



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

La informalidad de las MYPES y acceso al financiamiento
empresarial en el distrito de Paita, 2021

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público

AUTORA:

Venegas Medina, Evelyn Elaine (orcid.org/0000-0001-8270-2046)

ASESORA:

Dra. Calvanapón Alva, Flor Alicia (orcid.org/0000-0003-2721-2698)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

PIURA – PERÚ

2022

Dedicatoria

Se la dedico a mi padre celestial, quien me acompaña en lo que me propongo, por darme salud y esperanza para lograr mis sueños, a mis padres y a las personas que más amo, con mi más sincero amor, a mi esposo Duber; quien con su amor, paciencia y motivación me ha acompañado en este proyecto que empezamos juntos, a mi hijo Rafael quien significa para mi continuar a pesar de las situaciones que vivimos en nuestro país, gracias a ellos por darme la esperanza y creer que pronto tendremos un mundo mejor para todos.

Agradecimiento

A mi querida universidad por abrir sus puertas de superación.

Índice de contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas.....	v
RESUMEN.....	vi
ABSTRACT.....	vii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	4
III. METODOLOGÍA.....	11
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	11
3.2. Variables y operacionalización.....	11
3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis.....	12
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	12
3.5. Procedimientos.....	14
3.6. Método de análisis de datos.....	14
3.7. Aspectos éticos.....	15
IV. RESULTADOS.....	16
V. DISCUSIÓN.....	25
VI. CONCLUSIONES.....	28
VII. RECOMENDACIONES.....	29
REFERENCIAS.....	30
ANEXO.....	34

Índice de tablas

TABLA 1 LISTA DE INSTRUMENTOS USADOS EN LA ENCUESTA A LOS DUEÑOS DE MYPES	13
TABLA 2 LISTADO DE EXPERTOS.....	13
TABLA 3 NIVEL DE INFORMALIDAD EMPRESARIAL EN LAS MYPES DEL DISTRITO DE PAITA,2021	16
TABLA 4 NIVEL DE FORMALIZACIÓN EMPRESARIAL DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE PAITA,2021	17
TABLA 5 NIVEL DE FORMALIZACIÓN EMPRESARIAL DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE PAITA,2021	17
TABLA 6 NIVEL DE INFORMALIDAD LABORAL DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE PAITA, 2021	18
TABLA 7 NIVEL DE INFORMALIDAD LABORAL DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE PAITA, 2021	18
TABLA 8 FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE PAITA,2021.....	19
TABLA 9 ACCESO AL FINANCIAMIENTO CRÉDITOS DEL SISTEMA FINANCIERO POR TIPO DE CRÉDITO, EN EL DISTRITO DE PAITA, 2021	20
TABLA 10 ACCESO AL FINANCIAMIENTO CRÉDITOS DEL SISTEMA FINANCIERO POR TIPO DE CRÉDITO, EN EL DISTRITO DE PAITA, 2020	20
TABLA 11 ENTREVISTA PARA DIAGNOSTICAR LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO EXTERNO A LAS QUE PUEDEN ACCEDER LAS MYPES DEL DISTRITO DE PAITA DURANTE EL 2021	21
TABLA 12 PROCESO DE EVALUACIÓN PARA ACCEDER A UN FINANCIAMIENTO MYPE-BANCO BCP.	22
TABLA 13 ANÁLISIS DE CORRELACIÓN CON LA PRUEBA PEARSON DE LA DIMENSIÓN INFORMALIDAD TRIBUTARIA EN EL PROCESO DEL ACCESO AL CRÉDITO.	23
TABLA 14 ANÁLISIS DE CORRELACIÓN CON LA PRUEBA PEARSON DE LA DIMENSIÓN INFORMALIDAD LABORAL EN EL PROCESO DEL ACCESO AL CRÉDITO.	23
TABLA 15 EFECTO ENTRE LA INFORMALIDAD Y EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO DEL DISTRITO DE PAITA, 2021	24

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo principal ver el efecto entre la informalidad empresarial y el acceso al financiamiento empresarial de las MYPES en el distrito de Paita, durante el 2021, pues se ha visto que muchas empresas del régimen MYPE no pudieron acogerse al beneficio de Reactiva y otros créditos para impulsar la reactivación económica del país durante y después de la pandemia del Covid - 19. Esta investigación fue de tipo aplicada de diseño no experimental, de corte transversal y de alcance descriptivo, con una población de estudio de 30 MYPES del sector Paita y con una muestra de 1 periodo del 2021. Como técnicas de recolección se hizo uso de la encuesta y la entrevista, llegando a determinar que el 72% perteneció al sector informal, y 55% indicó que tuvo problemas para financiar sus operaciones, 41% indicó que no calificaba para un acceso a financiar sus operaciones. Como conclusión se obtuvo que la informalidad empresarial incidió altamente en la obtención de un crédito afectando negativamente el crecimiento de la empresa MYPE en el distrito de Paita durante el 2021.

Palabras clave: Informalidad empresarial, financiamiento, formalización, crédito.

ABSTRACT

The main objective of this investigation was to see the effect between business informality and access to business financing for MYPES during the district of Paita, during 2021, since it has been seen that many companies of the MYPE regime cannot take advantage of the Reactiva benefit. and other credits to promote the economic reactivation of the country during and after the Covid-19 pandemic. This research was of an applied type of non-experimental design, cross-sectional and descriptive in scope, with a study population of 30 MYPES from the sector. Paita and with a sample of 1 period of 2021. As collection techniques, the survey and the interview were used, coming to determine that 72% belonged to the informal sector, and 55% stood out that had problems financing their operations, 41 % indicates that they did not qualify for access to finance their operations. As a conclusion, it was obtained that business informality had a high impact on obtaining a credit, negatively emerging the growth of the MYPE company in the district of Paita during 2021.

Keywords: Business informality, financing, formalization, credit..

I. INTRODUCCIÓN

La informalidad en la economía es una característica común de los países con ingresos medios y bajos, e incluso beneficiosa debido a que funciona como un colchón ante las reducciones del nivel de ingreso. En Latinoamérica, cerca del 60% de la población activa es informal, y se observa que en épocas de bajo crecimiento este sector crece, mientras que en épocas de expansión del ciclo económico se reduce; pero a su vez merma las políticas expansivas que buscan la apertura de puestos de trabajo formales (David et al., 2020).

La informalidad se puede encontrar desde distintos ángulos, pero generalmente son negocios pequeños en donde se involucra la familia y tienen como finalidad obtener ingresos; frecuentemente estas unidades empresariales no tributan y no paga beneficios laborales a sus trabajadores; y a pesar de que sus actividades no sean ilegales, éstas no se encuentran reguladas por las instituciones competentes (Kramer y Wunsch, 2017).

Entonces, el acceso al sistema financiero cuando se es un empresario informal es complicado, puesto que la entidad requiere de documentos que acrediten su actividad en el sector formal; información que para estas unidades de negocio no se archivan. Finalmente podrán lograr financiamiento por medio de un préstamo de consumo, sin embargo, la tasa de interés que pagarán será bastante altas, en comparación a la que pagan los empresarios formales (Alosilla, 2017).

El hecho de participar en el sector formal de la economía ofrecía al empresario una serie de beneficios que el Estado ofrecía; esto porque existen instituciones especializadas en brindar asesorías generales y personalizadas, además de los beneficios de participar en el sector financiero con tasas mucho menores haciendo eficiente a la empresa, permitiendo que sus operaciones sigan en curso. Según el Banco Mundial (2019), el acceso al financiamiento es el segundo obstáculo de crecimiento para los pequeños empresarios, en los países en desarrollo existe un 40% de micro y pequeñas empresas que no podían acceder al crédito del sistema financiero, y estima una brecha de 5.2 billones de dólares anuales a nivel global; mientras que en Latinoamérica la brecha asciende en 1209 billones de dólares.

En el Perú, para el 2017 existían 1,908,829 empresas registradas en

SUNAT, de las cuales sólo el 6.2% participaba en el sistema financiero bancario; de este total de empresas el 99.4% es MYPE, y sólo el 5.9% ha accedido a algún tipo de crédito en el sistema financiero formal; a pesar de encontrarse registradas no utilizan el sistema financiero para el pago de sus trabajadores, ni para guardar su dinero (PRODUCE, 2017).

En el contexto de crisis sanitaria, los beneficios de la formalidad se han puesto en evidencia con las políticas de estado para reactivar la economía después de la etapa de aislamiento por la pandemia COVID-19. Puesto que el plan de reactivación económica incluía al tejido empresarial para que cumpla con sus responsabilidades económicas; las beneficiadas han sido aquellas que cumplían con sus obligaciones tributarias, con el sistema financiero, así como la inscripción de sus trabajadores en planilla (MEF, 2020). Así en julio del 2020, después de lanzado el Fondo de Apoyo Empresarial se reportó que alrededor de 232,800 MYPES que representó el 97% del total de empresas; con una tasa de interés promedio de 1.92% (MEF, 2020).

Por el lado del sector laboral, en el Perú, cerca del 70% de peruanos trabajaba en el sector informal, y son quienes no pudieron percibir los beneficios del FAE; esto quedó como un antecedente y atractivo para formalizar a todas las unidades de negocio del país (Ruggiero, 2020).

En la región Piura el programa Reactiva Perú benefició a 2038 empresas con préstamos menores a los 100 mil soles; que representan el 2% de las micro y pequeñas empresas (Ministerio de Economía y Finanzas [MEF], 2020). Ello debido a que no cumplían con los requisitos de formalización, es decir con las obligaciones tributarias y laborales.

En ese contexto, se evidenció que la informalidad de las empresas limitaba el financiamiento empresarial en el sector financiero y a la vez de la expansión de sus operaciones, el incremento de su productividad entre otras; por ello el estudio pretendió responder a la siguiente interrogante general: ¿Cuál es la relación entre la informalidad de las MYPES en el distrito de Paita y el acceso al financiamiento empresarial en el distrito de Paita, durante el 2021?

