de la empresa, la clave del éxito de una empresa está en la buena gestión que permita identificar factores que influyen en el mejor resultado de la empresa y poder identificar a tiempo problemas otorgando la pronta solución.

Por lo antes expuesto podemos considerar que la gestión empresarial es una actividad orgánica que depende netamente del propietario en caso de un pequeño negocio o de los gerentes en caso de una gran empresa, en cualquiera de los casos, son las habilidades del gestor frente al entorno estableciendo estrategias y medidas que permitan fortalecer a la empresa, enfocándose siempre en la satisfacción del cliente. Para efectos de este estudio nos centraremos en la gestión empresarial a nivel de microempresas los retos y desafíos que deben sortear, fortaleciéndose a través de técnicas y conceptos administrativos que permitan a ese pequeño negocio crecer y convertirse en la gran empresa, el sueño de todo emprendedor.

Elementos de la gestión empresarial

Planeación

Chiavenato (2001) Anteriormente se hablaba solo de planeación actualmente se habla de planeación estratégica, los dirigentes o administrador de la empresa debe enfrentar la incertidumbre generada por los elementos incontrolables, es así que deben analizar su entorno y establecer su misión, visión y objetivos, proyectarse a largo plazo, el autor menciona que la planeación estratégica es la toma de decisiones deliberada y sistemática que deberían afectar a la empresa a largo plazo. Si una empresa desea tener éxito debe desde sus inicios establecer un tipo de planeación de largo plazo estableciendo así el rumbo de acción, los objetivos empresariales se establecen en base a la misión y visión empresariales, representa la razón de ser o de existir, en la planeación también se encuentra las políticas que dirigirán el accionar de los trabajadores así como también el establecimiento de procedimientos a seguir. (Fisgativa, 2009) menciona que el futuro es incierto por ser indeterminado, pero puede ser moldeado mediante esfuerzos dirigidos, es lo que debe tener en claro todo emprendedor, a pesar de conocerse que la planeación es fácil y sencilla muchos microempresarios lo conocen por las siguientes razones:

Falta de experiencia: Los dueños o responsables de la conducción de la empresa son generalistas y la planeación es una herramienta que debe ser aprendida y experimentada.

Incapacidad para iniciar la labor de planificación: se enfrentan a la interrogante ¿por dónde empezar?, generalmente desconoce su ejecución y abandona el intento.

Escasez de recurso: No se dispone de recursos para contratar consultores externos.

Concentración en las actividades del día a día: El trajín del día a día por la supervivencia resulta en un círculo viciosos no permitiendo que el empresario se dedique a la planeación ocasionando así la perdida de dirección aumentando los problemas de la empresa o negocio.

- Menosprecio de la actividad de planificación
- Desconocimiento de técnicas de planificación

Organización

Para Chiavenato (2001) la organización como función es estructurar e integrar los recursos y los órganos responsables de su administración o gestión, integrarlos y fijarles

sus responsabilidades y líneas de acción, es así como mediante la organización la empresa reúne todos sus recursos, define la estructura de sus órganos que deberán administrarlos, define los niveles de autoridad y coordinación todo para poder realizar la planeación, dirección y control de la empresa, dado que representa todos los medios que necesita para poder realizarlos.

Diseño organizacional: Constituye la estructura organizacional de la empresa, donde estarán las áreas, departamentos y divisiones a nivel funcional de la empresa.

Diseño de cargos y tareas: es la manera como se proyectan y conforman los cargos individuales y se combinan en unidades, departamentos y divisiones, tiene por objetivo la configuración de las tareas y las personas que deben ejecutarlas.

Dirección

Chiavenato (2001) menciona el autor que las personas dentro de la organización deben ser dirigidas, admitidos, asignados a sus cargos y saber que se espera de ellas, y como deben desempeñar en sus cargos, deben ser guiadas, motivadas; la función de la dirección es básicamente como deben alcanzarse los objetivos de la empresa mediante la actividad de las personas para esto ellas deben saber que rumbo seguir mediante las relaciones interpersonales de las autoridades con los subordinados, para que la planeación y la organización sean eficaces, requieren complementarse con el direccionamiento que se le da a las personas mediante la motivación y el liderazgo, dentro de lo cual se puede apreciar:

Autoridad: influencia, comportamiento de un individuo que modifica el accionar de los demás individuos, acción de mandar.

Motivación: impulso que lleva a una persona a actuar de determinada manera.

Liderazgo: el liderazgo es una motivación humana, la influencia ejercida por un agente que motiva a las personas a seguir aun cuando la situación no sea favorable

- Comunicación:
- Eficacia:
- Control

Chiavenato (2001) el autor menciona que es la verificación si todas las actividades controladas están o no alcanzando los niveles deseados, verifica si los resultados están

acordes con lo que se planeó.

- Control de ganancias y pérdidas
- Control presupuestal
- Control de calidad

Gestión empresarial en las Mypes

Sánchez (2013) menciona que la gestión es un conjunto integrado que funciona como sistema de acción y estructura, permitiendo dirigir a la empresa hacia óptimos resultados; la gestión puede ser vista como administración, gerencia o control de calidad; no será relevante especificar los detalles de las diferencias de estas acepciones, por el contrario, se enfatizara en la toma de decisiones que es el concepto que une a todas ellas. No podemos hablar de gestión sin traer a luz la estrategia, puesto que lo primero está al servicio de lo segundo, es así como gestión es un sistema que posee una estrategia para la cual trabaja reuniendo todos los recursos que sean necesarios a la consecución de los objetivos, proporcionando a la organización de la información efectiva para la toma de decisiones.

