



UNAP



FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS

ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

TESIS

**“RELACIÓN ENTRE LA FORMALIDAD Y EL ACCESO AL CRÉDITO DEL
MICROEMPRESARIO, EN LA REGIÓN LORETO PERIODO 2018-2022”**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN**

PRESENTADO POR:

MARCOS SAENZ AMASIFUEN

ASESOR:

Econ. VÍCTOR LINARES PEZO, Mag.

IQUITOS, PERÚ

2024

ACTA DE SUSTENTACIÓN



UNAP

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS

FACEN

"COMITÉ CENTRAL DE GRADOS Y TÍTULOS"



ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS VIRTUAL N°036-CCGyT-FACEN-UNAP-2024

En la ciudad de Iquitos, a los **15** días del mes de **marzo** del año 2024, a horas **04:00 p.m.** se dio inicio haciendo uso de la **plataforma Google Meet**, la sustentación pública de la Tesis titulada: "**RELACIÓN ENTRE LA FORMALIDAD Y EL ACCESO AL CRÉDITO DEL MICROEMPRESARIO, EN LA REGIÓN LORETO PERIODO 2018-2022**", autorizado mediante **Resolución Decanal N°0388-2024-FACEN-UNAP** presentado por el Bachiller en Ciencias Administrativas **MARCOS SAENZ AMASIFUEN**, para optar el Título Profesional de **LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN** que otorga la UNAP de acuerdo a Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana.

El Jurado calificador y dictaminador está integrado por los siguientes profesionales:

Lic. Adm. **WINSTON JOSÉ RENGIFO VILLACORTA**, Mag. (Presidente)
Lic. Adm. **ROMAN ENRIQUE RUIZ GARCIA**, Mag. (Miembro)
Lic. Adm. **JULIO BENITES MEJIA**, Mag. (Miembro)

Luego de haber escuchado con atención y formulado las preguntas necesarias, las cuales fueron respondidas: **SATISFACTORIAMENTE**.

El jurado después de las deliberaciones correspondientes, arribó a las siguientes conclusiones:

La Sustentación Pública y la Tesis han sido: **APROBADAS** con la calificación **BUENA (16)**.

Estando el Bachiller apto para obtener el Título Profesional de Licenciado en Administración.

Siendo las **05:30 PM** del **15** de **marzo** del **2024**, se dio por concluido el acto académico.

Lic. Adm. **WINSTON JOSÉ RENGIFO VILLACORTA**, Mag.
Presidente

Lic. Adm. **ROMAN ENRIQUE RUIZ GARCIA**, Mag.
Miembro

Lic. Adm. **JULIO BENITES MEJIA**, Mag.
Miembro

Econ. **VICTOR LINARES PEZO**, Mag.
Asesor

Somos la Universidad licenciada más importante de la Amazonia del Perú, rumbo a la acreditación

Calle Nanay N°352-356- Distrito de Iquitos – Maynas – Loreto
<http://www.unapiquitos.edu.pe> - e-mail: facen@unapiquitos.edu.pe
Teléfonos: #065-234364 /065-243644 - Decanatura: #065-224342 / 944670264



JURADO Y ASESOR

JURADO y ASESOR



Lic. Adm. WINSTON JOSÉ RENGIFO VILLACORTA, Mag.
Presidente
CLAD-09265



Lic. Adm. ROMAN ENRIQUE RUIZ GARCIA, Mag.
Miembro
CLAD-22278



Lic. Adm. JULIO BENITES MEJIA, Mag.
Miembro
CLAD-31960



Econ. VICTOR LINARES PEZO, Mag.
Asesor
CELOR N°269

RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD

Reporte de similitud

NOMBRE DEL TRABAJO

FACEN_TESIS_SAEENZ AMASIFUEN.pdf

AUTOR

MARCOS SAEENZ AMASIFUEN

RECuento DE PALABRAS

7674 Words

RECuento DE CARACTERES

38618 Characters

RECuento DE PÁGINAS

36 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

480.4KB

FECHA DE ENTREGA

Dec 5, 2023 9:33 AM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Dec 5, 2023 9:33 AM GMT-5

● 18% de similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base c

- 10% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 16% Base de datos de trabajos entregados
- 1% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossr

● Excluir del Reporte de Similitud

- Material bibliográfico
- Coincidencia baja (menos de 10 palabras)

Resumen

DEDICATORIA

A mi madre, que día a día me inspira y motiva a dar lo mejor. A mis familiares y amigos, por apoyarme y enriquecerme con sus críticas llenas de amor.

AGRADECIMIENTO

Para mi familia y amigos, por su apoyo incondicional, por sus bondadosos corazones y por recordarme todos los días lo bonito que es vivir haciendo realidad nuestros sueños.

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
PORTADA	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	ii
JURADO Y ASESOR	iii
RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE GENERAL	vii
ÍNDICE DE TABLAS	ix
ÍNDICE DE FIGURAS	x
RESUMEN	xi
ABSTRACT	xii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO	3
1.1 Antecedentes	3
1.2 Bases teóricas	5
1.3 Definición de términos básicos	8
CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES	9
2.1 Formulación de la hipótesis	9
2.2 Variables y su operacionalización	9
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	11

3.1	Tipo y diseño	11
3.2	Diseño muestral	12
3.3	Procedimientos de recolección de datos	12
3.4	Procesamiento y análisis de datos	14
3.5	Aspectos éticos	14
CAPÍTULO IV: RESULTADOS		15
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN		33
CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES		34
CAPITULO VII: RECOMENDACIONES		35
CAPITULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN		36
ANEXOS		
1.	Estadísticas complementarios	
2.	Instrumento de recolección de datos.	
3.	Matriz de consistencia	
4.	Tabla de operacionalización de las variables.	

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla N° 1. Tabla de operacionalización de las variables	10
Tabla N° 2. Empresariado en Loreto, 2018-2022.	15
Tabla N° 3. Microempresariado en Loreto, 2018-2022.	16
Tabla N° 4. Formalidad e Informalidad en Loreto, 2018-2022.	17
Tabla N° 5. Microempresario en el sector formal, Loreto 2018-2022.	18
Tabla N° 6. Población con acceso al crédito en Loreto, 2018-2022.	19
Tabla N° 7. Microempresario con acceso al crédito en Loreto, 2018-2022.	20
Tabla N° 8. Acceso al crédito del microempresario formal, Loreto, 2018.	22
Tabla N° 9. Acceso al crédito del microempresario formal, Loreto, 2019.	22
Tabla N° 10. Acceso al crédito del microempresario formal, Loreto, 2020.	23
Tabla N° 11. Acceso al crédito del microempresario formal, Loreto, 2021.	24
Tabla N° 12. Acceso al crédito del microempresario formal, Loreto, 2022.	25
Tabla N° 13: Estadística descriptiva de la Formalidad del microempresario.	26
Tabla N° Tabla 14: Estadística descriptiva del Acceso al Crédito.	27
Tabla N° 15. Test de normalidad Kolmogorov-Smirnov.	28
Tabla N° 16. Correlación entre la formalidad y acceso al crédito.	29
Tabla 17. Informalidad de la región Loreto 2018-2022.	30
Tabla N° 18. Microempresario formal en la región Loreto 2018-2022.	31
Tabla N° 19: Acceso al crédito del microempresario, Loreto 2018-2022	32

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1: Empresariado en Loreto, 2018-2022.	15
Figura 2: Microempresariado en Loreto, 2018-2022.	16
Figura 3: Formalidad e Informalidad en Loreto, 2018-2022.	17
Figura 4: Microempresario en el sector formal, Loreto 2018-2022.	18
Figura 5: Población con acceso al crédito en Loreto, 2018-2022.	20
Figura 6: Microempresario con acceso al crédito en Loreto, 2018-2022.	21
Figura 7: Acceso al crédito del microempresario formal, Loreto, 2018.	22
Figura 8: Acceso al crédito del microempresario formal, Loreto, 2019.	23
Figura 9: Acceso al crédito del microempresario formal, Loreto, 2020.	24
Figura 10: Acceso al crédito del microempresario formal, Loreto, 2021.	25
Figura 11: Acceso al crédito del microempresario formal, Loreto, 2022.	26
Figura 12: Informalidad de la región Loreto 2018-2022.	30
Figura 13: Microempresario formal en la región Loreto 2018-2022.	31
Figura 14: Acceso al crédito del microempresario, Loreto 2018-2022.	32

RESUMEN

El acceso al crédito es fundamental para llevar a cabo proyectos de inversión, dado que brinda el financiamiento necesario para la adquisición de maquinaria tecnológicas y personal para incrementar la producción. En este sentido, la presente investigación se enfoca en brindar un análisis detallado de la formalidad y el acceso al crédito del microempresario en Loreto-2018-2022. La investigación fue desarrollada mediante el tipo cuantitativo-correlacional y de diseño No experimental que incluyó como población de estudio a mediante un enfoque cuantitativo y de nivel correlacional y de diseño No experimental, incluyendo a 46,578 microempresarios como población de estudio. La investiga determinó que la informalidad en Loreto paso de 81.37% en el 2018 al 85.02% en el 2022, así mismo el sector de microempresarios formal en Loreto pasó de 35.18% en el 2018 al 33.13% en el 2022 y el acceso al crédito del microempresario pasó de 12.03% en el 2018 al 19.78% en 2022. Así mismo el Coeficiente de Correlación Rho de Spearman entre igual a $Rho=0.1960$ y el Sig. (bilateral)=0.000 siendo menor al 5%, resultando significativo, en este sentido se concluye que existe una correlación positiva débil entre la formalidad y el acceso al crédito del microempresario en la región Loreto, periodo 2018-2022.

