



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Informalidad y su influencia en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022.

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORES:

Bravo Cubas, Marco Stalin (orcid.org/0000-0002-0417-5479)

Piña Quispe, Mily Magaly (orcid.org/0000-0003-4460-8029)

ASESOR:

Mg. Oblitas Otero Roberto Carlos (orcid.org/0000-0002-6541-7005)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento.

MOYOBAMBA – PERÚ

2022

Dedicatoria

A nuestros padres por habernos forjado como las personas que somos en la actualidad, muchos de nuestros logros lo debemos a ellos, entre los que se incluye este. Nos formaron con reglas y con algunas libertades, pero al final de cuenta, nos motivaron consecuentemente para alcanzar nuestros anhelos.

Agradecimiento

Gracias a Dios por permitirnos tener y disfrutar de nuestra familia, gracias a mi familia por apoyarnos en cada decisión y proyecto, gracias a la vida porque cada día nos demuestra lo hermosa y justa que puede llegar a ser; gracias a mi familia por permitirnos cumplir con excelencia en el desarrollo de esta tesis. Gracias por creer en nosotros y gracias a Dios por permitirnos vivir y disfrutar de cada día.

No ha sido sencillo el camino hasta ahora, pero gracias a sus aportes, a su amor, a su inmensa bondad y apoyo, lo complicado de lograr esta meta se ha notado menos. Les agradecemos, y hacemos presente nuestro gran afecto hacia ustedes

Índice de contenidos

<u>Dedicatoria</u>	ii
<u>Agradecimiento</u>	iii
<u>Índice de contenidos</u>	iv
<u>Índice de tablas</u>	v
<u>Resumen</u>	vii
<u>Abstract</u>	viii
<u>I. INTRODUCCIÓN</u>	1
<u>II. MARCO TEÓRICO</u>	4
<u>III. METODOLOGÍA</u>	14
<u>3.1. Tipo y diseño de investigación</u>	14
<u>3.2. Variables y operacionalización</u>	14
<u>3.3. Población, muestra y muestreo</u>	16
<u>3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos</u>	16
<u>3.5. Procedimientos</u>	16
<u>3.6. Método de análisis de datos</u>	17
<u>3.7. Aspectos éticos</u>	17
<u>IV. RESULTADOS</u>	18
<u>V. DISCUSIÓN</u>	33
<u>VI. CONCLUSIONES</u>	37
<u>VII. RECOMENDACIONES</u>	39
<u>REFERENCIAS</u>	40
<u>ANEXOS</u>	

Índice de tablas

Tabla 1: <i>Como considera Ud. El nivel de Cultura tributaria de los emprendedores.</i>	18
Tabla 2: Los trabajadores de la empresa tienen conocimiento de las normas tributarias	19
Tabla 3: Los trabajadores de la empresa conocen la importancia de la emisión de comprobantes de pago	20
Tabla 4: Los trabajadores de la empresa fueron capacitados sobre temas tributarios.....	20
Tabla 5: Cuál es el nivel de su capital al iniciar el emprendimiento.....	21
Tabla 6: Ud. Realiza su emprendimiento por haber quedado desempleado o por no tener mas opciones.....	22
Tabla 7: Ud. Realiza su emprendimiento por que le nace hacer empresa.....	22
Tabla 8: El nivel de normas burocráticas que impiden su formalización es:.....	23
Tabla 9: Los procesos extensos para trámites sencillos para la formalización de las empresas	24
Tabla 10: Los Costos son bajo o altos de los trámites de formalización.....	24
Tabla 11: Ud. Considera que el nivel de préstamos a las Mypes por estas entidades formales es alto o bajo	25
Tabla 12: Ud. Considera que el nivel de intereses a las Mypes por estas entidades formales es alto o bajo	25
Tabla 13: Ud. Considera que el nivel de préstamos a las Mypes por estas entidades semi formales es alto o bajo es alto o bajo	26

Tabla 14: Ud. Considera que el nivel de intereses a las Mypes por estas entidades semiformales es alto o bajo	26
Tabla 15: Ud. Considera que el nivel de préstamos a las Mypes por estas entidades informales es alto o bajo	27
Tabla 16: Ud. Considera que el nivel de intereses a las Mypes por estas entidades informales es alto o bajo..	27
Tabla 17: Los requisitos dificultan para acceso a los préstamos de las empresas	28
Tabla 18: Correlación Rho de Spearman V1 -V2.....	29
Tabla 19: Correlación Rho de Spearman D1 -V2.....	30
Tabla 20: Correlación Rho de Spearman D2 -V2.....	30
Tabla 20: Correlación Rho de Spearman D3 -V2.....	31
Tabla 20: Correlación Rho de Spearman D4 -V2.....	32

RESUMEN

La presente investigación es importante los comerciantes en general y las entidades bancarias formales y no formales y el estado, por tratarse del tema sobre la informalidad, su objetivo general, analizar Cómo Informalidad influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022 , de igual forma en cuanto a metodología, es de tipo cuantitativo, de diseño no experimental y de nivel correlacional, se contó con una muestra de 55 comerciantes de la ciudad de Moyobamba, y se llegó a la siguiente conclusión: La Informalidad influye inversamente proporcional a mayor informalidad menor será la posibilidad en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022. El nivel de desconocimiento sobre los trámites o las reglas del mercado es alto, los empresarios informales consideran que no pagar impuestos, licencias, etc. Los hace ahorrar, pero en el fondo con otros trámites como por ejemplo obtener créditos, pagan tasas altas a la banca informal, justamente por el riesgo de hacer negocios con ellos.

Palabras clave: Informalidad, créditos financieros, sistema bancario.

ABSTRACT

The present investigation is important to the merchants in general and the formal and non-formal banking entities and the state, because it is the subject of informality, its general objective, to analyze how Informality influences the obtaining of financial credits for the MYPES of the district of Moyobamba period 2022, in the same way in terms of methodology, is quantitative, non-experimental design and correlational level, there was a sample of 55 merchants from the city of Moyobamba , and the following conclusion was reached: Informality influences inversely proportional to greater informality, the lower the possibility of obtaining financial credits for the MYPES of the district of Moyobamba period 2022. The level of ignorance about the procedures or the rules of the market is high, the informal entrepreneurs consider that they do not pay taxes , licences, etc It makes them save, but deep down with other procedures such as obtaining loans, they pay high rates to informal banks, precisely because of the risk of doing business with them.

Keywords: Informality, financial credits, banking system.

I. INTRODUCCIÓN.

La informalidad es uno de los factores que limitan el crecimiento de múltiples empresas en el mundo y más aún en América Latina, por que es un riesgo alto para las entidades crediticias otorgar créditos a empresas informales por lo cual es interesante realizar investigaciones al respecto por que es un factor que afecta a los gobiernos y a la sociedad en su conjunto, no sólo a los créditos financieros, si también como la evasión tributaria entre otros factores se menciona algunas investigaciones que sirven como base para el presente estudio. Según el grupo del Banco mundial, (2021). La informalidad generalizada podría retrasar la recuperación de la COVID19 en los países en desarrollo, y los altos niveles de informalidad socavan los esfuerzos políticos para contener la propagación de la COVID19 e impulsar el crecimiento económico, dijo. Debido al acceso limitado a las redes de seguridad social, muchas personas que trabajan en el sector informal no pueden quedarse en casa y satisfacer las diversas demandas de la sociedad. En las economías emergentes y en desarrollo (EMDE), las empresas informales representan el 72 % de las empresas del sector de servicios. La alta informalidad a menudo conduce a resultados de desarrollo deficientes. Los países con un gran sector informal tienen un ingreso per cápita más bajo, son más pobres, tienen una mayor desigualdad de ingresos, mercados financieros menos desarrollados y niveles más bajos de inversión, y aún menos logran los objetivos de desarrollo sostenible.

Con respecto al tema en el ámbito nacional según Lahura, (2016). En su investigación compartida con el banco central de reserva indica que identifica a los trabajadores informales que hayan obtenido al menos un préstamo en el sistema financiero, describa su vinculación con las instituciones financieras y la naturaleza del préstamo, y estime el monto de la evasión fiscal involucrada. Para ello se utilizó información de las autoridades fiscales y créditos emitidos por el sistema financiero. Los resultados muestran que a diciembre de 2015 había alrededor de 1.8 millones de personas informales (alrededor del 19% del total de deudores del sistema financiero) con al menos un crédito en alguna institución del sistema financiero, muestra que hay mucho espacio para expandir el impuesto base. También se puede observar que Cajas Rurales,

Edypymes y Financieras tienen los índices más altos de informalidad, igual en número de clientes como en créditos. Además, los préstamos recibidos de instituciones informales son otorgados principalmente por instituciones financieras, cajas de ahorro municipales y bancos, pero los montos más importantes son préstamos a micro y pequeñas empresas (mypes), préstamos de consumo y equivalentes de tarjetas de crédito.

En el ámbito local no es ajeno a esta realidad debido a que estamos en una globalización, en la ciudad de Moyobamba también existen entidades financieras formales e informales, así mismo existen empresas formales e informales, la informalidad hace daño al país y es importante analizar cuánto, y cuáles son los sectores más vulnerables dentro del sector crediticio por lo cual se realiza esta investigación y a continuación se plantean las interrogantes generales y específicas:

A continuación se presenta la formulación de los problemas iniciando con el **Problema general:** ¿Cómo la Informalidad influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022?, de igual forma se cuenta con los **Problemas específicos:** 1. ¿Cómo los Factores culturales influyen en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022?, 2. ¿Cómo los Factores educativos influyen en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022?, 3. ¿Cómo los factores económicos, influyen en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022?, 4. ¿Cómo las Barreras burocráticas, influyen en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022?.

El presente estudio se justifica metodológicamente, por que se va utilizar diversos, como la técnica de encuesta, mediante los instrumentos como el cuestionario de acuerdo a las variables establecidas, y teniendo en consideración los objetivos e hipótesis planteadas, de igual manera se cuenta con la justificación teórica por que se va aportar a las teorías con esta nueva investigación con respecto a la variable informalidad y créditos financieros, así mismo se cuenta con la justificación práctica, por que es importante conocer los factores de la informalidad y su relación con los créditos financieros, para que

los micro y pequeños empresarios tengan una base de consulta para mejorar la gestión de sus créditos. Y la justificación social por que con la información brindada en el presente estudio va beneficiar en la gestión tanto a las empresas informales como a las entidades que brindan créditos, por lo que socialmente abarca un amplio sector empresarial.

Se presenta los objetivos iniciando por el **Objetivo general:** Analizar Cómo Informalidad influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022. Seguidamente se da a conocer los Objetivos específicos: 1 Analizar si los Factores culturales influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022. 2. Evaluar si los Factores educativos influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022, 3. Determinar si los factores económicos, influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022.

Y para poder analizar profundamente el presente estudio se presenta a la **Hipótesis general alterna, Hi:** La Informalidad influye desfavorablemente en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022, y la hipótesis nula general **Ho:** La Informalidad no influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022. A continuación se cuenta con las **Hipótesis específicas: H1.** Los Factores culturales influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022, **H2:** los Factores educativos influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022, **H3:** Los factores económicos, influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022, **H4.** Las barreras burocráticas, influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022.

