



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

La informalidad y el acceso al financiamiento de las Mypes del  
Mercado Central del Distrito de Chao - Virú 2021.

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
CONTADOR PÚBLICO

**AUTORA:**

Tumbajulca Salinas, Gladys Vanessa (ORCID: 0000-0001-5115-0306)

**ASESORA:**

Dra. Calvanapón Alva, Flor Alicia (ORCID: 0000-0003-2721-2698)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

TRUJILLO – PERÚ

2021

## **Dedicatoria**

Dedico este trabajo principalmente a Dios, por darme la fuerza y valor para culminar esta etapa de mi vida y así cumplir mis metas, además por su infinita bondad y amor que me demuestra constantemente.

A mis amados padres, por demostrarme siempre su cariño y el haber sabido formarme con buenos sentimientos, hábitos y valores, los cuales me han ayudado a salir adelante en los momentos más difíciles, y por el apoyo constante durante tantos años de estudio.

A mi esposo e hijo por su amor incondicional durante todos estos años juntos y quienes son mi motivación para dar en cada trabajo lo mejor de mí.

## **Agradecimiento**

Mi gratitud esta principalmente dirigida a Dios, por haberme dado la existencia y permitido llegar al final de mi carrera profesional.

A la Universidad César Vallejo - Facultad de Ciencias Empresariales, por permitirme ser parte de ella y haberme abierto las puertas de su seno científico para poder estudiar mi carrera.

Así como también a los diferentes docentes, que enriquecieron mi conocimiento con sus experiencias profesionales y de vida, y a todas las demás personas que de alguna manera influyeron positivamente en mi crecimiento académico y profesional.

## Índice de contenidos

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas.....	v
Resumen.....	vi
Abstract.....	vii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	5
III. METODOLOGÍA.....	13
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	13
3.2. Variables y operacionalización.....	13
3.3. Población, muestra y muestreo.....	14
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	15
3.5. Procedimientos.....	16
3.6. Método de análisis de datos.....	16
3.7. Aspectos éticos.....	18
IV. RESULTADOS.....	19
V. DISCUSIÓN.....	25
VI. CONCLUSIONES.....	31
VII. RECOMENDACIONES.....	32
REFERENCIAS.....	33
ANEXOS.....	39

## Índice de tablas

	Pág.
Tabla 1: Listado de especialistas	15
Tabla 2: Alfa de Cronbach de los instrumentos	15
Tabla 3: Nivel de informalidad y sus dimensiones	17
Tabla 4: Nivel de acceso al financiamiento y sus dimensiones	17
Tabla 5: Edad de los empresarios o representante de la Mype	19
Tabla 6: Sexo de los empresarios o representantes de la Mype	19
Tabla 7: Nivel de instrucción de los empresarios o representantes de la Mype	20
Tabla 8: Nivel Informalidad de las Mypes del mercado central	21
Tabla 9: Nivel Acceso al financiamiento de las Mypes del mercado central	22
Tabla 10: Análisis de la relación de las dimensiones informalidad con acceso al financiamiento	23
Tabla 11: Relación entre la informalidad y Acceso al financiamiento	24

## Resumen

El presente trabajo de investigación tiene por objetivo determinar si existe relación entre la informalidad y el acceso al financiamiento de las Mypes del Mercado Central del distrito de Chao - Virú 2021, pues se ha visto que las empresas del sector informal difícilmente pueden acceder al financiamiento que brinda la banca formal. Esta investigación es de tipo aplicada, de diseño no experimental, de corte transversal y de alcance descriptivo correlacional, con una población de estudio de 195 Mypes del Mercado Central de Chao y una muestra de 100 Mypes. Como técnicas de recolección de datos, se aplicó un cuestionario de 21 ítems, con alternativas de respuesta en escala de Likert, con lo cual se obtuvo como resultado que el nivel de percepción de la informalidad es alto con un 50% y del acceso al financiamiento es regular con un 59%, asimismo, las dimensiones de la variable informalidad se relacionan significativamente con la variable acceso al financiamiento. Como conclusión, se obtuvo que las variables se relacionan de manera significativa al tener una sig. menor a 0.05 y un coeficiente de  $-0.649$ , lo cual determinó que existe una correlación negativa fuerte entre informalidad y acceso al financiamiento.

**Palabras clave:** *Informalidad, financiamiento, mercado, crédito, pequeña empresa*

## **Abstract**

*The objective of this research is to determine if there is a relationship between informality and financing access from the Mypes in the Central Market in Chao - Vlrú, in 2021, since it has been seen that informal companies can hardly access the financing provided by formal banks. This research is applied type, has a non-experimental design, it is correlational, transversal, and has a descriptive scope, with a study population of 195 Mypes from the Central Market of Chao and a sample of 100 Mypes. As data collection techniques, a 21-item questionnaire was applied, with response alternatives on the Likert scale, leading to a result where the level of perception of informality is high with 50%, and financing access is regular with 59%, likewise, the dimensions of the informality variable are significantly related to the access to financing variable. As a conclusion, the variables are significantly related by having a significance lower than 0.05 and a coefficient of -0.649, which determined that there is a strong negative correlation between informality and access to financing.*

*Keywords: Informality, financing, market, credit, small business*

## I. INTRODUCCIÓN

En un contexto global, donde lo económico y social está profundamente marcado por la experiencia de una pandemia donde el impacto final sobre el tejido productivo interno se desconoce debido al carácter inédito de la situación como el COVID-19, millones de micro y pequeños empresarios, en Argentina se han visto obligados a paralizar sus actividades comerciales, provocándoles pérdidas económicas, y de empleo y la búsqueda de nuevas oportunidades de crecimiento (Bargados, 2021) Esto ha traído como consecuencia una gran caída de la demanda en la mayor parte de los sectores, tanto del sector formal e informal de la economía, ya que las PYME representan más del 90% del total de empresas y generan entre el 60% y el 70% del empleo y aportan el 50% del Producto Interior Bruto [PIB] (Valdés & Sánchez, 2016). Por lo tanto para que estas empresas puedan recibir financiamiento, ahora dependen mucho mas que antes de la intención de los propietarios de utilizarlo, y las capacidades que tenga este de como utilizar este capital. (Ploypailin , 2021)

Las PYME, tienen a la informalidad como, por ejemplo, los vendedores ambulantes o los taxistas no registrados, y a las barreras del financiamiento como dos de los problemas más grandes que deben afrontar, ya que estos factores limitan sus posibilidades de obtener créditos que financien sus actividades (Distinguin, 2016). No solo la mínima capacitación de lo microempresarios en temas admisnitrativos y de finanzas, sino que tambien las escasa participación en otras cuestiones como modelos de gestión, manejos de tecnología, asesoramiento legal, hacen que a pesar de ser el 80% de las empresas sean un 57% menos productivos. (Bermúdez, 2014)

Los agentes (personas o empresas) que participan en este tipo de economía operan en pequeña escala. Por ese motivo, no se cuentan con datos estadísticos oficiales acerca de la economía informal o paralela, denominada así en ocasiones, lo que conlleva a que los economistas solo puedan realizar estimaciones de su magnitud. (Ramos, 2015)

La alta informalidad, problema endémico en el Perú, se agravó en la cuarentena decretada por la pandemia del COVID-19 y podría haber superado el 75%, según el ministro de economía y finanzas. (La República, 2021)

En el distrito de Chao, provincia de Virú, departamento de La Libertad, según a la información obtenida del padrón de comerciantes de la Municipalidad Distrital de Chao, entre los años 2018 y 2021 hay 195 Mypes, casi todas informales, que operan dentro del Mercado Central del Distrito y otras de nuevas microempresas que han surgido en estos últimos meses de pandemia, que aún no están registradas, Según Meldrum y De Berranguer (2019) las Mypes son familiares y aunque representan una gran fuerza económica, las personas quienes las administran no son capaces de hacerlo de manera eficiente, ya que no están capacitadas para ello, por lo que se requiere una capacitación importante en administración y tecnología para que las Mypes tomen la relevancia que en realidad tienen.

Debido a su actividad informal, a los ingresos insuficientes o, en general, a las escasas garantías de pago, a estas Mypes se les complica hallar financiamiento mediante organizaciones financieras reguladas por el Estado, viéndose frecuentemente en la necesidad de obtenerlo con intereses muy elevados recurriendo a terceros, quienes trabajan fuera de ley (Berg, 2020). Ellos acuden a prestamistas informales porque, al operar al margen de la ley, lo hacen con alta dosis de flexibilidad, ya que este tipo de personas no solicitan ningún tipo de garantías y no tienen oficinas físicas; sin embargo, la otra cara de la moneda es que los intereses son elevados y el método de cobro es mediante presión permanente con visitas diarias y amenazas. (Contreras & Olivares, 2014)

Al Estado parece serles indiferente el no poder otorgarles el debido respaldo para que puedan impulsar sus ventas con el capital de trabajo necesario a través de un financiamiento adecuado. Tal es así que la permanencia de estas Mypes en el ámbito empresarial resulta insostenible, sobre todo en medio de un contexto tan caótico como el informal. Es por eso que el acceso al financiamiento formal es de interés para las MYPES de la localidad, ya que esto podría ayudar al microempresario a tener un capital apropiado con tasas de interés bien reguladas y así poder mantenerse y desarrollarse en el ámbito empresarial, además de aportar al país con el pago de sus impuestos correspondientes.

Después de la autenticidad del problema, se presenta un enunciado del mismo a estudiar; ¿Existe relación entre la informalidad y el acceso al

financiamiento de las Mypes del Mercado Central del Distrito de Chao, provincia de Virú, en el año 2021?