Palabras Clave: Formalidad, Acceso al crédito, microempresario.

ABSTRACT

Access to credit is essential to carry out investment projects, since it provides the necessary financing for the acquisition of technological machinery and personnel to increase production. In this sense, this research focuses on providing a detailed analysis of the formality and access to credit of the microentrepreneur in Loreto-2018-2022. The research was developed through a quantitative-correlational type and non-experimental design that included 46,578 microentrepreneurs as a study population. The investigation determined that informality in Loreto went from 81.37% in 2018 to 85.02% in 2022, likewise the formal microentrepreneur sector in Loreto went from 35.18% in 2018 to 33.13% in 2022 and access to credit microentrepreneur went from 12.03% in 2018 to 19.78% in 2022. Likewise, Spearman's Rho Correlation Coefficient between equal to $Rho=0.1960$ and $Sig. (bilateral)=0.000$ being less than 5%, being significant, in this sense It is concluded that there is a weak positive correlation between formality and access to credit for microentrepreneurs in the Loreto region, period 2018-2022.

Keywords: Formality, Access to credit, microentrepreneur.

INTRODUCCIÓN

El Perú es un país que cuenta con aproximadamente el 70% de informalidad, lo que representa un problema en acceso a empleos formales con una protección legal adecuada que brinde seguro médico, acceso a jubilación y otros beneficios sociales, asimismo, los trabajadores del sector informal suelen tener ingresos bajos y condiciones laborales precarias, lo que repercute en mayor desigualdad y la pobreza en el país. En el mismo sentido, la informalidad también afecta a la recaudación fiscal, limitando la capacidad del Estado para suministrar bienes y servicios básicos para promover la igualdad de oportunidades en la población.

Por otro lado, el Perú es un país con gran espíritu emprendedor en su población, dado que en los últimos años se ha incrementado la creación de micro y pequeñas empresas, esto es sumamente beneficiosos para la innovación, creación de empleo, diversificación y crecimiento económico del país, siendo necesarios llevar a cabo políticas que impulsen creación de empresas formales. Así mismo, la formalidad del microempresario juega un rol fundamental para el acceso al crédito, pues la mayoría de las instituciones financieras requieren que los empresarios solicitantes de créditos estén bien identificados con sus RUC y con otros requisitos legales, esto genera confianza lo que permite acceder a créditos baratos y de mayor volumen

La formalidad de las empresas trae consigo múltiples beneficios, como la protección legal, que brinda seguridad jurídica a los propietarios y clientes, permitiendo resolver posibles inconvenientes de forma ordenada, mediante los mecanismos legales establecidos. Por otro lado, la formalidad brinda mayores beneficios para acceder al crédito, esto resulta fundamental para el

crecimiento de la empresa, dado que puede administrar el préstamo obtenido, para la diversificación y expansión de la empresa.

En este sentido, el presente trabajo de investigación centra su importancia mostrar un análisis detallado de formalidad y el acceso al crédito del microempresario en la región Loreto, periodo 2018-2022, con el fin de plantear recomendaciones que pueden ser implementadas por empresarios y otras personas interesadas, de igual forma centra su importancia en suministrar a la literatura científica de información reciente en dichos temas

En el capítulo I de nuestra investigación se presentan los antecedentes y bases teóricas que nos muestran investigaciones realizada por otros autores, brindado la base solidad para el planteamiento de la investigación. En el capítulo II se muestra la hipótesis y la operacionalización de las variables a investigar, el capítulo III se muestran el marco metodológico. Por otro lado, en el capítulo IV se muestran los resultados donde se encuentra incluido el análisis descriptivo de las características más relevantes de la formalidad y el acceso al crédito. Así mismo, en el capítulo V se muestran la comparativa de los resultados encontrados en los antecedentes con los resultados de nuestra investigación, finalmente en el capítulo VI y VII se muestran las conclusiones y recomendaciones de nuestro trabajo de investigación.

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

1.1 Antecedentes

En 2022, se ha realizado una investigación aplicada, dado que se emplea conceptos teóricos para alcanzar el objetivo trazado, así mismo presenta un enfoque cuantitativo y un diseño No experimental que incluyó como población de estudio a 30 MYPEs en el distrito de Paita. La investigación determinó que el 10% de las Mypes accedieron al crédito bancario, mientras que el 55% accedió al financiamiento por medios no formales y el 34% lo obtuvo del ahorro propio. Así mismo se determinó el coeficiente de correlación de Pearson $R= 0.778$ y con un nivel Sig. = 0.001 siendo menor al 5% lo que resulta significativo. El autor concluyó que existe una relación positiva alta entre la informalidad en las MYPES y el acceso al financiamiento en el distrito de Paita en el periodo 2021, es decir, ser informal incide altamente en la calificación para la obtención de un crédito (Venegas, 2022).

En 2022, se ha desarrollado una investigación de enfoque cuantitativo y de alcance correlacional, empleando un diseño no experimental, realizado mediante la estimación de un modelo Probit, la cual incluyó como población de estudio a todos los hogares peruanos en el 2020. La investigación determinó los efectos marginales para cada variable son: ingreso=0.0433; Pobreza=0.0309; Empleo=0.039 y el Nivel educativo=0.0033. En este sentido, el autor concluye que los determinantes socioeconómicos estudiados si influyen en el acceso al crédito, pues al aumentar el ingreso en S/1, la probabilidad de tener un crédito aumenta en 4.33%; (Correa & Vilchez, 2022).

En 2022, se ha realizado una investigación de tipo descriptivo, elaborado mediante un diseño No experimental de corte transversal. La cual incluyó como población de estudio a 33 MYPEs del distrito de Chicama en el año 2022. La investigación determinó que el 54.5% de las MYPEs en Chicama tienen acceso al financiamiento bancario, mientras que el 45.5% no acceden a ningún tipo de financiamiento, así mismo, se identificó el coeficiente de correlación $Rho=0.598$ indicando que existe una relación entre el acceso al financiamiento y la rentabilidad de las MYPEs en Chicama. La investigación concluyó que, si una empresa está formalmente constituida, no tendría percance alguno para solicitar un préstamo en cualquier entidad financiera, así mismo, se concluye que, si la MYPE logra acceder a un crédito financiero, la rentabilidad de la MYPE se incrementará (Aranda Lozano, 2022).

En 2021, se ha desarrollado una investigación de tipo aplicada, elaborado mediante un diseño No experimental de corte transversal, que incluyó como población de estudio a 400 empresarios del mercado de Piura "ACOMIPOMALER". La investigación determinó el coeficiente de correlación de Rho de Spearman igual a $r=0.933$ y el nivel de Sig. (bilateral)=0.000 siendo menor al 5% lo que resulta significativo, indicando una relación entre la informalidad tributaria y el acceso al financiamiento. El autor concluyó que el 40,35% de los empresarios consideran que los costos de formalización son muy elevados, así mismo, se concluye que el ser formal tiene un impacto significativo del 93.3% en la calificación para acceder a un crédito financiero en la Asociación de comerciantes Acomipomaler, (Calle & Temoche, 2021).

1.2 Bases teóricas

Acceso al crédito

El otorgamiento de un crédito nace de la negociación realizada entre el solicitante y la entidad financiera, que esta a su vez realiza un proceso de investigación en la cual determina la capacidad de devolución del crédito y el riesgo de morosidad del cliente, como resultado de esta negociación se determina el volumen e interés del crédito, así mismo se especifican los plazos y la obligatoriedad de la devolución del capital prestado (Morales, 2017). Por su parte Sánchez & Romero (2013), mencionan que el crédito se sustenta en el otorgamiento de dinero en efectivo por parte de las entidades financieras hacia los empresarios, donde se establece la devolución en cuotas, plazos y un interés añadido por el prestatario.

Rodríguez (2017) considera que el acceso al crédito es fundamental para el surgimiento o mayor expansión de las empresas, pues representa el financiamiento las cuales son destinadas a la adquisición de: maquinarias, equipos tecnológicos, mercaderías, mayor personal, entre otras actividades, con el objetivo de incrementar su producción para obtener mayores beneficios. Por su parte, Keynes (1937) explica sobre la importancia de la inversión como motor de crecimiento en la economía, pues el crédito representa la inversión de las empresas, que a su vez se destina para mejorar la producción lo que genera empleo, esto incrementa el consumo en las familias, promoviendo la diversificación de la economía, lo que resulta favorable para el crecimiento económico.

De acuerdo con Guzmán, Martín, & Rubio,(2019) los cuales mencionan que las principales fuentes de financiamiento para una empresa son: el ahorro propio, préstamos a personas naturales, cooperativas financieras y bancos, estas últimas son las que ofrecen mayor volumen de crédito porque tienen mayor capacidad crediticia. Así mismo, las fuentes de financiamiento pueden ser sector formal o informal, el sector formal brinda mayores garantías y menor interés al empresario, incentivando aún más el crecimiento empresarial.