II. MARCO TEÓRICO.

El presente estudio tiene como base a diversas teorías por lo que se menciona los siguientes, **Antecedentes Nacionales** con Chaparro, D., Rodríguez, J., Ruiz, R. (2017). En su tesis titulada: *Efectos De La Informalidad En Ventas De Abarrotes, En Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Distrito De Huánuco – 2015*. (Tesis para optar por el título de Contador Público) Universidad Nacional Hermilio Valdizán, Perú. Objetivo: Describir e identificar qué impacto es la informalidad en la venta de abarrotes, respecto al desarrollo de las Mypes en el distrito de Huánuco 2015, Metodología: Investigación aplicada, Población: 156 Mypes, Muestra: 24 Mypes. Concluye que:

La mayoría de Mypes que formaron parte del estudio consideran que para formalizarse, los procesos administrativos son demasiados burocráticos, lo cual genera confusión y desacierto. Cabe mencionar también que los costos son altos para formalizarse, es por eso que se alejan de formalizar y se impide el desarrollo económico de dichas.

Castañeda, J. (2016). En su tesis titulada: *La Difusión, Los Costos, Fiscalización Y La Incidencia En La Informalidad De Las Bodegas En Los Pueblos Jóvenes - Chiclayo*. (Tesis para optar por el grado de maestro en administración) Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, Perú. Objetivo: Determinar la incidencia de la informalidad en las bodegas de Chiclayo, Metodología: Descriptiva y explicativa, Población: 204 bodegas, Muestra: 204 bodegas. Concluyó:

La falta de difusión, las percepciones erróneas sobre los costos y la falta de control han demostrado afectar la informalidad de las bodegas, ya que los operadores de la SUNAT nunca han visitado ni realizado capacitaciones en las bodegas de los pueblos jóvenes del distrito de Chiclayo. En tal sentido, los dueños de las bodegas piensan que Sunat perjudica su desarrollo económico ante faltas pequeñas, tales como clausura de local, multas, entre otros.

Vargas, S. (2019). En su tesis titulada: *La informalidad y el desarrollo de las empresas manufactureras de la Provincia de Pasco, 2016*. (Tesis de maestría en administración) Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión, Perú.

Objetivo: Determinar los factores de la informalidad que influyen en el crecimiento de las compañías manufactureras de la provincia de Pasco 2016, Metodología: aplicada, Población: 545 compañías, Muestra: 226 compañías. Concluyó:

Al finalizar el estudio, se señala que el desconocimiento de los costos que implica formalizarse hace que los propietarios de negocios no tomen la decisión de formalizar su compañía, así mismo el ente recaudador no los orienta como debería, lo cual dificulta poder mitigar la informalidad en las empresas.

Aspilicuenta, O., Muñoz, P., Quijandría, K., Reyes., C. (2017). En su tesis titulada: *Diagnóstico Operativo de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A.* (Tesis de maestría en administración) Universidad Pontificia católica del Perú, Perú. Objetivo: Determinar la solvencia de las financieras, Metodología: Descriptiva, Población: Documentos contables, Muestra: Registros del año 2017. Concluyó:

Se pudo constatar que aplicando la metodología de Muther, la gestión de la oficina de San Isidro se ajustaría a la regla de la mezcla completa y la armonización de los procesos fundamentales de la organización, e igualmente crearía un beneficio mayor del 0,35%.

Delgado, M., Rivera, H., Rivera, J. (2017). En su tesis titulada: *Planeamiento Estratégico para la Industria Financiera del Cusco.* (Tesis para optar por el grado de magíster en Administración) Universidad Pontificia católica del Perú, Perú. Objetivo: Establecer mecanismos que permitan crecer la industria de financiación en Cuzco, Metodología: explicativo, Población: data financiera, Muestra: registros contables del último periodo. Concluyó:

El rubro monetario es una actividad muy relevante para el desarrollo de económico del país. De acuerdo al análisis interno, la compañía en estudio, ha mostrado una considerable evolución en los últimos años, debido a la gran demanda por las entradas de nuevos capitales nacionales y extranjeros en la región.

Es importante mencionar algunas bases teóricas dentro del ámbito nacional como los **Antecedentes Internacionales**, según Jalil, J., Mendoza, C. (2021). En su artículo titulado: *Impacto del covid-19 en el comercio informal del cantón Portoviejo, provincia de Manabí*. (Artículo científico) Polo del Conocimiento, Ecuador. Objetivo: Determinar la influencia del covid-19 respecto al comercio informal en Manabí, Metodología: Descriptiva - no experimental, Población: 1001 compañías informales, Muestra: 278 negocios informales, concluyó que:

Gran parte de los empresarios informales se ubican en el mercado digital y señalaron que decidieron operar en este rubro debido a que la situación económica del país se ha traducido en una gran cantidad de pérdidas de empleos, y ven la vía del negocio informal como una vía medio de ganarse la vida, utilizando la mayor parte de su negocio para el comercio.

Ruesga, S., Pérez, L., Delgado, E. (2020). En su artículo titulado: El sector informal de Ecuador: Perspectivas desde un escenario econométrico. (Artículo académico) Revista Espacios, Ecuador. Propósito: Identificar las causas y posibilidades del trabajo en el sector informal de la economía ecuatoriana, Metodología: Estudio econométrico, Población: documentos y registros relacionados, concluyó que:

A través de este estudio, se encontró que una gran cantidad de trabajadores informales tienden a operar en zonas rurales, donde el 44% solo tiene primaria completa, el 93% ganan menos del salario básico mínimo de Ecuador de 2017, 55% El 45% de los trabajadores informales en la agricultura son mujeres que trabajan en el sector informal.

De acuerdo a Izaquita, C. (2021). En su tesis titulada: Informalidad Empresarial en el Sector Calzado del Municipio de la Ciudad de San José de Cúcuta, 2019 y su Impacto en la Sostenibilidad (Ponencia sobre Elección del Título de CPA) Universidad Libre, Colombia. Objetivo: Identificar el impacto de la influencia informal corporativa en la sostenibilidad de las organizaciones del sector calzado en el Municipio de la ciudad de San José Cúcuta en el año 2019., Metodología: Cuantitativa descriptiva, Población: Sector calzado, Muestra: no probabilística, concluyó:

Al terminar el estudio, se pudo contrastar que un gran porcentaje de las compañías informales no han crecido de ninguna manera a lo largo del tiempo, sino que se han mantenido en la misma forma en que comenzaron, siempre buscando caminos fáciles para que surjan nuevas regulaciones que presionen de una u otra forma para dichas opten por formalizarse.

De igual forma Perez, M. (2020). En su tesis titulada: *Análisis Fintech en Colombia y su percepción en las pymes de la ciudad de Bogotá*. (Tesis de maestría en gestión financiera) Universidad Ean, Colombia. Objetivo: Saber de qué forma se están financiando las empresas pyme y que percepción tienen de los emprendimientos FinTech los propietarios de negocios ubicados en la ciudad de Bogotá, Metodología: Cuantitativo descriptivo, Población: Data financiera, Muestra: Registros relacionados periodo 2020. Concluyó:

Las fuentes de financiamiento de los propietarios de compañías son en su mayoría internas y externas, de lo cual se puede inferir que su propósito no es agotar los recursos propios de la compañía, sino controlar las deudas externas. En cuanto al financiamiento interno, los recursos provienen de la retención de utilidades, mientras que en el financiamiento externo los recursos provienen del crédito bancario, mostrando un comportamiento conservador.

De acuerdo a Quintiliani, G., Veloso, L. (2020). En su tesis titulada: *Análisis de la concentración bancaria y financiamiento de las Pequeñas y medianas empresas para Chile, Perú y Colombia*. (Tesis para optar por el título de ingeniero comercial) Universidad Finis Terrae, Chile. Objetivo: Verificar si la concentración bancaria afecta o no de manera significativa al racionamiento de crédito para los diferentes tamaños de compañías en Chile Colombia y Perú, Metodología: Explicativo, Población: Data financiera, Muestra: Data financiera 2019-2020. Concluyó:

Si bien es cierto la financiación externa, la cual se basa en obtener créditos bancarios, refleja un papel muy importante en cuanto al crecimiento y desarrollo de la compañía, es por eso que al terminar el estudio se observa que la morosidad proporciona un mayor impacto, lo cual significa que habrá más interés, y cuando la compañía disminuya generará más morosidad.

Seguidamente se tiene las bases teóricas de acuerdo a las variables de la investigación:

Informalidad

Se define como algo que engloba una serie de actividades humanas no avaladas por la ley, que pasan por debajo del radar, se mantienen por encima o más allá de la normativa, o eluden la misma a través de lagunas. La informalidad se refiere a los secretos a voces del mundo, las normas no escritas y las prácticas ocultas para hacer las cosas. (Horvath, 2017)

Si bien es cierto la informalidad siempre va a ser un problema difícil de mitigar, en cuanto a la contratación informal de empleados, se puede decir que Un contrato que no está sellado y no es un medio de autorización o negociación. Los contratos informales derivan su fuerza no de la adherencia a la forma, sino de la presencia de ciertos elementos que están presentes cuando las personas hacen promesas vinculantes. B. Consentimiento mutuo y consideración. (Gil, Zanarone, 2017)

En tal sentido, se puede afirmar que contrato comercial informal es un acuerdo entre dos partes que pretende ser un contrato formal sin el sello de ninguna agencia gubernamental o testigo. En otras palabras, es una decisión consensuada entre dos partes que no está documentada formalmente por una autoridad o un testigo. (Sial, 2020)

Factores culturales

Por otro lado, se conceptualiza como un conjunto de formas de comportamiento e implicaciones que se comparten y se han creado a lo largo del tiempo debido a los encuentros normales de varios residentes, las interrelaciones sociales y la correspondencia con el mundo regular. (Mocan, 2019)

Por otro lado, cabe señalar que se basa en formas de pensar, actuar respecto a la interacción con los demás ciudadanos a lo largo del tiempo, y en cuanto a la normativa empresarial, se relaciona más con la moral, es decir la forma voluntaria de contribuir con el pago de sus tributos. (Christoph, Mittone,

Morreale, 2020).