Para muchos casos se encontrará que hablar de gestión empresarial es hablar de administración, son muchos autores que lo relacionan fuertemente, entonces para efectos de este estudio partiremos de que administrar es dirigir y gestionar (Guillen, 2014).

Partiendo de las premisas anteriores que la administración es teoría y la gestión es la práctica, analicemos que no es lo mismo un estudio de gestión empresarial para una gran empresa que para una microempresa, sabiendo que los estudios para ambos casos distan mucho por las realidades y circunstancias que deben pasar cada una, como lo menciona (Miranda, 2005), la gestión empresarial para las Mypes nace en un clima de informalidad con todas las desventajas que estas sortean, caracterizándose la mayoría por:

- Limitadas capacidades gerenciales.
- Muy baja capacidad productiva.
- Bajos niveles de productividad.
- Bajo nivel tecnológico.
- Escasa capacidad operativa.
- Limitado acceso a la información.

- Débil articulación empresarial.
- Barreras burocráticas para formalizarse.
- Poco acceso a los sistemas de desarrollo del capital social y a la capacitación.

1.3 Definición de términos

Desarrollo social: El desarrollo social se centra en la necesidad de "poner en primer lugar a las personas", promueve la inclusión social de los pobres y vulnerables empoderando a las personas (Banco mundial, 2019, p. 03).

Gestión empresarial: Conjunto de medidas y estrategias que se combinan para asegurar la productividad y competitividad de la empresa, la clave del éxito de una empresa está en la buena gestión que permita identificar factores que influyen en el mejor resultado de la empresa y poder identificar a tiempo problemas otorgando la pronta solución (Valera, 2018).

Inclusión financiera: Es el acceso y uso de los servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población considerando al crédito uno de los servicios que brinda teniendo como indicadores: (SBS, 2019, p. 02).

Microcrédito formal: Pequeño préstamo realizado por instituciones supervisadas por la SBS (Rankia, 2014, p.14).

Microcrédito: Un microcrédito es un crédito de bajo monto tomado por personas de bajos recursos, que tiene como principal destino ser invertido en un emprendimiento productivo. (Grandes y Satorre, 2012, p. 08)

Microfinanzas: Servicios financieros destinados principalmente a las microempresas, sus propietarios, operadores, y sus empleados (Berger et al., 2007, p.03).

Mype: Organización dedicada a diferentes rubros, comercio, pesca, agricultura, artesanía, etc.; diferenciadas por su economía a pequeña escala (Fochiato y Stumpo, 2006, p.11).

Pobreza: La pobreza no solo se refiere a los bajos ingresos; se trata también de la vulnerabilidad, la exclusión, las instituciones poco transparentes, la falta de poder y la exposición a la violencia (Banco mundial, 2019, p.04).

Productividad: La productividad es una medida económica que calcula cuántos bienes

y servicios se han producido por cada factor utilizado (trabajador, capital, tiempo, costes, etc.) durante un periodo determinado (Sevilla, 2018, p.13).

Viabilidad financiera: Nos menciona que es una característica del microcrédito el de promover la autoalimentación del sistema a favor del prestatario de tal manera que este no dependa todo el tiempo del crédito, dejando como concepto propiamente dicho que es la capacidad que posee una organización para satisfacer sus necesidades funciones a corto mediano y largo plazo (Torre et al., 2012, p.22).

CAPÍTULO II

MATERIALES Y MÉTODOS

2.1 Sistema de hipótesis

H1: El microcrédito formal tiene relación en la gestión empresarial de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto, periodo 2018.

H0: El microcrédito formal no tiene relación en la gestión empresarial de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto, periodo 2018.

2.2 Sistema de variables

Variable Independiente: El microcrédito

Variable Dependiente: Gestión empresarial

2.3 Operacionalización de variables

La operacionalización de variables se indica en (Anexo 1).

2.4 Tipo de método de la investigación.

Tipo de investigación.

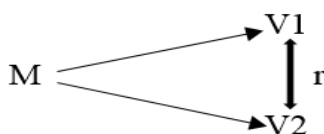
La investigación fue de tipo aplicada, puesto que busca obtener y recopilar información para de esa manera ir construyendo conocimiento que sirva de base agregándose a la ya existente (Sánchez & Reyes, 2006).

Nivel de investigación

La investigación es correlacional, se describe de forma ordenada los hechos y se busca la relación que existe entre las dos variables de estudio (Sánchez y Reyes, 2006).

2.5 Diseño de la investigación

El diseño de la investigación es no-experimental, dado que no hay manipulación de variables les tal y como están en su contexto para luego ser analizadas. El esquema se representa de la siguiente manera.



En donde:

M = Número de empresarias en el distrito de Tarapoto con la clasificación persona natural con negocio.

V1 = Microcrédito

formal

V2 = Gestión

empresarial

r = Relación

2.6 Población y muestra

Población

La población está constituida por todas las microempresarias del distrito de Tarapoto que representan un total de 2762, con la clasificación persona natural con negocio, según datos de (SUNAT, 2018).

Para interés del presente estudio es importante resaltar que existe barreras para el acceso de información sobre las microempresarias que hayan accedido a crédito, por lo tanto, se tomara la población de todas las mujeres naturales con negocio según tipología del contribuyente de SUNAT del distrito de Tarapoto, cuyo giro de negocio este en el sector primario y comercial minorista.

Muestra

La muestra para realizar el estudio según la fórmula de Evans y Rosenthal (2004) es la siguiente:

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

N= Población de estudio.

n = Tamaño de la muestra

Probabilidad de éxito (p) = 0.8

Probabilidad de fracaso (q) = 0.2

Nivel de confianza (Z) 95% =1.96

Margen de error (e) 5 % = 0.05

$$n = \frac{2762 * 1.9208 * 0.5}{0,0025 * 27761 + 0,61466}$$

$$n = \frac{2652,6248}{7,8629}$$

$$n = 338$$

La muestra fue de 338 emprendedoras.