Adicionalmente, se planteó como interrogantes específicas: ¿Cuáles son los tipos de informalidad más frecuentes en las MYPES del distrito de Piura, durante el 2021?; ¿Cuáles son las fuentes de financiamiento externo a las que pueden

acceder las MYPES del distrito de Piura, durante el 2021?; ¿Cómo se relaciona la informalidad tributaria en el acceso a financiamiento externo en las MYPES del distrito de Piura, durante el 2021?; ¿Cómo se relaciona la informalidad laboral con el acceso al financiamiento externo en las MYPES del distrito de Piura, durante el 2021?

La investigación pretendió develar la relación que existían entre la informalidad de las empresas y el acceso al financiamiento de las MYPES, cabe decir que es el financiamiento otorgado por las instituciones del sistema financiero. De forma práctica el estudio se justificó por el análisis acerca de la relación de las variables ampliamente estudiadas, pero permitió establecer medidas para atraer al empresario a formalizar sus actividades. De forma teórica la investigación se justificó por las revisiones y síntesis teórica que se realizan acerca de las variables en cuestión, además por la construcción de definiciones operacionales para cada una de ellas. De forma metodológica el estudio se justificó por ser un aporte empírico para futuras investigaciones que traten acerca de ambas variables, y por continuar la investigación acerca de la informalidad. La importancia social de la investigación se centró en el aporte a la comunidad académica investigadora, al tejido empresarial e instituciones interesadas en la relación de la informalidad y el financiamiento empresarial en las MYPES, del distrito de Paita.

Por ello se planteó como objetivo general: Determinar el efecto entre la informalidad empresarial de las MYPES y el acceso al financiamiento empresarial en el distrito de Paita, durante el 2021. Asimismo, se plantearon los objetivos específicos: describir los tipos de informalidad empresarial más frecuentes en las MYPES del distrito de Paita, durante el 2021; diagnosticar las fuentes de financiamiento empresarial a las que pueden acceder las MYPES del distrito de Paita durante el 2021; determinar la relación entre la informalidad tributaria en el acceso a financiamiento empresarial en las MYPES del distrito de Paita, durante el 2021; determinar la relación entre la informalidad laboral en el acceso a financiamiento empresarial en las MYPES del distrito de Paita, durante el 2021.

Se planteo como hipótesis general: La informalidad empresarial tiene una relación directa y altamente significativa con el acceso al financiamiento empresarial de tal forma que reduce las oportunidades de financiamiento de las MYPES en el distrito de Paita, durante el 2021.

II. MARCO TEÓRICO

Para iniciar con el marco teórico se presentaron las investigaciones internacionales tales como el estudio de Sanni et al. (2020) el cual tuvo como objetivo determinar el efecto de la accesibilidad al crédito bancario y el desempeño de las PYMES. Los autores usaron una población de estudio de trescientos ochenta y dos (382) empresarios empresas registradas, probabilísticamente se determinó un tamaño de muestra igual a ciento noventa y ocho (198); por lo tanto, la metodología que emplearon fue de enfoque cuantitativo, del tipo descriptivo y transeccional; puesto que se aplicó un cuestionario para recopilar información primaria. Los resultados mostraron un efecto positivo relacionado al crédito, un efecto de 45.8% ($p=0.00$), encontraron que el desempeño de las PYMES está influenciado por el acceso al crédito que reciben del sector bancario. Concluyó que, las dificultades en el acceso al crédito, puede frenar el rendimiento de las PYMES y por ende afectar al crecimiento y desarrollo económico.

Mayer (2022) en su trabajo de investigación planteó el problema en el acceso al financiamiento de las PYMES familiares, especialmente en el financiamiento externo. El fin de esta investigación fue determinar la estructura de financiamiento en el contexto actual de las PYMES familiares en la ciudad de Villa Gesell. Realizada bajo un estudio explicativo, no experimental. Se utilizó la encuesta como técnica de recolección de datos, aplicada a diversas empresas de esta ciudad. Los resultados determinaron que estas empresas se financian mayormente con recursos propios, seguida del financiamiento con proveedores, y que no poseen conocimientos de fuentes del financiamiento como el factoring, leasing o el crowfunding, así mismo no tienen asesoramiento externo y las personas que están a cargo de estas empresas no tienen conocimientos sobre educación financiera. Por otro lado, se constató que las PYMES no poseen documentación real de los ingresos percibidos por las actividades realizadas, lo que genera problemas al realizar al solicitar un financiamiento externo.

Arce (2021) en su investigación analizó a las microfinanzas como alternativas de financiamiento a la mediana empresa en la ciudad de Quibdó-Chocó, herramientas que han servido para combatir la pobreza y estimular el desarrollo de las empresas a nivel local, departamento y nacional; por lo cual en

esta investigación se propuso como objetivo principal, establecer las principales alternativas de financiamiento para las medianas empresas en la ciudad de Quibdó – Chocó. Se aplicó una metodología cuantitativa, fundamentada en el método hipotético- deductivo. Se aplicó un cuestionario a una población de 135 empresas. Se evidenció que la mayor parte de empresarios no conocen los requisitos exigidos por las entidades financieras. Finalmente se concluyó que la inclusión financiera, a través del otorgamiento de créditos a los medianos empresarios, aporta al desarrollo integral de la economía y de la sociedad.

Entre los antecedentes nacionales se encontró a Castillo y Villafane (2019) en su investigación se plantearon como objetivo describir los procesos de formalización para acceder a un crédito en el sistema financiero formal. Utilizaron una metodología con enfoque cuantitativo, en el que buscaba determinar el crecimiento de las MYPES con la formalización y la adquisición de un crédito financiero; el tipo fue descriptivo, y diseño no experimental. La población fueron 722,372 empresas informales del sector textil ubicadas en Lima metropolitana; y la muestra representativa fue de 368 empresas. Los resultados indicaron que, todos los emprendedores iniciaron el negocio de forma informal, las razones por las que decidieron formalizarse fueron por exportar sus productos, formación de alianzas estratégicas, presión de los clientes al requerir boletas o facturas y para acceder a un crédito por parte del sistema financiero.

Como conclusión, para acceder a un crédito en el sistema financiero era necesario estar y tener la condición jurídica, condición empresarial, estar formalizado (RUC, REMYPE), y otras obligaciones que permitía documentar los activos de la empresa, medir los ingresos anuales y controlar la rentabilidad y liquidez de la empresa.

Ramos (2019) en su trabajo de investigación se planteó como objetivo estudiar los cuellos de botella de los micro y pequeños empresarios en el proceso de formalización y en el acceso al crédito. El tipo de investigación que planteó fue proyectivo y de diseño no experimental, en donde su población fueron las MYPES del sector comercio de la provincia de Piura, estableció una muestra no probabilística de 32 MYPES ubicadas en el mercado zonal de San José. Los resultados indicaron que, los micro y pequeños empresarios consideraban que la formalización ocasionaba una reducción sobre sus ingresos, por lo que es un

perjuicio más que un beneficio. Concluyó que, la informalidad tenía origen en el desconocimiento de las MYPES acerca de los beneficios de la formalización, por ello las campañas de orientación son las más útiles para hacerles llegar la información correspondiente.

Castro (2019) en su investigación se planteó como objetivo determinar la influencia de las fuentes de financiamiento sobre el crecimiento empresarial de las MYPES de Lima norte. Utilizó una metodología del tipo cuantitativa y descriptiva, estableciendo como población 22,488 MYPES y una muestra no probabilística de cien (100) empresas que decidieron participar en el estudio. Encontró que sólo el 11% de las MYPES obtenía financiamiento externo de instituciones financieras, y el 13% de ellas siempre tenían opción a financiarse por medio del sistema financiero formal. Concluyó que, las fuentes de financiamiento repercuten positivamente sobre el crecimiento de las MYPES, a pesar de ello sólo el 30% de los encuestados han tenido acceso a un préstamo formal, por esta razón recomienda ampliar los servicios financieros a todos los micro y pequeños empresarios.

A nivel local se encontró la investigación de Cruz (2018) que, tuvo como objetivo estudiar los determinantes del acceso al crédito de las PYMES en un banco en específico. Utilizó una metodología del tipo cuantitativa, de diseño no experimental y del tipo descriptivo transeccional; para ello replicó un modelo logit de decisión, la información provino de fuentes primarias recogida mediante una encuesta que constaba de treinta (30) ítems. Definió su población como los clientes PYMES de la ciudad de Piura, que fueron dieciocho mil ciento setenta y nueve (18,179) pequeños y medianos empresarios, probabilísticamente se determinó un tamaño de muestra de doscientas cuarenta y tres (243) emprendedores.

Los resultados mostraron que, en el acceso al crédito influyó las garantías con una relación directa, tamaño de la empresa con una relación directa, el tiempo presente en el mercado con una relación directa, las tasas de costo anual, la condición del crédito: corto, mediano o largo plazo, la situación de formalización y la necesidad del financiamiento; en cuanto a estas características, se obtuvo que con relación al gerente influyó su edad, años de experiencia y su nivel educativo, el destino del préstamo entre otros. Concluyó que, la formalidad influye directamente en el acceso al crédito en el banco BBVA.

Continuando, se presentaron las bases teóricas para cada una de las variables implicadas, iniciando con la informalidad en las MYPES. Diferentes autores coinciden que ocurre cuando una empresa opera al margen de la regulación de las normas legales; por lo tanto, los puestos de trabajo en el sector informal se caracterizan por ser poco seguros, mayormente absorbe mano de obra no calificada, tienen baja productividad e ingresos, de ahí la importancia de estudiar el régimen laboral, de salud y de pensiones (ORGANIZACIÓN INTERNACIONAL DEL TRABAJO, 2016).

En efecto autores como De Soto (2015) considera que la informalidad proviene de diferentes aristas y por lo tanto se presenta de formas distintas; y puede entenderse como la mixtura de factores como el trabajar sin estar registrado, operar sin tener a los trabajadores en planilla, por no bancarizar o registrar sus ingresos y salidas de dinero.