Formalidad

De acuerdo con De Soto (1987), indica que la formalidad es aquella estructura normativa las cuales establecen los estándares para un correcto desarrollo de la economía y los empresarios tienen la obligación de cumplir con los dichos requisitos, sin embargo, muchos de los empresarios ven a la formalidad como un sector privilegiado, que implica muchos costos y barreras burocráticas, viéndose practicante forzados a quedarse en el sector informal.

Reyes (2022), menciona que en el Perú existe muy bajo índice de formalidad, representando un problema serio que implica grandes desafíos desde el ámbito teórico, práctico y político. La informalidad no solo es un problema económico, sino que también social, pues las personas que laboran en el sector informal carecen de beneficios como sociales, como el acceso al seguro, jornadas laborales de 8 horas, etc. Así mismo se exponen a grandes riesgos y un nivel remunerativo sumamente bajo, lo que implica que no podrán cubrir sus necesidades básicas de consumo, conduciendo eventualmente a la pobreza.

Por otro lado, Hart (1973), hace mención que la informalidad es aquel sector económico en donde no se cuenta con el control legal adecuado de la producción y muchas de estas actividades son solo resultan en la informalidad, sino también en la ilegalidad. Por su parte, Perry, et al. (2007), mencionan que la informalidad no parte solo de la exclusión forzada de tienen los agentes económicos por las trabas al incluirse en el sector formal, sino que también los hacen de forma voluntaria, debido a que encuentran mayores beneficios estando en el sector informal. En este sentido, combatir la informalidad consiste en crear ambientes más beneficiosos en el sector formal que informal, haciendo que los agentes económicos recurran al sector formal de forma voluntaria y no por obligación.

La formalidad y el acceso al crédito

Ramos (2019), el cual menciona que el gran cuello de botella de los micro y pequeños empresarios es la informalidad, pues muchos de ellos aún no pertenecen al sector formal, esto limita la capacidad de pedir préstamos a las entidades financieras para llevar a cabo sus inversiones que les permita seguir creciendo, así mismo, la informalidad genera desconfianzas para llegar a acuerdos comerciales, en este sentido, pertenecer al sector formal tiene muchas ventajas para solicitar financiamiento en una entidad financiera.

De acuerdo con las teorías mencionadas en el marco teórico de nuestra investigación, se puede obtener un panorama amplio del tema a investigar, la cual nos servirá de guía para el adecuado desarrollo de las mismo, y nos permitirá replantear la hipótesis de investigación.

1.3 Definición de términos básicos

Acceso al crédito: se define como la condición que tiene una empresa o persona, para acceder a productos de financiamiento en entidades financieras las cuales incluyen, tarjeta de crédito, préstamos y otros servicios crediticios. (BCRP, 2017).

Ahorro: se define como el porcentaje del ingreso el cual no es destinado al consumo de hoy, sino para el consumo futuro que pudiera ser una herencia, cuando el ahorro se realiza en el sector financiero se considera como parte de la inversión (BCRP, 2023).

Formalidad: se refiere a las condiciones que tiene una empresa o sector económico para cumplir con los requisitos legales que se aplican de forma obligatoria, que garantiza el correcto funcionamiento de la empresa (MINCIT, 2023).

Informalidad: se define como las actividades laborales y de producción en una economía que no se encuentran constituidas en sociedad no registradas en la administración tributaria, por lo tanto, no gozan de beneficios establecidos por ley (INEI, 2022).

Mype: Micro y Pequeña Empresa las cuales son un tipo de empresa que se identifican por ser de tamaño pequeño en términos de número de trabajadores, ingreso anual y cantidad de activo (INEI, 2022).

Tasa de interés: se define como el porcentaje que se paga (precio) por el uso del dinero prestado por la entidad financiera (INEI, 2014),

Sistema financiero: definido como el conjunto de empresas públicas y privadas que realizan actividades de intermediación financiera siendo el mercado donde el ahorro se canaliza en inversiones (BCRP, 2023).

CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.1 Formulación de la hipótesis

Hipótesis general.

Existe una relación positiva entre la formalidad y el acceso al crédito del microempresario en la región Loreto, periodo 2018-2022.

Hipótesis específicas.

1. La informalidad tiene un comportamiento decreciente en la región Loreto, periodo 2018-2022.
2. La formalidad del microempresario tiene un comportamiento positivo en la región Loreto, periodo 2018-2022.
3. El acceso al crédito del microempresario tiene un comportamiento positivo en la región Loreto, periodo 2018-2022.

2.2 Variables y su operacionalización

➤ Variables.

- a) Formalidad.
- b) Acceso al crédito.

➤ Definición conceptual.

- a) Acceso al crédito: condición que tiene una empresa o persona, para acceder a productos de financiamiento en entidades financiera la cuales incluyen, tarjeta de crédito, préstamos y otros servicios crediticios.
- b) Formalidad: condiciones que tiene una empresa o sector económico para cumplir con los requisitos legales que se aplican de forma obligatoria, que garantiza el correcto funcionamiento de la empresa

Tabla N° 1. Tabla de operacionalización de las variables

Variable	Definición	Tipo por su naturaleza	Indicador	Escala de medición	Categorías	Valores de las categorías	Medio de verificación
Variable Independiente V ₁ : Formalidad	. Condiciones que tiene una empresa o sector económico para cumplir con los requisitos legales que se aplican de forma obligatoria, que garantiza el correcto funcionamiento de la empresa.	Cuantitativa	Empresa registrada adecuadamente en el sector formal	Nominal	Formal	1	Ficha de registro de datos recolectados del Enaho.
					Informal	0	
Variable dependiente V ₂ : Acceso al crédito	Es la condición que tiene una empresa o persona, para acceder a productos de financiamiento en entidades financieras la cuales incluyen, tarjeta de crédito, préstamos y otros servicios crediticios	Cuantitativa	Cuenta con un crédito	Nominal	Con acceso	1	Ficha de registro de datos recolectados del Enaho.
					Sin acceso	0	

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño

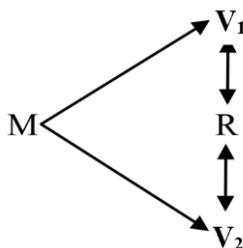
Tipo de investigación:

El estudio es de tipo cuantitativo por su naturaleza, descriptivo y nivel correlacional. De acuerdo con Hernández (2014), nos indica que es descriptivo porque se describirán los principales detalles encontrados en las variables de estudio, es cuantitativo dado que se utilizaron métodos numéricos para medir las variables a investigar y finalmente es correlacional dado que se pretende encontrar el grado de asociación entre la variable Independiente (Formalidad) y la variable Dependiente (Acceso al crédito), en la región Loreto, 2018-2022.

Diseño de investigación:

La investigación fue desarrollada mediante el diseño No experimental, debido a que no se realizaron modificaciones adrede en los datos, tomándolos tal cual se encuentre en la fuente principal.

Esquema del diseño metodológico:



Donde:

M = Muestra

V₁ = Formalidad (V1).

V₂ = Acceso al crédito (V2).

R = Correlación entre variables.

3.2 Diseño muestral

Población de estudio.

La población de estudio está conformada por 46,578 microempresarios de la región Loreto, periodo 2018-2022.

Tamaño de la muestra de estudio

El tamaño de la muestra de nuestra investigación es idéntico a la población, es decir 46,578 microempresarios de la región Loreto, periodo 2018-2022.

Muestreo o selección de la muestra.

Para nuestra investigación no aplica algún tipo de muestreo dado que se trabajó con base de datos secundarios, recolectadas por el Instituto Nacional de Estadística e Informática INEI, mediante la Encuesta Nacional de Hogares ENAHO.

Criterios de selección.

- Criterios de inclusión: microempresarios pertenecientes a la región Loreto, periodo 2018-2022.
- Criterios de exclusión: microempresarios No pertenecientes a la región Loreto, periodo 2018-2022.

3.3 Procedimientos de recolección de datos

Técnica.

La técnica es la denominada observación directa, esta técnica consiste en recolectar los datos tal y como se observa en la base de datos inicia, en este sentido se recolectaron los datos tal y como se encuentran en la base de datos del INEI.

Instrumento de recolección de datos.

La ficha de registro de datos es el instrumento ideal para la recolección de datos en nuestra investigación, que consiste en crear un documento con indicadores en la cual se recolecto los datos concernientes a la formalidad y el acceso al crédito del microempresario en la región Loreto, periodo 2018-2022.

Recolección de datos

La recolección se realizó de siguiente forma:

- Definido el criterio de inclusión y exclusión, así como también los indicadores de medición de la investigación, se procedió a elaborar la ficha de registro de datos donde se reunieron las características de interés de las nuestras variables de investigación.
- Luego se procedió a indagar en la sección microdatos del portal web del INEI para encontrar la base de datos de la Encuesta Nacional de Hogares ENAHO.
- Habiendo identificado la base de datos del ENAHO se procedió a descargar para cada año de estudio, la base de datos del Módulo 5 “Empleo e Ingresos”, luego se procedió a realizar una filtración para identificar las variables de estudio tanto para la formalidad y el acceso al crédito, así mismo, se filtró solo los datos concernientes a la región Loreto, periodo 2018-2022.
- Finalmente se desechó todo lo que no corresponde a nuestras variables de estudio, quedándonos solo con lo referido a la formalidad y el acceso al crédito del microempresario en la región Loreto, periodo 2018-2022.

