

## FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“INFORMALIDAD DE LAS MYPES DE CALZADO Y  
SU ACCESO AL FINANCIAMIENTO BANCARIO  
EN ÉPOCAS DE COVID-19, EL PORVENIR 2021”

Tesis para optar el título profesional de:

**Contadora Pública**

**Autora:**

Nayluz Vianey Huahuachampi Aguirre

**Asesor:**

Dra. Rossana Magally Cancino Olivera

<https://orcid.org/0000-0002-1360-1644>

Trujillo - Perú

**JURADO EVALUADOR**

Jurado 1 Presidente(a)	<b>CECILIA ELENA FHON NÚÑEZ</b>	<b>18087422</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	<b>ROSA LUZ DZIDO MARINOVICH</b>	<b>17851964</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	<b>PAMELA MAIDOLLY TORRES MOYA</b>	<b>42514240</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

## DEDICATORIA

Dedico la presente tesis de todo corazón a mis hijos y mi esposo, mi familia, un regalo de Dios, mi madre su valentía de darme fuerzas para seguir con mis metas y a mis suegros por su día a día apoyándome para obtener todos mis logros. Br. Nayluz Huahuachampi

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por todas sus bendiciones, mi agradecimiento es para mi esposo mi madre mis suegros, que sin su apoyo incondicional en todo sentido no lo hubiera logrado y en gran parte se los debo a ustedes de todo corazón infinitamente agradecida fueron testigo para poder lograrlo.

Br. Nayluz Huahuachampi

**TABLA DE CONTENIDO**

JURADO CALIFICADOR	2
DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	4
TABLA DE CONTENIDO	5
ÍNDICE DE TABLAS	6
RESUMEN	7
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	8
<b>1.1. Realidad problemática</b>	<b>8</b>
<b>1.2. Formulación del problema</b>	<b>20</b>
<b>1.3. Objetivos</b>	<b>20</b>
<b>1.4. Hipótesis</b>	<b>21</b>
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	22
<b>2.3. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos</b>	<b>24</b>
<b>2.4. Procedimiento</b>	<b>25</b>
<b>2.5. Aspectos Éticos</b>	<b>26</b>
CAPÍTULO III: RESULTADOS	27
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	39
REFERENCIAS	46
ANEXOS	50

## ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1: Nivel de de pecepción de los costos tributarios en la informalidad. ....	27
Tabla 2: Nivel de pecepción de los barreras brurocraticas en la informalidad. ....	28
Tabla 3: Nivel de pecepción de la politica empresarial en la informalidad. ....	29
Tabla 4: Nivel de acceso al financiamiento desde la información contable. ....	30
Tabla 5: Nivel de acceso al financiamiento frente a la garantias bancarias. ....	31
Tabla 6: Nivel de acceso al financiamiento frente al endeudamiento. ....	32
Tabla 7: Relación entre las dimensiones de la informalidad y el acceso al financiamiento de las Mypes de calzados El Porvenir. ....	33
Tabla 8: Coeficiente de correlación entre la informalidad y el acceso al financiamiento de las Mypes de calzados El Porvenir. ....	34
Tabla 9: Análisis comparativo de datos para identificar la informalidad de las mypes de calzado y su acceso al financiamiento bancario. ....	35
Tabla 10: Estadístico de procedimiento de casos .....	60
Tabla 11: Estadístico de consistencia interna del cuestionario .....	60
Tabla 12: Estadísticos de consistencia interna del cuestionario si se suprime un ítem. ....	61
Tabla 13: Prueba de normalidad para las variables de investigación. ....	62

## RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo determinar la relación que existe entre informalidad de las mypes de calzado y su acceso al financiamiento bancario en épocas de covid-19, el Porvenir 2021. La naturaleza de la investigación es de tipo cuantitativo, descriptivo correlacional, no experimental. La población estuvo conformada por 2,914 Mypes informales en la industria del calzado y otras nuevas microempresas, donde la muestra está constituida por 162 empresarios de la industria del calzado. La técnica de recopilación, información fue la encuesta con la escala de Likert. Posteriormente se procesaron los datos obtenidos utilizando la hoja de cálculo de Microsoft Excel y el IBM SPSS Statistics v25, los principales resultados presentaron un nivel de informalidad alta (69,14%), además la mayoría de los empresarios tienen un bajo nivel de acceso de financiamiento (51,85%). Se concluyó a través del coeficiente de correlación es de -0,492, lo que indica que existe una correlación negativa moderada entre la informalidad de las Mypes de calzado durante el período covid-19 y su acceso al financiamiento bancario. Para las pequeñas y microempresas, es importante adoptar estrategias que incentiven la formalización y faciliten el acceso al financiamiento formal y les brinden los beneficios necesarios.

**PALABRAS CLAVES:** Financiamiento, Informalidad, Calzado y Micro y Pequeña Empresa.

## CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

### 1.1. Realidad problemática

En el primer semestre de 2020, gran parte de los gobiernos del mundo están trabajando en el diseño e implementación de políticas fiscales, financieras, laborales e industriales, que incluyen la reducción de las pérdidas económicas causadas por la Covid-19. Ante esta situación Barceló et al. (2021) señalan que la capacidad de la Unión Europea (UE) tiene una decisiva labor de coordinación, ya que la crisis es más económica que financiera, y el mercado ya ha comenzado a entrar en pánico, lo que se puede observar cuando los inversores toman posiciones cortas por que las ventas disminuyeron .

Las micro y pequeñas empresas (Mypes) representan la mayoría de la comunidad empresarial del país y han sido repetidamente referidas como el "motor" de la economía. Sin embargo, Teos (2019), señalo que la industria se ha estado quejando de la falta de apoyo de fuentes de financiamiento al iniciar un negocio. Esto fue confirmado por la reciente encuesta nacional de Mype donde señaló que, en 2017, el 67% de Mypes utilizó sus propios ahorros para financiar negocios, de los cuales otra fuente importante de financiamiento fue Corporate Home es un préstamo otorgado por familiares y amigos porque en 2017 representaron el 9.3%, en función a los resultados obtenidos, si se suma a los datos de autofinanciamiento, casi llega al 77% que las micro y pequeñas empresas necesitan financiamiento.

De acuerdo a los descrito por Teos (2019) la segunda fuente de financiamiento de Mypes fueron los préstamos bancarios comerciales o privados (10,7%). Sin embargo, las fuentes públicas o nacionales (incluyendo bancos, Ministerio de Economía, etc.)



representaron solo el 1,514% del financiamiento en este sector de calzado, en cuanto al grado de financiamiento obtenido de las instituciones financieras, el estudio confirmó que dada la poca flexibilidad que muestran las políticas crediticias, las empresas más pequeñas clasificadas como emprendedoras casi no tienen acceso a las instituciones financieras.

El Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2020), señaló que las micro y pequeñas empresas son instituciones creadas para mejorar los canales de financiación, mediante las cuales las empresas prestatarias pueden mejorar los niveles de tecnología e inversión a nivel mundial, especialmente en Perú, Mypes representa el 90% de las empresas peruanas, el 47,7% de la PEA y el 19,3% del PIB.

Según el diario La República (2021), el Ministro de Economía y Finanzas de Perú afirmó que un alto grado de informalidad es un problema local en Perú, que se ha agravado en la orden de cuarentena por la pandemia Covid-19, que puede superar el 75%. La Asociación Peruana de Comercio Exterior informó según datos de la Encuesta Nacional de Hogares (Enaho) que debido a la pandemia Covid-19 que ha paralizado las actividades económicas, el número de mypes en el Perú ha disminuido en un 48,8% en 2020. De esta manera, el número total de mypes en Perú ha aumentado desde 2019 aumentó de 6,06 millones a 3,11 millones a fines del año pasado.

De acuerdo a Economía, (2021), se ha disminuido el número total de Mypes, ha aumentado la tasa de informalidad de acuerdo a los datos disponibles, el 84,7% de los mypes activos son informales, un aumento de 0,9 puntos porcentuales respecto a hace dos años. Este resultado significa que, en comparación con las empresas informales, las

empresas más formales han desaparecido. Respecto a 2019, el sector con mayor proporción de mypes informales sigue estando ubicado en el norte y este del país.

Según Belletich (2020), el proyecto Reactiva Perú ha beneficiado hasta el momento a 402,421 empresas regulares (94% mypes), el proyecto FAE Mype ha beneficiado a 199,562 empresas regulares, 98% de las cuales son pequeñas. microempresas, según el informe facilitado por Cofide, todavía hay miles de pequeñas y microempresas que necesitan el apoyo. Estas empresas obtienen financiamiento de capital de trabajo a una tasa de interés muy por debajo del mercado, con un período de gracia de hasta un año. Sin embargo, según los registros difundidos por el Ministerio de la Producción en 2018, la gran mayoría de empresas son 2.221.163 empresas registradas en Sunat y aún no las han recibido; la mayoría de ellas (99,5%) son micro y pequeñas empresas.

Respecto a Enaho (2018), señalo que solo el 27% de las empresas formales han recibido financiamiento, mientras que el 73% aún no lo ha recibido por no cumplir con los requisitos de calificación crediticia y / o deuda tributaria requeridos. Por otro lado, señaló que existen algunas empresas informales que no tienen registros de sus actividades, donde la tasa de informalidad supera el 70% del total de empresas que operan en nuestro país, estas empresas informales han estado en el negocio durante más de 10 años.

El director del Citeccal Trujillo, enfatizó que los empresarios están cooperando y no tienen resistencia para implementar las mejoras y controles sanitarios necesarios. Enfatizó que, para acelerar la recuperación de la industria del calzado, es necesario aprovechar las ventajas que se presentan en el mercado en las mejores condiciones, a

través de canales de venta alternativos como plataformas digitales y delivery. (Gobierno del Perú, 2020).