A través de la argumentación, se debe demostrar que esta investigación es necesaria e importante. Eso se acredita de acuerdo a las razones expuestas por Hernández, et al. (2014, p. 40), y se justifica la investigación mediante la siguiente manera:

Por *Conveniencia*, dado que permitirá a los empresarios de la Mypes del Mercado Central del distrito de Chao hacer una comparación entre el financiamiento formal y el informal existentes en el mercado, ayudándolos así a tomar buenas decisiones al solicitar un crédito. Por *relevancia social*, al fomentar interés a los empresarios de la Mypes en los beneficios que le brinda la formalización en relación con el acceso al financiamiento, y puedan alcanzar mayor nivel de crecimiento y contribuir con al país a través del pago de tributos, además de generar más puestos de trabajo. *Implicancia práctica*, al esclarecer ciertos puntos que pudieran causar incertidumbre en los empresarios que dudan de la formalización por no saber si les traerá más problemas que beneficios, y para que sepan cómo realizar mejores gestiones en pro de la formalización de sus empresas. *Valor teórico*, al buscar dar a conocer la realidad que tienen las Mypes informales del Mercado Central del Distrito de Chao en relación con su acceso al financiamiento; y finalmente *Utilidad metodológica*, al emplear instrumentos de investigación que pudieran servir como precedentes para futuras investigaciones con un problema similar.

Atendiendo a las consideraciones expuestas, y en atención a la problemática se plantea el siguiente objetivo general: Determinar si existe relación entre la informalidad y el acceso al financiamiento de las MYPES del Mercado Central del distrito de Chao - Virú 2021. Otra forma de contribuir con este estudio de investigación es planteándose objetivos específicos, los cuales se establecen a continuación: Identificar el nivel de informalidad de las MYPES del Mercado Central del distrito de Chao - Virú 2021, asimismo, Identificar el nivel de acceso al financiamiento para las MYPES del Mercado Central del distrito de Chao - Virú 2021, y por último, Determinar la relación por dimensiones entre la informalidad y el acceso al financiamiento de las MYPES del Mercado Central del distrito de

Chao - Virú 2021.

Como complemento de la investigación se plantea la hipótesis de investigación de la siguiente manera: Sí existe relación entre la informalidad y acceso al financiamiento de las MYPES del Mercado Central del distrito de Chao - Virú 2021.

## II. MARCO TEÓRICO

Con motivo de profundizar en la presente investigación, se recurrió a información contenida en bases de datos nacionales e internacionales, obteniendo artículos y teorías relacionadas con las variables de estudio, los cuales permitirán determinar las dimensiones e indicadores necesarios para el propósito de la investigación. Entre las investigaciones del entorno internacional se consideraron:

Según el artículo de Díaz.,et al. (2020) quienes tuvieron por objetivo “analizar la incidencia de la financiación informal en los beneficios económicos de los comerciantes informales ubicados en las ciudades de Cúcuta, Villavicencio e Ibagué en el año 2017” (p.260). Fue un estudio en el cual se efectuó un modelo econométrico de corte transversal, enfocándose únicamente en los vendedores del sector informal que contaban con algún tipo de financiación. Se tomó una muestra de 490 vendedores, la técnica empleada fue la encuesta y los resultados fueron que un promedio del 55.4% de los encuestados recurren a la modalidad de créditos informales como el de gota a gota, familiares o amigos. Se concluyó que las principales razones por las que estos comerciantes se ven en la necesidad de usar esta clase de recursos y no recurrir al sistema bancario formal son la exigencia de garantías y los trámites tediosos y, no estando registradas formalmente, tienen gran dificultad para acceder al financiamiento formal, y permanecen así, ya que tienen nula o escasa información de las ventajas de este tipo de financiamiento y de cómo acceder a él.

Para Solórzano (2018) en su artículo, tuvo como objetivo “analizar el financiamiento informal de los microempresarios del cantón El Carmen y sus zonas de influencia de modo que sea posible analizar las ventajas y/o desventajas que el financiamiento formal tiene frente a este” (p.243). Fue de tipo mixto -descriptivo, no experimental-transversal-explicativo, tuvo como población a un grupo de microempresarios, se aplicó la encuesta para la recolección de información, los resultados fueron que el 60% de encuestados recurren a instituciones financieras, el 30% a créditos informales y el 10% a proveedores, asimismo, al 74% de los encuestados no les fue fácil acceder al financiamiento formal y solo al 26% sí le fue fácil. Se concluyó que los problemas principales

relacionados con el acceso al financiamiento formal son las garantías, la información contable, la capacidad de pago para cubrir las deudas y el historial crediticio. Ante este acceso limitado y su inexperiencia, toman decisiones apresuradas y recurren al financiamiento informal, pagando altas tasas de interés.

En este sentido, pasando a las investigaciones que corresponden al ámbito nacional, según Paima (2019), en su investigación planteó como objetivo “describir las características de la informalidad y el financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector forestal rubro compra y venta de madera del distrito de Yarinacocha, 2018” (p. 471). La investigación fue de tipo cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectivo, tuvo una población y muestra de 30 microempresarios y los instrumentos empleados fueron la encuesta. Se concluyó que los representantes legales no tienen conocimiento del nuevo régimen MYPE tributario, desconocen cuánto tarda llevar a cabo la formalización de su negocio, consideran que la formalización es costosa, creen que los trámites de formalización son engorrosos, que la planificación conlleva costos elevados, que la política tributaria del Perú no es adecuada, no siendo administrada eficazmente por la SUNAT, y consideran a la informalidad inadecuada para el distrito. Estos microempresarios además consideran que necesitan de financiamiento, pero perciben que el sistema financiero en el país no les proporciona facilidades.

Según Ramos (2017) en su estudio tuvo como objetivo “determinar la incidencia de los determinantes de informalidad de los micro y pequeñas empresas textiles de gamarra en el acceso al financiamiento bancario y no bancario” (p. 5). Fue un estudio de enfoque cuantitativo no experimental, transversal, correlacional. Tuvo una muestra de 345 microempresas los instrumentos empleados fueron la encuesta. Concluyendo que los costos contables tienen un impacto positivo en la información contable, asimismo, las barreras burocráticas inciden negativamente en la exigencia de garantías y también la política empresarial influye negativamente en el nivel de endeudamiento al momento de solicitar un crédito.

Echevarria (2018) en su investigación tuvo como objetivo “determinar la relación de la informalidad en el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas del mercado La Perla, distrito de Chimbote - 2018” (p. 30). Fue un estudio no experimental, transversal, correlacional. Tuvo una muestra de 265 microempresas los instrumentos empleados fueron la encuesta. Concluyendo que la mayoría de los comerciantes permanecen en la informalidad porque creen que los costos tributarios adherentes a la formalización son demasiado altos, asimismo, que las exigencia de garantías no representa ningún inconveniente para ellos, ya que pueden acceder a créditos fácilmente por pertenecer a la asociación del mercado; además muy pocos comerciantes consideran a la informalidad y el acceso al financiamiento como problemas para su negocio.

Después de haber citado a algunos autores, cuyos estudios están relacionados a esta investigación, se procederá a mencionar las teorías que definan mejor las variables y a determinar las dimensiones e indicadores de medición de acuerdo al propósito de la investigación.

En relación con la informalidad, Loayza (2015), manifiesta que los elementos que componen el sector informal son el conglomerado de empresas, trabajadores y operaciones que permanecen al margen de lo que dictamina la ley y de los reglamentos que regulan la actividad económica, lo que significa quedar fuera de las imposiciones tributarias y la legalidad, además de no gozar de los beneficios que el Estado pudiera ofrecerle en otra circunstancia. (p. 44)

El sector informal es denominado así porque no tributa ni cumple con la ley, impidiendo así que el Estado pueda brindarle ciertos beneficios. El comercio ambulatorio y los mercados informales son dos modalidades que presenta el comercio informal (Scheneider, 2015). Sin embargo, la tendencia ahora es promoverlo y expandirlo siempre que sea posible. Los formuladores de políticas y las agencias de desarrollo tienden a otorgar un papel central al sector informal en las estrategias de desarrollo, al darse cuenta de que cualquier programa de desarrollo que no considere adecuadamente al sector informal probablemente no promoverá el progreso económico. (Ouédraogo, 2017)

Cárdenas (2010), en cuanto a la información dice que esta se refiere a al conocimiento que el microempresario debe tener para formalizarse, ya que este desconoce los requisitos y trámites que se requieren para la formalización y los incentivos y facilidades que ofrece el Estado para esto, creen que el proceso de inscripción y registro es largo, complejo y costo y que además conlleva el pago de impuestos y el pago de beneficios laborales, por lo que no tienen conocimiento de los beneficios, ventajas y oportunidades con que cuenta aquel que es formal, teme a la administración tributaria, debido a la falta de un control adecuado de sus operaciones, la mayoría de los que están iniciando sus actividades presentan un bajo nivel académico y un desinterés por obtener información pertinente, además, desconocen la Ley Mype. (p. 20)

Según Ley N° 30056 (2013) y la aprobación del T.U.O. de la Ley MIPYME mediante Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE (2013) establece mejoras al Régimen laboral en las Mypes, conforme al artículo 5° de la Ley MIPYME, donde menciona que el Régimen Laboral Especial está dirigido a fomentar la formalización y desarrollo de la Mypes con la finalidad de que además de ello, mejoren las condiciones de sus trabajadores respecto al derecho laboral.