3.4 Procesamiento y análisis de datos

En el procesamiento y análisis se realizó el siguiente paso:

- Como primer punto luego de haber obtenido la base de datos limpia y ordenada, se procedió a elaborar tablas y gráficos en donde se visualice de manera detallada y ordenada las características principales de nuestras variables de investigación, realizando un análisis detallado de lo encontrado.
- Posteriormente se trasladó la base de datos al software estadístico Stata, en donde se realizará las estadísticas descriptivas para identificar algunas características principales de nuestra variable.
- Así mismo se realizó el cálculo del coeficiente de correlación R con el fin de identificar el grado asociación entre la formalidad y el acceso al crédito del microempresario en la región Loreto, periodo 2018-2022.
- Finalmente se agruparon los resultados para ser analizados y contrastar la hipótesis de investigación y redactar las conclusiones y recomendaciones de la investigación.

3.5 Aspectos éticos

Durante cada fase del estudio se tuvo presente una adecuada actitud ética, respetando la autoría de la información empleada, nombrando su respectiva cita de acuerdo conforme a las normas APA, del mismo modo se asegura que no hubo manipulación malintencionada en el progreso de la investigación garantizando la confiabilidad de los resultados.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

4.1 Empresariado.

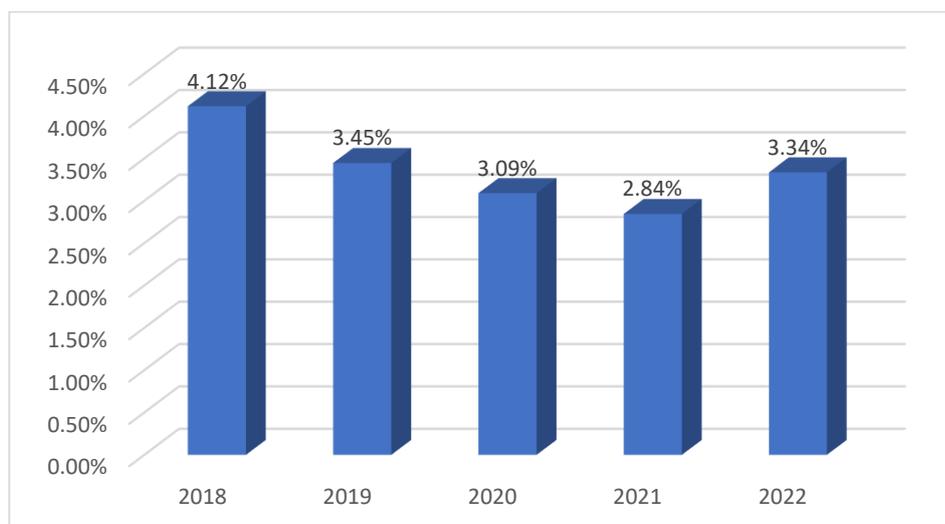
El empresariado desempeña un papel fundamental en la economía de un país, promoviendo la creación de empleo y la mejora de la calidad de vida de los ciudadanos. Así mismo, los nuevos emprendimientos fomentan la innovación y creación de nuevas tecnologías, diversificando la económica siendo esencial para reducir la dependencia de un sector en particular. La creación de empresas también contribuye al crecimiento económico.

Tabla N° 2. Empresariado en Loreto, 2018-2022.

Año	PEA	Empresario	Empresario %
2018	561,866	24,125	4.12%
2019	561,711	20,051	3.45%
2020	536,054	17,095	3.09%
2021	606,972	17,773	2.84%
2022	606,484	20,934	3.34%

Fuente: INEI

Figura 1: Empresariado en Loreto, 2018-2022.



Fuente: INEI

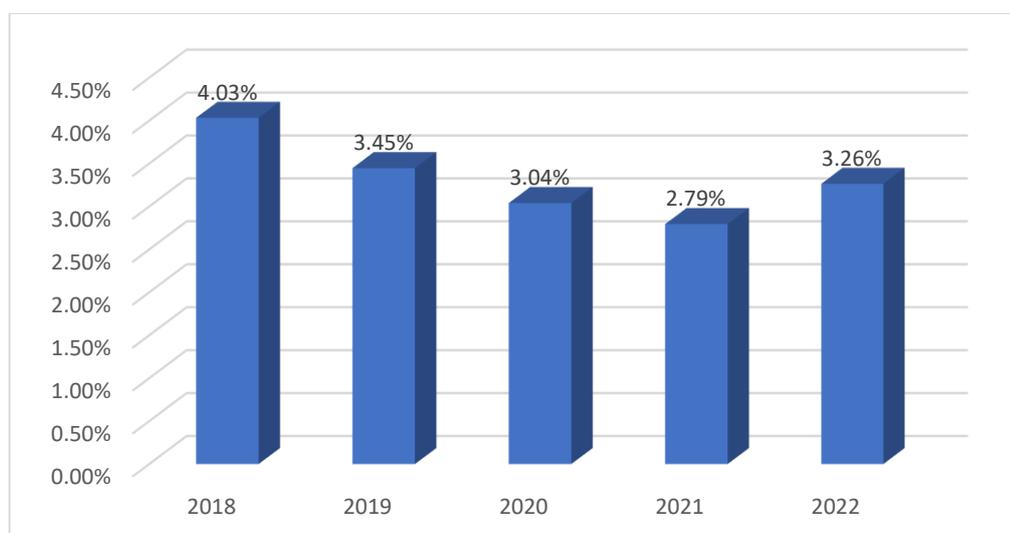
La Tabla N.º 2 y figura N.º 1 se observa la proporción de las personas que se dedican al rubro empresarial en Loreto, 2018-2022. De acuerdo con lo observado se determina que la población empresarial en Loreto se encuentra en proporciones bajas de entre 4.12% y 2.84% en el periodo de 2018- 2022.

Tabla N.º 3. Microempresariado en Loreto, 2018-2022.

Año	PEA	Micro-empresario	Micro-empresario %
2018	561,866	24,125	4.12%
2019	561,711	20,051	3.45%
2020	536,054	17,095	3.09%
2021	606,972	17,773	2.84%
2022	606,484	20,934	3.34%

Fuente: INEI

Figura 2: Microempresariado en Loreto, 2018-2022.



Fuente: INEI

La Tabla N.º 3 y figura N.º 2 se observa la proporción de microempresarios en Loreto, 2018-2022. De acuerdo con lo encontrado se determina que la población de microempresarios en Loreto se encuentra en proporciones bajas de entre 4.12% y 2.84%, respecto a la población total, en el periodo de 2018- 2022.

4.2 Formalidad e Informalidad.

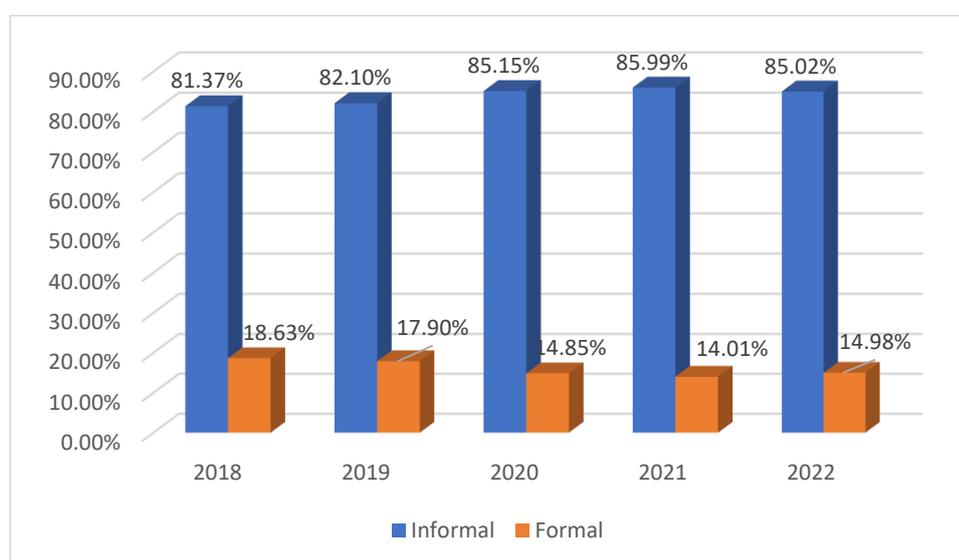
La formalidad se refiere al cumplimiento de los requisitos legales, administrativos y fiscales necesarios para establecer y operar un negocio de manera legal y reconocida por el estado. En este sentido la formalidad no solo beneficia a la empresa, sino que también tiene repercusiones positivas en la economía, la sociedad y el entorno empresarial en general. A continuación, se muestran información estadística de la Formalidad e Informalidad en Loreto, 2018-2022.

Tabla N° 4. Formalidad e Informalidad en Loreto, 2018-2022.