Este fenómeno característico de las economías en desarrollo, dado que este permite a la economía ser resistente ante las perturbaciones de crecimiento y los decrecimientos del empleo formal; sin embargo, de él parten diferentes formas comerciales y de capital que ocasionan debilitamiento en las economías, debido a que reduce los ingresos por impuestos o tributos (Bacchetta et al., 2015).

Entonces se pueden evidenciar dos tipos de informalidad empresarial, la tributaria y la laboral. Debido a que estos negocios surgen como una alternativa para superar la etapa de desempleo, y optan por autoemplearse en una empresa intensiva en trabajo de baja productividad y bajo nivel del uso de capital y baja demanda de mano de obra (Díaz, 2014).

Continuando con la variable acceso al financiamiento empresarial; pero antes de definirlo específicamente hay que ubicarse en el campo de las finanzas, que se refiere al arte de obtener los recursos necesarios para financiar un proyecto. Entonces el acceso al financiamiento empresarial para las unidades empresariales son todos aquellos recursos monetarios que se obtienen de individuos, empresas financieras o no, pero estas no tienen vínculo o palabra de decisión dentro de la empresa prestamista (Escuela de Administración, Liderazgo, dirección y Emprendimiento [ALDE], 2020).

Entonces, las fuentes de financiamiento serán las que atiendan las faltas de dinero para seguir desarrollando sus actividades empresariales, generalmente obtenidas del sector financiero; sin embargo, las MYPES tienen dificultades para acceder a ellas (Guzmán et al., 2019). Entonces, estas fuentes de financiamiento formales o informales serán quienes financien, es decir que aporten dinero necesario para la continuación de operaciones de una empresa. (Real Academia Española, 2014)

Por otro lado, Guzmán et al. (2019) clasifica las fuentes de financiamiento en: ahorro propio, ahorro de familiares, prestamistas, bancos y financieras, ONG y cooperativas, colaboradores, gobierno, factoraje. Por otro lado, Boscán et al (2013) clasifica en fuentes de financiamiento públicas, donde el dinero proviene de cualquier nivel de gobierno; y el financiamiento privado, este dinero pertenece a personas o empresas particulares, consideran que las últimas son las que tienen una mayor capacidad préstamo.

Agentes Locales de Promoción de Empleo (2011) clasifican las fuentes de financiamiento según el origen de los fondos y la titularidad de los fondos. La primera clasificación se desprenden las fuentes de financiación interna, que se refiere a la generación de fondos propios de la empresa, por medio de autofinanciación, generación de beneficios, que en un primer momento se retienen para mantener la estabilidad económica de la empresa, y que en algún momento se reinvierten; y la externa, que se refiere a fondos que no son de la empresa y pertenecen a terceros. Respecto a la titularidad de los fondos, se encuentra las fuentes de financiación propia; es decir son flujos de dinero provenientes de la misma empresa, estas no se devuelven; además se encuentran las fuentes de financiación ajenas, el nombre es porque el flujo de dinero proviene de terceros, quienes sí exigen la devolución de dinero.

Considerando que las MYPES carecen de flujos de efectivo para invertir en mayor cuantía en sus operaciones, y que las fuentes de financiamiento externas son aquellas que pueden cubrir su necesidad financiera; se evaluó cómo estas fuentes eligen a quienes otorgarles un crédito o no. En este contexto, se conoce que las instituciones privadas necesitaban de información acerca de sus clientes, para prevenir el riesgo de retrasos o incumplimiento de devolución.

Una de las teorías que explica estas decisiones es la asimetría de la información,

dado que señalaba que los agentes que buscan realizar una transacción económica no siempre tenían la información completa del otro (Bloomenthal y Boyle, 2020); dentro del mercado crediticio puede darse que la institución financiera tenga el capital que necesita una empresa; puede que esta tenga operaciones sostenibles en el tiempo, o la administración actual no sea la adecuada, situaciones que pueden poner en riesgo la devolución del crédito.

De acuerdo a, Delvasto (2006) la asimetría de la información en el mercado financiero se genera cuando la institución financiera no tiene información o información insuficiente, respecto de una empresa solicitante de crédito; puesto que esta situación genera desconfianza acerca de las intenciones del solicitante; razón por la cual la institución financiera no puede tomar una decisión acertada.

Adicional a ello, antes de la decisión de otorgar un crédito aparece el problema de selección adversa, y ocurre cuando los solicitantes de crédito conociendo el alto riesgo de su negocio están dispuestos a aceptar una elevada tasa de interés con la finalidad de obtener un crédito rápidamente. Posterior al desembolso de los recursos financieros aparece el problema de riesgo moral, puesto que los prestatarios podrán decidir la forma de gastar este dinero, dependiendo de su actitud ante el riesgo; en caso sean amantes al riesgo, están propensos a invertir el dinero en proyectos altamente rentables, pero con resultados inciertos, o cuando sean adversos al riesgo, preferirán invertir en proyectos de menor rentabilidad, pero con ganancias seguras (Delvasto, 2006).

En este marco, Casanova y Beltrán (2013) señalaban que las empresas pueden elegir una forma de financiamiento teniendo en cuenta diferentes criterios como; las garantías o requisitos para acceder a financiamiento; las necesidades de financiamiento o en otras palabras el uso que se le dará al dinero que se presta, esto en concordancia con Chagerben et al. (2017), quienes consideraban el financiamiento de corto plazo aumentaba el activo circulante; mientras que el de largo plazo aumentaba los activos fijos y las condiciones de amortización, tales como los plazos de vencimiento, frecuencia de pagos, y en este caso incluiremos a la tasa de interés, puesto que también es una condición propia del crédito.

Por otro lado, en la realidad peruana las fuentes de financiamiento empresarial podían ser de terceros, como las instituciones del sistema financiero peruano; conformado por diferentes instituciones públicas y privadas, con

personería jurídica; cuya función era el traspaso de dinero en tiempo y espacio; fuentes privadas con fondos de personas individuales, amigos o familiares; de parte de los proveedores.

Por otro lado, siguiendo a Rodríguez (2012) existían dos clases de mercados, el de intermediación indirecta y el de intermediación directa. El primero se componía del sector bancario y no bancario; el segundo se refería al mercado de valores en el que se encuentra el mercado primario y secundario. En general las MYPES se financiaban del sector bancario; salvo aquellas Pequeñas empresas que calificaban para participar en el Mercado Alternativo de Valores; sin embargo, este tema no está dentro del alcance de este estudio.

Para continuar, en el tema de interés se observó la información que necesita el mercado de intermediación indirecta para realizar un préstamo; generalmente para realizar un préstamo a una micro y pequeñas empresas las entidades financieras solicitaban documentos que sustenten la existencia del negocio (copia de constitución de la empresa, vigencia de poderes actualizados), información financiera de la empresa (Estados financiero, garantías de capital que cubran el monto del préstamo), información tributaria (pagos realizados a SUNAT, reporte de boletas, reporte de facturas), documentos acerca de los procesos (inventario de mercadería o activo fijo), entre otros, razón por la cual sólo empresas formales podían acceder a este tipo de préstamo.

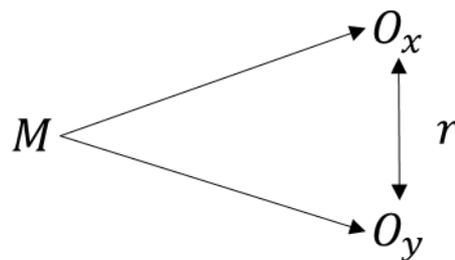
III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

La investigación por su finalidad fue aplicada, debido a que los conceptos teóricos los aplicaba en la investigación con la finalidad de alcanzar el nivel de comprensión que exige el objetivo planteado (Hernández et al., 2014).

Por su enfoque fue cuantitativa, debido a que planteo el uso de análisis cuantitativo para contrastar las hipótesis planteadas, en este caso se buscó la relación de las variables.

Cabe resaltar que hay diversas fuentes de que definen hoy en día un tipo de investigación, por su alcance fue descriptiva correlacional, por su aplicación fue de campo; además, su diseño fue no experimental. (Hernández et al., 2014)



Dónde,

M: Muestra de estudio, 30 MYPES que operan en el distrito de Paita.

Ox: informalidad

Oy: Acceso al Financiamiento

3.2. Variables y operacionalización

V1: Informalidad

Operación de una empresa al margen de la regulación de las normas legales; por lo tanto, los puestos de trabajo en el sector informal se caracterizan por ser poco seguros, mayormente absorbe mano de obra no calificada, tienen baja productividad e ingresos (OIT, 2016).

V2: Acceso al Financiamiento

Fuentes de financiamiento son aquellas que atiendan las faltas de dinero para seguir desarrollando sus actividades empresariales, generalmente obtenidas

del sector financiero, externo a la actividad de la empresa (Guzmán et al., 2019).

3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis

3.3.1. Población

Está conformada por el conjunto de personas o elementos que tienen una o varias características en común (criterios de selección: inclusión y exclusión), que son analizadas por el investigador, lo cual permitirá las mismas que permitan realizar las generalizaciones a partir de la observación de la muestra. En el caso de trabajarse con toda la población, se eliminó el rubro correspondiente a la muestra, en esta investigación tuvo como fin estudiar a 30 MYPES situadas en distrito de Paita.

Criterios de inclusión:

Se consideró a los MYPES con domicilio fiscal en el distrito de Paita, las cuales están actualmente activas.

Criterio de no inclusión:

En este criterio no se aplica; ya que se incluyó a todas las MYPES.

3.3.2. Muestra:

La muestra estuvo conformada por la población de estudio, es decir por las 30 MYPES del distrito de Paita.

3.3.3. Unidad de análisis:

Se utilizó 01 encuesta y 01 guía de entrevista.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica

La encuesta, de uso frecuente y que permitió recoger información sistemática, la encuesta estuvo dirigida a los dueños o gerentes de negocios de empresas que operan en Paita durante el 2021.