Según esta nueva ley vigente, el único factor concurrente es la cantidad de ventas por año. Donde las características de las Mypes, son hasta 150 UIT o S/660,000.00 en ventas anuales para las microempresas y de 1,700 UIT o S/7,480,000.00 en ventas anuales para la pequeña empresa como monto máximo para ambas, donde el valor de las UIT varía para cada año, y para este ejercicio 2021 es del S/4,400.

Respecto a la formalización empresarial, Salas et al. (2020), dicen que los requisitos para la formalización de las Mypes son los siguientes:

Para Persona Natural se requiere lo siguiente: Registro Único del Contribuyente - RUC (SUNAT), solicitar permisos de sectores competentes, autorización del libro de planillas en el MTPE, licencia municipal de funcionamiento, inscribir a sus trabajadores en ESSALUD, legalización de libros contables en la notaría, dependiendo del régimen tributario.

Para Persona Jurídica se requiere lo siguiente: establecer una persona

jurídica ya sea como Empresa Individual de Responsabilidad Limitada (EIRL), Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada (SRL), Sociedad Anónima (SA) o Sociedad Anónima Cerrada (SAC), Elaboración de minuta de constitución, elaboración de escritura pública (notaria), inscripción en el registro mercantil (SUNARP), con lo que se obtiene el Registro Único del Contribuyente - RUC (SUNAT), licencia municipal de funcionamiento, solicitar permisos de sectores competentes, Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE), inscribir a sus trabajadores en ESSALUD, legalización de libros contables en la notaria, dependiendo del régimen tributario. (p. 219)

Según Diaz (2019) al hablar de costos tributarios se hace referencia a los impuestos o costos en que incurren los ciudadanos, personas o empresas, como contribuyentes, en cumplimiento de su deber ante la normativa tributaria que regula la administración tributaria como recaudadora de tributos.

Por otro lado, las barreras burocráticas hacen referencia a los controles que las organizaciones tienen que atravesar, como son los requisitos, exigencias, cobros o prohibiciones impuestos por los organismos correspondientes o aquellos encargados de la administración pública, que perjudican de manera significativa el flujo regular de sus operaciones o la ejecución de los procedimientos administrativos pertinentes (Ochoa , 2014). Las PYMES son las que más barreras tienen para poder expandirse internacionalmente, principalmente por la escasa información que tienen acerca de los mercados, la falta de capacitación, las barreras burocráticas y la falta de financiamiento (Cardoza & Fornes , 2016).

Asimismo, la política empresarial, según Tirado (2015) tiene que ver con las responsabilidades y reglamentos de todas las áreas de la empresa, que deben ser comunicadas, interiorizadas y llevadas a cabo por todos sus colaboradores, tanto aquellos que pertenecen a los niveles jerárquicos más altos como a los de los niveles más bajos. Del mismo modo, Alaña et al. (2018) manifiestan que estas políticas tienen la capacidad de servir como referentes en la toma de decisiones para la resolución de situaciones contraproducentes que se presentan con frecuencia y contribuyen con suma importancia en la elaboración de las estrategias necesarias para el alcance de cada uno de los objetivos propuestos.

Para la variable acceso a financiamiento según Chagerben et al. (2017), el financiamiento se manifiesta en una empresa como la fuente del dinero que hace posible el arranque de proyectos de inversión, llegando a ser para cualquier organización un aspecto primordial para su existencia, otorgándole a esta el dinero que necesita para contar con capital de trabajo y activos de capital, haciendo posible completar el ciclo operativo del negocio con la generación de renta y ganancias.

Según Cull y Davis (2006), aducen que el financiamiento tiene que ver con el modo en que las compañías obtienen capital, con el fin de conseguir bienes para concretar sus planes de tipo comercial, productivo u otro, lo que hace que surjan instituciones financieras locales destinadas a satisfacer esa demanda. Aunque los intermediarios operaban con ciertas debilidades, ya otorgaban préstamos y créditos a las Pymes y, como estas operaban en el mercado de la informalidad, tales transacciones no se hacían sobre garantías o información suficientes.

Es así que Pérez (2016) menciona que las fuentes de financiamiento son aquellos medios a los que las personas naturales o jurídicas se acogen para dotar a sus proyectos de los recursos financieros necesarios para su consecución, ya sea en una etapa inicial o avanzada, en el aspecto interno o externo y a corto, mediano o largo plazo.

Se habla de fuentes de financiamiento formal, Villanueva (2008), cuando nos referimos a aquellas entidades especializadas en otorgar créditos, cuya supervisión recae de manera directa o indirecta en la Superintendencia de Banca y Seguros, como son: bancos y entidades financieras no bancarias, cajas rurales, cajas municipales, EDPYME y cooperativas de ahorro y crédito.

En relación a las fuentes de financiamiento informal, el crédito no formal proviene de una amplia demanda de financiamiento insatisfecha que no puede ser atendida por los prestamistas formales, y está muy presente en aquellos lugares donde son capaces de sustituir la oferta financiera formal sobre todo cuando se presentan fallas en el mercado financiero o cualquier otro (Díaz, 2020). Es en ese escenario donde emergen las fuentes de financiamiento informal, que comprenden a los individuos, es decir, a las personas naturales,

que por algún motivo otorgan préstamos y a aquellas instituciones que no poseen una estructura organizativa adecuada para trabajar con créditos, como son los prestamistas informales (individuos), las juntas, los comerciantes, entre otros. (Hernández & Oviedo, 2017)

Según Bertoni, et al. (2019), la información contable presenta características que van acorde con los intereses de los usuarios, ya que esta debe ser clara, confiable, pertinente, comparable y verificable, mostrando de manera obligatoria todos los registros económicos de la empresa. Tal información ha de satisfacer la necesidad de los gerentes de las MYPE en el sentido de que les permita identificar, clasificar, medir, analizar y evaluar cualquier actividad y operación de la organización. Según ( Rashid, 2018), adicionalmente a la evaluación cualitativa que se le hace al administrador de la Pyme, esta información tiene que mostrar unos buenos indicadores de ratios financieros, que demuestren la capacidad de asumir el crédito.

Por su parte Channey (2007) manifiesta que las garantías bancarias no son otra cosa que indicios que permiten determinar el otorgamiento o la denegación de un crédito o préstamo según sea el caso. Se evalúan para determinar si alguna persona o empresa es capaz de afrontar sus obligaciones al haber solicitado uno de estos servicios a un banco o cualquier otra entidad financiera. Jamás podrán reemplazar la naturaleza del crédito o préstamo; solamente sirven como declaración o demostración de que se tiene la capacidad de devolución del dinero otorgado en el plazo pactado. Lo mismo ocurre con el historial crediticio, que es igualmente una referencia de la responsabilidad de pago del solicitante, mas no significa que la capacidad de pago de este no vaya a cambiar actualmente con respecto a la devolución futura de lo solicitado.

Según Brad, et al. (2015) afirman que el nivel de endeudamiento se representa bajo esta fórmula:  $\text{Endeudamiento Total} = \frac{\text{Total Deuda (Corto + Largo Plazo)}}{\text{Total Pasivo}}$ . El resultado de este cálculo es un ratio que tendría que estar entre el 50 o 60 por ciento para poder considerarlo dentro de un nivel aceptable, el cual no depende de la administración de tal endeudamiento. En caso de que el ratio fuera mayor a lo mencionado, entonces la rentabilidad de la empresa se vería comprometida. Es decir, en la medida que el efecto

apalancamiento sea mayor, también será mayor la rentabilidad de los recursos a costa de una mayor solvencia. Por esa razón cabe recalcar la importancia del ratio que representa el nivel de endeudamiento.

### III. METODOLOGÍA

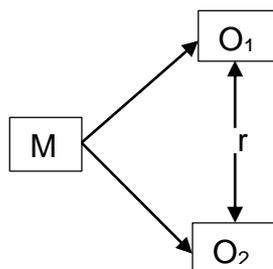
#### 3.1. Tipo y diseño de investigación

##### Tipo de investigación

El tipo de investigación es aplicada, debido a que se buscó dar posibles soluciones a problemas suscitados que se presenta en el mercado, de enfoque cuantitativo, y según el alcance correlacional, puesto que se buscó determinar el grado de relación existente entre la informalidad y el acceso al financiamiento, y descriptivo, donde se pretendió describir y mostrar con mayor detalle las características de las variables. (Hernández, et al., 2014)

##### Diseño de investigación

Tomando como base los planteamientos de Hernández- Sampieri y Méndoza (2018), en esta investigación se aplicó el diseño no experimental, analizando por consiguiente a las variables de interés en su entorno natural, con un corte transversal, debido a que las variables no fueron manipuladas y el estudio se llevó a cabo en un momento determinado. A continuación, se presenta un diagrama según el diseño:



Donde:

M = Pymes del mercado Central del distrito de Chao

O<sub>1</sub> = Observación de la variable Informalidad

O<sub>2</sub> = Observación de la variable Acceso al Financiamiento

r = Relación

#### 3.2. Variables y operacionalización

##### Variable 1: Informalidad

Definición conceptual: Según Loayza (2015), manifiesta que los elementos

que componen el sector informal son el conglomerado de empresas, trabajadores y operaciones que permanecen al margen de lo que dictamina la ley y de los reglamentos que regulan la actividad económica, lo que significa quedar fuera de las imposiciones tributarias y la legalidad, además de no gozar de los beneficios que el Estado pudiera ofrecerle en otra circunstancia.

Definición operacional: Se evaluó de acuerdo a las dimensiones de la variable informalidad, donde el instrumento está compuesto por 9 ítems en la escala de Likert.