Según Gobierno del Perú, (2020), explicó que en las industrias del cuero y del calzado hay 8.000 empresas formales operando en todo el país. El 80% de estas unidades de producción son unidades de producción intensiva que generan empleo. Sin embargo, señaló que hay una gran cantidad de unidades en el sector informal. Por ejemplo, hay 2,914 unidades formales y aproximadamente 3,000 unidades informales en Trujillo. En el distrito Porvenir de Trujillo, La Libertad, entre 2018 y 2021 han surgido 2.914 Mypes informales en la industria del calzado y otras nuevas microempresas. En la pandemia de los últimos meses, aún no se ha determinado oficialmente.

Para Meldrum y De Berranguer (2019), las Mypes son miembros de la familia. Aunque representan un fuerte poder económico, las personas que las gestionan no pueden hacerlo de forma eficaz porque no han sido capacitadas para ello.

Debido a sus actividades informales, ingresos insuficientes o, en general, la escasez de garantías de pago, estas Mypes tienen dificultades para encontrar financiación a través de entidades financieras supervisadas por el Estado. A menudo ven la necesidad de obtener fondos a tipos de interés muy elevados a través de terceros (Berg, 2020). Vienen porque operan al margen de la ley, operan con un alto grado de flexibilidad, este tipo de financiamiento, no requieren ningún tipo de garantía, no tienen oficina física, sin embargo, la otra cara de la moneda es que los beneficios son altos y el método de recolección es la presión permanente a través de visitas diarias y amenazas. (Contreras y Olivares, 2014).

El país parece indiferente a no poder darles el apoyo que se merecen para que puedan impulsar las ventas con el capital de trabajo necesario a través de una financiación adecuada. De modo que la persistencia de estas Mypes en el entorno empresarial es insostenible, especialmente en un entorno tan caótico como un entorno informal. Esta es la razón por la que las Mypes locales están interesadas en obtener financiamiento formal, porque puede ayudar a los microempresarios a tener un capital adecuado y tasas de interés bien reguladas, para que puedan mantenerse y desarrollarse en un entorno empresarial.

Respecto al ámbito de las investigaciones en el marco internacional, una investigación de Díaz et al. (2020), tuvieron como 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). Se trata de un estudio que utiliza un modelo econométrico transversal, el cual solo se enfoca en vendedores informales que tienen alguna forma de financiamiento. Tomando como muestra 490 proveedores, la tecnología utilizada es la investigación. El resultado es que una media del 55,4% de los encuestados utiliza métodos de crédito informales como de familia o amigos. La conclusión es que estos empresarios necesitan utilizar este tipo de recursos para financiar sus actividades económicas. La razón por la que no recurren al sistema bancario formal es principalmente por los requisitos de garantía y trámites engorrosos, y debido a que no están registrados formalmente, les es difícil obtenerlo y mantenerlo en este estado.

Según la investigación de Solórzano (2018), en su artículo, tuvo como objetivo analizar el financiamiento informal de los microempresarios como resultado, el 60% de los encuestados no recurre a instituciones financieras, solo el 30% de los empresarios si

recurre y el 10% de los empresario realizan préstamos informales, de esta manera el 74% de los microempresarios han señalado que no es fácil obtener financiamiento formal, solo el 26% señalan que es fácil de obtener. La conclusión es que los principales problemas para obtener financiamiento formal son la falta de garantías, información contable, capacidad de pago de deudas e historial crediticio. Ante tan limitadas oportunidades y falta de experiencia, tomaron decisiones apresuradas y recurrieron al financiamiento informal que pagaba 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 es cuantitativa y descriptiva, más que experimental horizontalmente retrospectiva. Hay una población y muestra de 30 microempresarios, y la herramienta utilizada es la encuesta. La conclusión es que el representante legal no comprende el nuevo sistema tributario Mype, no sabe cuánto tiempo tardará en formalizarse su negocio, cree que la formalización es cara, cree que los trámites de formalización son problemáticos y los planes requieren altos costos, el impuesto peruano. La política no es adecuada y la Sunat no la maneja de manera efectiva, ellos creen que las áreas informales no son adecuadas para esta área. Estos microempresarios también creen que necesitan financiamiento, pero creen que el sistema financiero del país no los facilita.

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. La conclusión es que los costos contables tienen un impacto positivo en la información contable, de igual manera los obstáculos burocráticos tienen un impacto negativo en los requisitos de garantía y las políticas comerciales también tienen un impacto negativo en el nivel de endeudamiento al solicitar préstamos.

Según Echeverría (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. La conclusión es que la mayoría de los comerciantes siguen siendo informales porque creen que los costos fiscales que implica la formalización son demasiado altos. Asimismo, los requisitos de garantía no les causarán ningún inconveniente, ya que, al integrarse a la asociación de mercado, pueden obtener crédito fácilmente, y pocos comerciantes consideran la informalidad y la obtención de financiamiento como un problema en su negocio.

En cuanto a la informalidad, Loayza (2015), señaló que los elementos que componen el sector informal son un complejo de empresas, trabajadores y operaciones. Estas empresas, trabajadores y operaciones no están reguladas por leyes y reglamentos que regulen las actividades económicas.

El sector informal se llama así porque no paga impuestos o no cumple con la ley, lo que impide que el estado brinde ciertos beneficios. Los negocios informales y el mercado informal son dos modos de negocios informales (Schneider, 2015). Sin

embargo, la tendencia actual es promoverlo y expandirlo tanto como sea posible. Los formuladores de políticas y las agencias de desarrollo tienden a permitir que el sector informal juegue un papel central en las estrategias de desarrollo, reconociendo que cualquier plan de desarrollo que no considere plenamente el sector informal no puede promover el progreso económico. (Ouédraogo, 2017).

Según Cárdenas (2010) refiere a la falta de entendimiento de que los microempresarios deben formalizarse, porque desconoce los requisitos y trámites que se requieren para la formalización, así como las recompensas y comodidades que brinda el estado para tal fin. El proceso de registro, pago de impuestos, pago de beneficios laborales, por lo que desconocen los beneficios, ventajas y oportunidades que puede obtener la gente común.

Según Ley N° 30056 (2013) y aprobada por T.U.O. De acuerdo con el artículo 5 de la Ley Mipyme, el Decreto Supremo N°. 013-2013-PRODUCE (2013), ha mejorado la Ley Mipyme, que menciona que el sistema laboral especial tiene como objetivo promover la formalización y desarrollo de Mypes, un sistema laboral para pequeños, medianas y microempresas.

Según esta nueva ley, el único factor de concurrencia es el nivel de ventas anuales. El MSE se caracteriza por ventas anuales de microempresas hasta 150 UIT o S/ 660,000.00 y 1,700 UIT o S/ 7, y las ventas anuales máximas de pequeñas empresas son 480,000.00. El valor de UIT de las dos varía de año en año y el año fiscal 2021 es de S/ 4,400.

En cuanto a la formalización empresarial, Salas et al. (2020) afirmaron que estos son los requisitos para la formalización de las MPE: Para las personas naturales se

requiere lo siguiente: Oficina de Registro Único de Contribuyentes-RUC (Sunat), solicitar permiso de la autoridad competente, autorización de nómina en MTPE, licencia de comercio municipal, registrar a sus trabajadores en Essalud, llevar libros de contabilidad en la notaría la legalización depende del sistema tributario.

Para las personas jurídicas, se requiere lo siguiente: Establecer una entidad legal en la forma de una sociedad de responsabilidad limitada individual (EIRL), una sociedad de responsabilidad limitada comercial (SRL), una sociedad anónima (SA) o una sociedad anónima cerrada (SAC), redactar una constitución, y preparar una notarización (Notarización), inscribirse en el Registro Mercantil (Sunarp), obtener el Registro Único de Contribuyentes-RUC (Sunat), licencia de comercio municipal, solicitar un permiso ante la autoridad competente, el Registro de la Micro y Pequeña Empresa (Remype), inscribirlos en Essalud de trabajadores, legalización de libros contables entre notarios, según régimen tributario.

Según Díaz (2019), cuando se trata de costos tributarios, se refiere a los costos que soportan los ciudadanos o los costos que enfrentan los contribuyentes, personas físicas o empresas en el desempeño de sus funciones ante la normativa tributaria que rige la administración tributaria.

Asimismo, de acuerdo con Tirado (2015), las políticas de negocio están relacionadas con las responsabilidades y normativas de todas las áreas de la empresa y deben ser comunicadas, internalizadas e implementadas por todos sus socios, incluidos los que pertenecen a niveles cada vez más altos. De igual manera (Alaña et al. (2018), estas políticas sirven como marco de referencia para la toma de decisiones, se utilizan



para resolver situaciones frecuentemente contraproducentes, y son importantes para implementar estrategias para lograr los objetivos de cada estrategia.

En cuanto a la variabilidad de los canales de financiamiento, según Chagerben et al. (2017), el financiamiento se constituye en la organización, y como fuente de fondos para la captación de proyectos de inversión, es una parte básica del desarrollo de la empresa..

Según Cull y Davis (2006), consideran que el financiamiento está relacionado con la forma en que una empresa obtiene fondos para obtener bienes para ejecutar sus planes comerciales, productivos u otros, por lo que surgió este tipo de financiamiento. Para satisfacer esta demanda. Si bien estos intermediarios tienen ciertas deficiencias porque otorgan préstamos a las pymes y operan en el mercado informal, no cuentan con muchas garantías ni información suficiente.

Por ello, Pérez (2016) mencionó que la fuente de financiamiento es el medio por el cual las personas naturales o jurídicas lo utilizan para dotar al proyecto de los recursos financieros necesarios para su realización, ya sea en las etapas inicial o posterior, interna o externa, a corto plazo. plazo, medio y largo plazo. Según Villanueva (2008), se refirió a las fuentes formales de financiamiento de las entidades especializadas en otorgar crédito.

En cuanto a la fuente de financiamiento informal, cree que el crédito informal proviene de una amplia gama de necesidades de financiamiento insatisfechas que los prestamistas formales no pueden satisfacer, y existe mucho en lugares que tienen la capacidad de reemplazar las cotizaciones financieras formales. (Díaz, 2020).