Año	Informal	Formal	Total	Informal %	Formal %
2018	476,822	109,168	585,990	81.37%	18.63%
2019	477,637	104,126	581,763	82.10%	17.90%
2020	470,981	82,168	553,149	85.15%	14.85%
2021	537,240	87,505	624,745	85.99%	14.01%
2022	533,403	94,014	627,417	85.02%	14.98%

Fuente: INEI

Figura 3: Formalidad e Informalidad en Loreto, 2018-2022.



Fuente: INEI

La Tabla N° 4 y figura N° 3 se observa la informalidad y formalidad de la economía Loretana en el periodo de 2018- 2022. De acuerdo con lo observado se determina que la informalidad se encuentra en

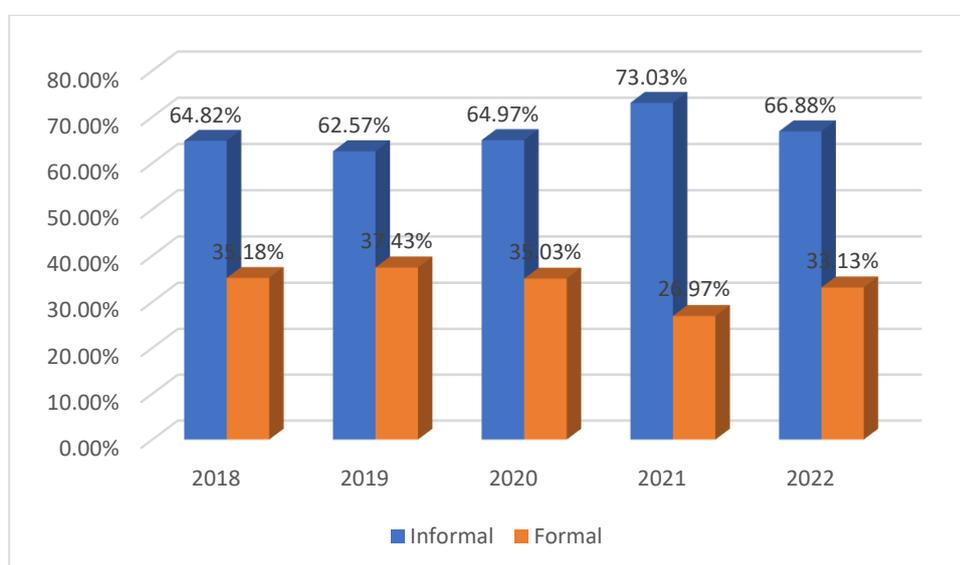
proporciones muy elevadas, estado entre el 85.99% y 81.37%, en el periodo de 2018- 2022. El número elevado de informalidad en Loreto resulta preocupante, debido a que la informalidad trae ineficiencia en la economía, siendo necesario desarrollar políticas para integrar al sector informal, con un marco normativo adecuado para favorecer a empresarios formales.

Tabla N° 5. Microempresario en el sector formal, Loreto 2018-2022.

Año	Informal	Formal	Total	Informal %	Formal %
2018	15,318	8,312	23,630	64.82%	35.18%
2019	12,545	7,506	20,051	62.57%	37.43%
2020	10,924	5,891	16,815	64.97%	35.03%
2021	12,751	4,708	17,459	73.03%	26.97%
2022	13,696	6,784	20,480	66.88%	33.13%

Fuente: INEI

Figura 4: Microempresario en el sector formal, Loreto 2018-2022.



Fuente: INEI

La Tabla N° 5 y figura N° 4 se observa el número de microempresario que se encuentran en el sector Formal e Informal de Loreto en el periodo de 2018- 2022. De acuerdo con lo observado se

determina que la mayoría de los microempresarios se encuentra en el sector Informal, estado entre el 73.03% y 62.57%, en el periodo de 2018- 2022. El número de microempresarios formales es sumamente bajo, lo que resulta preocupante, debido a que formalidad trae beneficio para acceder al financiamiento bancario, lo que brinda mayores oportunidades de expansión del negocio.

4.3 Acceso al crédito.

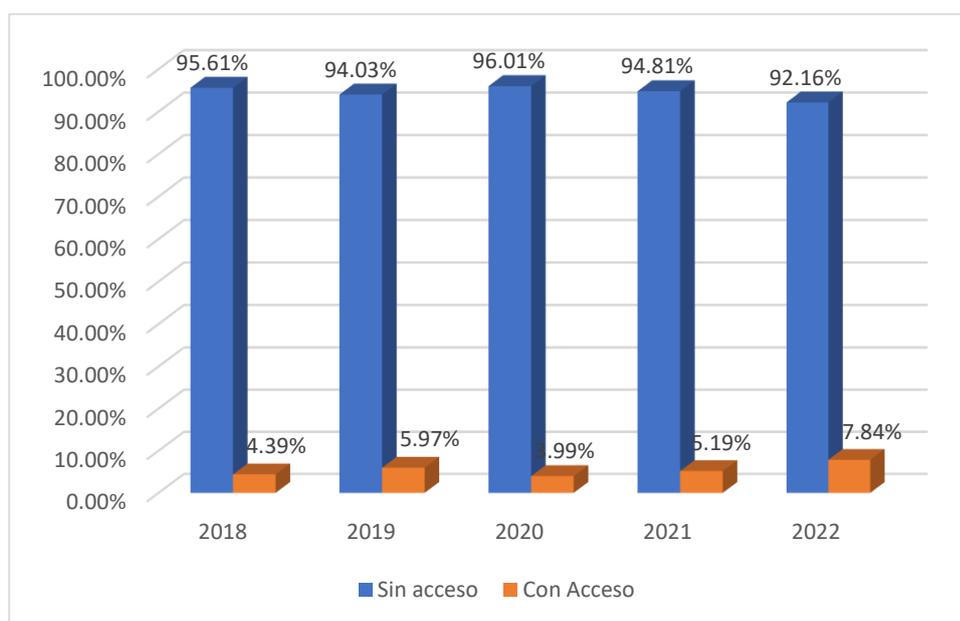
El acceso al crédito es crucial para el crecimiento económico y empresarial, permitiendo a empresarios financiar operaciones, invertir en expansión y promover la innovación. Facilita el desarrollo económico al proporcionar los recursos necesarios para aprovechar oportunidades y superar desafíos financieros. Por otro lado, el crédito estimula el empleo, ya que permite a las empresas financiar operaciones, expandirse y contratar personal. A continuación, se muestran información estadística del acceso al crédito de microempresario en el departamento de Loreto, 2018-2022

Tabla N° 6. Población con acceso al crédito en Loreto, 2018-2022.

Año	Sin acceso	Con acceso	Total	Sin acceso %	Con acceso %
2018	560,283	25,707	585,990	95.61%	4.39%
2019	547,008	34,754	581,762	94.03%	5.97%
2020	531,057	22,092	553,149	96.01%	3.99%
2021	592,336	32,408	624,744	94.81%	5.19%
2022	578,255	49,163	627,418	92.16%	7.84%

Fuente: INEI

Figura 5: Población con acceso al crédito en Loreto, 2018-2022.



Fuente: INEI

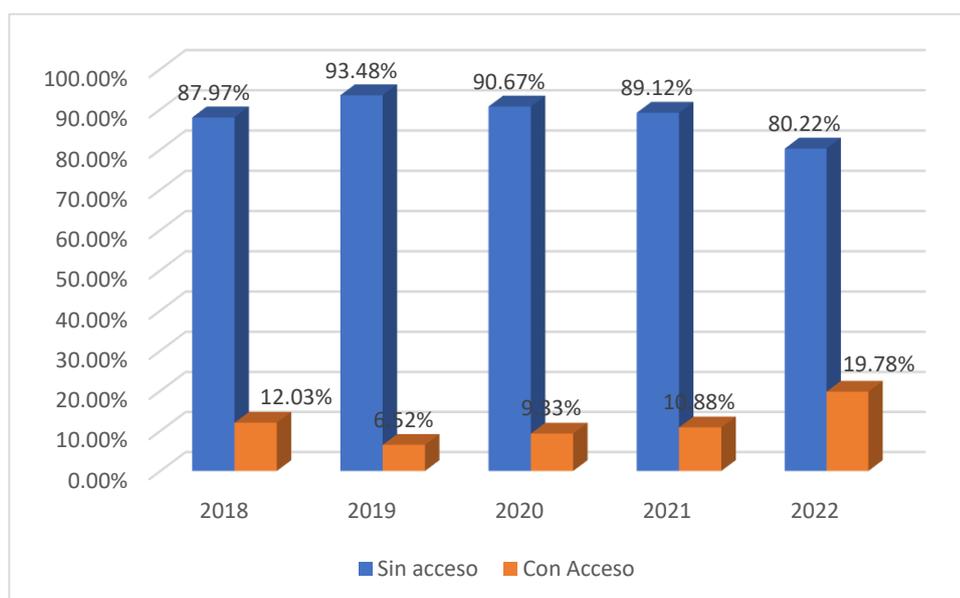
La Tabla N° 6 y figura N° 5 se observa la proporción de la población que accede al crédito en el departamento de Loreto en el periodo de 2018- 2022. De acuerdo con lo observado se determina que el acceso al crédito se encuentra en un nivel sumamente bajo en Loreto, estando entre el 7.84% y 3.99%, en el periodo de 2018- 2022. Esto resulta poco eficiente en una economía en vías de desarrollo, debido a que el crédito es la principal fuente de financiamiento para desarrollar proyectos que incremente la producción y el empleo.