Nivel cultural de los emprendedores

Se define por cómo se comparte y aprende. Es decir que la persona se adaptará al entorno social actual en que radica, valores como la responsabilidad, honestidad se heredan desde la educación de nuestros padres, maestros y el auto aprendizaje que desarrollamos al crecer. (Wynter, Oats, 2018)

En tal sentido, al referirnos al nivel de cultura de los emprendedores, se podría señalar que es baja respecto al conocimiento de la normativa tributaria, debido a que en su mayoría solo buscan tratar de evadir el correcto cumplimiento de impuestos. (Ndoricimpa, 2021)

Factor educativo

Este aspecto educativo se relaciona más con el adoctrinamiento fiscal, el cual es un ciclo de aprendizaje que tiene como fin promover a la ciudadanía, participativa por medio de la comprensión de sus deberes y derechos en tributación. (Rodríguez, Theilen, 2018)

Se define como el conjunto de pensamientos, conciencia, moral respecto a ser formales partiendo desde las relaciones interpersonales que se suscitan en el día a día, hasta el aspecto empresarial. (Oyarzo, Paredes, 2018)

Nivel de educación de los emprendedores

Si bien es cierto la educación influye en gran parte de nuestras vidas, es decir desde el momento en que nos hacemos responsables de nosotros mismos, hasta tener propia iniciativa en cumplir con nuestros deberes con el estado. Lo ideal para cada gobierno que la formación en que aquellos ciudadanos, tomen conciencia sobre el cumplimiento de sus tasas y tributos para que así de esa manera el gobierno pueda brindarles mejoras a su ciudad y al país. (Khalil,

Sidani, 2020)

Por otro lado, se puede señalar que la educación tributaria en los emprendedores, se define como el cumplimiento de obligaciones voluntariamente, la cual está influida por muchos aspectos, como la educación, en la economía, entre otros. (Uchida, Ono, 2021)

Factores económicos

Es la información principal respecto a la economía y el mercado que se tienen en cuenta a la hora de fijar una inversión o dar valor a una compañía. Es decir, estos inversores y propietarios de negocio tienen que dar atención a las fuerzas económicas externas al fijar una inversión, además del valor intrínseco del activo. (Miller, Davidenko, 2022)

También cabe mencionar que este aspecto es fundamental, debido a que los dueños de negocio tienen que invertir dinero para lograr poner en funcionamiento y desarrollo su compañía, en tal sentido, buscará financiarse tanto interna como externamente con el propósito de crecer en el mercado respecto a sus competidores. (He, Ma, Zhang, 2020)

Barreras burocráticas

El término burocracia se refiere a organizaciones complejas con múltiples niveles de sistemas y procesos. Tener sistemas y procesos implementados ralentiza la toma de decisiones. Están diseñados para mantener la coherencia y el control dentro de su organización. (Fader, Dum, 2017)

Procesos extensos para trámites sencillos

Un punto muy bajo que puede causar daños en el sentido de que los emprendedores no se formalicen, son los métodos tan lentos que suelen establecer grandes organizaciones como gobiernos y corporaciones. La burocracia es fundamental para gestionar las normas y reglamentos de la empresa. (McTigue, Rye, Monions, 2020)

Créditos financieros

Conceptualizando, un crédito viene a ser una forma de financiación por parte de un tercero, es decir la compañía requiere de recursos monetarios adicionales para seguir operando y desarrollándose. Sin lugar a dudas el obtener un crédito viene a ser un componente fundamental para las compañías. (Cao, Zhang, 2022)

Así mismo los créditos a corto plazo, se basa en obtener recursos monetarios de forma inmediata, con el propósito de contribuir al desarrollo de la organización. En tal sentido el periodo de tiempo no debe pasar de un año. (Aragón, Karaivanov, Krishnaswamy, 2020)

Por otro lado, se conceptualiza como créditos a plazo largo aquellos que superen el periodo de tiempo de un año, considerando que dichos están sujetos a una garantía. Este método de financiación apoya a los planes sostenibles y desarrollo de las compañías. (Aramonte, Lee, Stebunovs, 2019)

Entidades formales

Las compañías formales inician desde estar con la documentación bien en regla y con el pago de sus tributos correspondientes al día. Así mismo también se considera una compañía formal, aquella que ha conseguido formalizar a todos sus empleados por medio de contratos legales, dándoles sus beneficios que les corresponde. (Mass, Yin, 2021)

En tal sentido, El trabajo nos ayuda a ganarnos la vida. Pero lo más importante es que el trabajo nos empodera y da sentido a nuestra existencia. Es nuestra forma de contribuir al ingreso nacional de nuestro pueblo. (Aepli, Kuhn, 2021)

Entidades semi-formales

Una compañía se considera semi-formal a aquella que tenga empleados contratados de forma legal e ilegal, es decir son aquellos trabajadores que son contratados mediante el uso de acuerdos informales, los cuales derivan como resultado la omisión de sus beneficios laborales, respecto de aquellos que están laborando legalmente. (Gyapong, 2020)

De tal manera, Por lo general, no puede decidir si contratar a un nuevo empleado sin saber cuánto costará contratarlo. El salario y los beneficios son

los costos obvios del personal adicional y son de suma importancia. Pero eso no es todo. También necesitamos dinero para contratar empleados y recompensarlos por su trabajo.. (Abizada, Bó, 2021)

Entidades informales

Se conceptualiza una compañía como informal, aquella que evade impuestos, realiza operaciones escondidas de la normativa. En tal sentido se señala que la diferencia entra las compañías formales e informales radica en que las organizaciones formales están direccionadas a alcanzar propósitos específicos, mientras que las organizaciones informales están más direccionadas a las necesidades psicológicas humanas. (Guo, Huang, Wang, Wang, 2022)

Un contrato comercial informal, por otro lado, es un acuerdo entre dos partes que pretende convertirse en un contrato formal sin el sello de ninguna agencia gubernamental o testigo. En otras palabras, es una decisión unánime entre las dos partes que no está escrita formalmente por ninguna autoridad competente o testigo.. (Wasniewski, 2021)

Requisitos de los préstamos

De acuerdo a ciertas financieras, uno de los principales requisitos para conseguir un préstamo, viene a ser la capacidad de pago, el cuál engloba todo lo que vendría a ser una evaluación cuantitativa donde se enfoca en un modelo matemático, teniendo en cuenta los aplicables, como por ejemplo, la administración, capacidad de pago de cuota de la organización en relación al recurso monetario que se obtiene. (Zhang, Lyu, Li, 2019)

Así mismo se tienen en cuenta los documentos y registros contables, que certifiquen el buen funcionamiento de la compañía que va a solicitar un préstamo. También se tiene en cuenta la evaluación cualitativa, esto abarca en que se debe considerar algunos aspectos tales como el tiempo que una persona ha laborado en la compañía, entre otros. (Huang, Zhu, 2020)

Dificultad para acceso a los préstamos

Si bien es cierto, una de las principales dificultades para acceder a los préstamos son los largos trámites burocráticos que son impuestos por las financieras, así como también el poco historial crediticio, entre otros factores. (Madeira, 2019)

Cabe mencionar que en los mercados bancarios y crediticios, un préstamo problemático es una de estas dos cosas: Un préstamo comercial que lleva al menos 90 días de retraso o un préstamo al consumidor que lleva al menos 180 días de retraso. En cualquiera de los dos casos, este tipo de préstamo también se denomina activo improductivo. (Gomez, López, Mesa, 2021)

Tipos de financiamiento accedido

La financiación a plazo corto, se usa para capital de trabajo que comprende un periodo de tiempo menor a un semestre, o a los doce meses. En tal sentido, alude a los compromisos que son menores de un año y son cruciales para los recursos actuales de la organización. (Tang, Moro, 2019)

Hay que tener en cuenta que para conseguir una financiación de plazo largo, hay que comprobar ciertas circunstancias, como un historial positivo crediticio, tanto como consumidor o proponer planes sostenibles. De este modo, los directores o responsables del ámbito monetario tienen que comprobar cuidadosamente a los clientes. (Massart, 2018)

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1 **Tipo.** Esta investigación es de tipo aplicada de acuerdo a Abarza (2012). Los investigadores buscan resolver un problema conocido y encontrar respuestas a preguntas específicas. En otras palabras, la investigación aplicada enfatiza la resolución de problemas prácticos, y teniendo en consideración las variables y objetivos del estudio corresponde al tipo aplicada.

3.1.2 **Diseño de la Investigación:** Corresponde al diseño no experimental, por que se va respetar el estado natural de las variables sin manipulación alguna.

3.1.3 Alcance de la investigación es de nivel correlacional por que se va medir si existe o no relación entre las variables informalidad y créditos financieros, de igual forma se medirá de existir relación el grado de dicha relación.

3.2. Variables y Operacionalización.

Variable Informalidad

Concepto:

Se define como algo que engloba una serie de actividades humanas no avaladas por la ley, que pasan por debajo del radar, se mantienen por encima o más allá de la normativa, o eluden la misma a través de lagunas. La informalidad se refiere a los secretos a voces del mundo, las normas no escritas y las prácticas ocultas para hacer las cosas. (Horvath, 2017).

Definición Operacional:

La operacionalización del variable informalidad, se analizará en base a las dimensiones establecidas como: Factores culturales, Factor educativo, Factores económicos y Barreras burocráticas, mediante la aplicación de

instrumentos como el cuestionario.

Indicadores:

- Nivel cultural de los emprendedores.
- Nivel de educación de los emprendedores
- Nivel de capital para emprendimiento.
- Desempleo.
- Normas burocráticas
- Procesos extensos para trámites sencillos.
- Costos altos de los trámites de formalización.

Escala de medición:

Nivel ordinal.

Variable créditos financieros:

Concepto.

El crédito financiero viene a ser una forma de financiación por parte de un tercero, es decir la compañía requiere de recursos monetarios adicionales para seguir operando y desarrollándose. Sin lugar a dudas el obtener un crédito viene a ser un componente fundamental para las compañías. (Cao, Zhang, 2022)

Definición Operacional:

Se realizó en base al desarrollo del análisis de las dimensiones como Barreras burocráticas, entidades formales, entidades semi formales, entidades Informales y los requisitos de los préstamos, mediante la aplicación de los instrumentos de investigación.

Indicadores:

- Normas burocráticas
- Procesos extensos para trámites sencillos.

- Costos altos de los trámites de formalización.
- Nivel de préstamos a las Mypes por estas entidades.
- Nivel de préstamos a las Mypes por estas entidades.
- Nivel de préstamos a las Mypes por estas entidades.
- Nivel de acceso a los préstamos por las entidades.
- Dificultad para acceso a los préstamos.
- Tipos de financiamiento accedido.

Escala de medición:

Nivel ordinal.

3.3. Población, muestra y muestreo.

Población:

La población de la presente investigación estará conformada por los gerentes y/o propietarios de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Moyobamba, que viene a ser de 355 gerentes o propietarios, de acuerdo a información del ministerio de producción.

Muestra. La muestra estará conformada en forma aleatoria donde se aplicará de acuerdo a la formula aplicada siendo un total de 55 gerentes o propietarios de micro y pequeñas empresas.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Las técnicas que se emplearon en la presente investigación es la encuesta por adaptarse más al presente estudio, por lo que por correspondencia el instrumento de recolección de datos es el cuestionario que se aplicó en base a las variables y dimensiones establecidas para responder a las hipótesis planteadas.

3.5. Procedimientos.

Los procedimientos para el análisis de los datos del presente estudio son el análisis descriptivo, para determinar en base a las tablas y figuras de

acuerdo a la aplicación de los instrumentos, así mismo para dar respuesta a las hipótesis establecidas, se realizó el análisis inferencial, y determinar el nivel y grado de correlación de las variables y dimensiones.

Así mismo la confiabilidad de los instrumentos se realizó mediante la aplicación del Alfa de Cronbach, y en cuanto a la validez se va a consultar a 3 expertos para la validación de los instrumentos como el cuestionario y se realice la aplicación dentro del marco legal.