Es en esta situación que han surgido fuentes de financiamiento informal, incluyendo individuos que otorgan préstamos por alguna razón, es decir, personas naturales, e instituciones que no cuentan con estructuras organizativas suficientes para manejar el crédito, como prestamistas informales (individuos), consejo de administración, empresarios, etc. (Hernández & Oviedo, 2017)

Según Bertoni et al. (2019) señalan que la información contable presenta características que son de interés para los usuarios porque debe ser clara, confiable, relevante, comparable y verificable, y mostrar todos los hechos económicos de manera obligatoria. empresa. Según Rashid, (2018), además de la valoración cualitativa de los gestores de pymes, también debe mostrar buenos indicadores de ratio financiero, lo que demuestra que es capaz de tomar crédito.

En cuanto a Channey (2007), señaló que las garantías bancarias no son más que instrucciones que permiten el otorgamiento o rechazo de créditos o préstamos en función de circunstancias específicas. Se evalúan para determinar si algún individuo o empresa es capaz de cumplir con sus obligaciones solicitando uno de estos servicios a un banco o cualquier otra institución financiera. Nunca pueden reemplazar la naturaleza del crédito o los préstamos; solo se utilizan como una declaración o prueba de su capacidad para reembolsar la subvención dentro del período acordado.

Lo mismo ocurre con el historial crediticio, que también es una referencia a las responsabilidades de reembolso del solicitante, pero no significa que la capacidad de reembolso del solicitante no cambiará debido a la futura devolución de la solicitud. Según Brad et al. (2015), aduce que el nivel de deuda reconocida se expresa mediante la siguiente fórmula:  $\text{deuda total} = \text{deuda total (corto plazo + largo plazo)} / \text{deuda total}$ .

El resultado de este cálculo es que un ratio debe estar entre el 50% o el 60% para que se considere un nivel aceptable, lo que nada tiene que ver con el uso de dicha deuda. Si el índice es superior al índice anterior, la rentabilidad de la empresa se verá afectada.

Marco Legal: De acuerdo a las mypes; Artículo 36 de la Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa - Ley N° 28015, donde el estado fomenta la formalización de las Mypes a través de la simplificación de los diversos procedimientos de registro.

La justificación de la investigación es por conveniencia, la investigación permitirá a los empresarios de Mypes de calzado en el distrito de Porvenir comparar el financiamiento formal e informal existente en el área para ayudarlos a tomar la decisión correcta al momento de solicitar un préstamo. Debido a la relevancia social, tendrá la trascendencia al cultivar el interés de los empresarios de Mypes en los beneficios relacionados con el financiamiento que brinda la formalización, pueden lograr un mayor nivel de crecimiento y contribuir al país a través de la tributación, además de generar más oportunidades de empleo. De acuerdo a las implicancias prácticas, ayudará a resolver y aclarar ciertos temas a los empresarios que dudan de la formalización, porque no saben si les traerá más problemas que beneficios. Valor teórico, la información ayudará a comprender la realidad de las Mypes informales en el distrito de Porvenir relacionada con sus oportunidades de financiamiento; finalmente la utilidad metodológica, ayudará a recolectar la información mediante el uso de herramientas de investigación que puedan servir de precedente para futuras investigaciones sobre temas similares.

## 1.2. Formulación del problema

### **Problema general:**

¿Cuál es la relación que existe entre informalidad de las mypes de calzado y su acceso al financiamiento bancario en épocas de covid-19, el Porvenir 2021?

### **Problemas específicos:**

- ¿Cuál es el nivel de percepción de la informalidad de las mypes de calzado en épocas de covid-19, el Porvenir 2021?
- ¿Cuál es el nivel de acceso al financiamiento bancario de las mypes en épocas de covid-19, el Porvenir 2021?
- ¿Cuál es la relación por dimensiones entre la informalidad de las mypes de calzado y su acceso al financiamiento bancario en épocas de covid-19, el Porvenir 2021?

## 1.3. Objetivos

### **Objetivo general.**

Determinar la relación que existe entre informalidad de las mypes de calzado y su acceso al financiamiento bancario en épocas de covid-19, el Porvenir 2021.

### **Objetivos específicos.**

- Identificar el nivel de percepción de la informalidad de las mypes de calzado en épocas de covid-19, el Porvenir 2021.
- Identificar el nivel de acceso al financiamiento bancario de las mypes en épocas de covid-19, el Porvenir 2021.
- Determinar la relación por dimensiones entre la informalidad de las mypes de calzado y su acceso al financiamiento bancario en épocas de covid-19, el Porvenir 2021.

## 1.4. Hipótesis

### **Hipótesis general:**

Si existe relación entre la informalidad de las mypes de calzado y su acceso al financiamiento bancario en épocas de covid-19, el Porvenir 2021.

No existe relación entre la informalidad de las mypes de calzado y su acceso al financiamiento bancario en épocas de covid-19, el Porvenir 2021.

### **Hipótesis específicas:**

- HE<sub>1</sub>: La percepción de la informalidad de las mypes de calzado en épocas de covid-19, el Porvenir presentan un nivel alto.
- HE<sub>2</sub>: El acceso al financiamiento bancario de las mypes en épocas de covid-19, el Porvenir 2021.
- HE<sub>3</sub>: Existe relación entre las dimensiones de la informalidad de las mypes de calzado y su acceso al financiamiento bancario en épocas de covid-19, el Porvenir 2021.

## CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

Según el tipo de investigación propuesto, es aplicada dedicada a la resolución de problemas en situaciones específicas, es decir, que busca la aplicación o uso del conocimiento en uno o más campos profesionales para satisfacer las necesidades de la sociedad. (Sánchez et al. 2018).

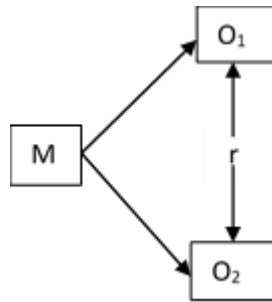
Según el método cuantitativo propuesto por Hernández et al. (2014), señala que se incluye una comparación de teorías existentes y una serie de hipótesis, lo cual es necesario para obtener una muestra aleatoria o diferencial, pero la muestra puede ser representada. Por tanto, la teoría de la investigación cuantitativa debe establecerse porque el método científico utilizado es un método deductivo.

En el marco de esta investigación, de acuerdo con el diseño realizado por Hernández y Mendoza (2018), la investigación no experimental se puede definir que se puede realizar sin manipular deliberadamente las variables. En otras palabras, en estos estudios, no cambió las variables independientes. En la investigación no experimental lo que hay que hacer es observar o medir fenómenos y variables que ocurren en el medio natural para analizarlos.

El estudio de diseño transversal tiene como objetivo recopilar datos en un solo punto en el tiempo. Su propósito es describir las variables en un momento dado y analizar su incidencia e interrelaciones. (Hernández y Mendoza, 2018).

Respecto al estudio correlacional, es aquella investigación en la que la relación de uno o más grupos o subgrupos tiende a describir las variables incluidas en el estudio, y luego establece la relación entre ellas. (Hernández y Mendoza, 2018).

Según el dibujo de investigación de diseño correlacional, es:



Donde:

M = Mypes de calzados El Porvenir.

O<sub>1</sub> = Informalidad.

O<sub>2</sub> = Acceso al financiamiento.

R= Relación entre variables

## 2.2. Población y muestra

### 2.2.1. Población

Según Hernández et al. (2014), creen que la población es el conjunto de todos los casos que cumplen una serie de normas. En este sentido, se puede entender que la población está conformada por 2,914 Mypes informales en la industria del calzado y otras nuevas microempresas, según información obtenida de CITEccal Trujillo, en el distrito Porvenir de Trujillo, La Libertad, entre 2018 y 2021.

### 2.2.2. Muestra

De esta forma, para obtener una población finita se aplicó la fórmula de población conocida, en la que se obtendrá la muestra total:

Fórmula de población conocida:

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

Población = 2,914

E = Margen de error= 0.065

Z = Nivel de confianza = 95% (Z =1.96)

P = Probabilidad de éxito = 0.75

Q = Probabilidad de fracaso = 0.25

$$n = \frac{1.96^2 0.75(1 - 0.75)2914}{0.065^2(2914 - 1) + 1.96^2 0.75(1 - 0.75)}$$

$$n = 161.11$$

La muestra está constituida por 162 Mypes de la industria del calzado y otras nuevas microempresas del distrito Porvenir de Trujillo.

### **2.3. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos**

#### **2.3.1. Técnicas de recolección**

Podemos concluir que esta técnica es un recurso para que los investigadores registren información o datos sobre las variables a investigar (Hernández y Mendoza, 2018).

De esta forma, la técnica que se utilizó para medir las variables de investigación fueron las encuestas, por lo que la información se recolecta a través de herramientas, es decir, cuestionario desarrollado para cada variable, de los cuales se utilizó para estudiar la medición dimensional de la investigación, basado en una escala de Likert.

Respecto a la validez de los instrumentos se tuvo la efectividad de cada herramienta utilizada en la investigación de la cual fue revisada por expertos en el área contable, lo que enriqueció eficazmente el contenidos del instrumento, lo que es muy propicio para el ajuste



de la mejora continua.

De acuerdo a la fiabilidad del instrumentos se aplicó a una muestra piloto a 20 empresarios de la industria del calzado del distrito Porvenir de Trujillo, de los cuales se obtuvo un alfa de 0,940 encontrándose dentro del rango del coeficiente excelente.

### **2.3.2. Análisis de datos**

El análisis cuantitativo de datos se realizó mediante una computadora, y pocas personas lo hacen manualmente o aplican fórmulas, especialmente cuando la cantidad de datos es grande. (Hernández y Mendoza, 2018).

El análisis utilizado en este estudio proviene del uso de dos métodos: estadística descriptiva y estadística inferencial, como se describe a continuación:

El análisis de la información primero se utilizó la estadística descriptiva, donde el proceso de análisis se basó de acuerdo al nivel de la escala de Likert donde se presenta a través de frecuencia y porcentaje que se muestran en la tabla o gráfico. Con la conveniencia del software Excel, se puede establecer un proceso de análisis visual específico en la investigación de acuerdo con el objetivo.