Tabla N° 7. Microempresario con acceso al crédito en Loreto, 2018-2022.

Año	Sin acceso	Con acceso	Total	Sin acceso %	Con acceso %
2018	560,283	25,707	585,990	95.61%	4.39%
2019	547,008	34,754	581,762	94.03%	5.97%
2020	531,057	22,092	553,149	96.01%	3.99%
2021	592,336	32,408	624,744	94.81%	5.19%
2022	578,255	49,163	627,418	92.16%	7.84%

Fuente: INEI

Figura 6: Microempresario con acceso al crédito en Loreto, 2018-2022.



Fuente: INEI

Conforme a la Tabla N° 7 y a la figura N° 6 se observa el número de microempresario formales que cuentan con el acceso al crédito en Loreto en el periodo de 2018- 2022. De acuerdo con lo observado se determina que la mayoría de los microempresarios no cuentan con acceso al crédito, por otro lado, se observa una tendencia creciente del acceso al crédito del microempresario, pasando del 12.03% en el 2018 al 19.78% en el 2022, aunque existe una ligera mejora, aun se deben realizar políticas para mejorar el acceso al crédito de los empresarios.

4.4 Microempresario formal y el acceso al crédito.

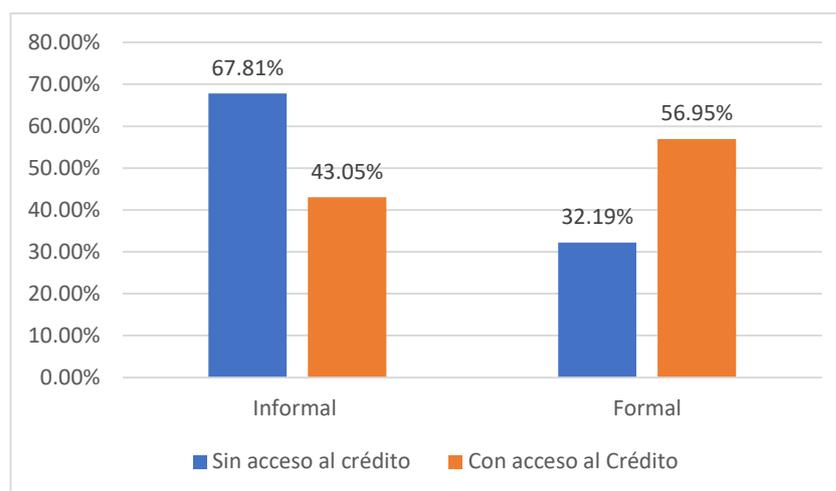
La formalidad empresarial y el acceso al crédito son esenciales para el éxito de la empresa, puesto que la formalización brinda legitimidad legal y facilita el acceso a servicios financieros, creando un entorno propicio para el crecimiento. Los microempresarios formales tienen mayores posibilidades de acceder a líneas de crédito, lo que les permite invertir en sus negocios y mejorar sus operaciones.

Tabla N° 8. Acceso al crédito del microempresario formal, Loreto, 2018.

	Informal	Formal	Total
Sin acceso al crédito	67.81%	32.19%	100%
Con acceso al Crédito	43.05%	56.95%	100%

Fuente: INEI

Figura 7: Acceso al crédito del microempresario formal, Loreto, 2018.



Fuente: INEI

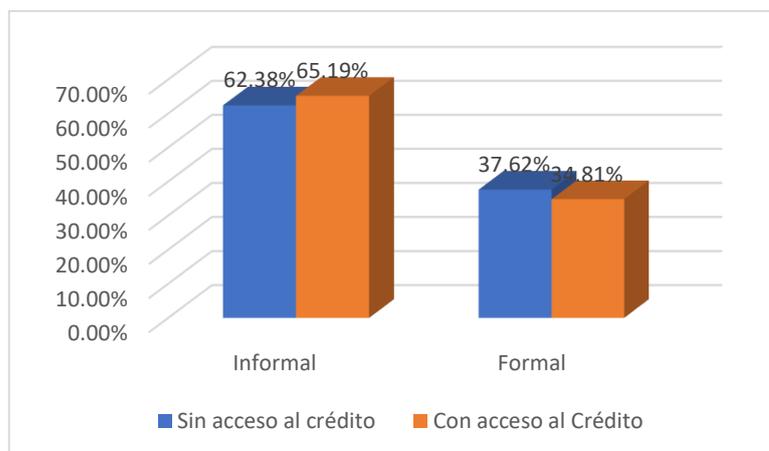
La Tabla N° 8 y figura N° 7 se observa el Acceso al crédito del microempresario formal en Loreto, 2018. En este sentido se identifica que cuando el microempresario es informal no accede al crédito en 67.81% y si lo hace en 43.05%. Por otro lado, cuando el microempresario es formal no accede al crédito en 32.19% y si lo hace en 56.95%. de acuerdo con los resultados mostrados se determina que existe una proporción mayor de acceso al crédito cuando el microempresario es formal en el departamento de Loreto 2018.

Tabla N° 9. Acceso al crédito del microempresario formal, Loreto, 2019.

	Informal	Formal	Total
Sin acceso al crédito	62.38%	37.62%	100%
Con acceso al Crédito	65.19%	34.81%	100%

Fuente: INEI

Figura 8: Acceso al crédito del microempresario formal, Loreto, 2019.



Fuente: INEI

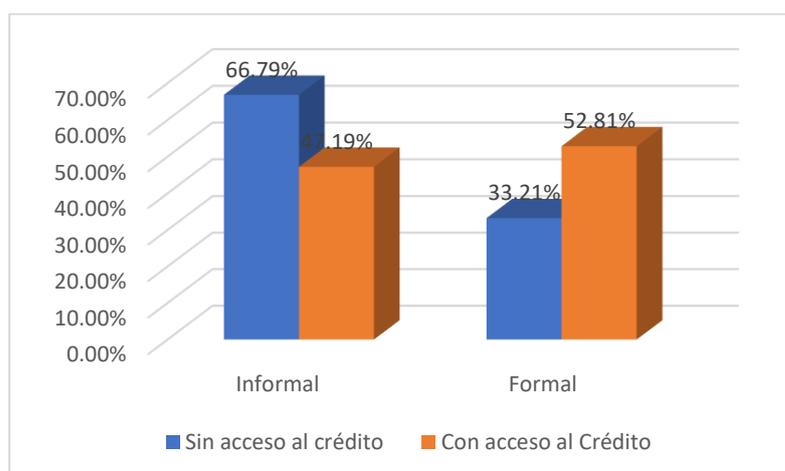
La Tabla N° 9 y figura N° 8 presenta el Acceso al crédito del microempresario formal en Loreto, 2019. En este sentido se identifica que cuando el microempresario es informal no accede al crédito en 62.38% y si lo hace en 37.62%. Por otro lado, cuando el microempresario es formal no accede al crédito en 65.19% y si lo hace en 34.81%, en el departamento de Loreto 2019.

Tabla N° 10. Acceso al crédito del microempresario formal, Loreto, 2020.

	Informal	Formal	Total
Sin acceso al crédito	66.79%	33.21%	100%
Con acceso al Crédito	47.19%	52.81%	100%

Fuente: INEI

Figura 9: Acceso al crédito del microempresario formal, Loreto, 2020.



Fuente: INEI

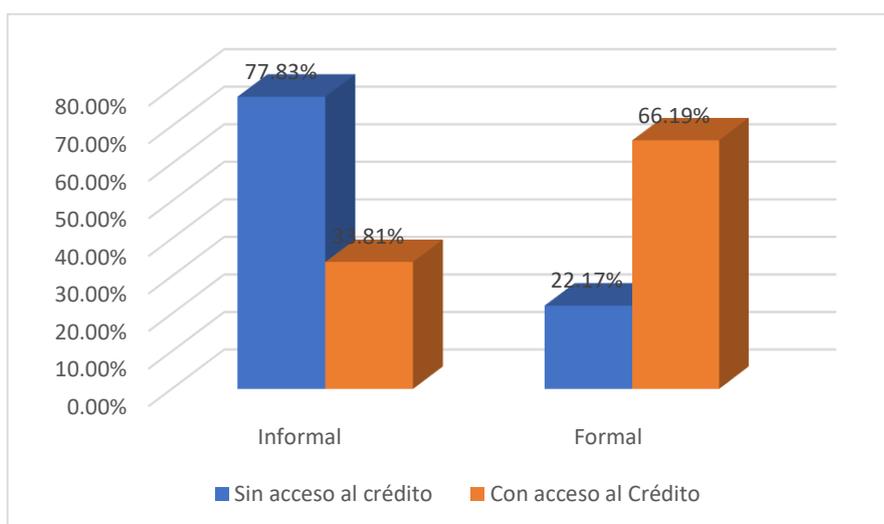
En la Tabla N° 10 y figura N° 9 se observa el Acceso al crédito del microempresario formal en Loreto, 2020. En este sentido se identifica que cuando el microempresario es informal no accede al crédito en 66.79% y si lo hace en 33.21%. Por otro lado, cuando el microempresario es formal no accede al crédito en 47.19% y si lo hace en 52.81%. de acuerdo con los resultados mostrados se determina que existe una proporción mayor de acceso al crédito cuando el microempresario es formal en el departamento de Loreto 2020.