2.7 Técnicas e instrumento de recolección de datos (ver anexo B)

En la presente investigación se utilizó las siguientes técnicas e instrumentos:

Técnicas de investigación

Las técnicas y análisis de datos que se utilizaron fueron las siguientes:

El procesamiento se realizó a partir de los datos recogidos de las encuestas individuales en cuadros y gráficas en el programa informático Excel. Del mismo modo los resultados totales de cada una de las encuestas fueron procesados con el programa estadístico informático SPSS 22 determinando el coeficiente de correlación simple por rangos de Spearman, ya que este programa permite el proceso de los datos en forma breve para optimizar tiempos.

Tabulación: Después de la recolección de datos e información, se tabuló y procesó los datos de las variables en estudio, procediendo a realizar el análisis para luego ordenarlas sistemáticamente.

Método Gráfico: Se utilizó esta herramienta estadística para representar los datos a escala y con cada indicador según corresponda.

Instrumentos de investigación

Los instrumentos de investigación se utilizó el cuestionario, para cada variable.

2.8 Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Los datos serán analizados en cuadros estadísticos utilizando el programa estadístico SPSS 22.

Para la interpretación respectiva se considera la tabla descrita a continuación:

Tabla 2*Tabla de correlación.*

Valor de r	Significado
-1,00	Correlación negativa perfecta
-0,9	Correlación negativa muy fuerte
-0,75	Correlación negativa considerable
-0,50	Correlación negativa media
-0,25	Correlación negativa débil
0	No existe correlación alguna entre las variables
+0,10	Correlación positiva muy débil
+0,25	Correlación positiva débil
+0,50	Correlación positiva media
+0,75	Correlación positiva considerable
+0,90	Correlación positiva muy fuerte
+1	Correlación positiva perfecta

Fuente: Valderrama 2016 p. 17

2.9 Materiales y Métodos

El método que se utilizó es el método deductivo, dado que la investigación nos permite llevar de un estado general o lo particular, usa principios generales para llegar a una conclusión específica. (Huamachumo y Rodríguez, 2015).

CAPÍTULO III

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

3.1 Análisis e interpretación de tablas estadísticas.

3.1.1 Analizar la metodología del microcrédito formal de la mujer emprendedora del Distrito de Tarapoto, periodo 2018.

Tabla 3

Microcrédito formal

Variable	Frecuencia	Porcentaje	
Microcrédito Formal	nunca	7	2
	muy pocas veces	233	69
	algunas veces	58	17
	casi siempre	17	5
	siempre	23	7
	Total	338	100

Fuente: Elaboración propia

Interpretación

Del total de mujeres encuestadas, el 2% manifestó que nunca tuvo un microcrédito formal, el 69% muy pocas veces, el 17% algunas el 5% que casi siempre y el 7% que siempre

Tabla 4

Metodología

Metodología			
Metodología	Frecuencia		Porcentaje
	muy pocas veces	84	25
	algunas veces	59	18
	casi siempre	9	2
	siempre	186	55
	Total	338	100

Fuente: Elaboración propia

Interpretación

Respecto a la dimensión de metodología, el 25% manifestó que muy pocas veces existebuena metodología por parte de las que promocionan los microcréditos, el 18% que algunas veces, el 2% que casi siempre y el 55% que siempre.

Tabla 5

Inclusión financiera

Inclusión financiera			
	Frecuencia		Porcentaje
Inclusión financiera	muy pocas veces	101	30
	algunas veces	76	23
	casi siempre	161	47
	Total	338	100

Fuente: Elaboración propia

Interpretación

Respecto a la inclusión financiera, el 30% manifestó que muy pocas veces se les incluye financieramente, el 23% que algunas veces y solo el 47% que casi siempre.

Tabla 6

Viabilidad financiera

Viabilidad financiera			
	Frecuencia		Porcentaje
Viabilidad financiera	muy pocas veces	49	20
	algunas veces	55	23
	casi siempre	25	10
	siempre	116	47
	Total	338	100

Fuente: Elaboración propia

Interpretación

Respecto a la viabilidad financiera, el 20% manifestó que muy pocas veces existe una buena viabilidad financiera, el 23% que algunas veces, el 10% que casi siempre y el 47% que siempre.

3.1.2 Analizar la gestión empresarial de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto, 2018.

Tabla 7

Gestión empresarial

Gestión Empresarial			
		Frecuencia	Porcentaje
Gestión Empresarial	Nunca	51	15
	muy pocas veces	68	20
	algunas veces	42	13
	siempre	177	52
	Total	338	100

Fuente: Elaboración propia

Interpretación

Respecto a la gestión empresarial, el 15% manifestó que nunca existe una buena gestión empresarial, el 20% que muy pocas veces, el 13% que algunas veces y el 52% que siempre.

Tabla 8

Planificación

Planificación			
		Frecuencia	Porcentaje
Planificación	nunca	110	32
	muy pocas veces	51	15
	casi siempre	25	8
	siempre	152	45
	Total	338	100

Fuente: Elaboración propia

Interpretación

En cuanto a la planificación, el 32% manifestó que nunca existe una buena planificación, el 15% que muy pocas veces, el 8% que casi siempre y el 45% que siempre.

Tabla 9.

Organización

Organización			
	Frecuencia		Porcentaje
Organización	Nunca	93	27
	Muy pocas veces	34	10
	Algunas veces	25	8
	Siempre	186	55
	Total	338	100

Fuente: Elaboración propia

Interpretación

Respecto a la organización, el 27% manifestó que nunca existe una buena organización, el 10% que muy pocas veces, el 8% que algunas veces y el 55% que siempre.