Además, se utilizó la estadística inferencial, donde se realizó a través del paquete de software Spss V.22 de acuerdo al procedimiento de prueba normalidad, donde se trabao con la herramienta no paramétrica Rho Spearman.

## **2.4. Procedimiento**

Se entiende que el proceso de investigación se inició desde la formulación de objetivos e hipótesis de investigación y el diseño de herramientas de investigación. Recopilar información por separado para aplicar una muestra completa utilizando métodos metodológicos, porque la recopilación de información ayudará a explicar los objetivos y supuestos basados en el fenómeno de investigación real y los datos citados en el paquete

de software estadístico.

Dando a conocer los resultados obtenidos de los instrumentos aplicados a través de la encuesta, representándolos en tablas y figuras, respondiendo los objetivos planteados en la investigación.

## **2.5. Aspectos Éticos**

La formulación del trabajo de investigación toma en cuenta la normativa académica y los aspectos éticos de presentar los informes de manera confiable, original y veraz. Las unidades muestrales están obligadas a firmar el formulario de consentimiento informado de los participantes, en el cual saben que la información brindada es académica y es solo para el uso de esta investigación, por lo que sus respuestas son absolutamente reservadas.

Se citan diferentes autores según normas APA, el cual se utiliza como referencia bibliográfica para la información obtenida en esta investigación sin manipulación intelectual de los autores.

## CAPÍTULO III: RESULTADOS

### 3.1 Identificar el nivel de percepción de la informalidad de las mypes de calzado en épocas de covid-19, el Porvenir 2021.

Para medir la informalidad de las mypes se aplicó una encuesta a los empresarios informales en la industria del calzado, de los cuales se identificó el nivel de percepción que presentan ante la formalidad de su negocio.

Obteniendo los siguientes resultados:

#### Costos tributarios:

Tabla 1:

*Nivel de percepción de los costos tributarios en la informalidad.*

Costos tributarios		Los impuestos aplicados a las Mype son elevados	Las multas por no pagar impuestos son altas	El costo por tener personal en planilla es muy alto
Nunca	f	14	7	5
	%	8.64%	4.32%	3.09%
Casi nunca	f	25	25	10
	%	15.43%	15.43%	6.17%
A veces	f	40	28	29
	%	24.69%	17.28%	17.90%
Casi siempre	f	52	68	42
	%	32.1%	42.0%	25.9%
Siempre	f	31	34	76
	%	19.14%	20.99%	46.91%

*Nota.* Datos extraídos de los 162 empresarios encuestados de la industria del calzado.

#### Interpretación:

Respecto a los resultados encontrados en función a los costos tributarios basados desde la percepción de los empresarios, donde 52 empresarios de la industria del calzado del distrito Porvenir de Trujillo que equivale al 32,1% señalan que casi siempre los impuestos aplicados a las Mypes son elevados. Por otro lado, el 42.0% de los empresarios señalan que casi

siempre las multas por no pagar impuestos son altas. Además el 46.91% que equivale a 76 empresarios señalan que siempre el costo por tener personal en planilla es muy alto, debido a que su realidad de sus ventas varía constantemente, en ciertas temporadas no hay ventas.

### Barreras burocráticas:

Tabla 2:

*Nivel de percepción de los barreras burocráticas en la informalidad.*

Barreras burocráticas		El trámite para formalizar tu negocio es costoso	El proceso de formalización de su negocio toma demasiado tiempo	Son muchos los trámites para formalizar un negocio
Nunca	f	3	18	9
	%	1.85%	11.11%	5.56%
Casi nunca	f	15	35	37
	%	9.26%	21.60%	22.84%
A veces	f	49	34	43
	%	30.25%	20.99%	26.54%
Casi siempre	f	55	45	41
	%	34.0%	27.8%	25.3%
Siempre	f	40	30	32
	%	24.69%	18.52%	19.75%

*Nota.* Datos extraídos de los 162 empresarios encuestados de la industria del calzado.

### Interpretación:

De acuerdo a los resultados que muestra la tabla 2 en función a las barreras burocráticas, que presenta la informalidad se tiene que el 34.0% de los empresarios señalan que casi siempre el trámite para formalizar su negocio es costoso, dicha percepción es debido al desconocimiento que presentan los empresarios de la industria del calzado, pese a ello señalan que el 27,8% casi siempre el proceso de formalización de su negocio toma demasiado tiempo, a su vez el 26.54% de los empresarios señalan que a veces son muchos

los trámites para formalizar un negocio, debido que el sistema que presenta la entidad pública es muy engorrosa.

### Política empresarial:

Tabla 3:

*Nivel de percepción de la política empresarial en la informalidad.*

Política Empresarial		Tiene una estrategia clara para lograr sus objetivos a largo plazo	Los colaboradores comparten la visión y misión de la empresa	Toman en cuenta los objetivos de la empresa para ser más competitiva
Nunca	f	25	12	13
	%	15.43%	7.41%	8.02%
Casi nunca	f	41	32	19
	%	25.31%	19.75%	11.73%
A veces	f	30	35	46
	%	18.52%	21.60%	28.40%
Casi siempre	f	36	54	53
	%	22.2%	33.3%	32.7%
Siempre	f	30	29	31
	%	18.52%	17.90%	19.14%

*Nota.* Datos extraídos de los 162 empresarios encuestados de la industria del calzado.

### Interpretación:

En atención a los resultados mostrados en función al nivel de percepción de la política empresarial en la informalidad, donde la mayoría de empresarios de la industria del calzado, señalan que casi nunca tienen una estrategia clara para lograr sus objetivos a largo plazo en un 25.31%. Así mismo, el 33.3% de los empresarios de la industria del calzado señalan que casi siempre sus colaboradores comparten la visión y misión de la empresa y solo el 28.40% del total de los empresarios de la industria del calzado a veces toman en cuenta los objetivos de la empresa para ser más competitiva.

### 3.2. Identificar el nivel de acceso al financiamiento bancario de las mypes en épocas de covid-19, el Porvenir 2021.

Para el desarrollo de este objetivo se tomo encuesta los resultados aplicados de la encuesta.

#### Informacion contable:

Tabla 4:

*Nivel de acceso al financiamiento desde la información contable.*

Información contable		Sus registros de compras y ventas están actualizados	Tiene suficiente documentación para solicitar un préstamo	Con su información contable puede obtener un préstamo
Nunca	f	35	23	71
	%	21.60%	14.20%	43.83%
Casi nunca	f	73	80	42
	%	45.06%	49.38%	25.93%
A veces	f	32	38	27
	%	19.75%	23.46%	16.67%
Casi siempre	f	15	10	14
	%	9.3%	6.2%	8.6%
Siempre	f	7	11	8
	%	4.32%	6.79%	4.94%

*Nota.* Datos extraídos de los 162 empresarios encuestados de la industria del calzado.

#### Interpretación:

De acuerdo a los resultados que muestra la tabla 4 en función al nivel de acceso al financiamiento desde la información contable, se tiene que la mayor parte de los empresarios de la industria del calzado, en un 45.06% señala que casi nunca tienen sus registros de compras y ventas no están actualizados, en efecto a ello el 49.38% de los empresarios señalan que casi nunca tienen la suficiente documentación para solicitar un préstamo y el 43.83% señalan que nunca tienen información contable para obtener un

préstamo.

### Garantías bancarias:

Tabla 5:

*Nivel de acceso al financiamiento frente a la garantías bancarias.*

Garantías bancarias		Las garantías son fundamentales para solicitar un préstamo	Las garantías exigidas por las entidades financieras son una dificultad	Es más fácil conseguir una garantía hipotecaria a la hora de solicitar un préstamo
Nunca	f	40	34	67
	%	24.69%	20.99%	41.36%
Casi nunca	f	28	17	29
	%	17.28%	10.5%	17.90%
A veces	f	30	37	15
	%	18.52%	22.84%	9.26%
Casi siempre	f	46	44	36
	%	28.4%	27.16%	22.2%
Siempre	f	18	30	15
	%	11.11%	18.52%	9.26%

*Nota.* Datos extraídos de los 162 empresarios encuestados de la industria del calzado.

### Interpretación:

En atención a los resultados mostrados en función al nivel de acceso al financiamiento frente a la garantías bancarias, donde la mayoría de empresarios de la industria del calzado, el 28,4% señalan que casi siempre las garantías son fundamentales para solicitar un préstamo, es por ello que el 27, 16% de los empresarios han señalado que casi siempre las garantías exigidas por las entidades financieras son una dificultad, donde el 41.36% del total de los empresarios han señalado que casi nunca es fácil conseguir una garantía hipotecaria a la hora de solicitar un préstamo para reactivar el negocio.

**Nivel de endeudamiento:**

Tabla 6:

*Nivel de acceso al financiamiento frente al endeudamiento.*

Nivel de endeudamiento		Presta dinero a amigos o familiares	Presta dinero a entidades financieras	Presta dinero a prestamistas informales	Posee un buen historial crediticio	Un préstamo a largo plazo se ajusta más a tu capacidad de pago	Los préstamos a corto plazo se ajustan más a su capacidad de pago
Nunca	f	45	53	42	44	34	65
	%	27.8%	32.72%	15.43%	27.16%	20.99%	40.12%
Casi nunca	f	12	11	20	33	29	28
	%	7.41%	6.79%	22.2%	20.37%	17.9%	17.28%
A veces	f	5	60	22	54	34	30
	%	3.09%	37.04%	18.52%	33.33%	20.99%	18.52%
Casi siempre	f	86	17	45	11	38	20
	%	53.09%	10.5%	25.31%	6.8%	23.46%	12.3%
Siempre	f	14	21	33	20	27	19
	%	8.64%	12.96%	18.52%	12.35%	16.67%	11.73%

*Nota.* Datos extraídos de los 162 empresarios encuestados de la industria del calzado.