El documento, que permitió analizar y anotar los resultados de la entrevista al ejecutivo del banco.

Instrumentos

Tabla 1

Lista de instrumentos usados en la encuesta a los dueños de MYPES

Variables	Instrumentos	Observación
<i>Informalidad empresarial</i>	<i>Cuestionario</i>	<i>Estructurado por 52 Ítem aplicado a dueños de negocios MYPES. https://forms.gle/2vdc2YzcDwfGfYzQA</i>
<i>Acceso al Financiamiento</i>	<i>Cuestionarios Recolección de Datos, y fichas de análisis de Entrevista</i>	<i>Estructurado por 52 ítems, aplicado a dueño https://forms.gle/2vdc2YzcDwfGfYzQA s de negocios MYPES. Entrevista a ejecutivo de banco Bcp, revisión de documentos.</i>

Nota. BCP: Banco de Crédito del Perú, MYPE: Mediana y pequeña empresa.

Validez

La validez del instrumento se tomó a cargo de dos profesionales en materia contable y financiera, quienes se encargaron de validar el cuestionario.

Tabla 2

Listado de expertos

Expertos	Especialidad
<i>C.P.C Giovanna Saavedra More</i>	<i>Contabilidad</i>
<i>C.P.C Brenda Roca Taylor</i>	<i>Contabilidad</i>

Nota. CPC: Contador Público Colegiado

La confiabilidad del instrumento se realizó con una prueba piloto del cuestionario en Excel aplicada a 2 dueños de empresas MYPES del distrito de Paita. Del resultado del índice de la prueba alfa de Cronbach fue 0.9812, que determinó una confiabilidad excelente.

3.5. Procedimientos

Se elaboró el cuestionario para medir el nivel de informalidad y acceso al financiamiento, el cual tuvo 52 ítems, se buscó aplicar el instrumento con el objetivo de recolectar la información de las variables bajo el estudio.

Para el objetivo específico 1, orientado a describir los tipos de informalidad más frecuentes en las MYPES del distrito de Paita se estudió el resultado de la encuesta entregada a los empresarios del sector.

Para el objetivo específico 2, diagnosticar las fuentes de financiamiento externo a las que pueden acceder las MYPES del distrito de Paita, se utilizó la encuesta para medir las dimensiones e indicadores y también se usó en la guía de entrevista al ejecutivo del banco, se resumió como es que una empresa MYPE puede acceder a un financiamiento, además también se obtuvo el reporte de la Superintendencia de banca y seguros(SBS) de los años 2020 y 2021 donde medimos los incrementos o disminuciones de préstamos que fueron entregados.

Para el objetivo específico 3, determinar la relación entre la informalidad tributaria en el acceso a financiamiento empresarial en las MYPES del distrito de Paita, durante el 2021, utilizó los reportes de la prueba de correlación extraídos del SPSS

Para el objetivo específico 4, determinar la relación entre la informalidad laboral en el acceso a financiamiento empresarial en las MYPES del distrito de Paita, utilizó los reportes de la prueba de correlación extraídos del SPSS

3.6. Método de análisis de datos

El resultado de la encuesta se exportó en archivo Excel para procesar la información en base a los rangos de respuesta por cada dimensión que corresponda a la variable en estudio, después se procesó en el sistema IBM SPSS, donde se colocó el total de cada variable y se analizaron los datos que nos permitieron contrastar las hipótesis de investigación planteadas. Se utilizó la estadística descriptiva, con la finalidad de cumplir del primer y segundo objetivo

específico; dado que permitieron identificar cada variable según lo obtenido durante la muestra de investigación.

3.7. Aspectos éticos

En cuanto a los aspectos específicos, la investigación en relación con los sujetos de investigación garantizó la confidencialidad de los datos personales, sólo fueron presentados de forma agregada. Por otro lado, las ideas de otros autores fueron citadas y referenciadas de acuerdo con el formato APA séptima edición, y cumpliendo con la guía de productos de investigación de UCV.

La presente investigación se realizó respetando los códigos de ética de la Universidad César vallejo, teniendo presente los parámetros e indicaciones en el prospecto de la metodología de los proyectos de investigación.

IV. RESULTADOS

En el siguiente capítulo, se presentaron los resultados en base a los objetivos planteados:

Objetivo específico 1: Describir los tipos de informalidad más frecuentes en las MYPES del distrito de Paita, durante el 2021

Tabla 3

Nivel de Informalidad empresarial en las MYPES del distrito de Paita, 2021

VARIABLE/DIMENSIÓN	Nivel	n	%
Variable 1: Informalidad empresarial	Alto	21	72%
	Medio	3	10%
	Bajo	5	17%
Dimensión: Informalidad Tributaria	Alto	22	76%
	Medio	5	17%
	Bajo	2	7%
Dimensión: Informalidad Laboral	Alto	19	66%
	Medio	5	17%
	Bajo	5	17%

Nota: Esa tabla muestra el nivel de informalidad de las MYPES, específicamente en sus dimensiones de la variable en estudio.

Interpretación:

Según resultados de Tabla N° 3, el nivel de informalidad empresarial de las MYPES estudiadas se visualizó que la informalidad tributaria es la más frecuente teniendo un nivel alto de 76% sobre la informalidad laboral con nivel alto de 66%, la informalidad tributaria se debe a que con el fin de pagar menos impuestos omiten ventas a través de la no emisión de comprobantes de pago, en la dimensión informalidad laboral mostró que no cumplen con todos los beneficios laborales correspondientes a este régimen y que aunque consideren que el bienestar y satisfacción del trabajador son importantes, no pagan horas extras y vacaciones.

Tabla 4*Nivel de formalización empresarial de las MYPES del distrito de Paita, 2021*

V: Informalidad		Régimen General		Régimen especial		Régimen Nuevo Rus		Régimen Mype		Ninguno	
D:	Informalidad Tributaria	Frec.	%	Frec.	%	Frec.	%	Frec.	%	Frec.	%
		02	7%	04	14%	05	17%	13	45%	05	17%

Nota: Esta tabla muestra el nivel de formalización según los regímenes tributarios.

Interpretación:

En la tabla 4 se visualizó que el 45% de las MYPES del distrito de Paita, estuvieron empadronadas en el REMYPE tributario, que el 7% se encontraba en el Régimen general, que el 14 % en Régimen especial, 17 % en el Nuevo Rus, mientras 17% indicó que no tiene régimen.

Tabla 5*Nivel de formalización empresarial de las MYPES del distrito de Paita, 2021*

V: Informalidad		De 0 a 1 año		De 2 a 5 años		De 5 a más años	
D:	Informalidad Tributaria	Frec.	%	Frec.	%	Frec.	%
		03	10%	08	28%	18	62%

Nota: Esta tabla muestra el nivel de formalización empresarial según los años de funcionamiento.

Interpretación:

En la tabla 5 se visualizó que el 62 % de las MYPES del distrito de Paita, tuvieron en funcionamiento de sus actividades de cinco años a más, el 28% entre dos años a cinco años, y el 10% de cero a un año operando.

Tabla 6*Nivel de informalidad laboral de las MYPES del distrito de Paita, 2021*

V: Informalidad	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		siempre	
	Frec.	%	Frec.	%	Frec.	%	Frec.	%	Frec.	%
D: Informalidad Laboral	08	28%			02	7%	03	10%	16	55%

Nota: Esta tabla muestra el nivel de informalidad laboral con respecto a las contrataciones formales de trabajadores.

Interpretación:

En la tabla 6 ante pregunta realizada a los dueños de negocios MYPES en el distrito de Paita: ¿Contrató a sus trabajadores mediante un contrato escrito?, el 55% indicó que siempre contrataba a sus trabajadores mediante un contrato de trabajo, el 28 % indicó que nunca había contratado a sus empleados mediante un contrato, y un 10 % indicó que casi siempre usó un contrato laboral, por lo que podemos determinar que la dimensión de informalidad laboral fue de frecuencia constante.

Tabla 7*Nivel de informalidad laboral de las MYPES del distrito de Paita, 2021*

V: Informalidad	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		siempre	
	Frec.	%	Frec.	%	Frec.	%	Frec.	%	Frec.	%
D: Informalidad Laboral										
Remuneración Mínima	5	17%			2	7%	1	3%	21	72%
Horas Extras	18	62%	3	10%	2	7%	1	3%	5	17%
Vacaciones	8	28%	2	7%	2	7%	1	3%	16	55%
Seguros particulares	14	48%	1	3%	8	28%	3	10%	3	10%

Nota: Esta tabla muestra las respuestas de las encuestas en relación a los pagos laborales.

Interpretación:

En la tabla 7 se visualizó que el 62% de las MYPES del distrito de Paita, nunca pagó horas extras por el sobretiempo de trabajo, el 28% nunca reconoció las vacaciones de 15 días, el 48 % nunca contrató seguros particulares para sus trabajadores, el 17 % nunca pagó el sueldo mínimo acorde a ley,

Objetivo específico 2: Diagnosticar las fuentes de financiamiento externo a las que pueden acceder las MYPES del distrito de Paita, durante el 2021.

Tabla 8

Fuentes de financiamiento de las MYPES del distrito de Paita, 2021

VARIABLE/DIMENSIÓN	Nivel	n	%
V: Acceso al Financiamiento	Alto	12	41%
	Medio	16	55%
	Bajo	1	3%
D: Formas de Financiamiento	Sistema Financiero	3	10%
	Propio	10	34%
	Informales	16	55%
D: Relación con instituciones financieras	Buena	19	66%
	Medio	4	14%
	Mala	6	21%
D: Garantías	Alto	22	76%
	Medio	7	24%
	Bajo	0	0%
D: Condiciones del financiamiento	Relevante	23	79%
	Poco relevante	5	17%
	No importa	1	3%
D: Necesidades de financiamiento	Alto	5	17%
	Medio	18	62%
	Bajo	6	21%

Nota: Esta tabla muestra los niveles de fuentes de financiamiento usadas por las MYPES.