Tabla 10.

Dirección

Dirección			
		Frecuencia	Porcentaje
Dirección	Muy pocas veces	59	17
	Algunas veces	203	60
	Casi siempre	42	13
	Siempre	34	10
	Total	338	100

Fuente: Elaboración propia

Interpretación

En cuanto a la dirección, el 17% manifestó que muy pocas veces existe una buena dirección por parte de los superiores, el 60% que algunas veces, el 13% que casi siempre y el 10% que siempre.

Tabla 11

Control

Control			
		Frecuencia	Porcentaje
Control	Nunca	25	8
	Muy pocas veces	51	15
	Algunas veces	42	12
	Casi siempre	34	10
	Siempre	186	55
	Total	338	100

Fuente: Elaboración propia

Interpretación

Respecto al control, el 8% manifestó que nunca se realiza adecuados controles, el 15% que muy pocas veces, el 12% que algunas veces, el 10% que casi siempre y el 55% que siempre.

3.1.3 Determinar la relación del microcrédito formal con la gestión empresarial de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto, periodo 2018.

Regla de decisión

- Si el p valor es $> 0,05$ se acepta la Hipótesis Nula (H_0).
- Si el p valor $< 0,05$ se rechaza la Hipótesis Nula, por lo tanto, se acepta la Hipótesis Alternativa.

Tabla 12*Relaciones variables*

	Microcrédito formal		Gestión empresarial
Microcrédito formal	Rho Spearman	p-valor	N
	,825**	,000	338
Gestión empresarial	,000	,825**	338

Fuente: Elaborado en base del SPSS V.25.

Interpretación:

En la Tabla se presenta la relación entre microcrédito formal con la gestión empresarial de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto, periodo 2018. Mediante el análisis estadístico Rho de Spearman se obtuvo un coeficiente de 0,825 (correlación positiva alta) y un p valor igual a 0,000 ($p\text{-valor} \leq 0,05$), por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, es decir el microcrédito formal se relaciona con la gestión empresarial de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto, periodo 2018.

3.2 Discusión de resultados

El 69% manifestó que muy pocas veces existe un microcrédito formal, debido a que como mujeres han encontrado barreras para acceder al crédito, como por ejemplo solicitud de garantía, los periodos de reposición del capital son cortos y las cuotas a pagar no se ajustan a su realidad como emprendedoras, sin embargo los trámites para acceder al crédito son sencillos, dichos resultados discrepan de lo expuesto por Quan, A. (2017) al manifestar que las CAC'S e IMF'S poseen condiciones favorables de inclusión de género; sus productos se adaptan de manera conveniente a las necesidades de los grupos vulnerables a los cuales la mujer guatemalteca pertenece y que, por medio de tasas favorables de interés en las cuentas de ahorro, intereses bajos en los microcréditos y plazos amplios para su cancelación son incluidas en el sistema financiero. La condición más significativa en inclusión de género mostró ser la implementación de la banca comunal específica para mujeres brindada por Finca. El Estado no cumple con su objetivo de fomentar la utilización de sistemas financieros formales, ya que brinda únicamente la opción de préstamos a las instituciones cuando éstas lo que buscan son capacitaciones, tanto para sus empleados, como para sus

clientes, en cuanto a la educación financiera y su enseñanza. Por parte del Estado es mucho más conveniente brindar un crédito a estas instituciones, el cual eventualmente retornará, que brindar capacitaciones que nunca retornarán en forma de capital monetario al Estado, así mismo Rodríguez, V. (2015) discrepa también de dichos resultados al manifestar que los microempresarios del cantón es su mayoría son mujeres, con una edad promedio entre 30 a 40 años de edad, con un nivel de estudios secundarios ya que por lo general han empezado a trabajar antes de terminar sus estudios, en otras actividades y en ocasiones en el sector privado, relativamente muchos microempresarios han obtenido el título de bachiller por necesidad para la gestión microempresarial, los cuales, han iniciado sus negocios con capital propio que han logrado obtener a través de ahorros o trabajos dependientes antes realizados y manifiestan que su mayor dificultad es la falta de financiamiento seguido por la competencia que existe entre los mismos microempresarios. En base a las entrevistas realizadas a las instituciones públicas y privadas dedicadas a fomentar créditos microempresariales, se pudo constatar que, si ayudan al sector de la economía popular y solidaria, fomentando créditos que recapitalicen los negocios mejorando el desarrollo y crecimiento del mismo, de tal forma, que los microempresarios consideran que el servicio que prestan las financieras ayuda significativamente en el desarrollo microempresarial del cantón.

El 52% manifestó que siempre existe una buena gestión, debido a que las microempresarias tienen clara la misión del negocio, se ha proyectado a largo plazo contrayendo la visión de su microempresa, coordinan con sus colaboradores antes de cualquier actividad, motivan a su personal en la realización de las tareas diarias, realizan el control de sus ganancias y pérdidas, dichos resultados discrepan de los resultados de Barrios, D. (2015) quien menciona que la gestión empresarial es aplicada en las empresas de manera no adecuada, la cual es manejada únicamente por los propietarios, aunque algunas partes del proceso creen que son asertivas siendo estas: la integración, dirección y parte del control en las empresas no lo son. Si bien dentro del marco de la gestión empresarial los propietarios dicen planear y organizar esto último lo hacen de manera no adecuada, causando así dificultades integrar adecuadamente el proceso que requiere una gestión empresarial. Actualmente en las empresas se planifica inadecuadamente, debido que los entrevistados dicen realizar algún tipo de planificación y conocer varios tipos de planes, pero la planificación dicha por las