**Interpretación:**

Respecto a los resultados encontrados en función al nivel de acceso al financiamiento frente al endeudamiento, donde se señala que el 53.9% de empresarios casi siempre prestan dinero a amigos o familiares para reactivar el negocio, a su vez el 37.4% de los empresarios a veces presta dinero a entidades financieras y solo el 25.31% del total de empresarios casi siempre prestan dinero a prestamistas informales. Además los empresarios señalan que el 33.33% a veces poseen un buen historial crediticio, donde el 23.46% de los empresarios señalan que casi siempre un préstamo a largo plazo se ajusta más a su capacidad de pago y el 40.12% perciben que los préstamos a corto plazo nunca se ajustan más a su capacidad de



pago.

### 3.3. Determinar la relación por dimensiones entre la informalidad de las mypes de calzado y su acceso al financiamiento bancario en épocas de covid-19, el Porvenir 2021

Tabla 7:

*Relación entre las dimensiones de la informalidad y el acceso al financiamiento de las Mypes de calzados El Porvenir.*

Correlaciones			Dimensiones de informalidad		
Rho de Spearman	Acceso al financiamiento	Coeficiente de correlación	Costos tributarios	Barreras burocráticas	Política empresarial
		Sig. (bilateral)	.005	.006	.000
		N	162	162	162

*Nota:* La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

De acuerdo al análisis presentado, según la prueba de correlación Rho de Spearman, se evidencia que hay una relación significativa por hallarse en el valor  $p < 0.05$  entre las dimensiones de informalidad y la variable acceso al financiamiento, en cuanto a su coeficiente de correlación para costos tributarios se obtuvo  $-0.449$  señalando que existe una relación negativa, asimismo para barreras burocráticas obtuvo  $-0.442$  y la dimensión política empresarial obtuvo  $-0.467$  aludiendo una relación negativa para ambas dimensiones.

Tabla 8:

*Coefficiente de correlación entre la informalidad y el acceso al financiamiento de las Mypes de calzados El Porvenir.*

			Informalidad	Acceso al financiamiento
Rho de Spearman	Informalidad	Coefficiente de correlación	1,000	-,492
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N		160
	Acceso al financiamiento	Coefficiente de correlación	-,492	1,000
Sig. (bilateral)		.	,000	
	N		160	

*Nota:* La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Con respecto al coeficiente de correlación Rho de Spearman, donde la informalidad y el acceso al financiamiento se relacionan significativamente por encontrarse una significancia de  $p < 0.05$ , además de obtener un coeficiente de correlación de -0,492, lo que representa una relación negativa. Por otro lado, según los resultados, se acepta la hipótesis nula de la investigación.

Tabla 9:

*Análisis comparativo de datos para identificar la informalidad de las mypes de calzado y su acceso al financiamiento bancario.*

Cuestionario	Análisis documental	Resultados
<p><b>¿Es formal su negocio?</b></p> <p>No</p>	<p>Las Mypes de Calzado de El Porvenir no cuentan con Ruc, por lo que no cuentan con registros contables de gestión, el proceso de formalización de su negocio es costoso, y para la formalización de su negocio toma demasiado tiempo, de lo cual son muchos trámites que se necesitan para formalizar una empresa, de los cuales los microempresarios solo manejan sus registros de ingresos u egresos impiracamente.</p>	<p>Las Mypes de calzados El Porvenir consideren cumplir con sus políticas comerciales y tengan niveles normales de endeudamiento en ambos casos, la percepción de costos tributarios y barreras burocráticas son altas.</p>
<p><b>¿Si cuenta con acceso al financiamiento, de acuerdo a los requerido según su producción?</b></p> <p>NO</p>	<p>Los microempresarios de las Mypes de calzados El Porvenir señalan que las garantías que les exigen las entidades financieras son un problema para ellos porque su información contable nunca podrá garantizar un crédito.</p> <p>Los microempresarios obtienen prestamos de informales o de sus amigos señalando que a largo plazo se adaptan mejor a su capacidad de pago, ya que los préstamos a corto plazo no es la</p>	<p>En el estudio realizado señala que los principales problemas de las Mypes de calzados El Porvenir para obtener financiamiento formal es la falta de garantías, información contable y capacidad de pago para saldar deudas o tener un historial crediticio aceptable, lo que sustenta las principales razones de los resultados. Con base en esto,</p>

---

mejor opción de acuerdo a la capacidad de pago, debido a que recién se esta reactivando el negocio del sector. se puede inferir que las pequeñas y microempresas tienen ciertas necesidades de financiamiento, no están preparadas para obtener lo suficiente ni satisfacer sus necesidades, depende del nivel de información contable que manejen, su capacidad para cumplir con los requisitos bancarios, garantías.

---

Nota: Elaborado por el autor

Este estudio se analizó brevemente la situación de la informalidad de las Mypes de calzado y su acceso al financiamiento bancario en épocas de covid-19, donde los estudios han confirmado que la incidencia de la informalidad en los sectores más pobres es mayor, por lo que las personas que han experimentado trabajo informal tienen más probabilidades de verse privadas de oportunidades educativas. Fue en esta situación que cuando llegó el COVID-19 al Perú, se encontró casi el 70% de la población económicamente activa. El inicio de la cuarentena paralizó todas las actividades productivas, excepto las consideradas imprescindibles. Por un lado, esto ha creado un shock en la oferta laboral, porque el trabajo informal suele ser trabajo manual y requiere contacto físico.

Debido a las medidas de restricción laboral en el país para evitar la mayor propagación del Covid-19, más de 3.500 Mypes del distrito El Porvenir de Trujillo, debido a la pandemia, su comercialización se ha suspendido, lo que ha provocado pérdidas millonarias. Estas medidas son valiosas para la situación del sector informal, porque los canales de distribución

de crédito incluyen a todas las empresas del sector financiero, que históricamente han sido las fuentes de crédito informales.

Según Lahura (2016), durante 2014 cerca de 2 millones de microempresarios informales obtuvieron préstamos a través de diferentes empresas del sistema financiero. Si comparamos este número con los más de 11 millones de peruanos que realizaron trabajo informal en el mismo año, podemos concluir que alrededor del 20% del trabajo informal sí obtuvo crédito. Sin embargo, no hay ninguna razón especialmente válida para demostrar que el mismo número de empresas se beneficiaría del crédito en esta situación. Por un lado, dado el aumento de la oferta crediticia y las garantías parciales otorgadas por el estado, el número de beneficiarios de Reactiva Perú y FAE-MYPE puede superar el 20%.

Sin embargo, los requisitos impuestos por el plan pueden limitar la aplicación de muchas de estas empresas y el número de beneficiarios será mucho menor. Al 14 de junio, el diario El Peruano informó que a ese día se habían otorgado préstamos por 24.747 millones de soles, de los cuales el 90% eran beneficiarios del sector de la micro y pequeña empresa (Reactiva Perú, 2020). Cabe señalar que uno de los mayores logros de estas medidas es la reducción de las tasas de interés del 40% (el número promedio de microfinanzas) a un promedio de 3%, y un período de gracia de hasta 12 meses para iniciar los pagos.

Este estudio cree que incluso en circunstancias positivas, solo una pequeña proporción de empresas informales puede obtener crédito. Los requisitos anteriores indican claramente que las unidades de producción que tienen registros formales de desempeño y cumplen con ciertos estándares de deuda tienen derecho a privilegios. Ante esta realidad, ¿qué medidas se están tomando para paliar la situación informal? Las discusiones públicas sobre este tema parecen girar en torno a diferentes propuestas que carecen de motivación para implementar.

Una reciente propuesta nacional del Ministro de Economía al Congreso tiene como

objetivo promover la formalización mediante el establecimiento de un sistema tributario simplificado ("El MEF anunció que también se subastarán tasas de interés"). El objetivo de tales medidas es reducir el costo de interactuar con el estado, y está incluido en una tradición académica que explica la informalidad en el exceso de regulación. Sin embargo, a pesar de varios intentos por seguir simplificando el sistema de pagos, la informalidad parece permanecer inalterada ante este cambio. Otra sugerencia que comentó el ministro es promover la banca.

Este tipo de propuestas responden a la lógica de que, dadas las opciones de crédito disponibles para propuestas formales, las propuestas informales son más costosas. Pero en este caso, ¿qué significa "generar una ruta normalizada"? Reducir las normas laborales puede resultar contraproducente.

La informalidad desde la perspectiva de la supervisión legal, lo que crea la ilusión de que para resolver la informalidad solo necesitamos formalizar. En su forma más destructiva, esta lógica nos lleva a relajar los estándares laborales, lo que puede tener el efecto contrario al esperado: privación y normalización de la pobreza. En las circunstancias actuales, las políticas de corto plazo se encargan de adaptar las dinámicas informales existentes a situaciones en las que el distanciamiento social es factible. Por ejemplo, los espacios para actividades informales a menudo se caracterizan por pequeñas tiendas, multitudes e ineficiencia de los servicios públicos de limpieza, lo que los convierte en lugares de alta propagación del virus.

## CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

Es importante recordar que estos hallazgos son aplicables a la realidad de las Mypes de calzados El Porvenir, en tiempos del Covid-19, los problemas existentes se deben a sus actividades informales, con ingresos insuficientes y escasas garantías de pago, donde las Mypes presentan dificultades para encontrar financiamiento a través de las entidades financieras reguladas por el Estado.

Por otro lado, este estudio tiene limitaciones: en la búsqueda e indagación en trabajos previos no encontrados en el marco internacional, además algunos de los empresarios de las Mypes de calzado estaban menos inclinados a responder el cuestionario, lo que puede deberse al poco interés o a interactuar por la pandemia Covid-19. Este factor es determinante, porque según el plan de muestreo, los encuestados deben ser de la industria informal del calzado, nuevas microempresas del distrito Porvenir de Trujillo informales, por lo tanto, fue una tarea complicada encontrar usuarios para completar la muestra en base al respeto del porcentaje de muestreo. Sin embargo, este trabajo se ha completado y los resultados muestran veracidad y representatividad, y las respuestas corresponden a las preguntas planteadas y es posible generalizarlas al conjunto de la población.