3.6. Método de análisis de datos.

Los procedimientos para el análisis de los datos del presente estudio son el análisis descriptivo, para determinar en base a las tablas y figuras de acuerdo a la aplicación de los instrumentos, así mismo para dar respuesta a las hipótesis establecidas, se realizó el análisis inferencial, y determinar el nivel y grado de correlación de las variables y dimensiones.

3.7. Aspectos éticos.

En el presente estudio se ha tenido en consideración el código de ética de la Universidad César Vallejo, el código de ética del colegio de contadores, y en todo el desarrollo de la tesis se ha citado a todos los autores que sirven de base para la presente investigación mediante las normas APA, todos los párrafos o textos que los corresponde.

IV. RESULTADOS

6.1 Análisis descriptivo.

El análisis descriptivo se realiza en base a los objetivos generales y específicos, planteados y las variables que son parte del estudio, por lo que procedemos analizar las diversas tablas de frecuencias que son resultado de la aplicación de los cuestionarios a los gerentes o propietarios de las diversas MYPES materia de la presente tesis.

Objetivo general

Analizar Cómo Informalidad influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022.

Objetivos específico 1:

Analizar si los Factores culturales influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022

Tabla 01

Como considera Ud. El nivel de Cultura tributaria de los emprendedores.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy bajo	18	31,6	31,6	31,6
	bajo	28	49,1	49,1	80,7
	alto	6	10,5	10,5	91,2
	muy alto	5	8,8	8,8	100,0
	Total	57	100,0	100,0	

INTERPRETACIÓN:

Los empresarios responde a la pregunta de: Como considera Ud. El nivel de Cultura tributaria de los emprendedores, el 31.6% muy bajo, el 49.1% bajo, lo que representa un 81%, y en el nivel alto 10.5% y ,muy alto 8.8%, lo que

sumados representa un 19%, de lo que se evidencia que el nivel cultural tributario de los empresarios de Moyobamba mayoritariamente esta en el nivel muy bajo y bajo en 81%, por lo que el nivel de informalidad es alto, lo cual es preocupante por que no se cuenta con políticas públicas adecuadas para mejorar.

Objetivo específico 02

Evaluar si los Factores educativos influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022.

Tabla 02
Los trabajadores de la empresa tienen conocimiento de las normas tributarias

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy bajo	5	8,8	8,8	8,8
	Bajo	36	63,2	63,2	71,9
	Neutro	5	8,8	8,8	80,7
	Alto	5	8,8	8,8	89,5
	muy alto	6	10,5	10,5	100,0
	Total	57	100,0	100,0	

INTERPRETACIÓN:

Los empresarios de la ciudad de Moyobamba, respecto a la pregunta de: Los trabajadores de la empresa tienen conocimiento de las normas tributarias, el 8.8 % indica que muy bajo, el 63.2% bajo, lo que suma un 72%, y neutro un 9%, lo que significa que no sabe, no opina, un 8.8% alto y muy alto 10.5 % , sumados hacen un 19%, de lo que se evidencia que más del 80% no tienen conocimientos sobre las normas tributarias, por lo que se considera que el factor educativo es importante para la obtención de créditos, por que al analizar sus estados financieros los bancos y si no tributaron lo que corresponde significa que no registraron sus ingresos adecuadamente, y va figurar como si tuvieran ventas o ingresos menores y no van calificar para créditos mayores o mejores tasas.

Tabla 03**Los trabajadores de la empresa conocen la importancia de la emisión de comprobantes de pago**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy bajo	3	5,3	5,3	5,3
	Bajo	12	21,1	21,1	26,3
	Alto	22	38,6	38,6	64,9
	muy alto	20	35,1	35,1	100,0
	Total	57	100,0	100,0	

INTERPRETACIÓN:

Los comerciantes de Moyobamba responden a la pregunta de la tabla 03, el 3% muy bajo, el 21.1% bajo, lo que sumados representa un 24%, y alto 38.6%, 35.1% muy alto, lo cual representa un 84% de los comerciantes conocen de la importancia de la emisión de los comprobantes de pago, pero por su bajo nivel de cultura tributaria como se observa en tablas anteriores no lo realiza, por lo que es importante inculcar la cultura tributaria desde niveles educativos para obtener mejores resultados. Por que al final el comerciante no se da cuenta que le va afectar en la presentación de sus estados financieros para la obtención de créditos financieros con tasas razonables.

Tabla 04**Los trabajadores de la empresa fueron capacitados sobre temas tributarios.**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy bajo	8	14,0	14,0	14,0
	Bajo	25	43,9	43,9	57,9
	Neutro	16	28,1	28,1	86,0
	Alto	8	14,0	14,0	100,0
	Total	57	100,0	100,0	

INTERPRETACIÓN:

Los comerciantes de Moyobamba responden a la pregunta de la tabla 04, el 14% indica muy bajo, el 44% bajo, neutro 28%, y un 14% alto, el tema

educativo es importante para el progreso de los comerciantes en cuanto a la formalización y se evidencia que sólo un 14% fueron capacitados y un 86% no, por lo que es razonable el bajo nivel de cultura tributaria y los resultados en cuanto a la obtención de créditos es con mucha dificultad al no poder demostrar sus ingresos reales.

Objetivo específico 03.

Determinar si los factores económicos, influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022.

Tabla 05

Cuál es el nivel de su capital al iniciar el emprendimiento

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy bajo	8	14,0	14,0	14,0
	Bajo	34	59,6	59,6	73,7
	Alto	15	26,3	26,3	100,0
	Total	57	100,0	100,0	

INTERPRETACIÓN:

Los comerciantes de Moyobamba responden a la pregunta de la tabla 05, el 14% muy bajo, el 59.6% bajo lo que representa un 74%, y en nivel alto 26.3%, lo cual es razonable por que el presente estudio es con empresas MYPES, y a nivel de Latinoamérica el capital con que inician estas empresas es bajo o muy bajo, por lo que inician sus emprendimientos con capital propio, por que les es muy difícil obtener créditos financieros al inicio de sus actividades.

Tabla 06

Ud. Realiza su emprendimiento por haber quedado desempleado o por no tener mas opciones.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy bajo	12	21,1	21,1	21,1
	Bajo	30	52,6	52,6	73,7
	Alto	9	15,8	15,8	89,5
	muy alto	6	10,5	10,5	100,0
	Total	57	100,0	100,0	

INTERPRETACIÓN:

Los comerciantes de Moyobamba responden a la pregunta de la tabla 06, el 21.1 % indica muy bajo, el 52.6% bajo lo que representa un 73.7%, y un 15.8% alto, el 10.5% muy alto, lo que sumados representa un 26%, lo cual nos evidencia que el 74% realiza un emprendimiento por necesidad sin tener mayores conocimiento a cómo dirigir o administrar un negocio, por lo cual las estadísticas de quiebra dentro de los primeros años de las micro empresas es considerable de 10 negocios, 8 fracasan en los 5 primeros años y con la pandemia, estas estadísticas aumentaron.

Tabla 07

Ud. Realiza su emprendimiento por que le nace hacer empresa.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy bajo	8	14,0	14,0	14,0
	Bajo	37	64,9	64,9	78,9
	Alto	6	10,5	10,5	89,5
	muy alto	6	10,5	10,5	100,0
	Total	57	100,0	100,0	

INTERPRETACIÓN:

Los comerciantes de Moyobamba responden a la pregunta de la tabla 07, el 14% indica muy bajo, el 64.9% indica bajo, lo que representa un 79%, el

10.5% alto, el 10.5% muy alto, lo que representa un 21%, lo que evidencia y concuerda con la tabla anterior que la mayoría de comerciante un 79%, inicia sus emprendimientos por una necesidad económica, que puede ser por pérdida de empleo, y con los recursos de su liquidación o ahorros realizan sus emprendimientos.

Objetivo específico 04.

Determinar si las barreras burocráticas, influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022

Tabla 08

El nivel de normas burocráticas que impiden su formalización es:

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	3	5,3	5,3	5,3
	Neutro	3	5,3	5,3	10,5
	Alto	36	63,2	63,2	73,7
	muy alto	15	26,3	26,3	100,0
	Total	57	100,0	100,0	

INTERPRETACIÓN:

Los comerciantes de Moyobamba responden a la pregunta de la tabla 08, el 5% bajo, el 5% neutro, el 63.2% es alto, el 26.3% muy alto, lo que representa un 89% que considera que las normas burocráticas impiden su formalización, lo cual es importante para que nuestros legisladores, analicen las normas y realicen la simplificación administrativa que necesitan los empresarios y se les otorgue plazos razonables para formalizarse debido a que emprender en el Perú no es fácil, por estas barreras burocráticas y se puede notar su falta de capacidad organizativa de parte de las municipalidades para el trámite de las licencias, un trámite sencillo lo hacen complicado con varias áreas para que tramiten y dilatando el tiempo.

Tabla 09

Los procesos extensos para trámites sencillos para la formalización de las empresas es:

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	8	14,0	14,0	14,0
	Alto	34	59,6	59,6	73,7
	muy alto	15	26,3	26,3	100,0
	Total	57	100,0	100,0	

INTERPRETACIÓN:

Los comerciantes de Moyobamba responden a la pregunta de la tabla 09, el 14% indica bajo, el 59.6% alto, el 26.3% muy alto, lo que evidencia que el 86% considera que los trámites son muy extensos, a pesar de que deben ser trámites sencillos, a veces por justificar la frondosa burocracia existiendo en los municipios y otra entidades, incluso existen entidades que no se puede utilizar medios de pago bancarios, sólo aceptan dinero en efectivo, habiéndose quedado del avance tecnológico.

Tabla 10

Los Costos son bajo o altos de los trámites de formalización.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Alto	47	82,5	82,5	82,5
	muy alto	10	17,5	17,5	100,0
	Total	57	100,0	100,0	

INTERPRETACIÓN:

Los comerciantes de Moyobamba responden a la pregunta de la tabla 10, el 82.5% indica alto, y el 17.5% muy alto, lo que representa el 100%, se evidencia que los costos para la formalización en nuestro país son altos o muy altos, lo cual es importante revisar los TUPAS de la diversas entidades, para reformular, el costo del servicio debe ser solamente el costo real de la prestación del servicio, el cual debe ser elaborado mediante un manual de

procedimientos analizando horas hombre, uso de equipos y útiles de escritorios, etc. Es lo que indica la normatividad vigente.

Variable Créditos financieros

Tabla 11

Ud. Considera que el nivel de préstamos a las Mypes por estas entidades formales es alto o bajo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy bajo	10	17,5	17,5	17,5
	Bajo	37	64,9	64,9	82,5
	Alto	10	17,5	17,5	100,0
	Total	57	100,0	100,0	

INTERPRETACIÓN:

Los comerciantes de Moyobamba responden a la pregunta de la tabla 11, el 17.5 % muy bajo, el 64.9% muy bajo, el 17.5% alto, de lo que se evidencia que el 82.5% considera el nivel de préstamos otorgados a las MYPES es bajo y muy bajo, lo cual es comprensible por el bajo nivel de formalidad y los requisitos solicitados por estas entidades formales.