Interpretación:

De la tabla 8 se observó que la variable acceso al financiamiento, se encontró que el 55% se financió por medios no formales, y que solo el 10% accedió a un financiamiento en alguna institución financiera, tuvo un nivel bueno de 66% con respecto a la relación con instituciones financieras, nivel malo de 21%, así mismo tiene un nivel alto de 76% sobre las garantías que solicitó el banco para acceder a un financiamiento en comparación con 3% de nivel que no importa, para la dimensión de necesidades del financiamiento el nivel medio 62%, y un bajo nivel de 21%.

Tabla 9

Acceso al financiamiento créditos del sistema financiero por tipo de crédito, en el distrito de Paíta, 2021

Departamento	Provincia	Distrito	Medianas Empresas							Pequeñas Empresas							Microempresas					Total Créditos
			Banca Múltiple	Empresas Financieras	Cajas Municipales	Cajas Rurales	Edpymes	Total Medianas	Banca Múltiple	Empresas Financieras	Cajas Municipales	Cajas Rurales	Edpymes	Total Pequeñas	Banca Múltiple	Empresas Financieras	Cajas Municipales	Cajas Rurales	Edpymes	Total Micro		
Piura	Paíta	Colan							2,247										2,995			
		Paita	83,620	2	6,737	12		90,471	36,864	6,963	62,761	5,980		112,568	9,148	6,178	27,191	4,147	46,665	254,946		

Nota: Esta tabla muestra los desembolsos de créditos a Empresas MYPES en el 2021.

Tabla 10

Acceso al financiamiento créditos del sistema financiero por tipo de crédito, en el distrito de Paíta, 2020

Departamento	Provincia	Distrito	Medianas Empresas							Pequeñas Empresas							Microempresas					Total
			Banca Múltiple	Empresas Financieras	Cajas Municipales	Cajas Rurales	Edpymes	Total Medianas	Banca Múltiple	Empresas Financieras	Cajas Municipales	Cajas Rurales	Edpymes	Total Pequeñas	Banca Múltiple	Empresas Financieras	Cajas Municipales	Cajas Rurales	Edpymes	Total Microempresas		
Piura	Paíta	Colan							1,928										3,569			
		Paita	76,475	107	5,207	15		81,803	40,648	7,144	50,562	3,621		101,975	8,864	5,659	27,207	4,410	46,139	235,415		

Nota: Esta tabla muestra los desembolsos de créditos a Empresas MYPES en el

2020

Interpretación:

De la tabla N° 9 y N° 10, se pudo determinar que, en el año 2020, los desembolsos de créditos a empresas MYPES en el distrito de Paita con relación a los desembolsos del año 2021 fueron menores, lo que nos hace interpretar que a pesar de que en el 2020 hubo el programa REACTIVA para impulsar los negocios MYPES, muchos de ellos no accedieron debido a la informalidad, en el 2021 muchas de estas empresas pudieron volver a calificar para préstamos bancarios.

Tabla 11

Entrevista para diagnosticar las fuentes de financiamiento externo a las que pueden acceder las MYPES del distrito de Paita durante el 2021

Entrevista al ejecutivo del Banco	área entrevistada
Diagnosticar las fuentes de financiamiento externo a las que pueden acceder las MYPES del distrito de Paita durante el 2021	Banca Pequeña Empresa
Una empresa MYPE que solicita un préstamo bancario, es evaluada por el segmento de banca, ¿cuáles son los requisitos?	Personas Naturales de Negocio y Personas Jurídicas <hr/> Antigüedad no menor a 1 año <hr/> ventas reales iguales o mayores a S/. 120 mil anuales hasta 32 millones <hr/> DNI <hr/> Reporte Tributario de Terceros. <hr/> Licencia de Funcionamiento <hr/> Balance de situación. <hr/> Cronograma de Deudas <hr/> Recibo de Luz o agua <hr/> Firma del Contrato
Cuál es el proceso de Evaluación para acceder a un financiamiento MYPE-Banco Bcp?	revisión en Sentinel (Infocorp) Categoría aceptada CPP, Normal <hr/> recepción de los documentos de la empresa <hr/> Evaluación de documentos <hr/> Entrevista con la empresa <hr/> Ingreso de información financiera al sistema de flujo <hr/> Análisis del flujo final <hr/> Aprobación, negación del financiamiento
¿En la actualidad existen convenios con el estado, que permita dar respaldo a la solicitud de Crédito de las MYPES?	Si, debido a la coyuntura actual, el gobierno ha desplegado el Programa de Garantías COFIDE, que permite a los bancos ofrecer una ayuda adicional a los clientes que han visto afectados sus ingresos.
cuáles son las tasas para préstamos a MYPES?	Para cliente varían de 8% a 36 %, para los reactiva, gracias al apoyo del estado se logró colocar créditos con tasas desde 1% a 1.9%

Qué sucede si no tengo historial crediticio como empresa	Se recomiendo guardar los comprobantes de compra y de venta, tener título de propiedad de propiedades, testimonios notariales, todo documento que acredite ser el dueño de negocio o vivienda. Para casos especiales, se mira si cuenta con ahorros, algún bien no declarado que califica para capital o garantía.
--	---

Nota: Esta tabla muestra las respuestas de la entrevista realizada a un ejecutivo de un banco.

Tabla 12

Proceso de Evaluación para acceder a un financiamiento MYPE-Banco Bcp.

Ítem	Actividad	Detalle
1	recepción de los documentos de la empresa	Ficha Ruc, Pdts, recibo de servicios, DNI, Dj anual,
2	Evaluación de documentos	Revisión en el sistema de Riesgos Sentinel sabio, reporte de SBS, reporte sunat.
3	Entrevista con la empresa	Analista formula preguntas para analizar los reportes que entrego la empresa, verificando su autenticidad, también pide proyección de ventas, reporte de créditos, motivos de la solicitud.
4	Ingreso de información financiera al sistema de flujo	evaluara: 2) VENTAS 2a) ESTACIONALIDAD De acuerdo con el tipo de negocios, en caso de realizar campañas por navidad, fiestas patrias, época escolar, etc. 2b) AÑO BASE 2c) PROYECCION DE VENTAS % DE INFORMALIDAD % DE CRECIMIENTO SEGÚN EEFF
5	Análisis del flujo final	3) ESTRUCTURA DE COSTOS: El reporte arrojava un Estado financiero, análisis de sensibilidad y los posibles escenarios de pago.
6	Aprobación, negación del financiamiento	El ejecutivo bajo su autonomía otorga el crédito con la aprobación de Riesgos.

Nota: Esta tabla muestra los requisitos que se necesitan las empresas.

Objetivo específico 3: Determinar la relación entre la informalidad tributaria en el acceso a financiamiento empresarial en las MYPES del distrito de Paíta, durante el 2021.

Tabla 13

Análisis de correlación con la prueba Pearson de la dimensión Informalidad Tributaria en el proceso del acceso al Crédito.

Correlaciones		Informalidad Tributaria	Acceso al Financiamiento
Informalidad Tributaria	Correlación de Pearson	1	.778**
	Sig. (bilateral)		<.001
Acceso al Financiamiento	N	29	29
	Correlación de Pearson	.778**	1
	Sig. (bilateral)	<.001	
	N	29	29

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota: Elaboración propia

Interpretación:

Con respecto a la prueba aplicada, al obtener 0.778 nos indicó que la dimensión informalidad tributaria con la variable acceso al financiamiento presentaron correlación positiva Alta.

Objetivo específico 4: Determinar la relación entre la informalidad laboral en el acceso a financiamiento empresarial en las MYPES del distrito de Paita, durante el 2021.

Tabla 14

Análisis de correlación con la prueba Pearson de la dimensión Informalidad Laboral en el proceso del acceso al Crédito.

Correlaciones		Informalidad Laboral	Acceso al Financiamiento
Informalidad Laboral	Coeficiente de correlación	1.000	.698**
	Sig. (bilateral)	.	<.001
Acceso al Financiamiento	N	29	29
	Coeficiente de correlación	.698**	1.000
	Sig. (bilateral)	<.001	.
	N	29	29

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota: Elaboración propia

Interpretación:

Con respecto a la prueba aplicada, al obtener 0.698 nos indicó que la dimensión informalidad Laboral con la variable acceso al financiamiento presentaron correlación positiva Moderada.

Objetivo General: ¿Determinar el efecto entre la informalidad empresarial de las MYPES y el acceso al financiamiento empresarial en el distrito de Paita, durante el 2021?

Tabla 15

Efecto entre la informalidad y el acceso al financiamiento del distrito de Paita, 2021

VARIABLE/DIMENSIÓN	Nivel	n	%
Variable 1: Informalidad empresarial	Alto	21	72%
	Medio	3	10%
	Bajo	5	17%
V: Acceso al Financiamiento	Alto	12	41%
	Medio	16	55%
	Bajo	1	3%

Nota: Elaboración propia

Interpretación:

De la tabla 15, se observó que: la variable informalidad empresarial tuvo un nivel alto de 72 % en su incidencia con la variable acceso al financiamiento que tuvo un nivel medio de 55 % y alto de 41 % con relación al acceso al financiamiento al que podrían acceder los dueños de empresas MYPES, el resultado evidencio que; la informalidad empresarial incidió altamente en el acceso al financiamiento.

V. DISCUSIÓN

En la investigación se planteó como primer objetivo específico el describir los tipos de informalidad más frecuentes en las MYPES del distrito de Paita, durante el 2021. Ramos (2019) indicó que la informalidad tenía origen en el desconocimiento de las MYPES acerca de los beneficios de la formalización, por ello las campañas de orientación son las más útiles para hacerles llegar la información correspondiente (Ruggiero, 2020), por el lado del sector laboral, en el Perú, cerca del 70% de peruanos trabajaba en el sector informal. En la presente investigación se encontró la informalidad de tipo laboral con un alto nivel de 66% que indicó que los dueños de las empresas MYPES, no cuentan con trabajadores formales, no tienen un seguro social, no pagan beneficios laborales, sin embargo, hay conciencia que tener trabajadores formalmente inscritos afianza al colaborador con la empresa volviéndose más responsable y eficiente.