**Variable 2: Acceso al financiamiento**

Definición conceptual: según Chagerben, et al. (2017), el financiamiento se manifiesta en una empresa como la fuente del dinero que hace posible el arranque de proyectos de inversión, llegando a ser para cualquier organización un aspecto primordial para su existencia, otorgándole a esta el dinero que necesita para contar con capital de trabajo y activos de capital, haciendo posible completar el ciclo operativo del negocio con la generación de renta y ganancias.

Definición operacional: Se evaluó de acuerdo a las dimensiones del variable acceso al financiamiento, donde el instrumento está compuesto por 12 ítems en la escala de Likert.

### **3.3. Población, muestra y muestreo**

#### **Población**

Según Hernández, et al., (2014), aducen que la población es una agrupación de aquellos elementos que comparten ciertas especificaciones. En este sentido se comprende que la población en este caso está compuesta por 195 comerciantes del Mercado Central del distrito de Chao - Virú 2021.

#### **Muestra**

Se contempló estudiar a toda la población en estudio; sin embargo, solo 100 comerciantes contestaron.

### 3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### Técnicas

Para la medición de las variables de esta investigación se aplicó la técnica de encuesta, que permitió determinar el nivel de la informalidad y el acceso al financiamiento de las Mypes.

Shahzad (2020) menciona que la encuesta es un método utilizado con la finalidad de recopilar información de los encuestados, a través de cuestionarios diseñados con anticipación.

#### Instrumentos

Para esta investigación se usaron como herramientas dos cuestionarios aplicados de la siguiente manera: un cuestionario conformado por 09 ítems para la informalidad y otro cuestionario conformado por 12 ítems para el acceso al financiamiento, los cuales se midieron mediante la escala de Likert. Taherdoost (2018) señala que el cuestionario tiene la particularidad de ser un documento que contempla los indicadores de las variables de estudio de manera organizada.

#### Validez

La información fue revisada por expertos en el tema, lo cual sirvió para enriquecer y tomar pautas de mejora en los instrumentos. Estas revisiones estuvieron a cargo de:

#### Tabla 1

##### *Listado de especialistas*

Expertos	Especialidad
Dr. Navarro Santander, Javier Estuardo	Contabilidad
Dr. Uriol Gonzales, Jhimy Franklin	Contabilidad

Nota: Elaboración propia.

#### Confiabilidad

Para comprobar que los instrumentos son fiables, fue necesario aplicar la prueba piloto a 15 comerciantes, empleando el coeficiente de Alfa de

Cronbach en la determinación de la consistencia de los niveles de cada uno de los cuestionarios.

## **Tabla 2**

### *Alfa de Cronbach de los instrumentos*

Instrumento	Alfa de Cronbach
Informalidad	.748
Acceso al Financiamiento	.723

Nota. Muestra piloto a 15 comerciantes.

En base a los datos recopilados del Alfa de Cronbach, se obtuvo como resultado que el índice de confiabilidad para la informalidad fue de 0.748 y para el acceso al financiamiento fue de 0.723, lo cual indica que los instrumentos son aceptables en cuanto a sus niveles de consistencia interna (George & Mallery, 2003, como se citó en Hernández & Pascual, 2018)

### **3.5. Procedimientos**

El procedimiento empleado en el presente estudio es el método correlacional. En donde se planteó un problema de investigación, el cual permitió posteriormente la formulación de los objetivos y la hipótesis, a partir de los cuales se diseñaron los instrumentos de recolección de información. Para constatar la fiabilidad, se procedió a aplicar una prueba piloto a 15 comerciantes, para más adelante realizar la totalidad de encuestas, que fueron validadas previamente por los especialistas, y una vez recolectada la información se hizo un análisis, procediendo finalmente a una discusión de resultados con el apoyo de estudios realizados por otros autores.

### **3.6. Método de análisis de datos**

Con los datos recopilados se llevó a cabo el procesamiento de datos mediante hojas de cálculo en el programa informático MS Excel, teniendo en cuenta los indicadores planteados en relación con las dimensiones de las variables. Se utilizó el programa estadístico SPSS V26. Adicionalmente, se crearon tablas de distribución de frecuencias. Asimismo, se determinó la

normalidad de la prueba de Kolmogórov-Smirnov mediante el análisis inferencial, debido a que el tamaño de la muestra fue mayor a 50 comerciantes. Y se realizó la prueba de Correlación Rho de Spearman, que será útil para hallar la relación (no paramétrica) y determinar así la relación existente entre las variables de interés.

**Tabla 3**

*Nivel de la variable Informalidad y sus dimensiones*

Niveles	Informalidad	Costos tributarios	Barreras burocráticas	Política empresarial
Bajo	9 – 21	3 – 7	3 – 7	3 – 7
Regular	22 – 33	8 – 11	8 – 11	8 – 11
Alto	34 – 45	12 – 15	12 – 15	12 – 15

*Nota:* Elaboración para la medición de objetivo

**Tabla 4**

*Nivel de la variable Acceso al financiamiento y sus dimensiones*

Niveles	Acceso al financiamiento	Información contable	Garantías bancarias	Nivel de endeudamiento
Bajo	12 – 28	3 – 7	3 – 7	6 – 14
Regular	29 – 44	8 – 11	8 – 11	15 – 22
Alto	45 – 60	12 – 15	12 – 15	23 – 30

*Nota:* Elaboración para la medición de objetivo.

### **3.7. Aspectos éticos**

De acuerdo a la investigación se procederá primeramente a informar a los participantes, donde se les explicará de manera clara y concisa la veracidad que se obtendrá de los resultados, y la confidencialidad de sus respuestas obtenidas según su criterio, además todo el trabajo será sumamente con responsabilidad y ética profesional, sin manipular ninguna información a conveniencia del investigador.

#### IV. RESULTADOS

Datos generales de los representantes de las de las Mypes del Mercado Central del distrito de Chao - Virú 2021.

**Tabla 5**

*Edad del empresario o representante de la Mype*

Escala	ni	%
De 18 a 24	0	0.00%
De 25 a 34	5	5.00%
De 35 a 44	13	13.00%
De 45 a más	82	82.00%
Total	100	100.00%

*Nota:* ni.: Número de Mypes

**Interpretación:** Del 100% de los encuestados de las Mypes del Mercado Central del distrito de Chao - Virú 2021 el 82% tiene de 45 a más años, el 13% tiene de 35 a 44 años y solo el 5% tiene entre 25 a 34 años.

**Tabla 6**

*Sexo del empresario o representante de la empresa*

Escala	ni	%
Masculino	33	33.00%
Femenino	67	67.00%
Total	100	100.00%

*Nota:* ni.: Número de Mypes

**Interpretación:** Del 100% de los encuestados de las Mypes del Mercado Central del distrito de Chao - Virú 2021 el 67% son del sexo femenino y el 33% del sexo masculino.

**Tabla 7**

*Nivel de instrucción del empresario o representante de la empresa*

---

Escala	ni	%
Primaria	63	63.00%
Secundaria	23	23.00%
Superior técnica	11	11.00%
Superior universitaria	3	3.00%
Total	100	100.00%

---

*Nota:* ni.: Número de Mypes

**Interpretación:** Del 100% de los encuestados de las Mypes del Mercado Central del distrito de Chao - Virú 2021 el 63% tiene solo estudios primarios, el 23% secundarios, el 11% superior técnica y solo el 3% superior universitaria.

**Objetivo específico 1:** Identificar el nivel de informalidad de las Mypes del Mercado Central del distrito de Chao - Virú 2021.

**Tabla 8**

*Nivel de Informalidad de las Mypes del Mercado Central del Distrito de Chao*

Variable y sus dimensiones	Nivel	ni	%
Informalidad	Bajo	14	14.0
	Regular	36	36.0
	Alto	50	50.0
	Total	100	100.0
Costos Tributarios	Bajo	13	13.0
	Regular	26	26.0
	Alto	61	61.0
	Total	100	100.0
Barreras Burocráticas	Bajo	16	16.0
	Regular	21	21.0
	Alto	63	63.0
	Total	100	100.0
Política Empresarial	Bajo	27	27.0
	Regular	51	51.0
	Alto	22	22.0
	Total	100	100.0

*Nota:* ni.: Número de Mypes

**Interpretación:** Los resultados muestran que la percepción de la variable informalidad es alta dada por un 50%, y en cuanto a las dimensiones para costos tributarios también es alta con un 61%, asimismo para barreras burocráticas con un 63%; sin embargo, en la política empresarial se percibe un nivel regular con un 51%.

**Objetivo específico 2:** Identificar el nivel de acceso al financiamiento para las MYPES del Mercado Central del distrito de Chao - Virú 2021.

**Tabla 9**

*Nivel de acceso al Financiamiento de las Mypes del Mercado Central del Distrito de Chao*

Variable y sus dimensiones	Nivel	ni	%
Acceso al Financiamiento	Bajo	25	25.0
	Regular	59	59.0
	Alto	16	16.0
	Total	100	100.0
Información Contable	Bajo	69	69.0
	Regular	13	13.0
	Alto	18	18.0
	Total	100	100.0
Garantías Bancarias	Bajo	20	20.0
	Regular	13	13.0
	Alto	67	67.0
	Total	100	100.0
Nivel de Endeudamiento	Bajo	33	33.0
	Regular	50	50.0
	Alto	17	17.0
	Total	100	100.0

*Nota:* ni.: Número de Mypes

**Interpretación:** Según los resultados se halló que los comerciantes tienen un nivel regular con un 59% de acceso al financiamiento, y para la dimensión, información contable presenta un nivel bajo con un 69%, por otra parte, garantías bancarias presenta un nivel alto con un 67%, a su vez un nivel regular de endeudamiento con un 50%.

**Objetivo específico 3:** Determinar la relación por dimensiones entre la informalidad y el acceso al financiamiento de las MYPES del Mercado Central del distrito de Chao - Virú 2021.