Tabla N° 11. Acceso al crédito del microempresario formal, Loreto, 2021.

	Informal	Formal	Total
Sin acceso al crédito	77.83%	22.17%	100%
Con acceso al Crédito	33.81%	66.19%	100%

Fuente: INEI

Figura 10: Acceso al crédito del microempresario formal, Loreto, 2021.



Fuente: INEI

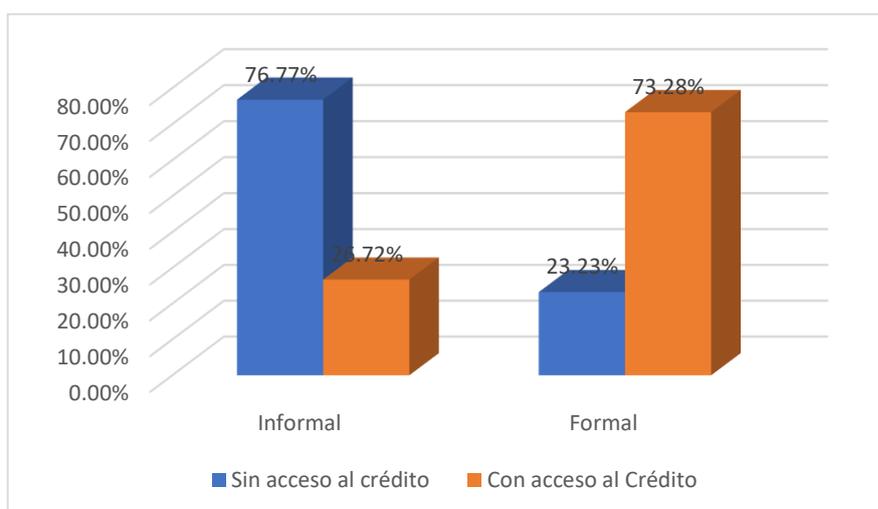
En la Tabla N° 11 y figura N° 10 se observa el Acceso al crédito del microempresario formal en Loreto, 2021. En este sentido se identifica que cuando el microempresario es informal no accede al crédito en 77.83% y si lo hace en 22.17%. Por otro lado, cuando el microempresario es formal no accede al crédito en 33.81% y si lo hace en 66.19%. de acuerdo con los resultados mostrados se determina que existe una proporción mayor de acceso al crédito cuando el microempresario es formal en el departamento de Loreto 2021.

Tabla N° 12. Acceso al crédito del microempresario formal, Loreto, 2022.

	Informal	Formal	Total
Sin acceso al crédito	76.77%	23.23%	100%
Con acceso al Crédito	26.72%	73.28%	100%

Fuente: INEI

Figura 11: Acceso al crédito del microempresario formal, Loreto, 2022.



Fuente: INEI

En la Tabla N° 12 y figura N° 11 se observa el Acceso al crédito del microempresario formal en Loreto, 2022. En este sentido se identifica que cuando el microempresario es informal no accede al crédito en 76.77% y si lo hace en 23.23%. Por otro lado, cuando el microempresario es formal no accede al crédito en 26.72% y si lo hace en 73.28%, de acuerdo con los resultados mostrados se determina que existe una proporción mayor de acceso al crédito cuando el microempresario es formal en el departamento de Loreto 2022.

4.5 Estadística descriptiva

Tabla N° 13: Estadística descriptiva de la Formalidad del microempresario.

Prueba	Estadístico	Desv. Error
Media	0.3902	0.0211
95% de intervalo de confianza para la media	Límite inferior	0.3487
	Límite superior	0.4318
Media recortada al 5%	0.3780	
Mediana	0	
Varianza	0.2384	
Desv. Desviación	0.4883	
Mínimo	0	

Máximo	1	
Rango	1	
Rango intercuartil	1	
Asimetría	0.4513	0.1058
Curtosis	-1.8031	0.2112

Fuente: Autoría propia

Tabla N° Tabla 14: Estadística descriptiva del Acceso al Crédito.

Prueba	Estadístico	Desv. Error
Media	0.1107	0.0136
95% de intervalo de confianza para la media	Límite inferior Límite superior	0.0840 0.1374
Media recortada al 5%	0.0674	
Mediana	0	
Varianza	0.0986	
Desv. Desviación	0.3140	
Mínimo	0	
Máximo	1	
Rango	1	
Rango intercuartil	0	
Asimetría	2.4886	0.1058
Curtosis	4.2090	0.2112

Fuente: Autoría propia

En la tabla N° 13 y 14 se muestran las estadísticas descriptivas, de las variables de interés. En este sentido se observa que la media es de 0.3902 para la formalidad y 0.1107 para el acceso al crédito, así mismo, se observa que la varianza es de 0.2384 para la formalidad y 0.0986 para el acceso al crédito, siendo el valor máximo 1 y el valor mínimo 0 para ambas variables, debido a que se trabaja con variables dicotómicas.

4.5 Prueba de normalidad

La prueba de normalidad es importante en estadística para evaluar si una muestra de datos sigue una distribución uniforme, la normalidad es un supuesto común en muchos métodos estadísticos, así

mismo, la normalidad es útil para garantizar que los resultados de la clasificación sean válidos y confiables. En este sentido es necesario realizar el cálculo de normalidad para identificar el tipo de prueba de correlación a utilizar, siendo correlación de Pearson es apropiada cuando se espera una relación lineal y los datos son aproximadamente normales, mientras que la correlación de Spearman es más adecuada cuando no se cumplen estos supuestos o cuando la relación es monótonica pero no necesariamente lineal.

Tabla N° 15. Test de normalidad Kolmogorov-Smirnov.

Variables	Valores	gl	Sig.
Formalidad	0.398	533	0.000
Acceso al crédito	0.527	533	0.000

Fuente: Autoría propia

La Tabla N.º 15 nos muestra la prueba de normalidad y acuerdo con el valor sig.= 0.000 para las variables estudiadas, siendo menor al 5%, evidenciando la ausencia de una distribución normal, siendo propicio la aplicación de la prueba de correlación no paramétrica para identificar el grado de asociación entre las variables.

4.5 Validación de hipótesis

Hipótesis general.

“Existe una relación positiva fuerte entre la formalidad y el acceso al crédito del microempresario en la región Loreto, periodo 2018-2022”.

Para la corroboración de hipótesis general en nuestra investigación utilizaremos el coeficiente de correlación Rho de Spearman para datos que no siguen una distribución normal. Por otro

lado, se establece el 95% de confiabilidad, aceptando el 5% como grado máximo de error permitido.

Tabla N° 16. Correlación entre la formalidad y acceso al crédito.

Prueba	Coeficiente	Sig. (bilateral)
Rho de Spearman	0.1960	0.196

Fuente: Autoría propia

La tabla N°. 16 nos muestra el Coeficiente de Correlación no paramétrica denominado Rho de Spearman entre la formalidad y acceso al crédito del microempresario igual a $Rho = 0.1960$ y el Sig. (bilateral)=0.000 siendo menor al 5%, resultando significativo, de acuerdo con el resultado mostrado se establece que existe una correlación positiva débil. Es decir, el acceso al crédito del microempresario solo se relaciona en 19.6% con la formalidad del microempresario.

En este sentido, se concluye que se rechaza la hipótesis general y se determina que no existe una relación positiva fuerte entre la formalidad y el acceso al crédito del microempresario en la región Loreto, periodo 2018-2022.

Hipótesis específicas.

Para la contrastación de las hipótesis específicas se realiza un análisis del comportamiento de cada una de las variables estudiadas.

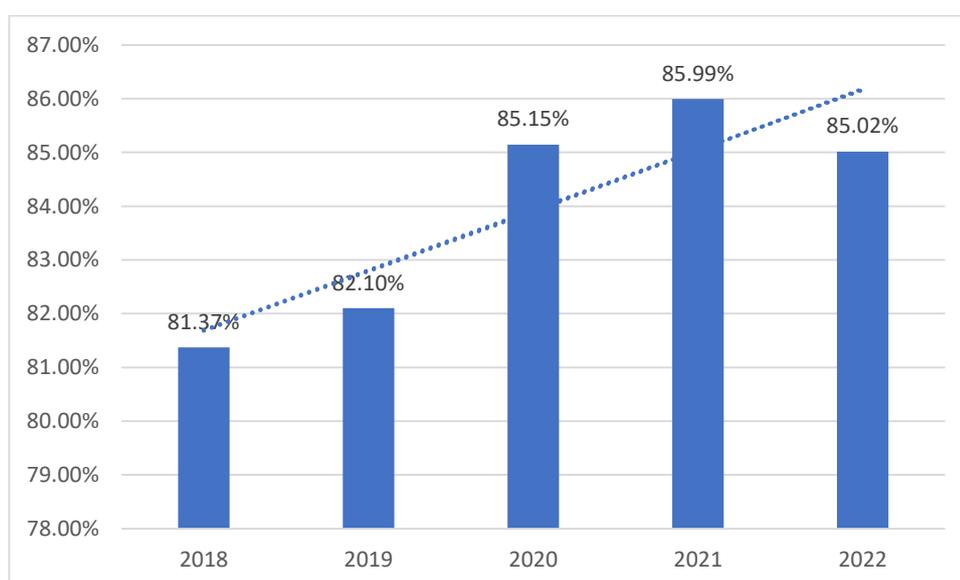
Hipótesis específica N° 01: La informalidad tiene un comportamiento decreciente en la región Loreto, periodo 2018-2022.