entrevistadas la realizan solo para las actividades a corto plazo, siendo así muy difícil fijarse metas u objetivos teniendo así dificultad para la selección de la misión y objetivos, así como de las acciones para lograrlos, sin embargo coincide con lo expuesto por Puscan, E. (2017) quien manifiesta que la gestión empresarial que comprende la administración de recursos humanos, financieros, y de materiales y de productos incide significativamente y de manera directa en el desarrollo de Hidrandina S.A. Unidad de Negocios de Huaraz, 2015, mostrando indicadores de gestión que repercuten en el desarrollo empresarial y con la planificación para el desarrollo, que repercuten positivamente en el crecimiento y desarrollo empresarial, sin embargo existe la posibilidad aún de mejorar y acelerar dicho desarrollo.

Mediante el análisis estadístico Rho de Spearman se obtuvo un coeficiente de 0,825 (correlación positiva alta) y un p valor igual a 0,000 ($p\text{-valor} \leq 0,05$), por lo tanto, se concluye que el microcrédito formal se relaciona con la gestión empresarial de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto, periodo 2018, dichos resultados coinciden con lo expuesto por Delgado, W. y Huanca, M. (2017) quien menciona que existe correlación positiva media entre el crédito financiero y el desarrollo de las Mypes del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín., en donde a través de la investigación se obtuvo un resultado de $r = 0,623$ y $p = 0,000$, esto significa que existe una relación media según la correlación de Pearson, por lo tanto, se acepta la hipótesis planteada en donde menciona que ambas variables de estudio tienen una alta relación. Se logró determinar que existe relación significativa entre el crédito financiero y volumen de ventas de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín., en donde a través de la investigación se obtuvo un resultado de $r = 0,919$ y $p = 0,000$, esto significa que existe una correlación positiva muy fuerte según la correlación de Pearson, por lo tanto, se acepta la hipótesis planteada en donde menciona que ambas variables de estudio tienen una alta relación. Se logró determinar que existe relación significativa entre el crédito financiero y la creación de empleo en las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín., en donde a través de la investigación se obtuvo un resultado de $r = 0,623$ y $p = 0,000$, esto significa que existe una correlación positiva media según la correlación de Pearson, por lo tanto, se acepta la hipótesis planteada en donde menciona que ambas variables de estudio tienen una alta relación.

CONCLUSIONES

1. Respecto al microcrédito formal, el 69% manifestó que muy pocas veces existe un microcrédito formal, debido a que como mujer han encontrado barreras para acceder al crédito, como por ejemplo solicitud de garantía, los periodos de reposición del capital son cortos y las cuotas a pagar no se ajustan a su realidad como emprendedoras, sin embargo, los trámites para acceder al crédito son sencillos.
2. Respecto a la gestión empresarial, el 52% manifestó que siempre existe una buena gestión, debido a que las microempresarias tienen clara la misión del negocio, se proyectan a largo plazo contrayendo la visión de su microempresa, coordinan con sus colaboradores antes de cualquier actividad, motivan a su personal en la realización de las tareas diarias, realizan el control de sus ganancias y pérdidas.
3. Mediante el análisis estadístico Rho de Spearman se obtuvo un coeficiente de 0,825 (correlación positiva alta) y un p valor igual a 0,000 ($p\text{-valor} \leq 0,05$), por lo tanto, se concluye que el microcrédito formal se relaciona con la gestión empresarial de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto, periodo 2018.

RECOMENDACIONES

1. La organización y la unión siempre han sido una palanca para generar cambios, las microempresarias podrían reunirse y formar una asociación para poder negociar con las entidades financieras y poder lograr tasas más favorables y periodos de reposición que se ajusten a su realidad.
2. A las microempresarias; deben de estructurar su misión y visión de acuerdo al tamaño de la organización y los objetivos a lograr, como también deben elaborar sus planes de acción y planes estratégicos encaminados de acuerdo sus objetivos. a largo plazo.
3. Así como el mundo está en constante cambio, recomendamos a las microempresarias estar conectadas con el flujo de cambio del mercado, tanto en productos como en herramientas que permita facilitar y flexibilizar su trabajo, actualmente el mundo digital está cada vez más presente y existe muchas apps que pueden ayudarlas a simplificar su trabajo, tanto en gestión empresarial como en materia de finanzas.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Álvarez J. (2013). Evaluación del impacto del microcrédito en la cooperativa de ahorro y crédito colanta. (Tesis de Maestría en Ingeniería Administrativa). Universidad Nacional de Colombia. Colombia
- Asbanc. (2018). Perú se ubica en segundo lugar en ranking de entorno de inclusión financiera. (N°31). Recuperado de https://www.asbanc.com.pe/Publicaciones/ASBANC_SEMANAL_301.pdf
- Andina. (2019, mayo, 11). Más de un millón de madres peruanas lideran un emprendimiento Mype. Recuperado de <https://andina.pe/agencia/noticia-mas-un-millon-madres-peruanas-lideran-un-emprendimiento-mype-709718.aspx>
- Apac, J. L. (2017). “Gestión empresarial y el desarrollo de las micro y pequeñas empresas del distrito de Huánuco” 2017. (Tesis de pregrado). Universidad católica los Ángeles de Chimbote. Huánuco.
- Barrios, D. (2015). “Gestión empresarial en las pequeñas empresas que prestan los servicios para fiestas en los municipios de Colombia Costa Rica y Coatepeque”. (Tesis de pregrado). Universidad de Rafael Landívar. Guatemala.
- Banco Central de reserva del Perú. BCRP. (2017). Informe económico y social. Región San Martín. Recuperado de www.bcrp.gob.pe/docs/Proyeccion-Institucional/.../san-martin/ies-san-martin-2017.pdf
- Bárdales, A y Cachique, Y. (2018). “Modelo de gestión basado en el Coaching para la mejora del rendimiento de los colaboradores de los hoteles de una estrella del distrito de Tarapoto, Región San Martín en el año 2017”. (Tesis de pregrado). Universidad Nacional de San Martín – Tarapoto. Perú.
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria [BBVA], (2017). BBVA. Perú. Recuperado de <https://www.bbva.com/es/microcreditos-oportunidad-emprender-mujeres-peruanas/>
- Banco mundial, (2019). Banco mundial. Washington. Recuperado de <https://www.bancomundial.org/es/topic/socialdevelopment/overview>
- Berger et al., (2007). El boom de las microfinanzas. El modelo latinoamericano visto desde adentro. Recuperado de https://issuu.com/idb_publications/docs/book_es_17838
- Bendezú, G. (2011, enero- junio). El microcrédito como factor de desarrollo y competitividad en las microempresas del sector carpintería: 2008 – 2009. San Martín