**Tabla 10**

*Relación entre las Dimensiones de la Informalidad y el Acceso al Financiamiento de las Mypes del Mercado Central del Distrito de Chao*

Correlaciones		Dimensiones de informalidad			
		Costos tributarios	Barreras burocráticas	Política empresarial	
Rho de Spearman	Acceso al financiamiento	Coefficiente de correlación	-,649	-,514	-,542
		Sig. (bilateral)	.015	.000	.000
		N	100	100	100

*Nota:* Sig.: Significancia

**Interpretación:** De acuerdo al análisis presentado, en base a la prueba de correlación Rho de Spearman, se evidencia que hay una relación significativa por encontrarse el valor  $p < 0.05$  entre las dimensiones de la variable informalidad y la variable acceso al financiamiento, en cuanto a su coeficiente de correlación para costos tributarios se obtuvo -,649 señalando que existe una relación negativa fuerte, asimismo para barreras burocráticas obtuvo -,514 y política empresarial obtuvo -,542 aludiendo una relación negativa moderada para ambas dimensiones.

**Objetivo general:** Determinar si existe relación entre la informalidad y el acceso al financiamiento de las MYPES del Mercado Central del distrito de Chao - Virú 2021.

**Tabla 11**

*Relación entre la Informalidad y el Acceso al Financiamiento de las Mypes del Mercado Central del Distrito de Chao*

			Informalidad	Acceso al financiamiento
Rho de Spearman	Informalidad	Coefficiente de correlación	1,000	-,649
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	100	100
	Acceso al financiamiento	Coefficiente de correlación	-,649	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	100	100

*Nota:* Sig.: Significancia

**Interpretación:** Como podemos ver, en base al coeficiente de correlación Rho de Spearman, la variable informalidad y la variable acceso al financiamiento se relacionan significativamente, al haberse obtenido el valor  $p < 0.05$ , además de observar un coeficiente de correlación de  $-0,649$ , lo cual representa una relación negativa o inversa de nivel fuerte. Por otro lado, según los resultados, se acepta la hipótesis y se rechaza la hipótesis nula de la investigación.

## V. DISCUSIÓN

Una vez obtenidos los resultados, los cuales responden a los objetivos planteados en la presente investigación, se realiza una comparación con los resultados de los antecedentes inicialmente contemplados, por lo que a continuación se presenta la discusión de cada uno de ellos.

Con respecto al objetivo general, se planteó determinar si existe relación entre la informalidad y el acceso al financiamiento de las Mypes del Mercado Central del distrito de Chao – Virú, en el año 2021. Según Loayza (2015, p. 44), define a la informalidad al conglomerado de empresas, trabajadores y operaciones que permanecen al margen de lo que dictamina la ley y de los reglamentos que regulan la actividad económica, quedando fuera de las imposiciones tributarias y la legalidad y sin poder gozar de los beneficios que el Estado pudiera ofrecerle en otra circunstancia. Y Chagerben et al. (2017, p. 784) define al financiamiento como la fuente del dinero que hace posible el arranque de proyectos de inversión, llegando a ser para cualquier organización un aspecto primordial para su existencia, otorgándole a esta el dinero que necesita para contar con capital de trabajo y activos de capital.

Donde se encontró que existe una relación significativa de tipo negativa o inversa fuerte entre la informalidad y el acceso al financiamiento de las Mypes del Mercado Central del distrito de Chao, provincia de Virú, en el año 2021, posiblemente porque, pese a que los comerciantes consideran cumplir con sus políticas empresariales y tener un nivel de endeudamiento a nivel regular en ambos casos, el hecho de que la percepción de los costos tributarios y las barreras burocráticas sea alta para ambas, hace que ellos vean menos atractivo el proceso de formalización y tiendan a orientar sus actividades hacia lo ilegal, lo cual puede generar que le den poca importancia a la información contable de sus negocios, impidiéndoles de este modo controlar sus operaciones adecuadamente y cumplir no solo con los requisitos sino con el alto nivel de garantías bancarias que, según manifiestan, son exigidas para sustentar la capacidad de pago de los préstamos o créditos que desearían solicitar.

Del mismo modo el estudio realizado por Paima (2018), se encontraron resultados similares en el sentido de que el autor concluyó que los representantes legales de las Mypes creen que la formalización es costosa, consideran que los trámites de formalización son engorrosos, que la planificación conlleva costos elevados y perciben que el sistema financiero en el Perú no les proporciona facilidades, pues son conscientes también de necesitar financiamiento. Asimismo, en el estudio realizado por Ramos (2017), se sustenta la relación que existe entre sus dimensiones de sus variables, pues el autor concluyó que los costos contables tienen un impacto positivo en la información contable, que las barreras burocráticas inciden negativamente en la exigencia de garantías y que del mismo modo la política empresarial influye negativamente en el nivel de endeudamiento al momento de solicitar un crédito.

Por otro lado, Echevarría (2018), encontró un resultado similar donde la mayoría de las Mypes se mantiene en la informalidad porque consideran que los costos tributarios que conlleva una formalización son demasiado altos, esto pese a que la exigencia de garantías no es un inconveniente para ellos, ya que al pertenecer a la asociación del mercado les permite acceder a créditos fácilmente, lo cual difiere de la presente investigación, posiblemente por haberse llevado a cabo en un espacio donde las Mypes no cuentan con ese tipo de convenios. Dado eso, puede considerarse que la percepción de que los costos tributarios son altos influye fuertemente en la informalidad. Además, se sabe que dichos costos repercuten en la información contable que requieren las entidades financieras. Por lo tanto, a menos que los micros y pequeño empresarios perciban que existe una fuente de financiación que los favorezca brindándoles facilidades de financiamiento y además los beneficie económicamente, difícilmente se interesarán por conseguir el acceso al financiamiento.

Con respecto al primer objetivo específico, se planteó identificar el nivel de informalidad de las Mypes del Mercado Central del distrito de Chao - Virú en el año 2021. Según Loayza (2015, p. 44), define al sector informal como el conglomerado de empresas, trabajadores y operaciones que permanecen al margen de lo que dictamina la ley y de los reglamentos que regulan la actividad

económica, quedando fuera de las imposiciones tributarias y la legalidad y sin poder gozar de los beneficios que el Estado pudiera ofrecerle en otra circunstancia. En la investigación se obtuvo como resultado que el nivel de informalidad de las Mypes es alto, lo que indicaría que no se encuentran preparadas para la formalidad por no percibir que eso las beneficie económicamente ni se les dé facilidades en el proceso de formalización, afectando el desarrollo de sus políticas empresariales.

Del mismo modo, en el estudio realizado por Echevarría (2018), se puede sustentar parte de este resultado con la conclusión del autor al manifestar que la mayoría de los micro y pequeño empresarios se mantiene en la informalidad porque consideran que los costos tributarios que conlleva una formalización son demasiado altos, esto pese a que muy pocos comerciantes consideraban a la informalidad como problema para su negocio, y al pertenecer a una asociación del mercado les permite acceder a créditos fácilmente, lo cual difiere de la presente investigación por haberse llevado a cabo en un espacio donde las Mypes no cuentan con ese tipo de convenios.

Asimismo Paima (2018), encontró resultados similares donde concluye que los representantes legales de las Mypes creen que la formalización es costosa, que los trámites de formalización son engorrosos y que la planificación conlleva costos elevados, aunque para las Mypes del Mercado Central del distrito de Chao se encontró un nivel regular en las políticas empresariales, lo que indica que ellas posiblemente estén más abiertas a un cierto grado de planificación. Dado esto, se percibe a los costos de formalización como uno de los elementos que guarda mayor relación con la informalidad, y precisamente habiendo hallado en esta investigación que los costos de formalización presentan un nivel alto, además de la percepción de los micro y pequeño empresarios de que el nivel de barreras burocráticas es también alto y pese a que presentan un nivel regular en cuanto a política empresarial, todo eso explicaría el nivel alto de informalidad de las Mypes del Mercado Central del distrito de Chao, provincia de Virú, en el año 2021.

En relación con el segundo objetivo específico, se planteó identificar el nivel de acceso al financiamiento de las Mypes del Mercado Central del distrito de

Chao - Virú en el año 2021. Según Chagerben et al. (2017, p.784), define al financiamiento como la fuente del dinero que hace posible el arranque de proyectos de inversión, llegando a ser para cualquier organización un aspecto primordial para su existencia, otorgándole a esta el dinero que necesita para contar con capital de trabajo y activos de capital. En la investigación se obtuvo como resultado que el nivel de acceso al financiamiento de las Mypes es regular, posiblemente debido a que estos micro y pequeño empresarios cuentan con escasa información contable fidedigna, pero son muy conscientes de que se necesitan fuertes garantías bancarias y además presentan un nivel regular de endeudamiento, lo que hace inferir que al no contar con información contable que les permita llevar un adecuado control de sus operaciones, no estarían en la capacidad de cumplir con los requisitos y las garantías bancarias, pese a considerar en cierta medida poder cumplir con el pago.

Con respecto a eso, en el estudio realizado por Díaz et al (2018), se sustenta parte de este resultado en el sentido de que el autor concluyó que las principales razones de no acceder al sistema financiero formal es la exigencia de garantías, ya que, al no estar registradas formalmente, tienen gran dificultad para acceder a este. Según Echevarría (2018), en la mayoría de los comerciantes informales la exigencia de garantías no representa ningún inconveniente, ya que pueden acceder a créditos fácilmente al pertenecer a una asociación del mercado, lo cual difiere de los resultados de la presente investigación posiblemente porque las Mypes aquí no se encuentran en las mismas condiciones de asociación ni acceso a créditos.