Tabla 12

Ud. Considera que el nivel de intereses a las Mypes por estas entidades formales es alto o bajo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy bajo	5	8,8	8,8	8,8
	Bajo	25	43,9	43,9	52,6
	Neutro	10	17,5	17,5	70,2
	Alto	12	21,1	21,1	91,2
	muy alto	5	8,8	8,8	100,0
	Total	57	100,0	100,0	

INTERPRETACIÓN:

Los comerciantes de Moyobamba responden a la pregunta de la tabla 12, el 8.8% indica que muy bajo, el 43.9% indica que bajo el 17.5% neutro, el 21.1% alto, y el 8.8% muy alto, de lo que se concluye que el 52.6% indica que las tasas son bajas y un 30% alto y muy alto, mayoritariamente los empresarios consideran razonables las tasas de interés de las entidades formales.

Tabla 13

Ud. Considera que el nivel de préstamos a las Mypes por estas entidades semi formales es alto o bajo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	8	14,0	14,0	14,0
	Alto	29	50,9	50,9	64,9
	muy alto	20	35,1	35,1	100,0
	Total	57	100,0	100,0	

INTERPRETACIÓN:

Los comerciantes de Moyobamba responden a la pregunta de la tabla 13, el 14% indica bajo, el 50.9% alto, y el 35.1% muy alto, de lo que se evidencia que la mayoría, 86% de MYPES obtiene sus créditos de estas entidades semiformales como son las cajas municipales, cooperativas, etc, por los pocos requisitos que solicitan.

Tabla 14

Ud. Considera que el nivel de intereses a las Mypes por estas entidades semiformales es alto o bajo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	15	26,3	26,3	26,3
	Neutro	20	35,1	35,1	61,4
	Alto	12	21,1	21,1	82,5
	muy alto	10	17,5	17,5	100,0
	Total	57	100,0	100,0	

INTERPRETACIÓN:

Los comerciantes de Moyobamba responden a la pregunta de la tabla 14, el 26.3% indica que bajo, el 35.1% neutro y el 21.1% alto, el 17.5% muy alto, como se evidencia hay un 35% que no sabe si lo cobran una tasa alta, y un 38% considera que esta alta, pero que al no tener mayores opciones optan por estas entidades para sus préstamos.

Tabla 15

Ud. Considera que el nivel de préstamos a las Mypes por estas entidades Informales es alto o bajo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy bajo	9	15,8	15,8	15,8
	Bajo	16	28,1	28,1	43,9
	Alto	23	40,4	40,4	84,2
	muy alto	9	15,8	15,8	100,0
	Total	57	100,0	100,0	

INTERPRETACIÓN:

Los comerciantes de Moyobamba responden a la pregunta de la tabla 15, el 15.8% indica que muy bajo, el 28.1% bajo, el 40.4 % alto, y el 15.8% muy alto, lo que evidencia que existen 66%, recurren a estas entidades informales para obtener préstamos, y lo que es peor algunos para cubrir préstamos en entidades semiformales, la razón es que estas entidades no solicitan ningún requisito o requieren prendas de garantía que es más fácil para los micro empresarios.

Tabla 16

Ud. Considera que el nivel de intereses a las Mypes por estas entidades Informales es alto o bajo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Alto	17	29,8	29,8	29,8
muy alto	40	70,2	70,2	100,0

Válido	Total	57	100,0	100,0
--------	-------	----	-------	-------

INTERPRETACIÓN:

Los comerciantes de Moyobamba responden a la pregunta de la tabla 16, el 29.8% alto , el 70.2% muy alto, de lo que se evidencia que la tasa de interés el las entidades informales son altos y muy altos al 100%, pero a pesar de estas tasas algunos micro empresarios, optan por estas entidades al no tener mayores opciones por falta de requisitos, para solicitar en otras entidades de tasas más bajas.

Tabla 17

Los requisitos dificultan para acceso a los préstamos de las empresas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	8	14,0	14,0	14,0
	Alto	19	33,3	33,3	47,4
	muy alto	30	52,6	52,6	100,0
	Total	57	100,0	100,0	

INTERPRETACIÓN:

Los comerciantes de Moyobamba responden a la pregunta de la tabla 17, el 14% indica que bajo, el 33.3 % alto, el 52.6% muy alto, se evidencia que un 86%, indica que los requisitos dificultan el acceso a los préstamos, y esto se corrobora por el nivel de informalidad que existe en los comerciantes de la micro y pequeñas empresas.

4.2 ANÁLISIS INFERENCIAL

Hipótesis general

Hi: La Informalidad influye desfavorablemente en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022.

Ho: La Informalidad no influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022.

Tabla 18
Correlación Rho de Spearman V1 – V2

			INFORMALIDA D (Agrupada)	Créditos financieros (Agrupada)
Rho de Spearman	INFORMALIDAD (Agrupada)	Coefficiente de correlación	1,000	-,191
		Sig. (bilateral)	.	,015
		N	57	57
	Créditos financieros (Agrupada)	Coefficiente de correlación	-,191	1,000
		Sig. (bilateral)	,015	.
		N	57	57

Interpretación:

De acuerdo la sig. Bilateral es $\rho = 0.015 \leq (\rho < 0.05)$, lo que establece que existe una significación favorable entre las variables Informalidad y Créditos financieros, y según el coeficiente de correlación es igual a -0.191 ($r = -0.191$), por lo que se rechaza la hipótesis nula, estando este en un valor en el rango de correlación **negativa débil**, en las variables de estudio. Se concluye La Informalidad influye inversamente proporcional a mayor informalidad menor será la posibilidad en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022.

Hipótesis específicas 1:

H1. Los Factores culturales influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022.

H0. Los Factores culturales no influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022.

Tabla 19
Correlación Rho de Spearman D1 -V2

Correlaciones			Factores culturales (Agrupada)	Créditos financieros (Agrupada)
Rho de Spearman	Factores culturales (Agrupada)	Coeficiente de correlación	1,000	,791
		Sig. (bilateral)	.	,036
		N	57	57
	Créditos financieros (Agrupada)	Coeficiente de correlación	,791	1,000
		Sig. (bilateral)	,036	.
		N	57	57

Interpretación:

La sig. Bilateral es $\rho = 0.036 \leq (\rho < 0.05)$, lo que evidencia que existe una significación favorable entre la dimensión Factores culturales y la créditos financieros. De acuerdo al coeficiente de correlación es igual a 0.791 ($r=0.791$), estando este en un valor en el rango de correlación positiva considerable, entre las variables en estudio. Se concluye: Los Factores culturales influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022.

Hipótesis específicas 2:

H2: los Factores educativos influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022.

H2: los Factores educativos no influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022.

Tabla 20
Correlación Rho de Spearman D2 -V2

Correlaciones

			Factor educativo (Agrupada)	Créditos financieros (Agrupada)
Rho de Spearman	Factor educativo (Agrupada)	Coeficiente de correlación	1,000	,844
		Sig. (bilateral)	.	,027
		N	57	57
	Créditos financieros (Agrupada)	Coeficiente de correlación	,844	1,000
		Sig. (bilateral)	,027	.
		N	57	57

Interpretación:

La sig. Bilateral es $\rho = 0.027 \leq (\rho < 0.05)$, lo que evidencia que existe una significación favorable entre la dimensión Factor educativo y la variable créditos financieros. De acuerdo al coeficiente de correlación es igual a 0.791 ($r=0.791$), estando este en un valor en el rango de correlación positiva considerable, entre las variables en estudio. Se concluye: Los Factores educativos influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022.

Hipótesis específicas 3:

H3: Los factores económicos, influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022

H3: Los factores económicos, no influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022

Tabla 21
Correlación Rho de Spearman D3 -V2

			Factores económicos (Agrupada)	Créditos financieros (Agrupada)
Correlaciones	Factores económicos (Agrupada)	Coeficiente de correlación	1,000	-,216
		Sig. (bilateral)	.	,006
		N	57	57
		Coeficiente de correlación	-,216	1,000
		Sig. (bilateral)	,006	.

Rho de Spearman	Créditos financieros (Agrupada)	N	57	57
-----------------	------------------------------------	---	----	----

Interpretación:

De acuerdo la sig. Bilateral es $\rho = 0.006 \leq (\rho < 0.05)$, lo que establece que existe una significación favorable entre las dimensión factores económicos y la variable Créditos financieros, y según el coeficiente de correlación es igual a -0.216 ($r = -0.216$), por lo que se rechaza la hipótesis nula, estando este en un valor en el rango de correlación **negativa débil**, en las variables de estudio. Se concluye los factores económicos influye inversamente proporcional a mayor dificultad económica menor será la posibilidad en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022.

Tabla 21
Correlación Rho de Spearman D4 -V2

Correlaciones			Barreras burocráticas (Agrupada)	Créditos financieros (Agrupada)
Rho de Spearman	Barreras burocráticas (Agrupada)	Coeficiente de correlación	1,000	-,973
		Sig. (bilateral)	.	,005
		N	57	57
	Créditos financieros (Agrupada)	Coeficiente de correlación	-,973	1,000
		Sig. (bilateral)	,005	.
		N	57	57

Interpretación:

De acuerdo la sig. Bilateral es $\rho = 0.005 \leq (\rho < 0.05)$, lo que establece que existe una significación favorable entre las dimensión barreras burocráticas y la variable Créditos financieros, y según el coeficiente de correlación es igual a -0.973 ($r = -0.973$), por lo que se rechaza la hipótesis nula, estando este en un valor en el rango de correlación **negativa muy fuerte**, en las variables de estudio. Se concluye que las barreras burocráticas influye inversamente proporcional a mayor barrera

burocrática menor será la posibilidad en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022.

V. DISCUSIÓN

El presente estudio se va analizar los resultados en base a los hallazgos según los objetivos establecidos, comparados con los autores del marco teórico, iniciamos con el objetivo general Analizar Cómo Informalidad influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022, así mismo en el análisis inferencial por lo que se rechaza la hipótesis nula, estando este en un valor en el rango de correlación **negativa débil**, en las variables de estudio. Se concluye los factores económicos influye inversamente proporcional a mayor dificultad económica menor será la posibilidad en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022. Así mismo se concuerda con el autor del concepto de informalidad, Horvath, 2017 lo define como algo que engloba una serie de actividades humanas no avaladas por la ley, que pasan por debajo del radar, se mantienen por encima o más allá de la normativa, o eluden la misma a través de lagunas. La informalidad se refiere a los secretos a voces del mundo, las normas no escritas y las prácticas ocultas para hacer las cosas. El nivel de desconocimiento sobre los trámites o las reglas del mercado es alto, los empresarios informales consideran que no pagar impuestos, licencias, etc. Los hace ahorrar pero en el fondo con otros trámites como por ejemplo obtener créditos, pagan tasas altas a la banca informal, justamente por el riesgo de hacer negocios con ellos. De igual forma Lahura, (2016). En su investigación compartida con el banco central de reserva indica que identifica a los trabajadores informales que han obtenido al menos un crédito en el sistema financiero, describe su participación en las instituciones financieras y el tipo de crédito, y estima el monto de la evasión fiscal correspondiente. Para ello, se utilizó información de la administración tributaria y créditos emitidos por el sistema financiero. Los resultados muestran que a diciembre de 2015, había alrededor de 1.8 millones de personas informales (alrededor del 19% del total

de deudores del sistema financiero) con al menos un crédito en alguna institución del sistema financiero, muestra que hay mucho espacio para expandir el impuesto base. También se puede observar que Cajas Rurales, Edypymes y Financieras tienen los índices más altos de informalidad, tanto en número de clientes como en saldo de crédito. Además, los créditos obtenidos de instituciones informales son otorgados principalmente por Instituciones Financieras, Cajas Municipales de Ahorro y Bancos, mientras que los mayores montos corresponden a créditos para micro y pequeñas empresas (Mypes), para créditos de consumo y tarjetas de crédito.