En el segundo objetivo específico, fue diagnosticar las fuentes de financiamiento externo a las que pueden acceder las MYPES del distrito de Paita durante el 2021. De acuerdo con Alosilla (2017) el acceso al sistema financiero cuando se es un empresario informal era complicado, puesto que la entidad requirió de documentos que acrediten su actividad en el sector formal; información que para estas unidades de negocio no se archivan. En la presente investigación se encontró que las fuentes de financiamiento a las que acceden los dueños de empresas MYPES, denotaron un nivel alto representado en un 55 %, tales como fuentes de financiamiento informal, prestamistas conocidos de su entorno o personas informales que prestan con interés alto pero de entrega inmediata, un nivel medio de 34% fuentes propias que han sido de sus ahorros, o retiros de fondos pensionistas y CTS. Ramos (2019) indicó que las micro y pequeños empresarios consideraban que la formalización ocasionaba una reducción sobre sus ingresos, por lo que es un perjuicio más que un beneficio. En esta investigación se pudo demostrar que los empresarios consideran que hay poca información del acceso al crédito, desconocimiento de tasas y un nivel alto de 76% de garantías que piden al momento de la solicitud, que dificultad cuando no tienen la documentación al día.

En el tercer objetivo específico, determinar la relación entre la informalidad tributaria en el acceso a financiamiento empresarial en las MYPES del distrito de Paita, durante el 2021. Castillo y Villafane (2019) en su investigación encontró que la dimensión informalidad tributaria influye en el proceso de acceder a un financiamiento en una entidad financiera, debido que, al no contar con los requisitos de tener la condición jurídica, condición empresarial, estar formalizado (RUC, REMYPE), y otras obligaciones que permitía documentar los activos de la empresa, medir los ingresos anuales y controlar la rentabilidad y liquidez de la empresa, las entidades financieras optaban por negar otorgar el crédito.

En el cuarto objetivo específico, determinar la relación entre la informalidad laboral en el acceso a financiamiento empresarial en las MYPES del distrito de Paita, durante el 2021. Díaz (2014) indicó que debido a la evasión y traspaso de los derechos laborales este tipo de negocios tiene una estructura de costos más baja. Debido a que estos negocios surgen como una alternativa para superar la etapa de desempleo, y optan por autoemplearse en una empresa intensiva en trabajo de baja productividad y bajo nivel del uso de capital y baja demanda de mano de obra. En esta investigación se pudo demostrar que la dimensión informalidad laboral tiene incidencia alta con relación a la obtención de un crédito bancario, y es que, al no demostrar la capacidad de pago de beneficios laborales, al no cumplir con las declaraciones mensuales de renta de trabajo y pensiones, ponían a evidencia el incumplimiento a sus obligaciones y sobre todo no poseer dinero para hacer frente a estos pagos.

Por último, como objetivo general, fue determinar el efecto entre la informalidad empresarial de las MYPES y el acceso al financiamiento empresarial en el distrito de Paita, durante el 2021. Cruz (2018) indicó que al poseer un acceso al crédito influyó las garantías de manera directa, así como en el tamaño de la institución, el tiempo presente en el mercado, las tasas de costo anual, la condición del crédito: corto, mediano o largo plazo, la situación de formalización y la necesidad del financiamiento en cuanto a estas características se obtiene que con relación al gerente influyó su edad, años de experiencia y su nivel educativo, el destino del préstamo entre otros. Como resultado de la investigación se pudo demostrar que, debido a que la informalidad empresarial representó el 72% en el distrito de paita,

su efecto es el rechazo de las solicitudes de crédito formal, considerando que durante el proceso de evaluación intervienen factores como tiempo de la empresa en marcha, las tasas de costo anual, para que necesite el financiamiento, si la empresa cumple con sus impuestos y la calificación del dueño en los sistemas de riesgo. Muchas de estas empresas MYPES del distrito de Paita que fueron encuestadas y revisadas en la entidad financiera BCP, no calificaban para otorgar financiamientos en el 2021.

VI. CONCLUSIONES

1. Los tipos de informalidad que se dan con frecuencia en el distrito de Paita en el periodo 2021, considerando los resultados obtenidos, son del tipo tributaria y laboral, siendo esta última la que impacta negativamente en la productividad empresarial toda vez que la precariedad en la que los trabajadores desarrollan sus labores, al encontrarse fuera del marco de protección legal correspondiente, no les incentiva a ser más productivos.
2. Para las fuentes de financiamiento a las que las MYPES del distrito de Paita podían acceder durante el periodo 2021, se identificó que casi siempre tienen problemas para obtener financiamiento por lo que se recurren al crédito informal que proviene de personas que cobran intereses diarios, por otro lado algunos se financiaron con sus propios ahorros que obtuvieron por retiro de AFP o préstamos de algún familiar., Por otro lado se evidenció que existe un nivel alto de endeudamiento en lo que respecta a la relación con instituciones financieras debido a que casi siempre consideran que los requisitos y garantías como el principal obstáculo para solicitar y acceder a una fuente de financiamiento para su negocio.
3. Se concluyó que existe una relación entre informalidad tributaria en el acceso a financiamiento, debido a que al realizar el análisis de correlación este arrojó un resultado de 0.778, siendo una correlación positiva alta.
4. Se concluyó que existe una relación entre la informalidad empresarial de las MYPES y el acceso al financiamiento empresarial en el distrito de Paita en el periodo 2021, debido a que según los resultados obtenidos el ser informal incide altamente en la calificación de un crédito, que son pocas las empresas MYPES que logran calificar para un financiamiento, por lo que la negación de las líneas de crédito limitan en su mayoría de casos la producción, afectando negativamente el crecimiento de la empresa MYPE en el distrito de Paita.

VII. RECOMENDACIONES

Habiendo analizado los resultados en esta investigación, se plantean las siguientes recomendaciones:

- Los encargados de las MYPES deben tener conocimiento sobre el régimen al que pertenecen y de esta forma les permita evaluar su situación tributaria, así se darán cuenta que facturar todos sus ingresos, y declararlos oportunamente les abrirá las puertas a ese sector formal que buscan las entidades bancarias para otorgar líneas de crédito, ampliando de esta forma las opciones para su financiamiento pudiendo elegir tasas más bajas y con mejores condiciones.
- Cumplir oportunamente con las obligaciones frente a terceros, le permitirá tener una evaluación exitosa, ya que en sus reportes tributarios se evidenciará que cumple con sus pagos, lo que genera confianza y buena aceptación por parte del ejecutivo de la entidad financiera.
- La educación Tributaria y laboral, que permita tomar medidas para incrementar el acceso al financiamiento, promoviendo la inclusión financiera por parte del estado hacia las empresas MYPES, donde se facilite los tramites y condiciones del crédito y se vea reflejado los beneficios de la formalidad empresarial. Estas medidas tendrán una mejor difusión cuando les permita a los empresarios desarrollar sus actividades, un ejemplo que vivimos en la actualidad es el instrumento del factoring que nace como alternativa de financiamiento y que es de fácil acceso para las empresas formales. Estas formas de financiamiento son atractivas y promueven el acercamiento del empresario a la educación financiera.

REFERENCIAS

- Agentes Locales de Promoción de Empleo. (2011). *Manuel de Financiación para empresas*. Almería: Diputación de Almería. <https://kutt.it/oaGgc6>
- Alosilla, R. (2017). Formal vs. Informal. ¿Cómo la regulación diferente sobre tasas de interés afecta el mercado de fondos prestables en Perú. *Universidad del Pacífico*, 1-28. <https://kutt.it/HMu9KR>
- Arce, L. (2021). *Las microfinanzas como alternativas de financiamiento a la mediana empresa en la ciudad de Quibdó-Chocó*. Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas- Universidad Antonio Nariño, Colombia. <http://repositorio.uan.edu.co/handle/123456789/6203>
- Asociación de Bancos del Perú. (2018). Informalidad laboral en el Perú y su relación con el crecimiento económico e inclusión financiera. *Asbanc Semanal: Gerencia de Estudios Económicos*, 7(271). <https://kutt.it/d0yldj>
- Bacchetta, M., Ernst, E., & Bustamante, J. (2009). *La globalización y el empleo informal en los países en desarrollo*. Ginebra: OIT y OMC. <https://kutt.it/PSaamg>
- Bloomenthal, A., & Boyle, M. (7 de Abril de 2020). *Asymmetric information*. Obtenido de Investopedia: <https://www.investopedia.com/terms/a/asymmetricinformation.asp>
- Boscán, M., Romero, J., & Sandra, M. (2013). Fuentes de financiamiento utilizadas por las empresas productoras de derivados lácteos del estado Zulia. *Revista de Ciencias Sociales (RCS)*, 134-146. http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-95182007000100010
- Casanovas, M., & Bertran, J. (2013). *La financiación de la empresa: Cómo optimizar las decisiones de financiación para crear valor*. España: Profit Editorial.
- Castillo, L., & Villafane, G. (2019). *La importancia de la formalización de las Mypes para su acceso a créditos financieros del sector textil en Lima Metropolitana, durante el año 2017*. Lima. <https://kutt.it/vF2r3l>
- Castro, D. (2019). *Las fuentes de financiamiento y su repercusión en el crecimiento empresarial de las Mypes en Lima Norte*. (Trabajo de suficiencia profesional de licenciatura), Lima. <https://kutt.it/nXUBdg>