Adicionalmente, en el estudio llevado a cabo por Solórzano (2018), se concluye que el problema principal de acceso al financiamiento formal es la falta de garantías, información contable y capacidad de pago para cubrir la deuda o contar con un historial crediticio aceptable, lo cual da sustento a las causas principales de los resultados obtenidos. Dado esto, se puede inferir que, pese a que se percibe una cierta demanda de financiación por parte de los micro y pequeño empresarios, estos no están preparados para contar con un acceso al financiamiento adecuado a sus necesidades, ya que eso depende del nivel de información contable que manejan, de la capacidad para cumplir

con las garantías bancarias y del sustento de la capacidad de pago que consideran tener, lo cual explica el nivel regular de acceso al financiamiento de las Mypes del Mercado Central del distrito de Chao, provincia de Virú, en el año 2021.

Finalmente, respecto al tercer objetivo específico, se planteó determinar por dimensiones si existe relación entre la informalidad y el acceso al financiamiento de las Mypes del Mercado Central del distrito de Chao - Virú en el año 2021. Según Loayza (2015, p. 44), el sector informal es el conglomerado de empresas, trabajadores y operaciones que permanecen al margen de lo que dictamina la ley y de los reglamentos que regulan la actividad económica, quedando fuera de las imposiciones tributarias y la legalidad y sin poder gozar de los beneficios que el Estado pudiera ofrecerle en otra circunstancia. Y Chagerben et al. (2017, p. 784) define al financiamiento como la fuente del dinero que hace posible el arranque de proyectos de inversión, llegando a ser para cualquier organización un aspecto primordial para su existencia, otorgándole a esta el dinero que necesita para contar con capital de trabajo y activos de capital.

Teniendo en cuenta lo anterior, en la investigación se obtuvo como resultado que existe una relación significativa entre las dimensiones de informalidad y la variable acceso al financiamiento de las Mypes del Mercado Central del distrito de Chao, provincia de Virú, en el año 2021, hallándose que los costos tributarios guardan una relación negativa fuerte con el acceso al financiamiento y que este guarda una relación negativa moderada tanto con las barreras burocráticas como con la política empresarial.

Por otro lado, en el estudio realizado por Ramos (2017), se sustenta la relación que existe entre los costos tributarios con la información contable, las barreras burocráticas y garantías bancarias, la política empresarial y el nivel de endeudamiento respectivamente, pues el autor concluyó que, al momento de solicitar un crédito, los costos contables tienen un impacto positivo en la información contable, que las barreras burocráticas inciden negativamente en la exigencia de garantías y que del mismo modo la política empresarial influye negativamente en el nivel de endeudamiento; sin embargo, esta diferencia a

nivel de la relación entre las dos primeras dimensiones y los resultados obtenidos, se da posiblemente porque el autor realizó la evaluación enfocado en el momento de la solicitud de un crédito y en la presente investigación se toma en cuenta la percepción de los micro y pequeño empresarios al respecto, antes de la solicitud de financiación, lo que puede indicar que la percepción de que los costos contables tengan un nivel alto haga que baje el nivel de la información contable que les interese registrar.

Además, en un estudio realizado por Echevarría (2018), el autor concluye que la mayoría de los micro y pequeño empresarios se mantienen en la informalidad debido a que consideran que los costos tributarios que conlleva una formalización son demasiado altos, pese a que en otra de sus conclusiones afirma que para ellos la exigencia de garantías no les representa ningún inconveniente, pues tienen acceso un acceso fácil al crédito por pertenecer a la asociación del mercado estudiado, lo cual resulta similar al resultado obtenido sobre la relación negativa fuerte entre los costos tributarios y el acceso al financiamiento, que sobresale entre las otras dos dimensiones.

Dado lo anterior, se tiene que los costos tributarios son un factor determinante en cuanto a la informalidad, lo que hace que al analizar la relación de las dimensiones de esta variable con el acceso al financiamiento la relación de este con los costos tributarios sea negativa fuerte y, guardando además una relación negativa moderada con las barreras burocráticas y la política empresarial, termina por generar una relación significativa entre las dimensiones de la informalidad y el acceso al financiamiento de las Mypes del Mercado Central del distrito de Chao, provincia de Virú, en el año 2021.

## VI. CONCLUSIONES

1. Se determinó que existe una relación significativa negativa o inversa fuerte entre las variables, considerando  $p < 0.05$ , y un coeficiente de correlación de  $-0,649$ ; sin embargo, es importante tener en cuenta el nivel de endeudamiento que las Mypes, ya que un porcentaje regular de estas cree conveniente solicitar financiamiento, para ello se necesita adoptarse estrategias que incentiven la formalización y promuevan el acceso al financiamiento formal, brindándoles las facilidades y beneficios necesarios.
2. Se identificó que el nivel de informalidad de las Mypes es alto, con un 50%; sin embargo, se considera importante adoptar estrategias para que a partir de los costos tributarios actuales se logre promover el beneficio de la formalización, reduciendo las barreras burocráticas e impulsando el cumplimiento de sus políticas empresariales de las Mypes.
3. Se identificó que el nivel de acceso al financiamiento de las Mypes es regular, con un 59%; sin embargo, es importante tener en cuenta el nivel de endeudamiento, ya que un porcentaje regular cree conveniente solicitar financiamiento y tener capacidad de pago, además de el alto grado de conciencia que presentan los comerciantes sobre la importancia de las garantías bancarias, para que sea posible establecer estrategias que les permita a dichas empresas tener un mayor acceso al financiamiento formal.
4. Se determinó que existe una relación significativa entre las dimensiones de informalidad y la variable acceso al financiamiento, considerando la significancia bilateral  $p < 0.05$ , y un coeficiente de correlación de  $-0,649$  con los costos tributarios, de  $-0,514$  con las barreras burocráticas y de  $-0,542$  con política empresarial; sin embargo, se considera importante tener en cuenta estos grados de correlación para que puedan adoptarse estrategias que permitan a estas Mypes percibir un valor en los costos tributarios que los lleve a iniciar el proceso de formalización y a contar con información contable fidedigna, reduciendo las barreras burocráticas y brindando soporte a las políticas empresariales que posiblemente algunas empresas aún no han establecido, y que permitan finalmente hacer más viable el acceso al financiamiento formal.

## **VII. RECOMENDACIONES**

1. Se recomienda al Estado adoptar estrategias que incentiven la formalización de las Mypes del Mercado Central del distrito de Chao – Virú y promuevan su acceso al financiamiento formal, brindándoles facilidades y beneficios acordes a sus necesidades.
2. Se recomienda al Estado adoptar estrategias para que a partir de los costos tributarios actuales se logre promover la formalización, reduciendo la carga regulatoria e impulsando el cumplimiento de sus políticas empresariales de las Mypes del Mercado Central del distrito de Chao – Virú.
3. Se recomienda al Estado y a la banca formal establecer políticas que les permita a las Mypes del Mercado Central del distrito de Chao – Virú tener un mayor acceso al financiamiento formal, teniendo en cuenta su nivel de endeudamiento y su grado de conciencia sobre la dificultad que les genera no tener las garantías necesarias que les permita tener respaldo suficiente para solicitar un crédito.
4. Se recomienda al Estado establecer alianzas con la municipalidad distrital de Chao a fin de difundir temas de formalización y sus beneficios, que les permita eliminar distorsiones existentes relacionadas con los costos tributarios, barreras burocráticas, además de brindar soporte a sus políticas empresariales, y que finalmente le facilite hacer más viable el acceso al financiamiento formal.

## REFERENCIAS

- Alaña, T., Crespo, M., & Gonzaga, S. (2018). ¿Cómo las estrategias empresariales permiten una ventaja competitiva en las micro, pequeñas y medianas empresas de la provincia de El Oro? *Universidad y Sociedad*, 1(22), 1-8.  
[http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_abstract&pid=S2218-36202018000200257&lng=es&nrm=iso](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2218-36202018000200257&lng=es&nrm=iso)
- Bargados, Ayelen. (2021). Impacto del Covid-19 en las Pymes argentinas. *Trabajo y sociedad*, 21(36), 123-145.  
<https://www.redalyc.org/jatsRepo/3873/387366077007/387366077007.pdf>
- Bertoni, F., Martí, J., & Reverté, C. (2019). The impact of government-supported participative loans on the growth of entrepreneurial ventures.[El impacto de los préstamos participativos respaldados por el gobierno en el crecimiento de las PYMES]. *Research Policy Journal*, 48(1), pp.371-384.  
<https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0048733318302270>
- Bermúdez, L. A. (2015). Necesidades de Capacitación de las Pymes del caton Bercages.*Revista Reflexiones*, 93(2), 11-21.  
[https://www.scielo.sa.cr/scielo.php?pid=S1659-28592014000200001&script=sci\\_arttext](https://www.scielo.sa.cr/scielo.php?pid=S1659-28592014000200001&script=sci_arttext)
- Berg, Claudia. (2020). Microfinance and Moneylenders: Long-run Effects of MFIs on Informal Credit Market in Bangladesh. *The B.E Journal of Economic Analyses and Policy*, 20(3),35.  
<https://doi.org/10.1515/bejeap-2019-0298>
- Brad, L., Munteanu, A., & Viorel, L. (2015). Measuring the Performance of Romanian Listed Companies Considering their Individual Characteristics. *Procedia Economics and Finance*, 32(15), 1225-1235.  
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2212567115015002>
- Cárdenas, N. (2010). *Informalidad en la competitividad de la micro y pequeña empresa en la región Arequipa*. Planeta.  
<https://www.eumed.net/libros-gratis/2011e/1079/introduccion.html>
- Cardoza, G., & Fornes , G. (2016). Barriers and public policies affecting the international expansion of Latin American SMEs: Evidence from Brazil, Colombia, and Peru. [Barreras y políticas públicas que afectan a la