Respecto al objetivo general, se obtuvo una correlación negativa  $-0.492$  entre la informalidad de las mypes del calzado y el acceso al financiamiento bancario, ya que los microempresarios perciben muy costosa la formalización, mientras que otros perciben muy costoso realizar los trámites para la formalización empresarial, señalando que los sistemas proporcionados por las entidades públicas son muy engorrosos. Desde la percepción del aporte brindado por Loayza (2015), quien manifestó que 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, a su vez el estudio de Paima (2018), el autor concluyó que los representantes legales de las pequeñas y microempresas han señalado que los costos de formalización son altos, que los trámites de formalización son engorrosos y los costos de planificación elevados, y que el sistema financiero peruano no les brinda comodidad porque también se dan cuenta de la necesidad de financiación.

De acuerdo con la interpretación de los datos encontrados en la investigación, es posible que aunque las Mypes de calzados El Porvenir consideren cumplir con sus políticas comerciales y tengan niveles normales de endeudamiento en ambos casos, la percepción de costos tributarios y barreras burocráticas son altas. Además señalan que el proceso de formalización es menos atractivo y tiende a dirigir sus actividades a ilícitas, lo que puede hacer que presten menos atención a la información contable de su negocio, impidiéndoles así controlar plenamente sus operaciones y cumplir no solo con los requisitos.

Con respecto al primer objetivo específico, se identificó un nivel la informalidad alta, debido a que los microempresarios señalaron que el proceso de formalización de su negocio es siempre es costoso, esta percepción se debe al desconocimiento de los empresarios del calzado. Por otro lado, en la investigación realizada por Echevarría (2018), donde la conclusión del autor también encontró un resultado similar, es decir, la mayoría de los micro y pequeños emprendedores siguen siendo informales porque creen que los costos tributarios que implica la formalización son demasiado, a pesar del hecho, el autor también concluyó que el requisito de garantía no es un inconveniente para ellos, porque pertenecer a la asociación de mercado les permite obtener crédito fácilmente, por lo que pocos comerciantes



piensan que la informalidad y la obtención de financiamiento son un problema para su negocio.

En la investigación, el resultado es que en la era Covid-19, el grado de informalidad de las Mypes de calzados El Porvenir es muy alto, lo que demuestra que estas Mypes no están preparadas para la formalidad porque piensan que no les reportará beneficios económicos ni les brindará comodidad durante el proceso de formalización sin considerar el desarrollo de su política comercial. Ante esto, se considera que el costo de formalización es uno de los factores más estrechamente relacionados con la informalidad, y es en este estudio se encuentra el costo de formalización en un nivel alto, excepto para los pequeños y microempresarios consideran que el nivel de burocracia también es alto; si bien presentan un nivel normal en cuanto a políticas comerciales, todo ello puede explicar el alto grado de informalidad de las Mype del calzado durante el período covid-19.

En relación con el segundo objetivo específico, se obtuvo que la mayoría de los empresarios tienen bajo acceso a financiamiento, siendo los microempresarios de la industria del calzado (45.6%) quienes manifiestan que casi nunca actualizan sus registros de compra y venta, donde en realidad, el 49,38% de los emprendedores señalan que tiene poca o ninguna documentación para solicitar que avale para un préstamo. Tal como se aprecia en los resultados donde la mayoría de empresarios presentan un nivel al acceso al financiamiento malo (51,85%). Por otro lado, el 40,74% perciben que al acceso al financiamiento es regular y solo el 7,41% refieren que al acceso al financiamiento es bueno, los resultados mostraron que casi no había información contable confiable, pero sabían que necesitaban fuertes garantías bancarias, y también mostraban niveles de endeudamiento normales, lo que los llevó a inferir que la falta de información contable les permitía tener un control total de su

negocio. no poder cumplir con los requisitos y garantías bancarias, aunque en cierta medida considerar el pago de crédito o préstamos que puedan cubrir sus necesidades.

En el estudio realizado señala que los principales problemas de las Mypes de calzados El Porvenir para obtener financiamiento formal es la falta de garantías, información contable y capacidad de pago para saldar deudas o tener un historial crediticio aceptable, lo que sustenta las principales razones de los resultados. Con base en esto, se puede inferir que, si bien las pequeñas y microempresas tienen ciertas necesidades de financiamiento, no están preparadas para obtener el financiamiento suficiente para satisfacer sus necesidades, depende del nivel de información contable que manejen, su capacidad para cumplir con los requisitos bancarios, garantías, y con el respaldo de la capacidad de pago, esto explica el nivel normal de financiamiento de las Mype de calzado durante el período covid-19.

Respecto al tercer objetivo específico, se planteó determinar la relación por dimensiones de informalidad y la variable acceso al financiamiento, en cuanto a su coeficiente de correlación para costos tributarios se obtuvo  $-.449$  señalando que existe una relación negativa, asimismo para barreras burocráticas obtuvo  $-.442$  y la dimensión política empresarial obtuvo  $-.467$  aludiendo una relación negativa para ambas dimensiones. En la investigación realizada por Ramos (2017) se sustenta la relación entre costos tributarios e información contable, barreras burocráticas y garantías bancarias, políticas comerciales y niveles de endeudamiento, pues el autor concluyó que al solicitar un préstamo, los costos contables tienen un impacto en la información contable: tienen un impacto negativo, los obstáculos burocráticos tienen un impacto negativo en los requisitos de garantía, y de igual manera, las políticas comerciales tienen un impacto negativo en los niveles de endeudamiento; Sin embargo, esta diferencia en la relación entre las dos primeras dimensiones y los resultados obtenidos puede deberse a la valoración del autor que se centra

en el momento de la solicitud del préstamo, y la percepción de este se considera en esta investigación.

Ante esto, es necesario que el costo tributario sea un determinante de la informalidad, lo que significa que al analizar la relación entre la dimensión de esta variable y los canales de financiamiento, la relación entre este y el costo tributario es negativa, y además mantiene la relación entre barreras burocráticas y comerciales donde el principal problema para obtener financiamiento formal para las Mypes de calzados El Porvenir es la falta de garantías, información contable y la capacidad de pago de deudas o tener un historial crediticio aceptable, que fue la razón principal detrás de los resultados.

Asimismo, las implicaciones prácticas del estudio sirve como guía para que las Mypes de calzados de El Porvenir pasen a formar parte de las actividades y servicios empresariales formales de los cuales puedan acceder a recibir los beneficios que otorga el Estado como parte de una empresa formal.

En cuanto a las implicaciones teóricas, el estudio es de utilidad para futuros investigadores que decidan abordar la informalidad de las mypes del calzado y su acceso al financiamiento bancario a nivel cuantitativo, considerando modelos basados en la aplicación de dimensiones e indicadores relevantes a la recolección de información contable.

Las implicaciones metodológicas de este estudio servirán como marco de referencia para futuras investigaciones que aborden temas similares en las Mypes de la industria del calzado para comprender los procesos metodológicos aplicados para obtener resultados confiables y consistentes en dicha industria objeto de investigación.

### **Conclusiones:**

Respecto al objetivo general, se concluye una correlación negativa  $-0,492$  entre la informalidad de las Mypes de calzado y su acceso al financiamiento bancario en épocas de covid-19, el Porvenir, debido a que los micro empresarios perciben que los costos para formalizar son muy elevados y a demás refieren que son muchos los trámites para formalizar su negocio, señalando que el sistema que presenta la entidad pública es muy engorrosa.

De acuerdo con el primer objetivo específico, se concluye que un nivel de informalidad alta, donde los microempresarios señalan que casi siempre el trámite para formalizar su negocio es costoso, dicha percepción es debido al desconocimiento que presentan los empresarios de la industria del calzado, de tal manera es importante adoptar una estrategia para promover los beneficios de la formalización con base en los costos tributarios actuales, reducir las barreras burocráticas y alentar a los pequeños y microempresas que cumplen con las políticas comerciales.

En cuanto al segundo objetivo específico, se concluyó que la mayoría de los empresarios tienen bajo acceso a financiamiento, siendo los microempresarios de la industria del calzado (45.6%) quienes manifiestan que casi nunca actualizan sus registros de compra y venta, donde en realidad, el 49,38% de los emprendedores señalan que tiene poca o ninguna documentación para solicitar que avale para un préstamo, y los niveles de deuda también deben ser considerados al desarrollar estrategias para ayudar a estas Mypes a obtener financiamiento formal.

De acuerdo al tercer objetivo específico se concluye que en cuanto a su coeficiente de correlación para costos tributarios se obtuvo  $-,449$  señalando que existe una relación negativa, asimismo para barreras burocráticas obtuvo  $-,442$  y la dimensión política

empresarial obtuvo  $-0,467$  aludiendo una relación negativa para ambas dimensiones. Sin embargo, se considera importante estos niveles de relevancia para que se puedan adoptar estrategias que permitan a estas micro y pequeñas empresas percibir el valor de los costos tributarios, orientarlos para iniciar el proceso de formalización y contar con información contable confiable, reducir barreras burocráticas para formalizar su negocio.