Objetivos específico 1: Analizar si los Factores culturales influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022. De acuerdo al análisis inferencial La sig. Bilateral es $\rho = 0.036 \leq (\rho < 0.05)$, lo que evidencia que existe una significación favorable entre la dimensión Factores culturales y la créditos financieros. De acuerdo al coeficiente de correlación es igual a 0.791 ($r=0.791$), estando este en un valor en el rango de correlación positiva considerable, entre las variables en estudio. Se concluye: Los Factores culturales influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022. Como considera Ud. El nivel de Cultura tributaria de los emprendedores, el 31.6% muy bajo, el 49.1% bajo, lo que representa un 81%, y en el nivel alto 10.5% y ,muy alto 8.8%, lo que sumados representa un 19%, de lo que se evidencia que el nivel cultural tributario de los empresarios de Moyobamba mayoritariamente está en el nivel muy bajo y bajo en 81%, por lo que el nivel de informalidad es alto, lo cual es preocupante por que no se cuenta con políticas públicas adecuadas para mejorar, de igual manera se coincide con el autor : Ndoricimpa, 2021, quien precisa que al referirnos al nivel de cultura de los emprendedores, se podría señalar que es baja respecto al conocimiento de la normativa tributaria, debido a que en su mayoría solo buscan tratar de evadir el correcto cumplimiento de impuestos, por lo que se recomienda al estado una mejor difusión de los tributos en que se gasta, cual es el objetivo de la recaudación no sólo es imponer de una manera coercitiva el cobro como son las cobranzas coactivas por parte de SUNAT.

Objetivo específico 02 , Evaluar si los Factores educativos influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022, de acuerdo al análisis descriptivo : Los empresarios de la ciudad de Moyobamba, respecto a la pregunta de: Los trabajadores de la empresa tienen conocimiento de las normas tributarias, el 8.8 % indica que muy bajo, el 63.2% bajo, lo que suma un 72%, y neutro un 9%, lo que significa que no sabe, no opina, un 8.8% alto y muy alto 10.5 % , sumados hacen un 19%, de lo que se evidencia que más del 80% no tienen conocimientos sobre las normas tributarias, por lo que se considera que el factor educativo es importante para la obtención de créditos, por que al analizar sus estados financieros los bancos y si no tributaron lo que corresponde significa que no registraron sus ingresos adecuadamente, y va figurar como si tuvieran ventas o ingresos menores y no van calificar para créditos mayores o mejores tasas. Y de acuerdo al análisis inferencial Se concluye: Los Factores educativos influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022. Se coincide con Castañeda, J. (2016). En su tesis titulada: *La Difusión, Los Costos, Fiscalización Y La Incidencia En La Informalidad De Las Bodegas En Los Pueblos Jóvenes - Chiclayo*. Concluyó:

Que la falta de difusión, las percepciones erróneas sobre los costos y la falta de control han demostrado afectar la informalidad de las bodegas, ya que los operadores de la SUNAT nunca han visitado ni realizado capacitaciones en las bodegas de los pueblos jóvenes del distrito de Chiclayo. En tal sentido, los dueños de las bodegas piensan que Sunat perjudica su desarrollo económico ante faltas pequeñas, tales como clausura de local, multas, entre otros.

Objetivo específico 03. Determinar si los factores económicos, influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022. Según del análisis descriptivo Los comerciantes de Moyobamba responden a la pregunta de la tabla 05, el 14% muy bajo, el 59.6% bajo lo que representa un 74%, y en nivel alto 26.3%, lo cual es razonable por que el presente estudio es con empresas MYPES, y a nivel de Latinoamérica el capital con que inician estas empresas es bajo o muy bajo, por lo que inician sus emprendimientos con capital propio, por que les es muy difícil obtener

créditos financieros al inicio de sus actividades. Se concluye los factores económicos influye inversamente proporcional a mayor dificultad económica menor será la posibilidad en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022. Se coincide con De acuerdo a Izaquita, C. (2021). En su tesis titulada: *La Informalidad Empresarial Y Sus Efectos En La Sostenibilidad De Las Empresas Del Sector Calzado Localizadas En La Comuna Uno De La Ciudad De San José De Cúcuta En El 2019*. Concluye que se pudo contrastar que un gran porcentaje de las compañías informales no han crecido de ninguna manera a lo largo del tiempo, sino que se han mantenido en la misma forma en que comenzaron, siempre buscando caminos fáciles para que surjan nuevas regulaciones que presionen de una u otra forma para dichas opten por formalizarse. Lo cual debe llamar la atención de las empresas que persisten en mantenerse en la informalidad pensando que es la forma de desarrollo económico de las mismas.

Objetivo específico 04. Determinar si las barreras burocráticas, influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022, Los comerciantes de Moyobamba responden a la pregunta de la tabla 08, el 5% bajo, el 5% neutro, el 63.2% es alto, el 26.3% muy alto, lo que representa un 89% que considera que las normas burocráticas impiden su formalización, lo cual es importante para que nuestros legisladores, analicen las normas y realicen la simplificación administrativa que necesitan los empresarios y se les otorgue plazos razonables para formalizarse debido a que emprender en el Perú no es fácil, por estas barreras burocráticas y se puede notar su falta de capacidad organizativa de parte de las municipalidades para el trámite de las licencias, un trámite sencillo lo hacen complicado con varias áreas para que tramiten y dilatando el tiempo. Se coincide con McTigue, Rye, Monions, 2020, un punto muy bajo que puede causar daños en el sentido de que los emprendedores no se formalicen, son los métodos tan lentos que suelen establecer los gobiernos y en las grandes organizaciones, como las compañías. Una burocracia es fundamental en la administración de las normas y reglamentos de la entidad.

Finalmente se concluye que la informalidad hace daño económico al país y a las propias empresas por que impiden su crecimiento por lo que el estado en sus 3 niveles de gobiernos deben revisar los factores que se aborda en la presente tesis para mejorar las leyes, el sistema y los procesos que alimentan la informalidad.

VI. CONCLUSIONES.

Las conclusiones del presente estudio se presentan en base a los objetivos planteados con los resultados de la investigación obtenidos:

- 6.1. La Informalidad influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022, la sig. Bilateral es $\rho = 0.015 \leq (\rho < 0.05)$, lo que establece que existe una significación favorable entre las variables Informalidad y Créditos financieros, y según el coeficiente de correlación es igual a -0.191 ($r = -0.191$), por lo que se rechaza la hipótesis nula, estando este en un valor en el rango de correlación **negativa débil**, en las variables de estudio. Se concluye La Informalidad influye inversamente proporcional a mayor informalidad menor será la posibilidad en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022. El nivel de desconocimiento sobre los trámites o las reglas del mercado es alto, los empresarios informales consideran que no pagar impuestos, licencias, etc. Los hace ahorrar pero en el fondo con otros trámites como por ejemplo obtener créditos, pagan tasas altas a la banca informal, justamente por el riesgo de hacer negocios con ellos.
- 6.2 Los Factores culturales influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022, La sig. Bilateral es $\rho = 0.036 \leq (\rho < 0.05)$, lo que evidencia que existe una significación favorable entre la dimensión Factores culturales y la créditos financieros. De acuerdo al coeficiente de correlación es igual a 0.791 ($r = 0.791$), estando este en un valor en el rango de correlación positiva considerable, entre las variables en estudio, lo que se evidencia que el nivel cultural tributario de los empresarios de Moyobamba mayoritariamente está en el nivel muy bajo y bajo en 81%,

por lo que el nivel de informalidad es alto, lo cual es preocupante por que no se cuenta con políticas públicas adecuadas para mejorar.

6.3 Los Factores educativos influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022, La sig. Bilateral es $\rho = 0.027 \leq (\rho < 0.05)$, lo que evidencia que existe una significación favorable entre la dimensión Factor educativo y la variable créditos financieros. De acuerdo al coeficiente de correlación es igual a 0.791 ($r=0.791$), estando este en un valor en el rango de correlación positiva considerable, entre las variables en estudio. Así mismo se evidencia que más del 80% no tienen conocimientos sobre las normas tributarias, por lo que se considera que el factor educativo es importante para la obtención de créditos, por que al analizar sus estados financieros los bancos y si no tributaron lo que corresponde significa que no registraron sus ingresos adecuadamente, y va figurar como si tuvieran ventas o ingresos menores y no van calificar para créditos mayores o mejores tasas.

6.4 Los factores económicos, influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022, la sig. Bilateral es $\rho = 0.006 \leq (\rho < 0.05)$, lo que establece que existe una significación favorable entre las dimensión factores económicos y la variable Créditos financieros, y según el coeficiente de correlación es igual a -0.216 ($r=-0.216$), por lo que se rechaza la hipótesis nula, estando este en un valor en el rango de correlación **negativa débil**, en las variables de estudio. Se concluye los factores económicos influye inversamente proporcional a mayor dificultad económica menor será la posibilidad en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022, el 14% muy bajo, el 59.6% bajo lo que representa un 74%, y en nivel alto 26.3%, lo cual es razonable por que el presente estudio es con empresas MYPES, y a nivel de Latinoamérica el capital con que inician estas empresas es bajo o muy bajo, por lo que inician sus emprendimientos con capital propio, por que les es muy difícil obtener créditos financieros al inicio de sus actividades.

6.5 Las barreras burocráticas, influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022, la sig. Bilateral es $\rho = 0.005 \leq (\rho < 0.05)$, lo que establece que existe una significación favorable entre las dimensión barreras burocráticas y la variable Créditos financieros, y según el coeficiente de correlación es igual a -0.973 ($r = -0.973$), por lo que se rechaza la hipótesis nula, estando este en un valor en el rango de correlación **negativa muy fuerte**, en las variables de estudio. Se concluye que las barreras burocráticas influye inversamente proporcional a mayor barrera burocrática menor será la posibilidad en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022.