- expansión internacional de las PYMES latinoamericanas: evidencia de Brasil, Colombia y Perú] *Business Research*, 69(6), 2030-2039.  
<https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0148296315005871>
- Chagerben, L., Yagual, A., & Hidalgo, J. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. *Dominio de las Ciencias*, 3(2), 783-798.  
<https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/354/pdf>
- Channey, A. (2007). Financial guarantees [Garantías Financieras]. *International Journal of Project Management*, 5(4), 231-236.  
<https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/0263786387900469>
- Contreras, I., y Olivares, J. A. (2014). Análisis del financiamiento ofrecido por prestamistas informales a los productores agrícolas en el Municipio Rangel del Estado Mérida. Periodo 2004-2005. *Revista* , 2(1), 304-325.  
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=465545893004>
- Cull, R., & Davis, L. (2006). Historical financing of small- and medium-size enterprises. *Journal of Banking & Finance*, 30(11), 3017-3042.  
<https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0378426606000963>
- Decreto Supremo N° 013 - 2013- PRODUCE. (2e de diciembre de 2013).  
Texto único ordenado de de la ley de impulso productivo al desarrollo productivo y al crecimiento empresarial. Normas Legales N°511868. Diario Oficial El Peruano, 28 de diciembre de 2013
- Díaz, G. A. (2020). Forms of informal financing of informal traders in Colombia Cases: Cúcuta, Ibagué and Villavicencio [Maneras de financiamiento informal en Colombia, Casos de: Cúcuta, Ibagué y Villavicencio]. *Cuadernos de Economía*, 43(130), 243-270.  
<http://cude.info/index.php/CUDE/article/view/2>
- Díaz, R. (2019). *Influencia de las Cargas Tributarias y cargas laborales en la informalidad de las MYPES en el Perú*. [Tesis de Licenciatura, Universidad de Piura].  
[https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/4229/T\\_CyA\\_1901.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/4229/T_CyA_1901.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Díaz., G. O. (2020). *Formas de financiación informal de los comerciantes informales en Colombia*. [Tesis de Licenciatura. Universidad de Santo Tomás].  
<https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/30306/ART.%20FINA>

[NCIACION%20COMERCIANTES%20INFORMALES%20COLOMBIA.pdf?s  
equence=1&isAllowed=y](#)

Distinguin, I. (2016). Can Informal Firms Hurt Registered SMEs' Access to Credit? *World Development*, 84(24), 18-40.

[https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0305750X16303588  
#!](https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0305750X16303588#!)

Echeverría, S. (2018). *Informalidad y Acceso al Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del mercado la perla de chimbote en el año 2018*. [Tesis de Licenciatura, Universidad César Vallejo].

<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/28969>

George, D., & Mallery, P., (2003). SPSS for Windows step by step: A simple guide and reference 11.0 update (4<sup>th</sup> ed.). Boston: Allyn & Bacon

[http://www.sci epub.com/portal/downloads?doi=10.12691/education-2-8-  
18&filename=education-2-8-18.pdf](http://www.sci epub.com/portal/downloads?doi=10.12691/education-2-8-18&filename=education-2-8-18.pdf)

Hernández, H., & Pascual, A. (2018). Validación de un instrumento de investigación para el diseño de una metodología de autoevaluación del sistema de gestión ambiental. *Investigación Agraria y Ambiental*, 9(1), 158-165.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6383705>

Hernández, E., & Oviedo, A. (2017). Mercado del crédito informal en Colombia: una aproximación empírica. *Ensayos de Economía*, 49(51), 137-157.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6032960>

Hernández, Fernández, C., & Baptista, L. (2014). *Metodología de la investigación* (5 ed.). Mc Graw Hill.

Hernández-Sampieri, R., & Méndez, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (4 ed.). Mc Graw Hill.

La República. (2021). La Informalidad Laboral. *La República*.

[https://larepublica.pe/economia/2021/02/27/informalidad-laboral-habria-  
llegado-al-80-en-peru-por-la-pandemia/](https://larepublica.pe/economia/2021/02/27/informalidad-laboral-habria-<br/>llegado-al-80-en-peru-por-la-pandemia/)

Ley N° 30056. Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. (2 de julio de 2013).

[https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-l-  
eyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/](https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-l-<br/>eyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/)

- Loayza, N. (2015). *The causes and consequences of informality in Perú*. Working Paper series , BCRP.  
<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Documentos-de-Trabajo/2007/Working-Paper-18-2007.pdf>
- Meldrum, M., & De Berranguer, P. (2019). Can higher education match the information systems learning needs of SMEs? *Journal of European Industrial Training*, 23(8), 323-344.  
<https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/03090599910295379/full/html>
- Ochoa , C. (2014). El control de barreras burocráticas por el INDECOPI y la tutela de derechos fundamentales económicos. *DErecho Pucp*, 71(1), 413-442.  
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=533656138016>
- Ouédraogo, i. (2017). Governance, Corruption, and the Informal Economy. *Modern Economy Journal*, 8(16), 13-16.  
[https://www.scirp.org/html/10-7201522\\_74313.htm?pagespeed=noscript](https://www.scirp.org/html/10-7201522_74313.htm?pagespeed=noscript)
- Paima, R. (2019). La informalidad y el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector forestal rubro compra y venta de madera del distrito de Yarinacocha, 2018. *Revista Increscendo*, 10(3), 471-486.  
<https://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo/article/view/2221>
- Pérez, A. (2016). Las fuentes de financiamiento en las microempresas de Puebla, México. *Revista Tec Empresarial*, 10(20), 20-30.  
[https://www.scielo.sa.cr/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1659-33592016000100019](https://www.scielo.sa.cr/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1659-33592016000100019)
- Ploypailin , K. (2021). The influence of behavioral factors on SMES' owners intention to adopt private finance. (55, Ed.) *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 14(25), 39.  
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2214635021000204#!>
- Rashid, C. (2018). Efficiency of Financial Ratios Analysis for Evaluating Companies' Liquidity. *International Journal of Social Sciences & Educational Studies*.4 (4), 110-123.  
<https://ijsses.tiu.edu.iq/wp-content/uploads/2018/05/Efficiency-of-Financial-Ratios-Analysis-for-Evaluating-11111.pdf>
- Ramos, A. L. (2015). Sector informal, economía informal e informalidad. *Revista*

*Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, 6(11), 115-125.

[file:///D:/Usuario/Descargas/Dialnet-SectorInformalEconomiaInformalEInformalidad-5280199%20\(1\).pdf](file:///D:/Usuario/Descargas/Dialnet-SectorInformalEconomiaInformalEInformalidad-5280199%20(1).pdf)

Ramos, D. (2017). *La incidencia de los determinantes de informalidad de las Mypes textiles de gamarra y su acceso al financiamiento bancario y no bancario 2016*. Tesis de licenciatura, USIL.

[http://repositorio.usil.edu.pe/bitstream/USIL/2879/1/2017\\_Ramos\\_La-incidencia-de-los-determinantes-de-informalidad.pdf](http://repositorio.usil.edu.pe/bitstream/USIL/2879/1/2017_Ramos_La-incidencia-de-los-determinantes-de-informalidad.pdf)

Salas, F., Calsima, L., & Vilca, A. (2020). Analysis of the formalization process of artisanal and small-scale mining (ASM): Case region Puno-Peru. *Resources Policy Journal*, 73(44), 10-21.

<https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0301420721001744>

Shahzad, B. (2020). General framework, opportunities and challenges for crowdsourcing techniques: A Comprehensive survey. *Journal of Systems and Software*, 167(1), 106-111.

<https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0164121220300893#!>

Solórzano, K. (2018). La economía informal en zonas de influencia con financiamiento micro empresarial: caso. *Revista Universidad y Sociedad*, 10(5), 243-247.

<http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v10n5/2218-3620-rus-10-05-243.pdf>

Schneider, F. (2015). Shadow economy and tax evasion in the EU. *Journal of Money Laundering Control*. 18(1), 35.

<https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/JMLC-09-2014-0027/full/html?journalCode=jmlc>

Taherdoost, H. (2018). Validity and Reliability of the Research Instrument; How to Test the Validation of a Questionnaire/Survey in a Research. *International Journal of Academic Research in Management*, 5(36), 28-36.

<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0212656703707288>

Tirado, R. (2015). Enfoques teóricos y conceptos sobre el poder político empresarial. *Revista mexicana de ciencias políticas y sociales*, 60(215), 311-340.

<http://www.scielo.org.mx/pdf/rmcps/v60n225/0185-1918-rmcps-60-225-00311.pdf>

Valdés , J., & Sánchez, G. (2016). Las mipymes en el contexto mundial: sus particularidades en México. *Iberóforum. Revista de Ciencias Sociales de la Universidad Iberoamericana*, VII(14), 126-156.

<https://www.redalyc.org/pdf/2110/211026873005.pdf>

Villanueva, A. (2008). Sistema Bancario en el Perú: una aproximación a la Banca Múltip. *Revista Contabilidad y Negocios*, 1(1), 20-26.