- Emprendedor. Recuperado de www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1603/1/sme_v2n1_art4.pdf.
- Cairo, G y Cespedes, L. (2015). El enfoque financiero vs. El enfoque social del microcrédito. Un análisis comparativo mundial. Recuperado De <https://revistas.ucm.es/index.php/REVE/article/viewFile/49062/45760>
- Chiavenato, I. (2001) Administración. Proceso administrativo. Tercera edición. Recuperado de [https://www.academia.edu/14729660/PROCESO ADMINISTRATIVO TERCER A EDICION](https://www.academia.edu/14729660/PROCESO_ADMINISTRATIVO_TERCER_A_EDICION)
- Comercio (2011, mayo,22). PBI de la región crecería 34% con inclusión de mujeres. Recuperado de <https://elcomercio.pe/economia/mundo/pbi-region-creceria-34-inclusion-mujeres-407770>.
- Delgado, W. y Huanca, M. (2017). “El crédito financiero y su relación con el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín”. (Tesis de pregrado). Universidad Peruana Unión. Perú.
- Equilibrium. (2017). Análisis del Sistema Microfinanciero peruano con información al 30 de junio del 2017. Recuperado de <http://www.equilibrium.com.pe/>
- Equilibrium. (2018). Análisis del Sistema Microfinanciero peruano. Con información al 30 de setiembre del 2018. Recuperado de <http://www.equilibrium.com.pe/>
- Evans, M. J. y Rosenthal, J. S. (2004). Probabilidad y estadística. Barcelona, España. Editorial: REVERTÉ, S. A.
- Fuentes, A. (2015, 28 de setiembre). ¿Qué impide el acceso de las mujeres al crédito? Forbes México. Recuperado de <https://www.forbes.com.mx/que-impide-el-acceso-de-las-mujeres-al-credito/>
- Foschiato, P y Stumpo, G. (2006). Políticas municipales de microcrédito. Un instrumento para la dinamización de los sistemas productivos locales. Estudios de caso en América Latina. Recuperado de https://books.google.com.pe/books?id=Q4XF_eVzL1kC&pg=PA21&dq=microcredito&hl=es419&sa=X&ved=0ahUKEwiizu2k2fDiAhXEqFkKHff6Bl4Q6AEILTA_B#v=onepage&q=microcrédito=false.
- Fundación de las Cajas de Ahorros. FUNCAS. (2005). “Libro Blanco del Microcrédito”. Recuperado de itemsweb.esade.edu/biblioteca/archivo/libro_blanco_microcredito.pdf

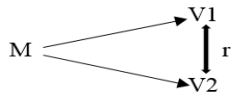
- Fisgativa, I. (16 de diciembre de 2009). Plan de negocio. Desarrollo y cambio [Mensaje en un blog]. Recuperado de <http://www.mailxmail.com/curso-proyecto-instrumento-cambio-desarrollo/pymes-microempresas-planeación-estratégica>
- Field, E y Torero, M. (2004). Diferencias en el Acceso de las Mujeres al Micro Crédito en el Perú y el Impacto de la Tenencia del Título de Propiedad. Grupo de Análisis para el Desarrollo (GRADE). Recuperado de <https://www.grade.org.pe/.../611-diferencias-en-el-acceso-de-las-mujeres-al-microcrédito>.
- García, R. (2012, enero). Microcréditos, pobreza y género: consideraciones generales para la elaboración de programas de desarrollo vinculados a las microfinanzas con enfoque de género. Revista mbs. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3858966>
- Gestión (2017, 10 enero). El 90% de las startups en el Perú no sobreviven más de un año. Recuperado de <https://gestion.pe/economia/90-startups-peru-sobreviven-ano-126280>
- Gutiérrez, B. (2005). El microcrédito: dos escuelas teóricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza. Recuperado de www.redalyc.org/service/redalyc/downloadPdf/174/17405407/1
- Guillen, R. (s.f). “La Gestión de Costos: ¿Estrategia o Táctica?”. [Mensaje en un blog]. Recuperado de <https://bsginstitute.com/bs-campus/blog/Gestion-de-Costos-Estrategia-o-Tactica-1107>
- García, G. D. (2015). “Proceso administrativo en las mis pymes dedicadas a la venta de repuestos y lubricantes en asunción mita, Jutiapa.”. (Tesis de pregrado). Universidad Rafael Landívar. Guatemala.
- Gil, S. (s.f). Economipedia. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/microcredito.html>.
- Grandez, M. y Satorre, M. (2012). ¿Cuál es y cómo se caracteriza la demanda potencial de microcréditos en la Argentina? Nuevas estimaciones. Ensayos de Política Económica. Recuperado de <http://bibliotecadigital.uca.edu.ar/greenstone/cgi-bin/library.cgi?a=d&c=Revistas&d=cual-como-caracteriza-demanda-potencial>.
- Hernández, H. (2011). La gestión empresarial, un enfoque del siglo XX, desde las teorías administrativas científica, funcional, burocrática y de relaciones humanas. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/3875234.pdf>
- Linares, H. (2016). “Incidencia del Microcrédito en la rentabilidad de las Mypes del Distrito de la Esperanza, periodo 2010:2014”. (Tesis de pregrado). Universidad Nacional de Trujillo. Perú.