VII. RECOMENDACIONES.

- 7.1.** Al estado en sus tres niveles de gobierno deben mejorar las leyes, procedimientos administrativos más flexibles, que hagan posible una mayor formalización de los empresarios informales.
- 7.2** Al gobierno de turno debe generar políticas de mejora para la cultura tributaria los cuales se deben tangibilizar con diversas estrategias, como marketing digital en redes sociales y medios de comunicación dirigido a diferentes públicos.
- 7.3** Al sector educación deben de mejorar las políticas educativas, insertando temáticas tributarias desde el nivel inicial hasta el universitario si queremos cambiar, la informalidad por que viene desde el nivel educativo que tiene nuestra población, y es importante una mirada con acciones a largo plazo.
- 7.4** Al gobierno debe de generar mayor estabilidad económica para que se refleje en las empresas y el sector productivo a menor incertidumbre mayor desarrollo, se debe gerar mayor confianza evitando el ruido político.
- 7.5** A los 3 niveles de gobierno deben mejorar no sólo las leyes si no las estructuras físicas y mentales de los servidores públicos para evitar las barreras burocráticas.

Referencias

- Abarza, F. (2012). *Investigación aplicada vs investigación pura (básica)*. <https://abarza.wordpress.com/2012/07/01/investigacion-aplicada-vs-investigacion-pura-basica/>
- Abizada, A. Y Bó, I. (2021). *Hiring from a pool of workers*
- Aeppli, M. Y Kuhn, A. (2021). *Open labor markets and Firms' substitution between training apprentices and hiring workers*
- Aragón, F., Karaivanov, A., Krishnaswamy, K. (2020). *Credit lines in microcredit: Short-term evidence from a randomized controlled trial in India.*
- Aramonte, S., Lee, S., Stebunovs, V. (2019). *Risk taking and low longer-term interest rates: Evidence from the U.S. syndicated term loan market.*
- Aspilicuenta, O., Muñoz, P., Quijandría, K., Reyes., C. (2017). *Diagnóstico Operativo de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A.* Recuperado de: https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/10037/ASPICUELTA_MU%c3%91OZ_DIAGNOSTICO_ICA%20S.A..pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Banco mundial, (2021), *La informalidad generalizada puede retrasar la recuperación de la COVID19 en las economías en desarrollo.*
- Cao, C., Zhang, M. (2022). *Credit Risk Evaluation of Quantum Communications Listed Companies in China Based on Fermatean Fuzzy TOPSIS*

- Castañeda, J. (2016). En su tesis titulada: *La Difusión, Los Costos, Fiscalización Y La Incidencia En La Informalidad De Las Bodegas En Los Pueblos Jóvenes - Chiclayo*. Recuperado de: <https://repositorio.unprg.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12893/5703/BC-159%20CASTA%c3%91EDA%20PEREZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Chaparro, D., Rodríguez, J., Ruiz, R. (2017). *Efectos De La Informalidad En Ventas De Abarrotes, En Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Distrito De Huánuco – 2015*. Recuperado de: <file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Documents/TCO%2001008%20Ch523.pdf>
- Chistoph, E., Mittone, L., Morreale, A. (2020). *Tax morale and fairness in conflict an experiment*
- Delgado, M., Rivera, H., Rivera, J. (2017). *Planeamiento Estratégico para la Industria Financiera del Cusco*. Recuperado de: https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/9639/RIVERA_RIVERA_PLANEAMIENTO_FINANCIERA_CUSCO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Fader, J., Dum, C. (2017). *Doing time, filling time: Bureaucratic ritualism as a systemic barrier to youth reentry*
- Gil, R. Y Zananone, G. (2017). *Informal contracting between and within firms*
- Gomez, J., López, G., Mesa, A. (2021). *The risk implications of the business loan activity in credit unions*
- Guo, F., Huang, Y., Wang, J., Wang, X. (2022). *The informal economy at times of COVID-19 pandemic*
- Gyapong, A. (2020). *How and why large scale agricultural land investments do not create longterm employment benefits: A critique of the 'state' of labour regulations in Ghana*
- He, F., Ma, Y., Zhang, X. (2020). *How does economic policy uncertainty affect corporate Innovation?—Evidence from China listed companies*
- Horvath, J. (2017). *Business cycles, informal economy, and interest rates in emerging countries*

- Huang, W., Zhu, H. (2020). *Performance evaluation and improvement for ZEV credit regulation in a competitive environment*
- Izaquita, C. (2021). *La Informalidad Empresarial Y Sus Efectos En La Sostenibilidad De Las Empresas Del Sector Calzado Localizadas En La Comuna Uno De La Ciudad De San José De Cúcuta En El 2019*. Recuperado de: 3. <https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/19506/proyecto%20final-%20cenaida%20Izaquita.pdf?sequence=1>
- Jalil, J., Mendoza, C. (2021). *Impacto del covid-19 en el comercio informal del cantón Portoviejo, provincia de Manabí*. Recuperado de: <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/download/2543/5309>
- Khalil, S., Sidani, Y. (2020). *The influence of religiosity on tax evasion attitudes in Lebanon*
- Madeira, C. (2019). *A micro dataset on delinquency risk, loan motivations and credit access in Chile*
- Mass, V. Y Yin, H. (2021). *Finding partners in crime? How transparency about managers' behavior affects employee collusion*
- Massart, M. (2018). *A long-term survivor's perspective on supportive policy for a better Access to insurance, loan and mortgage.*
- McTigue, C., Rye, T., Monions, J. (2020). *Identifying barriers to implementation of local transport policy – Lessons learned from case studies on bus policy implementation in Great Britain*
- Miller, M., Davidenko, L. (2022). *Economic and Information Support of Technological Integration with the use of "Green" Traffic Flows*
- Mocan, N. (2019). *Taxes and culture of leisure: Impact on labor supply in Europe*
- Ndoricimpa, A. (2021). *Tax reforms, civil conflicts and tax revenue performance in Burundi*
- Oyarzo, M., Paredes, D. (2018). *The impact of mining taxes on public education: Evidence for mining municipalities in Chile*

- Perez, M. (2020). *Análisis Fintech en Colombia y su percepción en las pymes de la ciudad de Bogotá*. Recuperado de: <https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/10096/PerezMaria2020.pdf;jsessionid=CAE6B90CB79ED505EBB9BE0C559596B8?sequence=1>
- Quintiliani, G., Veloso, L. (2020). En su tesis titulada: *Análisis de la concentración bancaria y financiamiento de las Pequeñas y medianas empresas para Chile, Perú y Colombia*. Recuperado de: https://repositorio.uft.cl/xmlui/bitstream/handle/20.500.12254/1912/Quintiliani_Veloso_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Rodríguez, R., Theilen, B. (2018). *Education and tax morale*
- Ruesga, S., Pérez, L., Delgado, E. (2020). *Sector informal en Ecuador: Perspectiva desde el escenario econométrico*. Recuperado de: <http://www.revistaespacios.com/a20v41n14/a20v41n14p17.pdf>
- Sial, F. (2020). *Informality and lead firm dominance in the sub-contracting chain: The case of Tanzanian trucking firms*
- Tang, Y., Moro, A. (2019). *Trade credit in China: Exploring the link between short term debt and paybles*
- Uchida, Y., Ono, T. (2021). *Generational conflict and education politics: Implications for growth and welfare*
- Vargas, S. (2019). *La informalidad y el desarrollo de las empresas manufactureras de la Provincia de Pasco, 2016*. Recuperado de: http://repositorio.undac.edu.pe/bitstream/undac/1591/1/T026_47814245_M.pdf
- Wasniewski, P. (2021). *Informal performance measurement in small enterprises*
- Wynter, C., Oats, L. (2018). *Don't worry, we are not after you! Anancy culture and tax enforcement in Jamaica*
- Zhang, J., Lyu, T., Li, R. (2019). *A Study on SMIE Credit Evaluation Model Base don Blockchain Technology*

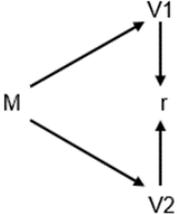
Anexo 1: Matriz de Operacionalización de Variables: Informalidad y su influencia en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022.

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Informalidad	Se define como algo que engloba una serie de actividades humanas no avaladas por la ley, que pasan por debajo del radar, se mantienen por encima o más allá de la normativa, o eluden la misma a través de lagunas. La informalidad se refiere a los secretos a voces del mundo, las normas no escritas y las prácticas ocultas para hacer las cosas. (Horvath, 2017)	La operacionalización del variable informalidad, se analizará en base a las dimensiones establecidas como: Factores culturales, Factor educativo, Factores económicos y Barreras burocráticas, mediante la aplicación de instrumentos como el cuestionario.	Factores culturales Factor educativo	<ul style="list-style-type: none"> - Nivel cultural de los emprendedores. - Nivel de educación de los emprendedores 	ORDINAL
			Factores económicos	<ul style="list-style-type: none"> - Nivel de capital para emprendimiento. - Desempleo. 	
			Barreras burocráticas	<ul style="list-style-type: none"> - Normas burocráticas - Procesos extensos para trámites sencillos. - Costos altos de los trámites de formalización. 	

Créditos financieros	<p>El crédito financiero viene a ser una forma de financiación por parte de un tercero, es decir la compañía requiere de recursos monetarios adicionales para seguir operando y desarrollándose. Sin lugar a dudas el obtener un crédito viene a ser un componente fundamental para las compañías. (Cao, Zhang, 2022)</p>	<p>Se realizó en base al desarrollo del análisis de las dimensiones como Barreras burocráticas, entidades formales, entidades semi formales, entidades Informales y los requisitos de los préstamos, mediante la aplicación de los instrumentos de investigación.</p>	- Entidades formales	- Nivel de préstamos a las Mypes por estas entidades.	ORDINAL
			- Entidades semi formales	- Nivel de préstamos a las Mypes por estas entidades.	
			- Entidades Informales	- Nivel de préstamos a las Mypes por estas entidades.	
			- Requisitos de los préstamos	- Nivel de acceso a los préstamos por las entidades. - Dificultad para acceso a los préstamos. - Tipos de financiamiento accedido.	
				-	

Anexo 2: Matriz de consistencia Informalidad y su influencia en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022.