## REFERENCIAS

- Alaña, T., Crespo, M., y Gonzaga, S. (03 de febrero de 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. Recuperado 24 de agosto del 2021 de [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)
- Barceló, J., Aguilar, L. y Leyva, S. (15 de julio de 2021). Mitigando la crisis económica del COVID: actuar rápido y hacer lo que sea necesario. Recuperado 26 de agosto del 2021 de <https://www.proquest.com/scholarly-journals/mitigando-la-crisis-economica-del-covid-actuar/docview/2474916675/se-2?accountid=37408>
- Belletich, E. (27 de agosto del 2020). El 73% de las mypes no han podido acceder a financiamiento para su reactivación. Recuperado 24 de agosto del 2021 de <https://udep.edu.pe/hoy/2020/08/el-73-de-las-mypes-no-han-podido-acceder-a-financiamiento-para-su-reactivacion/>
- Berg, C. (24 de abril de 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. Recuperado 25 de agosto del 2021 de <https://doi.org/10.1515/bejeap-2019-0298>
- Brad, L., Munteanu, A., & Viorel, L. (24 de diciembre de 2015). Measuring the Performance of Romanian Listed Companies Considering their Individual Characteristics. *Procedia Economics and Finance*, 32(15), 1225-1235. Recuperado 25 de agosto del 2021 de <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2212567115015002>
- Contreras, I., y Olivares, J. (02 de diciembre de 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. Recuperado 24 de agosto del 2021 de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=465545893004>

- Díaz, G. (29 de mayo de 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. Recuperado 29 de agosto del 2021 de <http://cude.info/index.php/CUDE/article/view/2>
- Díaz, R. (2019, mayo). Influencia de las Cargas Tributarias y cargas laborales en la informalidad de las MYPES en el Perú. [Tesis de Licenciatura, Universidad de Piura]. Recuperado 24 de agosto del 2021 de [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)
- Echeverría, S. (2018, diciembre). 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]. Recuperado 26 de agosto del 2021 de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/28969>
- Economía, L. (24 de agosto de 2021). Número de mypes se redujo en casi la mitad por el impacto de la pandemia. Recuperado 24 de agosto del 2021 de <https://www.proquest.com/newspapers/número-de-mypes-se-redujo-en-casi-la-mitad-por-el/docview/2564462520/se-2?accountid=37408>
- Encuesta Nacional de Hogares (ENAHOG). (2020, agosto). Recuperado 29 de agosto del 2021 de <https://www.inec.cr/multimedia/enahog-2020-presentacion-de-la-encuestanacional-de-hogares-2020>
- Gobierno del Perú (07 de julio de 2020,). Industria nacional del calzado operará al 70% de su capacidad instalada. Recuperado 23 de agosto del 2021 de <https://www.proquest.com/wire-feeds/industria-nacional-del-calzado-operará-al-70-de/docview/2421382551/se-2?accountid=37408>
- Hernández, E., & Oviedo, A. (17 de julio de 2017). Mercado del crédito informal en Colombia: una aproximación empírica. Ensayos de Economía, 49(51), 137-157. Recuperado 24 de agosto del 2021 de [file:///D:/Usuario/Descargas/Dialnet-MercadoDeCreditoInformalEnColombia-6032960%20\(1\).pdf](file:///D:/Usuario/Descargas/Dialnet-MercadoDeCreditoInformalEnColombia-6032960%20(1).pdf)
- Hernández, Fernández, C., & Baptista, L. (2014). Metodología de la investigación (5 ed.). Mc Graw Hill.

- Hernández-Sampieri, R., & Méndoza, C. (2018). Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta (4 ed.). Mc Graw Hill.
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI). (2020, agosto). Estadísticas <https://www.inei.gob.pe/>
- La República. (2021, febrero). La Informalidad Laboral. La República. Recuperado 25 de agosto del 2021 de <https://larepublica.pe/economia/2021/02/27/informalidad-laboral-habria-llegado-al-80-en-peru-por-la-pandemia/>
- Ley N° 30056. (2 de julio de 2013). Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. Recuperado 24 de agosto del 2021 de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyespara-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>
- Meldrum, M., & De Berranguer, P. (2019, noviembre). Can higher education match the information systems learning needs of SMEs? *Journal of European Industrial Training*, 23(8), 323-344. Recuperado 29 de agosto del 2021 de <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/03090599910295379/full/html>
- Ochoa, C. (2014, noviembre). El control de barreras burocráticas por el INDECOPI y la tutela de derechos fundamentales económicos. *DERecho Pucp*, 71(1), 413-442. Recuperado 25 de agosto del 2021 de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=533656138016>
- Ouédraogo, I. (23 de enero de 2017). Governance, Corruption, and the Informal Economy. *Modern Economy Journal*, 8(16), 13-16. Recuperado 25 de agosto del 2021 de [https://www.scirp.org/html/10-7201522\\_74313.htm?pagespeed=noscript](https://www.scirp.org/html/10-7201522_74313.htm?pagespeed=noscript)
- Paima, R. (20 de setiembre de 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. Recuperado 24 de agosto del 2021 de <https://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo/article/view/2221>



- Pérez, A. (2016, julio). Las fuentes de financiamiento en las microempresas de Puebla, México. *Revista Tec Empresarial*, 10(20), 20-30. Recuperado 29 de agosto del 2021 de [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)
- Ramos, D. (2017, noviembre). 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. Recuperado 29 de agosto del 2021 de [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.
- Schneider, F. (5 de enero de 2015). Shadow economy and tax evasion in the EU. *Journal of Money Laundering Control*. 18(1),35. Recuperado 25 de agosto del 2021 de <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/JMLC-09-2014-0027/full/html?journalCode=jmlc>
- Solórzano, K. (2018, octubre). La economía informal en zonas de influencia con financiamiento micro empresarial: caso. *Revista Universidad y Sociedad*, 10(5), Recuperado 23 de agosto del 2021 de 243-247. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v10n5/2218-3620-rus-10-05-243.pdf>
- Teos, E. (11 de febrero de 2019). Solo 12 % de las mypes recibe financiamiento de la banca. Recuperado 23 de agosto del 2021 de <https://www.proquest.com/newspapers/solo-12-de-las-mypes-recibe-financiamiento-la/docview/2178532481/se-2?accountid=37408>
- Tirado, R. (6 de febrero de 2015). Enfoques teóricos y conceptos sobre el poder político empresarial. *Revista mexicana de ciencias políticas y sociales*, 60(215), 311-340. Recuperado 24 de agosto del 2021 de <http://www.scielo.org.mx/pdf/rmcps/v60n225/0185-1918-rmcps-60-225-00311.pdf>

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	OPERACIONALIZACIÓN			METODOLOGÍA
			VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	
¿Cuál es la relación que existe entre informalidad de las mypes de calzado y su acceso al financiamiento bancario en épocas de covid-19, el Porvenir 2021?	<p><b>Objetivo general:</b> Determinar la relación que existe entre informalidad de las mypes de calzado y su acceso al financiamiento bancario en épocas de covid-19, el Porvenir 2021.</p> <p><b>Objetivos específicos:</b> Identificar el nivel de la informalidad de las mypes de calzado en épocas de covid-19, el Porvenir 2021.</p> <p>Identificar el nivel de acceso al financiamiento bancario de las mypes en épocas de covid-19, el Porvenir 2021.</p>	<p><b>Hipótesis</b> Si existe relación entre la informalidad de las mypes de calzado y su acceso al financiamiento bancario en épocas de covid-19, el Porvenir 2021.</p>	Informalidad	Costos tributarios	Presión tributaria Sanciones tributarias Costo laboral	<p><b>Tipo de investigación:</b> Según del fin que persigue: aplicada. Según el alcance: Descriptivo – Correlacional.</p> <p><b>Diseño de investigación</b> No experimental, trasversal y correlacional</p> <p><b>Población-muestra:</b> La población está conformada por 2,914 Mypes informales en la industria del calzado y otras nuevas microempresas.</p>
				Barreras burocráticas	Costos de Trámites Tiempo empleado en la realización de trámites Trámites complejos	
				Política empresarial	Tipo de Política Cultura Organizacional Beneficios de la política	
			Acceso al financiamiento	Información contable	Registros de compras y ventas	

Determinar la relación por dimensiones entre la informalidad de las mypes de calzado y su acceso al financiamiento bancario en épocas de covid-19, el Porvenir 2021.					Documentos contables Información contable	La muestra está constituida por 162 Mypes de la industria del calzado  <b>Técnicas e instrumentos de medición:</b> El cuestionario  <b>Técnicas de análisis de datos:</b> Estadística descriptiva. Estadística inferencial.
				Garantías bancarias	Requerimiento de garantías Otorgamiento de garantías Tipos de garantías	
				Nivel de endeudamiento	Fuentes de financiamiento Historial crediticio Capacidad de pagó	

## Anexo 2: Operacionalización

### Matriz de Operacionalización de la variable Informalidad

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Informalidad	Loayza (2015, p. 44) Se señala que los elementos que constituyen el sector informal son un complejo de empresas, trabajadores y negocios, estas empresas, trabajadores y negocios no están sujetos a las leyes y reglamentos que rigen las actividades económicas, lo que significa que además de no poder disfrutar.	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	
				Beneficios de la política	

*Nota:* Elaborado de acuerdo al fundamento teórico de Loayza, (2015) donde a la informalidad lo mide a través de Costos tributarios, Barreras burocráticas y Política empresarial.

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala
Acceso al financiamiento	Chagerben et al., (2017, p p.783-798), Definir el financiamiento como la fuente de recursos para levantar proyectos de inversión es una parte básica de la supervivencia de la empresa. Debido a que proporciona los fondos necesarios para adquirir capital de trabajo y activos de capital, se produce el ciclo económico del negocio, que genera ingresos y beneficios.	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 pagó				

*Nota:* Elaborado de acuerdo al fundamento teórico de Chagerben et al., (2017) donde el acceso al financiamiento lo mide a través de Información contable, Garantías bancarias y Nivel de endeudamiento.

### Anexo 3: Instrumento

## CUESTIONARIO PARA MEDIR LA INFORMALIDAD DE LAS MYPES DE CALZADO Y SU ACCESO AL FINANCIAMIENTO BANCARIO EN ÉPOCAS DE COVID-19, EL PORVENIR 2021

(Adaptado de Echevarría, 2018/ Fecha de consulta y adaptación 10 de setiembre del 2021) <https://hdl.handle.net/20.500.12692/28969>

**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

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

Informalidad		Opciones				
Costos tributarios		1	2	3	4	5
1	¿Considera que los impuestos aplicados a las MYPE son elevados?					
2	¿Crees que la sanción por no pagar impuestos es alta?					
3	¿Crees que es muy caro tener a un empleado en nómina?					
Barreras burocráticas						
4	¿Crees que el trámite para formalizar tu negocio es costoso?					
5	¿Crees que el proceso de formalización de tu negocio toma demasiado tiempo?					
6	¿Considera usted que son muchos los trámites para formalizar un negocio?					
Política Empresarial						
7	¿Cree que su empresa tiene una estrategia clara para lograr sus objetivos a largo plazo?					
8	¿Cree que sus colaboradores comparten la visión y misión de la empresa?					
9	¿Cree que tomar en cuenta la visión, misión y objetivos de su empresa la hará más competitiva?					
Acceso al financiamiento		Opciones				
Información contable		1	2	3	4	5
10	¿Cree que sus registros de compras y ventas están actualizados?					