- León, J, Sánchez, M y Jopen, G. (2017, 22 de noviembre). Acceso y uso de microcréditos para la MYPE: la clave está en la diferenciación. Economía&sociedad. Recuperado de www.cies.org.pe/.../acceso_y_uso_de_microcreditos_para_la_mype_la_clave_esta_en.
- Miranda, R. (2005, 16 de diciembre). Competencias claves para la gestión empresarial de las mypes. Rev. de Investigación de la Fac. de Ciencias Administrativas, UNMSM. Recuperado de revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/administrativas/article/view/9365.
- Puscan, E. (2017). “Gestión empresarial y su incidencia en el desarrollo de Hidrandina S.A. Unidad de negocios Huaraz, 2015”. (Tesis de maestría). Universidad Nacional Santiago Antunez de Mayolo. Huaraz. Perú.
- Quan, A. (2017). "El microcrédito y su aporte en la inclusión financiera en el género femenino en Guatemala.". (Tesis de pregrado). Universidad Rafael Landívar. Guatemala.
- Rivera, K y Bejarano, J.F. (2014, 30 de noviembre). El Microcrédito: un instrumento de gestión en la solución de la pobreza. Revista de Investigación Universitaria. Recuperado de <https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/riu/article/view/674>
- Rankia (2014, 30 de junio). Perú: Financiamiento Formal e Informal en el Sector Agrario. Recuperado de <http://gestionamundo.blogspot.com/2014/06/peru-financiamiento-formal-e-informal.html>.
- Rodríguez, V. (2015). “Análisis del impacto de los microcréditos y su contribución hacia el sector de la Economía Popular y Solidaria en Portoviejo 2012-2013. (Tesis de maestría). Universidad de Guayaquil. Ecuador.
- Ramírez, J. (2018). “La gestión empresarial como factor de la rentabilidad de la comercialización del café en el Alto mayo 2015”. (Tesis de doctoral). Universidad Nacional de San Martín- Tarapoto. Perú.
- Siccha, L. (2015). “Análisis del impacto en la calidad de vida de microempresas que accedieron al microcrédito con la asociación mujeres en acción- ama, sucursal Trujillo, durante el periodo 2010 – 2013”. (Tesis de pregrado). Universidad Nacional de Trujillo. Perú.
- Sánchez, J. (2013). Indicadores de Gestión Empresarial. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=tVKUAAAAQBAJ&printsec=frontcover&q=gestion+empresarial&hl=es419&sa=X&ved=0ahUKEwjR17fsmPPiAhWt1FkK>

- HaJhCioQ6AEIWzAJ#v=onepage&q=gestion%20empresarial&f=false
- Silupú, B. (2018, 25 de abril). Gestión empresarial en las mypes. Udep (Hoy). Recuperado de <http://udep.edu.pe/hoy/2018/gestion-empresarial-en-las-mypes/>.
- Superintendencia de Banca Seguros y AFP.SBS. (2019). Inclusión financiera. Recuperado de <http://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera/Inclusion-Financiera>.
- Sevilla, A. (s.f). Economipedia. Recuperado De <https://economipedia.com/definiciones/productividad.html>
- Sánchez, H. y Reyes, C. (2006). Metodología y diseño de la investigación científica. Editorial Visión Universitaria. Lima – Perú
- Torre, B, Sainz, I, Sanfilippo, S, Lopez, C. (2012). Guía sobre microcréditos. Recuperado de www.ocud.es/es/files/doc851/guiamicrocreditosmail.pdf.
- Valera, M. (2018, 03 mayo). Los 4 puntos básicos de la gestión empresarial. [Mensaje en un blog]. Recuperado de <https://www.cursosfemxa.es/blog/4-puntos-basicos-gestión-empresarial>
- Valli, P. (2018, 8 de marzo). Las mujeres tienen menos acceso al crédito y compran menos dólares. Perfil. Recuperado de <https://www.perfil.com/noticias/50y50/las-mujeres-tienen-menos-acceso-al-credito-y-compran-menos-dolares.phtml>