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e Instrumentos
<p>Problema general</p> <p>¿Cómo Informalidad influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022?</p> <p>Problemas específicos:</p> <p>¿Cómo Factores culturales influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022?</p> <p>¿Cómo los Factores educativos influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022?</p> <p>¿Cómo los factores económicos, influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022 ?</p>	<p>Objetivo general</p> <p>Analizar Cómo Informalidad influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022.</p> <p>Objetivos específicos:</p> <p>Analizar si los Factores culturales influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022</p> <p>Evaluar si los Factores educativos influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022.</p> <p>Determinar si los factores económicos, influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022</p>	<p>Hipótesis general</p> <p>Hi: La Informalidad influye desfavorablemente en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022.</p> <p>Ho: La Informalidad no influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022.</p> <p>Hipótesis específicas:</p> <p>H1. Los Factores culturales influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022.</p> <p>H2: los Factores educativos influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022.</p> <p>H3: Los factores económicos, influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022</p>	

<p>¿Cómo Barreras burocráticas, influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022?</p>	<p>Determinar si las barreras burocráticas, influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022</p>	<p>H4. Las barreras burocráticas, influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022</p>	<p>Técnica Encuesta</p> <p>Instrumento cuestionario</p>											
<p>Diseño de investigación</p>	<p>Población y muestra</p>	<p>Variables y dimensiones</p>												
<p>Tipo: aplicada</p> <p>Diseño: no experimental, transversal y descriptivo correlacional.</p> <div style="text-align: center;">  </div> <p>Dónde: M: Muestra V1: Informalidad V2: Créditos financieros. r: Relación entre las variables</p>	<p>Población Estará conformada por gerentes o propietarios de 345 micro empresas de la ciudad de Moyobamba.</p> <p>Muestra Estará conformada por 56 gerentes o propietarios de micro empresas de la ciudad de Moyobamba.</p>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;">Variables</th> <th>Dimensiones</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="4" style="text-align: center; vertical-align: middle;">Informalidad</td> <td>Factores culturales</td> </tr> <tr> <td>Factor educativo</td> </tr> <tr> <td>Factores económicos</td> </tr> <tr> <td>Barreras burocráticas</td> </tr> <tr> <td rowspan="4" style="text-align: center; vertical-align: middle;">Créditos financieros.</td> <td>Entidades formales</td> </tr> <tr> <td>Entidades semi formales</td> </tr> <tr> <td>Entidades Informales</td> </tr> <tr> <td>Requisitos de los préstamos</td> </tr> </tbody> </table>		Variables	Dimensiones	Informalidad	Factores culturales	Factor educativo	Factores económicos	Barreras burocráticas	Créditos financieros.	Entidades formales	Entidades semi formales	Entidades Informales
Variables	Dimensiones													
Informalidad	Factores culturales													
	Factor educativo													
	Factores económicos													
	Barreras burocráticas													
Créditos financieros.	Entidades formales													
	Entidades semi formales													
	Entidades Informales													
	Requisitos de los préstamos													

Anexo 03

Instrumento de la variable Informalidad y créditos financieros

Buenos días sr. (a).

El motivo de mi presencia es para solicitarle su apoyo y cooperación a la investigación que estamos desarrollando denominado Informalidad y su influencia en la obtención de los créditos financieros para las MYPES del distrito de Moyobamba periodo 2022, completando el siguiente cuestionario donde se formula preguntas respecto al tema de estudio. En ese sentido, se solicita sinceridad marcando una de las alternativas por cada pregunta. Cabe precisar que esta encuesta es anónima y confidencial, no existe respuesta correcta o incorrecta.

Instrucciones:

Marque una X en el recuadro correspondiente de acuerdo a las siguientes preguntas, cuya escala de apreciación es el siguiente:

Escala de medición	
Códigos	Categorías
1	Muy bajo
2	Bajo
3	Neutro
4	Alto
5	Muy alto

Nº	VARIABLE INFORMALIDAD	1	2	3	4	5
Factores culturales						
1	Como considera Ud. El nivel de Cultura tributaria de los emprendedores.					
Factor educativo						

2	Los trabajadores de la empresa tienen conocimiento de las normas tributarias					
3	Los trabajadores de la empresa conocen la importancia de la emisión de comprobantes de pago					
4	Los trabajadores de la empresa fueron capacitados sobre temas tributarios.					
Factores económicos						
5	Cuál es el nivel de su capital al iniciar el emprendimiento					
6	Ud. Realiza su emprendimiento por haber quedado desempleado o por no tener mas opciones.					
7	Ud. Realiza su emprendimiento por que le nace hacer empresa.					
Barreras burocráticas						
8	El nivel de normas burocráticas que impiden su formalización es:					
9	Los procesos extensos para trámites sencillos para la formalización de las empresas es:					
10	Los Costos son bajo o altos de los trámites de formalización.					
Variable Créditos financieros						
- Entidades formales						
11	Ud. Considera que el nivel de préstamos a las Mypes por estas entidades formales es alto o bajo					

12	Ud. Considera que el nivel de intereses a las Mypes por estas entidades formales es alto o bajo					
- Entidades semi formales						
13	Ud. Considera que el nivel de préstamos a las Mypes por estas entidades semi formales es alto o bajo					
14	Ud. Considera que el nivel de intereses a las Mypes por estas entidades semiformales es alto o bajo					
- Entidades Informales						
15	Ud. Considera que el nivel de préstamos a las Mypes por estas entidades informales es alto o bajo					
16	Ud. Considera que el nivel de intereses a las Mypes por estas entidades formales es alto o bajo					
- Requisitos de los préstamos						
17	Nivel de acceso a los préstamos por las empresas					
18	Los requisitos dificultan para acceso a los préstamos de las empresas					
19	Los Tipos de financiamiento concedidos son accesibles					

Anexo 04

Validación de expertos.

INFORME DE OPINION SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACION CIENTIFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Mg. Clavo Zumba, Icela Baneza.
Institución donde labora : Universidad César Vallejo
Especialidad : Metodología.
Instrumento de evaluación : Cuestionario
Autor (s) de instrumento (s) : Bravo Cubas, Marco Stalin/ Piña Quispe,
Mily Magaly

II. ASPECTOS DE VALIDACION

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable, Informalidad.				X	
ORGANIZACION	Los ítems de los instrumentos reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable de manera que permite hacer inferencias en función a las hipótesis problema y objetivo de la investigación					X
SUFICIENCIA	Los ítems de los instrumentos son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems de los instrumentos son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Informalidad.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir, y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Informalidad.					X
METODOLOGIA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento					X
PUNTAJE TOTAL		47				

(Nota: tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene puntaje mínimo de 41, excelente" sin embargo un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no valido ni aplicable)

III. OPINION DE APLICABILIDAD

Instrumento aplicable

PROMEDIO DE VALORIZACION 47

Moyobamba, 12 de Julio del 2022


Mg. Icela Baneza Clavo Zumba
CLAD - 07769

INFORME DE OPINION SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACION CIENTIFICA

IV.DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Mg. Clavo Zumba, Icela Baneza
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo
 Especialidad : Metodología
 Instrumento de evaluación : Cuestionario
 Autor (s) de instrumento (s) : Bravo Cubas, Marco Stalin/ Piña Quispe,
 Mily Magaly

V. ASPECTOS DE VALIDACION

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable, créditos financieros				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems de los instrumentos reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable de manera que permite hacer inferencias en función a las hipótesis problema y objetivo de la investigación					X
SUFICIENCIA	Los ítems de los instrumentos son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems de los instrumentos son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: créditos financieros					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir, y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: créditos financieros					X
METODOLOGIA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento					X
PUNTAJE TOTAL						48

(Nota: tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene puntaje mínimo de 41, excelente" sin embargo un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no valido ni aplicable)

VI. OPINION DE APLICABILIDAD

Instrumento aplicable

PROMEDIO DE VALORIZACION 48

Moyobamba, 12 de Julio del 2022



 Mg. Icela Baneza Clavo Zumba
 CLAD - 07769

INFORME DE OPINION SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACION CIENTIFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Mg. Poquioma Rodriguez Angel.
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo
 Especialidad : Finanzas.
 Instrumento de evaluación : Cuestionario
 Autor (s) de instrumento (s) : Bravo Cubas, Marco Stalin/ Piña Quispe,
 Mily Magaly

II. ASPECTOS DE VALIDACION

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable, Informalidad.					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems de los instrumentos reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable de manera que permite hacer inferencias en función a las hipótesis problema y objetivo de la investigación					X
SUFICIENCIA	Los ítems de los instrumentos son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems de los instrumentos son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Informalidad.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir, y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Informalidad.					X
METODOLOGIA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento					X
PUNTAJE TOTAL					47	

(Nota: tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene puntaje mínimo de 41, excelente" sin embargo un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no valido ni aplicable)

III. OPINION DE APLICABILIDAD

El Instrumento es aplicable

PROMEDIO DE VALORIZACION 4.7

Moyobamba, 12 de Julio del 2022



Mg. CPC Angel Poquioma Rodriguez
 MAT. N° 19 - 316

INFORME DE OPINION SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACION CIENTIFICA

IV.DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Mg. Poquioma Rodriguez Angel.
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo
 Especialidad : Finanzas
 Instrumento de evaluación : Cuestionario
 Autor (s) de instrumento (s) : Bravo Cubas, Marco Stalin/ Piña Quispe,
 Mily Magaly

V. ASPECTOS DE VALIDACION

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable, créditos financieros					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems de los instrumentos reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable de manera que permite hacer inferencias en función a las hipótesis problema y objetivo de la investigación					X
SUFICIENCIA	Los ítems de los instrumentos son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems de los instrumentos son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: créditos financieros					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir, y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: créditos financieros					X
METODOLOGIA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento				X	
PUNTAJE TOTAL					47	

(Nota: tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene puntaje mínimo de 41, excelente" sin embargo un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no valido ni aplicable)

VI. OPINION DE APLICABILIDAD
El Instrumento es aplicable
PROMEDIO DE VALORIZACION 4.7

Moyobamba, 12 de Julio del 2022


 Mg. CPC. Angel Poquioma Rodriguez
 MAT. N° 19 - 318

INFORME DE OPINION SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACION CIENTIFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Mg. Gronert Vásquez Teresa de Jesús.
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo
 Especialidad : Finanzas.
 Instrumento de evaluación : Cuestionario
 Autor (s) de instrumento (s) : Bravo Cubas, Marco Stalin/ Piña Quispe,
 Mily Magaly

II. ASPECTOS DE VALIDACION

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable, Informalidad.				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems de los instrumentos reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable de manera que permite hacer inferencias en función a las hipótesis problema y objetivo de la investigación					X
SUFICIENCIA	Los ítems de los instrumentos son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems de los instrumentos son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Informalidad.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir, y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Informalidad.					X
METODOLOGIA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento					X
PUNTAJE TOTAL						

(Nota: tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene puntaje mínimo de 41, excelente" sin embargo un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no valido ni aplicable)

III. OPINION DE APLICABILIDAD

Instrumento aplicable
PROMEDIO DE VALORIZACION 47

Moyobamba, 12 de Julio del 2022

Mg. CPC Teresa de J. Gronert Vásquez
 Cod. Colegiatura: CCPSM 19-380

INFORME DE OPINION SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACION CIENTIFICA

IV. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Mg. Gronert Vásquez Teresa de Jesús.
Institución donde labora : Universidad César Vallejo
Especialidad : Finanzas.
Instrumento de evaluación : Cuestionario
Autor (s) de instrumento (s) : Bravo Cubas, Marco Stalin/ Piña Quispe,
Mily Magaly

V. ASPECTOS DE VALIDACION

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable, créditos financieros					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems de los instrumentos reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable de manera que permite hacer inferencias en función a las hipótesis problema y objetivo de la investigación				X	
SUFICIENCIA	Los ítems de los instrumentos son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems de los instrumentos son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: créditos financieros					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir, y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: créditos financieros					X
METODOLOGIA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento					X
PUNTAJE TOTAL						47

(Nota: tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene puntaje mínimo de 41, excelente" sin embargo un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no valido ni aplicable)

VI. OPINION DE APLICABILIDAD

Instrumento aplicable

PROMEDIO DE VALORIZACION 47

Moyobamba, 12 de Julio del 2022


Mg. CPC Teresa de J. Gronert Vásquez
Cod. Colegiatura: CCPSM 19-380