11	¿Crees que puedes obtener suficiente documentación para solicitar un préstamo?					
12	¿Crees que tienes suficiente información contable para obtener un préstamo?					
<b>Garantías bancarias</b>		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
13	¿Crees que las garantías son fundamentales para solicitar un préstamo?					
14	¿Cree que las garantías exigidas por las entidades financieras son una dificultad?					
15	¿Crees que es más fácil conseguir una garantía hipotecaria a la hora de solicitar un préstamo para tu negocio?					
<b>Nivel de endeudamiento</b>		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
16	¿Le resulta más conveniente pedir dinero prestado a amigos o familiares?					
17	¿Crees que es más conveniente pedir dinero prestado a las entidades financieras?					
18	¿Cree que es más conveniente pedir prestado a prestamistas informales?					
19	¿Considera usted que posee un buen historial crediticio?					
20	¿Crees que un préstamo a largo plazo se ajusta más a tu capacidad de pago?					
21	¿Cree que los préstamos a corto plazo se ajustan más a su capacidad de pago?					

**Anexo 4:** Validación del instrumento:

**VALIDACIÓN DE CONTENIDO DEL CUESTIONARIO SOBRE INFORMALIDAD DE LAS MYPES DE CALZADO Y SU ACCESO AL FINANCIAMIENTO BANCARIO EN ÉPOCAS DE COVID-19, EL PORVENIR 2021**

INSTRUCCIÓN: A continuación, se le hace llegar el instrumento de recolección de datos (Cuestionario) que permitirá recoger la información en la presente investigación: informalidad de las mypes de calzado y su acceso al financiamiento bancario en épocas de covid-19. Por lo que se le solicita que tenga a bien evaluar el instrumento, haciendo, de ser caso, las sugerencias para realizar las correcciones pertinentes. Los criterios de validación de contenido son:

Criterios	Detalle	Calificación
Suficiencia	El ítem pertenece a la dimensión y basta para obtener la medición de esta	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Claridad	El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Coherencia	El ítem tiene relación lógica con el indicador que está midiendo	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Relevancia	El ítem es esencial o importante, es decir, debe ser incluido	1: de acuerdo 0: en desacuerdo

*Nota.* Criterios adaptados de la propuesta de Escobar y Cuervo (2008).

**MATRIZ DE VALIDACIÓN DEL CUESTIONARIO SOBRE LA INFORMALIDAD DE LAS MYPES DE CALZADO Y SU ACCESO AL FINANCIAMIENTO BANCARIO EN ÉPOCAS DE COVID-19**

Dimensión	Indicador	Ítem	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
Costos tributarios	Presión tributaria	¿Considera usted que los impuestos aplicados a las MYPE son elevados?	1	1	1	1	



	Sanciones tributarias	¿Considera usted que las multas por no pagar impuestos son altas?	1	1	1	1	
	Costo laboral	¿Considera usted que el costo por tener personal en planilla es muy alto?	1	1	1	1	
Barreras burocraticas	Costos de Trámites	¿Considera usted que para formalizar un negocio los tramites son costosos?	1	1	1	1	
	Tiempo empleado en la realización de trámites	¿Considera usted que el proceso de formalizar un negocio toma demasiado tiempo?	1	1	1	1	
	Trámites complejos	¿Considera usted que son muchos los trámites para formalizar un negocio?	1	1	1	1	
Política empresarial	Tipo de Política	¿Considera usted que su empresa tiene bien definidas las estrategias para cumplir con sus objetivos a largo plazo?	1	1	1	1	
	Cultura Organizacional	¿Considera usted que sus colaboradores se identifican con la visión y misión de la empresa?	1	1	1	1	
	Beneficios de la política	¿Considera usted que tener en cuenta la visión, la misión y los objetivos de su empresa la vuelven más competitiva?	1	1	1	1	
Información contable	Registros de compras y ventas	¿Considera usted que tiene actualizados sus registros de compras y ventas?	1	1	1	1	
	Documentos contables	¿Considera usted que puede conseguir la suficiente documentación para solicitar un préstamo?	1	1	1	1	
	Información contable	¿Considera usted que posee la información contable adecuada para	1	1	1	1	

		poder acceder a un crédito?					
Garantías bancarias	Requerimiento de garantías	¿Considera usted que las garantías son indispensables para la solicitud de un crédito?	1	1	1	1	
	Otorgamiento de garantías	¿Considera usted como una dificultad las garantías requeridas por las entidades financieras?	1	1	1	1	
	Tipos de garantías	¿Considera usted que las garantías hipotecarias son más accesibles a la hora de solicitar un préstamo para su negocio?	1	1	1	1	
Nivel de endeudamiento	Fuentes de financiamiento	¿Considera usted más conveniente el endeudamiento con amistades o familiares?	1	1	1	1	
		¿Considera usted más conveniente el endeudamiento con instituciones financieras?	1	1	1	1	
	Historial crediticio	¿Considera usted más conveniente el endeudamiento con prestamistas informales?	1	1	1	1	
		¿Considera usted que posee un buen historial crediticio?	1	1	1	1	
	Capacidad de pago	¿Considera usted que un préstamo a largo plazo va más acorde a su capacidad de pago?	1	1	1	1	
		¿Considera usted que un préstamo a corto plazo va más acorde con su capacidad de pago?	1	1	1	1	

**FICHA DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO**

Nombre del instrumento	CUESTIONARIO SOBRE INFORMALIDAD DE LAS MYPES DE CALZADO Y SU ACCESO AL FINANCIAMIENTO BANCARIO EN ÉPOCAS DE COVID-19, EL PORVENIR 2021
Objetivo del instrumento	Determinar la relación que existe entre informalidad de las mypes de calzado y su acceso al financiamiento bancario en épocas de covid-19, el Porvenir 2021
Nombres y apellidos del experto	VIOLETA PATRICIA REYES CASTILLO
Documento de identidad	DNI 18113369
Años de experiencia en el área	20 AÑOS
Máximo Grado Académico	CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
Nacionalidad	PERUANA
Institución	
Cargo	CONTADORA
Número telefónico	951684967
Firma	 C.P.C. PATRICIA REYES CASTILLO Colegio de Contadores de la Libertad Mat. 023057
Fecha	25 / 11 / 2021

**Anexo 5:** Confiabilidad del instrumento:

Informalidad de las mypes de calzado y su acceso al financiamiento bancario en épocas de covid-19

Tabla 10: Estadístico de procedimiento de casos

		N	%
Casos	Válido	20	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	20	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

En la tabla 10 se observa el resumen del procedimiento de casos procesados para fiabilidad, donde se procesó a 20 unidades muestrales sin ser excluidas a ninguna de ellas, la cual se realizó el procedimiento al 100%.

Tabla 11: Estadístico de consistencia interna del cuestionario

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach basada en elementos		
Alfa de Cronbach	estandarizados	N de elementos
,940	,948	21

En la tabla 11 se observa el coeficiente correspondiente al Alfa de Cronbach para el análisis de consistencia interna de la encuesta para las mypes de calzado, la cual se obtuvo un alfa de 0,940 se encuentra dentro del rango del coeficiente alfa **EXCELENTE** este tipo de instrumento.

Tabla 12: Estadísticos de consistencia interna del cuestionario si se suprime un ítem.

<b>Estadísticas de total de elemento</b>					
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Correlación múltiple al cuadrado	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
ítems 1	89,4500	211,734	,478	.	,940
ítems 2	89,7500	205,987	,730	.	,937
ítems 3	90,4500	206,155	,584	.	,938
ítems 4	89,4000	212,779	,508	.	,939
ítems 5	89,5500	207,629	,613	.	,938
ítems 6	90,0000	197,789	,723	.	,936
Ítems 7	89,9500	203,945	,688	.	,937
Ítems 8	89,9500	202,892	,780	.	,936
ítems 9	89,7000	207,274	,515	.	,939
ítems 10	89,5500	205,629	,572	.	,939
ítems 11	90,2000	212,063	,469	.	,940
Ítems 12	89,9000	199,989	,682	.	,937
Ítems 13	89,4500	206,050	,675	.	,937
Ítems 14	89,6500	203,713	,692	.	,937
Ítems 15	89,3000	212,116	,495	.	,939
Ítems 16	89,2500	216,618	,196	.	,944
Ítems 17	89,6500	202,661	,653	.	,937
Ítems 18	89,4000	205,621	,587	.	,938
Ítems 19	89,1500	204,661	,790	.	,936
Ítems 20	89,1500	211,292	,612	.	,938
Ítems 21	89,5500	199,945	,737	.	,936

En la tabla 12 se observa el Alfa de Cronbach para cada uno de los Ítem si un elemento es suprimido con la finalidad de mejorar el coeficiente de 0,940 de la tabla N°02, pero en ninguno de los posibles casos se logra tal efecto, por lo que se decide continuar con el cuestionario y la totalidad de sus Ítems.

## Anexo 6: Análisis inferencial de variables y dimensiones

Para seleccionar la prueba estadística adecuada para la prueba de hipótesis, es necesario evaluar la distribución de los datos de contraste. Esto se realiza mediante la prueba de normalidad.

Tabla 13: Prueba de normalidad para las variables de investigación.

<b>Pruebas de normalidad</b>			
	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>		
	Estadístico	gl	Sig.
Costos tributarios	,111	162	,000
Barreras burocráticas	,139	162	,000
Política Empresarial	,123	162	,000
Informalidad	,096	162	,001
Acceso al financiamiento	,148	162	,000

*Nota:* Corrección de significación de Lilliefors

Analizando de acuerdo a los resultados mostrados en la tabla 13, donde se usó la prueba de normalidad para determinar las herramientas a utilizar. Se tiene que la distribución de los datos de las variables informalidad y acceso al financiamiento, no presentan una distribución normal ( $p > 0,05$ ), se decide utilizar la estadística no paramétrica. Como este caso tiene un diseño correlacional, se opta por el coeficiente de correlación de Spearman.