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia

Formulación del Problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e instrumentos											
Problema: ¿Cuál es la relación del Microcrédito formal y la gestión empresarial de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto, periodo 2018?	Objetivo General: Determinar la relación del microcrédito formal y la gestión empresarial de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto – 2019. Objetivo Específicos: - Analizar la metodología del microcrédito formal y establecer su relación en la gestión empresarial de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto, periodo 2018. - Analizar la inclusión financiera del microcrédito formal y establecer su relación en la gestión empresarial de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto, 2018. - Determinar la viabilidad financiera del microcrédito formal y su relación en la gestión empresarial de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto, periodo 2018.	Hipótesis: H1: El microcrédito formal tiene relación en la gestión empresarial de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto, periodo 2018. H0: El microcrédito formal no tiene relación en la gestión empresarial de la mujer emprendedora del distrito de Tarapoto, periodo 2018.	Técnica: En el presente estudio se utilizó la encuesta, la cual estuvo direccionada a las mujeres emprendedoras del distrito de Tarapoto, periodo 2018. Instrumentos: Se utilizó como instrumento el cuestionario, el cual se crea en base a los indicadores y dimensiones de cada una de las variables en estudio.											
Diseño de la población	Población y muestra	Variables y Dimensiones												
Tipo: Aplicada Nivel: Correlacional Diseño: No Experimental  Donde: M = Número de emprendedoras del Distrito de Tarapoto, clasificación persona natural con negocio. V1= Microcrédito Formal V2=Gestión Empresarial R= Relación.	Población: De la población general de microempresas manejadas por mujeres del distrito de Tarapoto, se filtró los datos de todas las emprendedoras con la clasificación de persona natural con negocio que suman un total de 2762; según datos de (SUNAT,2018). Muestra: La muestra estuvo compuesta por 338 emprendedoras.	<table><tr><th>Variables</th><th>Dimensiones</th></tr><tr><td rowspan="3">Microcrédito</td><td>Metodología</td></tr><tr><td>Inclusión Financiera</td></tr><tr><td>Viabilidad Financiera</td></tr><tr><td rowspan="4">Gestión Empresarial</td><td>Planeación</td></tr><tr><td>Organización</td></tr><tr><td>Control</td></tr><tr><td>Dirección</td></tr></table>		Variables	Dimensiones	Microcrédito	Metodología	Inclusión Financiera	Viabilidad Financiera	Gestión Empresarial	Planeación	Organización	Control	Dirección
Variables	Dimensiones													
Microcrédito	Metodología													
	Inclusión Financiera													
	Viabilidad Financiera													
Gestión Empresarial	Planeación													
	Organización													
	Control													
	Dirección													

Fuente: Elaboración Propia

Anexo 2



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN
MARTÍN



FACULTAD DE CIENCIAS
ECONÓMICAS ESCUELA
PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

Fecha: hora:

Buenos días /tardes

Estimada mujer emprendedora del Distrito de Tarapoto a continuación, se realizará la ejecución de la presente investigación en la cual se evaluará la relación del microcrédito en su gestión como empresaria en el periodo 2018, es por ello que se requiere de su atención y sinceridad, ya que es una encuesta anónima. En la encuesta usted va a indicar marcando con una (X) la alternativa que considera adecuada. A continuación, se presentan los ítems:

“Instrumento microcrédito formal”

INSTRUCCIONES: A continuación, se presenta un grupo de preguntas, lea cuidadosamente, y marque con un aspa (x) uno de los cinco puntos de la escala de Likert:

(1) Nunca (2) Muy pocas veces (3) Algunas veces (4) Casi siempre (5) Siempre

N o.	DESCRIPCIÓN	1	2	3	4	5
	Metodología					
1	Como mujer ha encontrado barreras para acceder a crédito					
2	Los tramites de acceso a crédito son sencillos					
3	Los periodos de reposición son cortos y en cantidades pequeñas					
4	Se ajusta a su realidad como microempresaria los periodos dereposición y montos que debe pagar					
5	Le solicitaron garantía para acceder a crédito					

6	Le solicitaron aval para acceder a crédito					
7	Estaba en condiciones de presentar aval o garantía					
	Inclusión financiera					
8	Con que frecuencia hace uso del microcrédito formal					
9	Invierte el 100% del monto prestado en su organización					
10	Recibe orientación respecto al uso del microcrédito en la entidad a la que tiene acceso.					
11	El servicio que le brinda la entidad microcrediticia a la que tiene acceso es de calidad					
12	Se ha visto en la necesidad de cambiar de entidad microfinanciera por el mal servicio.					
	Viabilidad financiera					
13	La microfinanciera a la que tiene acceso promueve la autoalimentación de su sistema empresarial					
14	Como microempresaria siente que el préstamo permite avanzar y desarrollarse como empresa					
15	Contribuye el microcrédito formal al que tiene acceso a la independencia crediticia.					

“Instrumento gestión empresarial”

INSTRUCCIONES:

A continuación, se presenta un grupo de preguntas, lea cuidadosamente, y marque con un aspa (x) uno de los cinco puntos de la escala de Likert:

(1) Nunca (2) Muy pocas veces (3) Algunas veces (4) Casi siempre (5) Siempre

No.	DESCRIPCIÓN	1	2	3	4	5
Planificación						
1	Su microempresa tiene clara la misión del negocio.					
2	Considera Ud. relevante que se cuente con una misión					
3	Como microempresaria se ha proyectado a largo plazo construyendo la visión de su microempresa					
4	Considera Ud. relevante contar con una visión					
5	Antes de cualquier decisión o acción elabora prioritariamente los objetivos a lograr					
6	Posee su microempresa políticas claras para operar					
Organización						
7	Considera relevante una estructura organizacional dentro de las microempresas.					
8	Esta su organigrama a disposición de sus colaboradores.					
9	Ha considerado el diseño de los cargos y establecido las funciones para cada colaborador					
10	Coordina con sus colaboradores antes de cualquier actividad					
11	De acuerdo a su giro de negocio posee un manual de procedimientos.					
Dirección						
12	Considera Ud. importante el poder de autoridad en las empresas					
13	Considera Ud., que posee autoridad en su empresa					
14	Motiva a su personal en la realización de las tareas diarias					
15	Considera relevante el papel de líder en una empresa					
16	Se comunica constantemente con sus colaboradores para saber sus inquietudes					
Control						
17	Realiza control de ganancias y pérdidas					
18	Realiza control de presupuesto					
19	Cuenta con un control de calidad.					
20	Como microempresaria da Ud. relevancia los sistemas de control					