<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=281621761005>

## ANEXOS

### Anexo 1. Matrices de operacionalización de variables

**Tabla 1**

*Matriz de Operacionalización de la variable Informalidad*

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala
Informalidad	Loayza (2015) La informalidad son el conglomerado de empresas, trabajadores y operaciones que permanecen al margen de lo que dictamina la ley y de los reglamentos que regulan la actividad económica, lo que significa quedar fuera de las imposiciones tributarias y la legalidad, además de no gozar de los beneficios del estado.	Se evaluó de acuerdo a las dimensiones de la variable informalidad, donde el instrumento consta de 9 ítems.	Costos tributarios	Presión tributaria	Ordinal
				Sanciones tributarias	
				Costo laboral	
			Barreras burocráticas	Costos de Trámites	
				Tiempo empleado en la realización de trámites	
				Trámites complejos	
			Política empresarial	Tipo de Política	
				Cultura Organizacional	
				Beneficio de la política	

**Tabla 2***Matriz de Operacionalización de la variable Acceso al financiamiento*

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala
Acceso al financiamiento	Chagerben et al., (2017), define al financiamiento como la fuente del dinero para el levantamiento de proyectos de inversión, siendo para las empresas parte fundamental para la existencia. Ya que provee el dinero necesario para la adquisición de capital de trabajo y activos de capital, y de esta forma se produzca el ciclo operativo del negocio generando renta y ganancias.	Se evaluó de acuerdo a las dimensiones de la variable al acceso al financiamiento, donde el instrumento consta de 12 ítems.	Información contable	Registros de compras y ventas	Ordinal
				Documentos contables	
				Información contable	
			Garantías bancarias	Requerimiento de garantías	
				Otorgamiento de garantías	
			Nivel de endeudamiento	Tipos de garantías	
Fuentes de financiamiento					
	Historial crediticio				
	Capacidad de pago				

### Anexo 3. Instrumentos de recolección de datos

## CUESTIONARIO PARA MEDIR LA INFORMALIDAD Y EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES DEL MERCADO CENTRAL DEL DISTRITO DE CHAO - VIRÚ 2021

(Adaptado de Echevarría, 2018)

**Instrucciones:** A continuación, se ofrece una serie de preguntas con la finalidad de desarrollar una investigación académica, por lo que le solicitamos responder con toda sinceridad, Debe marcar cada ítem que se presenta con un ASPA (X), además solicitamos responder todas las preguntas ya que no existen respuestas correctas o incorrectas, siendo la información confidencial.

La escala tiene 5 Criterios que se detallan a continuación

**Edad:** a) 18 - 24       b) 25 - 34       c) 35 - 44       d) 45 a más

**Sexo:** Masculino       Femenino

**Nivel de instrucción:**

a) Primaria     b) Secundaria     c) Superior técnica     d) Superior universitaria

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni en acuerdo; ni de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	2	3	4	5

Informalidad		Opciones				
Costos tributarios		1	2	3	4	5
1	Considera usted que los impuestos aplicados a las MYPE son elevados					
2	Considera usted que las multas por no pagar impuestos son altas.					
3	Considera usted que el costo por tener personal en planilla es muy alto					
Barreras burocráticas		1	2	3	4	5
4	Considera usted que para formalizar un negocio los tramites son costosos					
5	Considera usted que el proceso de formalizar un negocio toma demasiado Tiempo.					
6	Considera usted que son muchos los trámites para formalizar un negocio.					
Política Empresarial		1	2	3	4	5
7	Considera usted que su empresa tiene bien definidas las estrategias para cumplir con sus objetivos a largo plazo.					
8	Considera usted que sus colaboradores se identifican con la visión y misión de la empresa.					
9	Considera usted que tener en cuenta la visión, la misión y los objetivos de su empresa la vuelven más competitiva.					

Acceso al financiamiento		Opciones				
Información contable		1	2	3	4	5
10	Considera usted que tiene actualizados sus registros de compras y ventas.					
11	Considera usted que puede conseguir la suficiente documentación para solicitar un préstamo.					
12	Considera usted que posee la información contable adecuada para poder acceder a un crédito.					
Garantías bancarias		1	2	3	4	5
13	Considera usted que las garantías son indispensables para la solicitud de un crédito.					
14	Considera usted como una dificultad las garantías requeridas por las entidades financieras.					
15	Considera usted que las garantías hipotecarias son más accesibles a la hora de solicitar un préstamo para su negocio.					
Nivel de endeudamiento		1	2	3	4	5
16	Considera usted más conveniente el endeudamiento con amistades o familiares.					
17	Considera usted más conveniente el endeudamiento con instituciones financieras.					
18	Considera usted más conveniente el endeudamiento con prestamistas informales.					
19	Considera usted que posee un buen historial crediticio.					
20	Considera usted que un préstamo a largo plazo va más acorde a su capacidad de pago.					
21	Considera usted que un préstamo a corto plazo va más acorde con su capacidad de pago.					

#### Anexo 4. Prueba de normalidad o bondad de ajustes

Tabla 3

	<i>Pruebas de normalidad</i>					
	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Informalidad	,185	100	,000	,902	100	,000
Acceso al financiamiento	,092	100	,035	,969	100	,017

Nota. Corrección de la significación de Lilliefors

**Anexo 5. Confiabilidad variable informalidad**

Nº ENCUESTADOS	INFORMALIDAD									TOTAL
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	5	5	5	4	4	4	3	2	5	37
2	5	5	5	5	4	4	2	1	4	35
3	4	5	4	2	3	3	1	2	5	29
4	5	5	5	4	4	3	1	1	4	32
5	5	3	4	5	5	3	2	1	4	32
6	4	5	5	5	4	3	1	1	3	31
7	5	5	4	5	5	4	1	4	4	37
8	4	5	5	4	5	3	3	3	5	37
9	5	4	5	5	5	4	2	3	5	38
10	4	3	4	4	4	3	1	2	3	28
11	5	5	5	5	5	4	3	5	5	42
12	4	5	5	5	5	4	3	1	5	37
13	4	5	4	4	4	4	1	1	5	32
14	5	5	5	4	5	4	4	4	5	41
15	5	5	5	5	5	5	1	5	5	41
<b>VARIANZA POBLACIONAL</b>	0.24	0.49	0.22	0.64	0.38	0.36	1.00	2.11	0.52	<b>18.20</b>
<b>SUMA DE VARIANZAS</b>	5.95									

$K =$	10 item
$K/(K-1) =$	1.111
$\sum_{i=1}^k s_i^2 =$	5.95
$S_t^2 =$	18.20
<b>ALFA =</b>	<b>0.748</b>

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[ 1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$

### Anexo 6. Confiabilidad variable acceso al financiamiento

Nº ENCUESTADOS	ACCESO AL FINANCIAMIENTO												TOTAL
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	2	3	3	5	5	5	4	2	4	2	5	1	41
2	1	4	1	4	4	4	4	1	4	2	5	1	35
3	4	3	4	5	5	5	3	3	4	2	4	2	44
4	1	3	4	5	5	5	4	5	3	1	5	1	42
5	1	4	1	5	5	5	4	5	4	2	5	3	44
6	2	3	4	4	4	5	3	4	4	3	5	1	42
7	1	1	1	5	5	4	4	1	4	2	4	1	33
8	1	1	2	4	4	5	1	1	4	2	5	1	31
9	2	3	3	5	5	5	4	3	2	2	5	4	43
10	1	1	1	4	4	4	4	4	4	4	1	1	33
11	1	4	2	5	5	5	3	5	4	2	5	4	45
12	3	3	3	5	5	5	4	3	4	2	5	2	44
13	1	1	1	4	4	4	1	4	4	2	2	1	29
14	4	3	3	5	5	5	4	5	4	2	5	2	47
15	1	3	1	5	4	5	4	1	4	2	5	1	36
<b>VARIANZA POBLACIONAL</b>	1.13	1.16	1.40	0.22	0.24	0.20	1.04	2.38	0.29	0.38	1.44	1.13	31.53
<b>SUMA DE VARIANZAS</b>	11.00												

K =	10 item
K/(K-1) =	1.111
$\sum_{i=1}^k s_i^2 =$	11.00
$S_T^2 =$	31.53
ALFA =	0.723

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[ 1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$



Política Empresarial	Trámites Complejos	Considera usted que son muchos los trámites para formalizar un negocio	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	Tipo de política	Considera usted que su empresa tiene bien definidas las estrategias para cumplir con sus objetivos a largo plazo.	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	Cultura Organizacional	Considera usted que sus colaboradores se identifican con la visión y misión de la empresa.	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	Beneficio de la política	Considera usted que tener en cuenta la visión, la misión y los objetivos de su empresa la vuelven más competitiva.	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Leyenda:

M: Malo R: Regular B: Bueno

OPINION DE APLICABILIDAD:

X	Procede su aplicación.
	Procede su aplicación previo levantamiento de las observaciones que se adjuntan.
	No procede su aplicación.

Trujillo ,11 de Junio 2021	17843575		981092583
Lugar y fecha	DNI. N°	Firma y sello del experto	Teléfono









Política Empresarial	Tipo de política	Considera usted que su empresa tiene bien definidas las estrategias para cumplir con sus objetivos a largo plazo.	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	Cultura Organizacional	Considera usted que sus colaboradores se identifican con la visión y misión de la empresa.	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	Beneficio de la política	Considera usted que tener en cuenta la visión, la misión y los objetivos de su empresa la vuelven más competitiva.	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Leyenda:

M: Malo R: Regular B: Bueno

OPINION DE APLICABILIDAD:

X	Procede su aplicación.
	Procede su aplicación previo levantamiento de las observaciones que se adjuntan.
	No procede su aplicación.

Trujillo ,13 de Mayo 2021	18162935	 CPC. Franklin Uriol Gonzales CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO MATRICULA N° 92-3784	949623340
Lugar y fecha	DNI. N°	Firma y sello del experto	Teléfono