- Céspedes, N. (2015). *Creecer no es suficiente para reducir la informalidad*. (Series de documentos de trabajo). <https://kutt.it/fjMYdt>
- Chagerben, L., Hidalgo, J., & Yagual, A. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. *Dominio de las Ciencias*, 3(2), 783-798. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6326783>
- Cruz, R. (2018). *Determinantes del acceso al crédito de las Pymes: Caso BBVA Continental Piura, 2016*. (Tesis de licenciatura), Universidad Nacional de Piura, Piura. <https://kutt.it/l8d1wV>
- David, A., & Pienknagura, J. (12 de Marzo de 2020). *Latin America's Informal Economy Dilemma [América Latina y el dilema de la economía informal]*. Obtenido de Diálogo a fondo. <https://kutt.it/Mgf07j>
- Delvasto, C. (2006). Asimetrías de información, fallas del mercado crediticio y correctivos institucionales. El papel del estado en la cobertura del mercado crediticio. *Criterio Jurídico*, 215-242.
- Díaz, J. (2014). Formalización empresarial y laboral. En R. Infante, & Chacaltana, *Hacia un desarrollo inclusivo el caso del Perú* (págs. 173-259). Santiago de Chile: Naciones Unidas. <https://kutt.it/0bmwwU>
- Downes, J. (2014). *Dictionary of Finance and Investment Terms*. Nueva York: Barron's.
- EALDE. (21 de Julio de 2020). *8 fuentes de financiación externas para las empresas*. Obtenido de EALDE Finanzas: <https://kutt.it/a5rx7P>
- Guzmán, V., Martín, A., & Rubio, I. (2019). *Las fuentes de financiamiento y la administración como herramienta para afrontar los problemas y dificultades que enfrentan las microempresas en México*. Contexto Revista de Investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad, 7(10). <https://www.redalyc.org/jatsRepo/5518/551859777003/html/index.html>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación*. Colonia Desarrollo Santa Fe: McGraw-Hill.
- INEI. (26 de Setiembre de 2016). *La informalidad es el principal factor que limita el crecimiento de las empresas*. Obtenido de Nota de Prensa: <https://kutt.it/sdLlZw>

- INEI. (16 de Setiembre de 2019). Encuesta Nacional de Hogares 2019. *Encuesta Nacional de Hogares sobre Condiciones de Vida y Pobreza*. Lima, Lima, Perú: INEI.
- Kramer, E., & Wunsch, S. (Junio de 2017). La economía informal en los países en desarrollo: un motor oculto de crecimiento. (T. Boyd, Entrevistador) Obtenido de <https://kutt.it/WUizAZ>
- Mayer, B. (2022). *FINANCIAMIENTO DE PYMES FAMILIARES EN LA CIUDAD DE VILLA GESELL*. Universidad siglo 21, Cordova, Argentina. <https://repositorio.uesiglo21.edu.ar/handle/ues21/23783>
- Ministerio de Economía y Finanzas (MEF). (10 de Julio de 2020). *232,800 micro y pequeñas empresas accedieron a créditos con garantías del programa Reactiva Perú y el Fondo de Apoyo Empresarial*. Obtenido de Comunicados, entrevistas y notas de prensa: <https://kutt.it/hl1cR6>
- Ministerio de Economía y Finanzas MEF. (2020). *Aprueban el Reglamento Operativo del Programa "REACTIVA PERÚ"*. Lima. <https://kutt.it/bbNdIL>
- Ministerio de Economía y Finanzas, O. d. (10 de julio de 2020). *Ministerio de Económica y Finanzas*. https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=es-ES&Itemid=101108&view=article&catid=100&id=6526&lang=es-ES
- Organización Internacional de Trabajo. (2016). *Economía Informal*. Obtenido de Áreas temáticas: <https://kutt.it/Ko3ZF7>
- Peñaranda, C. (2019). MYPES con poco acceso al financiamiento. *La Cámara*, 13-14. <https://kutt.it/gBbTfP>
- PRODUCE. (2017). *Estadísticas MIPYME*. Obtenido de Estudios Económicos: <https://kutt.it/UJMqsz>
- Ramos, A. (2019). *Formalización y el acceso a créditos para los pequeños empresarios*. (Trabajo de investigación de licenciatura), Universidad Nacional de Piura, Piura. <https://kutt.it/ZzflUd>
- Real Academia Española. (2014). *Diccionario de la Real Lengua Española*. Madrid.
- Rodríguez, K. (2012). Sistema financiero peruano. *Actualidad Empresarial*.
- Ruggiero, M. (3 de Mayo de 2020). La informalidad en el Perú y el Covid-19. *Gestión*. <https://kutt.it/C2e3rw>

- Sanni, M., Oke, L., & Alayande, I. (2020). Bank credit accessibility and performance of SMES Kwara state, Nigeria: a PLS-SEM Analysis [Accesibilidad del crédito bancario y desempeño de las pymes en el estado de Kwara, Nigeria: un análisis de las micro y pequeñas empresas] . *Copernican Journal of Finance & Accounting*, 9(2), 45-64. <https://kutt.it/g9MUOr>
- Sevilla, C., Ochave, J., Punsalan, T., Regala, B., & Uriarte, G. (1997). *Research Methods*. Rex Printing Company, INC.
- The World Bank. (2019). *Small and medium enterprises (SMES) Finance*. The World Bank. <https://www.worldbank.org/en/topic/smefinance>
- Walliman, N. (2018). *Research Methods: The Basics*. Routledge.
- Williamson, K., & Johanson, G. (2018). *Research methods: information, systems, and contexts* (Segunda ed.). ELSEVIER. <https://kutt.it/uYVW0I>

ANEXO

Anexo 1. Matriz de consistencia

Problema	Objetivo	Hipótesis	Variables	Metodología
<p style="text-align: center;"><u>Problema general</u></p> <p>¿Cuál es el efecto entre la informalidad empresarial de las Mypes y el acceso al financiamiento empresarial en el distrito de Paita, durante el 2021?</p>	<p style="text-align: center;"><u>Objetivo general</u></p> <p>¿Determinar el efecto entre la informalidad empresarial de las Mypes y el acceso al financiamiento empresarial en el distrito de Paita, durante el 2021?</p>	<p style="text-align: center;"><u>Hipótesis general</u></p> <p>La informalidad reduce las oportunidades de financiamiento empresarial de las MYPES en el distrito de Paita, durante el 2021</p>	<p>V1: Informalidad Empresarial</p> <p>D1: Informalidad tributaria</p> <p>D2: Informalidad laboral</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Tipo: Aplicada • Diseño: no experimental • Población: 2698 MYPES en el distrito de Paita. • Muestra: 29 MYPES del distrito de Paita. • Técnica e instrumento: Cuestionario, Revisión documentos Financieros. • Método: Estadística descriptiva e inferencial
<p style="text-align: center;"><u>Problemas específicos</u></p> <p>¿Cuáles son los tipos de informalidad empresarial más frecuentes en las MYPES del distrito de Paita, durante el 2021?</p> <p>¿Cuáles son las fuentes de financiamiento empresarial a las que pueden acceder las MYPES del distrito de Paita durante el 2021?</p> <p>¿Cómo se relaciona la informalidad tributaria en el acceso a financiamiento empresarial en las MYPES del distrito de Paita, durante el 2021?</p> <p>¿Cómo se relaciona la informalidad laboral con el acceso al financiamiento empresarial en las MYPES del distrito de Paita, durante el 2021?</p>	<p style="text-align: center;"><u>Objetivos específicos</u></p> <p>Describir los tipos de informalidad más frecuentes en las MYPES del distrito de Paita, durante el 2021.</p> <p>Diagnosticar las fuentes de financiamiento externo a las que pueden acceder las MYPES del distrito de Paita durante el 2021.</p> <p>Determinar la relación entre la informalidad tributaria en el acceso a financiamiento empresarial en las MYPES del distrito de Paita, durante el 2021.</p> <p>Determinar la relación entre la informalidad laboral en el acceso a financiamiento empresarial en las MYPES del distrito de Paita, durante el 2021.</p>	<p style="text-align: center;"><u>Hipótesis específicas</u></p> <p>Los tipos de informalidad más frecuentes en las MYPES son la tributaria y laboral.</p> <p>Las fuentes de financiamiento externas a las que acceden las MYPES son instituciones del sistema bancario.</p> <p>La relación entre la informalidad tributaria y el financiamiento empresarial de las MYPES es negativa.</p> <p>La relación entre la informalidad laboral y el financiamiento empresarial de las MYPES es negativa.</p>	<p>V2: Acceso al Financiamiento</p> <p>D1: Formas de financiamiento.</p> <p>D2: Relación con instituciones financieras.</p> <p>D3: Garantías</p> <p>D4: Condiciones del financiamiento</p> <p>D5: Necesidades de financiamiento</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Técnica e instrumento: Cuestionario, Revisión documentos Financieros. • Método: Estadística descriptiva e inferencial

Anexo 2. Matriz de Operacionalización

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicadores	Escala
Informalidad	Operación de una empresa al margen de la regulación de las normas legales; por lo tanto, los puestos de trabajo en el sector informal se caracterizan por ser poco seguros, mayormente absorbe mano de obra no calificada, tienen baja productividad e ingresos (OIT, 2016).	Se entiende como informalidad como toda actividad económica que no se encuentra registrada ni regulada por SUNAT y/o SUNAFIL, de donde deviene la informalidad tributaria y laboral, respectivamente.	Informalidad tributaria	Ventas no declaradas Reporte Tributario actualizado. Registro REMYPE Ingresos según Rango.	Razón
			Informalidad laboral	Reporte Tr03-Tr06 Datos del Trabajador y seguro social Cantidad de Trabajadores y prestadores de Servicios	Razón
Acceso al Financiamiento	Fuentes de financiamiento serán las que atiendan las faltas de dinero para seguir desarrollando sus actividades empresariales, generalmente obtenidas del sector financiero, externo a la actividad de la empresa (Guzmán et al., 2019).	Las fuentes de financiamiento externa serán aquellas que forman parte del sistema financiero (bancos, cajas, financieras, cooperativas); vistas desde el enfoque de las MYPES.	Formas de financiamiento	Fuentes formales Ordinal Fuentes informales	Ordinal
			Relación con instituciones financieras	Historial Crediticio Acceso al Crédito Consolidado anual calificación SBS	Ordinal
			Garantías	Tipos de Garantías	Ordinal
			Condiciones del financiamiento	Apalancamiento Financiero Total, Pasivo/ Total Patrimonio	Razón
			Necesidades de financiamiento	Capital para Negocio, Capital humano	Ordinal

Elaboración propia.

Anexo 3. Instrumentos de recolección de información

Cuestionario 1

¿Usted manifiestan su voluntad de participar en la investigación y brinda su consentimiento? SI/NO



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

PIURA 2021

Cuestionario para evaluar la informalidad de la empresa:

Dicha encuesta está dirigida a los dueños o gerentes de negocios de empresas que operan en el distrito de Paita, durante el 2021.

Las preguntas presentadas a continuación serán utilizadas solo con carácter de investigación, por ello se solicita responder con la mayor honestidad posible y recordándoles que no existe respuesta correcta, solo vale su opinión.

D1: Informalidad tributaria

I. Datos generales

(1) Sexo: F M

(2) Edad: _____ años

(3) Último grado de instrucción alcanzado: _____

(4) Nombre de la empresa: _____

(5) ¿Tiene RUC? N° _____ (6) Puesto que ocupa en la empresa _____

(7) ¿Cuánto tiempo de funcionamiento tiene la empresa _____ (años)

(8) ¿Cuánto tiempo ocupa el mismo puesto en la empresa? _____ (años)

II. Datos específicos

(9) ¿Cuál es su giro de negocio? _____

(10) ¿En qué régimen tributario se inscribió? _____

(11) ¿Cuántos trabajadores tiene? _____

(12) ¿Cuántos trabajan la jornada completa? _____

(13) ¿Cuál es su horario de atención al público? _____

(14) Ingreso Anual Promedio _____

(15) Gastos anuales promedio _____

A continuación, se presentan premisas que requieren que marque con un aspa (X) aquella que se ajuste a su opinión y experiencia como empresario; ten en cuenta la siguiente escala de evaluación

Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	5

N°	Ítem	1	2	3	4	5
14	¿La empresa se encuentra en Régimen Mype?					
15	Emito comprobantes de pago (boletas o tickets, facturación) sin necesidad que el cliente lo solicite.					
16	La información de los comprobantes de pago está organizada, por fechas, y en buen estado.					
17	Los negocios informales afectan las ganancias de los negocios formales.					
18	Constantemente busca formas para pagar menos impuestos					
D2: Informalidad laboral						
19	¿Paga horas extras?					
20	¿Reconoce vacaciones de 15 días?					
21	¿Aporta a es salud 9% o SIS)?					
22	¿Paga de forma puntual las AFP o ONP?					
23	Los negocios formales cuentan con empleados comprometidos.					
24	Considera importante inscribir a los trabajadores en planilla.					
25	Los trabajadores con beneficios laborales son más comprometidos.					

26	Los trabajadores que no están en planillas obedecen poco las normas de la empresa.					
27	Las empresas con trabajadores en planilla incurren en costos laborales exagerados.					
28	Su empresa prefiere cancelar el servicio del trabajador diariamente.					
29	La empresa se preocupa por la salud de sus trabajadores ¿cuentan con seguro particular?					
30	La empresa cuenta con un plan de seguridad del trabajo.?					
31	Contrató a sus trabajadores mediante un contrato escrito con firmas de empleador y empleado.					
32	Los trabajadores de su empresa reciben como mínimo un sueldo mínimo (S/ 930.00) cada mes					

Cuestionario 2:

¿Usted manifiestan su voluntad de participar en la investigación y brinda su consentimiento? SI/NO



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

PIURA 2021

Cuestionario para evaluar el acceso al financiamiento de la empresa:

Dicha encuesta está dirigida a los dueños o gerentes de negocios de empresas que operan en el distrito de Paita, durante el 2021.

D1: Formas de financiamiento.

N°	Ítem	1	2	3	4	5
1	Generalmente, obtengo financiamiento de terceros <input type="checkbox"/> Familia o amigos <input type="checkbox"/> Instituciones financieras <input type="checkbox"/> Prestamistas informales					
2	Los proveedores aceptan darme crédito para abastecerme de mercadería.					
3	He utilizado el leasing financiero para invertir en maquinaria y equipo para la empresa.					

D2: Relación con instituciones financieras

4	Actualmente, mantiene algún préstamo en instituciones financieras a nombre de la empresa.					
5	La empresa tiene una buena calificación crediticia en INFOCORP.					
6	Tiene una cuenta bancaria ligada al RUC de la empresa.					
7	El pago de las cuotas por préstamos los realizo de manera puntual (antes del vencimiento).					

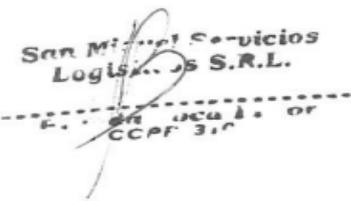
D3: Garantías

N°	Ítem	1	2	3	4	5
8	Los requisitos de las instituciones financieras para otorgar un crédito son exagerados.					
9	¿Cree usted que hay desconocimiento en las formas de acceder a un crédito?					
10	He tenido dificultades para acceder a financiamiento en una institución financiera					
11	Obtener un crédito en instituciones financieras (bancos o cajas) genera un costo adicional a que si solicitara un crédito a un agiotista.					
D4: Condiciones del financiamiento						
12	Para tomar un crédito verifico y comparo la tasa de interés.					
13	Para tomar un crédito tomo en cuenta el tiempo en que se devolverá.					
14	Para tomar un crédito tomo en cuenta la cuota y su periodicidad (diaria o mensual).					
15	Para tomar el crédito tomo en cuenta la posibilidad de no contar con los ingresos esperados para el pago de alguna cuota.					
D5: Necesidades de financiamiento						
16	El financiamiento lo ha utilizado en este último año para la compra de mercadería, materias primas o insumos.					
17	El financiamiento o lo ha utilizado en este último año para la compra de activos para la empresa.					
18	El crédito lo ha utilizado en este último año para la contratación de servicios como marketing, que dinamice su actividad.					
19	El crédito lo ha utilizado en este último año para el pago de sueldos de sus trabajadores					

(20) En un año, ¿con qué frecuencia recibe préstamos de terceros? _____ veces.

Anexo 04: validación

FICHA DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO		
Nombre del instrumento	La informalidad empresarial de las Mypes y su limitación al financiamiento empresarial en el distrito de Paíta, 2021	
Objetivo del instrumento	¿Analizar el impacto de la informalidad empresarial y el acceso al financiamiento empresarial en el distrito de Paíta, durante el 2021?	
Nombres y apellidos del experto	GIOVANA SAAVEDRA MORE	FECHA
Documento de identidad	DNI 03869790	
Años de experiencia en el área	20 años	
Máximo grado académico	Contador Público Colegiado Certificado	
Nacionalidad	Peruana	
institución	INDEPENDIENTE	
Cargo	CONTADOR	
Teléfono	73-214450	
FIRMA		

FICHA DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO		
Nombre del instrumento	La informalidad empresarial de las Mypes y su limitación al financiamiento empresarial en el distrito de Paíta, 2021	
Objetivo del instrumento	¿Analizar el impacto de la informalidad empresarial y el acceso al financiamiento empresarial en el distrito de Paíta, durante el 2021?	
Nombres y apellidos del experto	BRENDA ROCA TAYLOR	FECHA
Documento de identidad	DNI 45944413	
Años de experiencia en el área	10 años	
Máximo grado académico	Contador Público Colegiado Certificado	
Nacionalidad	Peruana	
institución	SAN MIGUEL ARCANGEL EIRL	
Cargo	CONTADOR	
Teléfono	951732121	
FIRMA		

Anexo 05: Autorización de uso de información de empresa

AUTORIZACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN PARA PUBLICAR SU IDENTIDAD EN LOS RESULTADOS DE LAS INVESTIGACIONES

Datos Generales

Nombre de la Organización:	RUC: 20100047218
Banco de Crédito del Perú	
Nombre del Titular o Representante legal: GONZALES GRECCO ENRIQUE DONATO	
Nombres y Apellidos Oscar José Villalobos, Subgerente adjunto de Negocios-Banca Negocios	DNI: 44489390

Consentimiento:

De conformidad con lo establecido en el artículo 7º, literal "f" del Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo ⁽¹⁾, autorizo [X], no autorizo [] publicar LA IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva a cabo la investigación:

Nombre del Trabajo de Investigación	
La informalidad de las MYPES y acceso al financiamiento empresarial en el distrito de Paita, 2021	
Nombre del Programa Académico: FORMACION PARA ADULTOS	
Autor: Nombres y Apellidos Venegas Medina, Evelyn Elaine	DNI: 46691191
Autor: Nombres y Apellidos	DNI:

En caso de autorizarse, soy consciente que la investigación será alojada en el Repositorio Institucional de la UCV, la misma que será de acceso abierto para los usuarios y podrá ser referenciada en futuras investigaciones siempre que corresponda al estudio, dejando en claro que los derechos de propiedad intelectual corresponden exclusivamente al autor (a) del estudio.

Lugar y Fecha: 14 de Enero del 2022


(firma) Oscar José Villalobos Z.
Sub Gerente Adjunto de Negocios - Banca Negocios
DNI 44489390 / MAT 120523

Firma: Razón/Denominación Social: **BANCO DE CRÉDITO**

(Titular o Representante legal de la Institución)



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, CALVANAPON ALVA FLOR ALICIA, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - PIURA, asesor de Tesis titulada: "La informalidad de las Mypes y acceso al financiamiento empresarial en el distrito de Paita, 2021", cuyo autor es VENEGAS MEDINA EVELYN ELAINNE, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 11.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

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

PIURA, 09 de Julio del 2022

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
CALVANAPON ALVA FLOR ALICIA DNI: 17995554 ORCID: 0000-0003-2721-2698	Firmado electrónicamente por: CALVANAPONFA el 23-07-2022 21:13:56

Código documento Trilce: TRI - 0330748