Tabla 17. Informalidad de la región Loreto 2018-2022.

Año	Informalidad (%)
2018	81.37%
2019	82.10%
2020	85.15%
2021	85.99%
2022	85.02%

Fuente: INEI

Figura 12: Informalidad de la región Loreto 2018-2022.



Fuente: INEI

De acuerdo con la figura N°12 se observa una clara tendencia creciente de la informalidad de la económica de la región Loreto, en este sentido se rechaza la hipótesis específica N°1 y se determina que, la informalidad no tiene un comportamiento decreciente en la región Loreto, periodo 2018-2022.

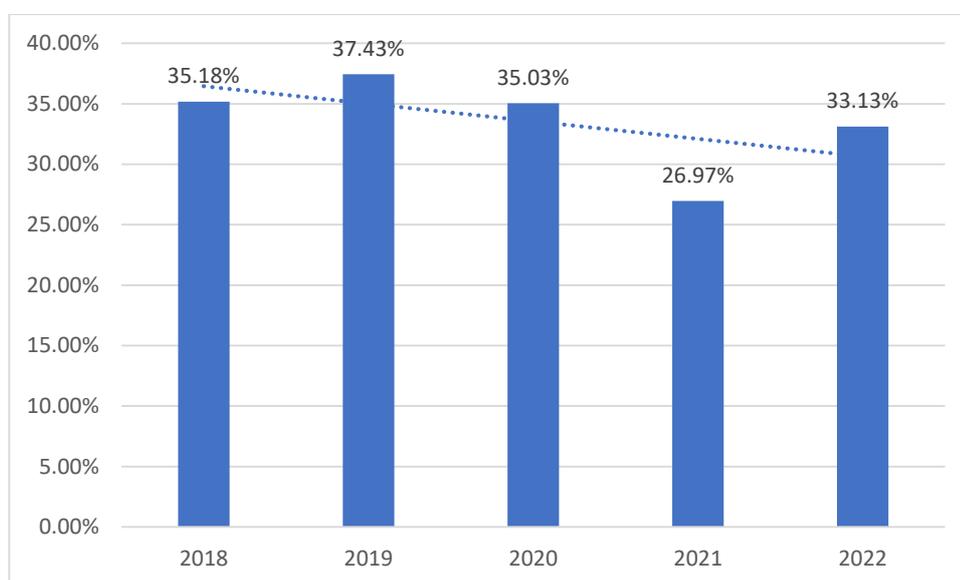
Hipótesis específica N° 02: La formalidad del microempresario tiene un comportamiento positivo en la región Loreto, periodo 2018-2022.

Tabla N° 18. Microempresario formal en la región Loreto 2018-2022.

Año	Formal	Proporción %
2018	8,312	35.18%
2019	7,506	37.43%
2020	5,891	35.03%
2021	4,708	26.97%
2022	6,784	33.13%

Fuente: INEI

Figura 13: Microempresario formal en la región Loreto 2018-2022.



Fuente: INEI

De acuerdo con la figura N° 13 se observa una tendencia constante de la formalidad del microempresario en la región Loreto. De acuerdo con los datos encontrados se concluye que se rechaza la hipótesis específica N°2 y se determina que, la formalidad de los microempresarios no tiene un comportamiento positivo en la región Loreto, periodo 2018-2022.

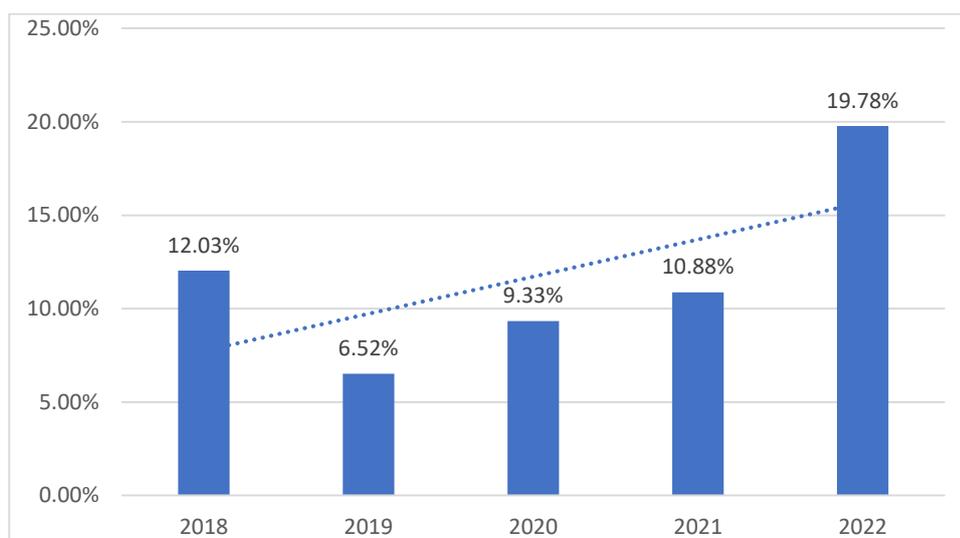
Hipótesis específica N° 03: El acceso al crédito del microempresario tiene un comportamiento positivo en la región Loreto, periodo 2018-2022.

Tabla N° 19: Acceso al crédito del microempresario, Loreto 2018-2022

Año	Informalidad (%)	Formal %
2018	20,787	12.03%
2019	18,745	6.52%
2020	15,246	9.33%
2021	15,559	10.88%
2022	16,430	19.78%

Fuente: INEI

Figura 14: Acceso al crédito del microempresario, Loreto 2018-2022.



Fuente: INEI

De acuerdo con la figura N° 14 se observa una tendencia positiva del acceso al crédito del microempresario en la región Loreto. De acuerdo a lo encontrado se concluye que se acepta la hipótesis específica N°3 y se determina que, la formalidad de los microempresarios tiene un comportamiento positivo en la región Loreto, periodo 2018-2022.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

Venegas (2022) en su investigación sobre las MYPEs del distrito de Paita ha encontrado que, el 10% de las Mypes accedieron al crédito bancario, mientras que el 55% accedió al financiamiento por medios no formales y el 34% lo obtuvo del ahorro propio. Así mismo se determinó la correlación de Pearson $R= 0.778$ y $\text{Sig.} = 0.001$, indicando que existe una relación positiva alta entre la informalidad en las MYPES y el acceso al financiamiento en el distrito de Paita, contrastando dicho resultado con nuestra investigación la cual encontró que la proporción de microempresario que cuentan con el acceso al crédito en Loreto se encuentra entre 12% y 20%. Por otro lado, se identificó el Rho de Spearman igual a $Rho=0.1960$ y el $\text{Sig.}=0.000$, lo que indica una relación débil y se determina que no existe una relación positiva fuerte entre la formalidad y el acceso al crédito del microempresario en la región Loreto, 2018-2022.

Calle & Temoche (2021), en su investigación sobre los empresarios del mercado de Piura "ACOMIPOMALER" encontró que el 40,35% de los empresarios consideran que los costos formalización son muy elevados, asimismo, se determinó el coeficiente de correlación de Rho de Spearman igual a $r=0.933$, indicando una relación entre la informalidad tributaria y el acceso al financiamiento. Contrastando dicho resultado con nuestra investigación la cual encontró que la mayoría de los microempresarios en la región Loreto se encuentran en el sector Informal, estado entre el 73.03% y 62.57%, en el periodo de 2018- 2022, as mismo se encontró que el acceso al crédito se relaciona en un 19.60% con la formalidad del microempresario en la región Loreto periodo 2018-2022.

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES

1. De acuerdo con el Coeficiente de Correlación Rho de Spearman entre igual a $Rho=0.1960$ y el Sig. (bilateral)= 0.000 siendo menor al 5%, resultando significativo, en este sentido se concluye que existe una correlación positiva débil entre la formalidad y el acceso al crédito del microempresario en la región Loreto, periodo 2018-2022.
2. La informalidad en Loreto paso de 81.37% en el 2018 al 85.02% en el 2022, esto evidencia una clara tendencia creciente de la informalidad de la económica de la región Loreto, y se determina que, la informalidad tiene un comportamiento creciente en la región Loreto, periodo 2018-2022.
3. El sector de microempresarios formal en Loreto pasó de 35.18% en el 2018 al 33.13% en el 2022, esto evidencia una tendencia constante de la formalidad del microempresario en la región Loreto. De acuerdo con los datos encontrados se concluye que, la formalidad de los microempresarios tiene un comportamiento decreciente en la región Loreto, periodo 2018-2022.
4. El acceso al crédito del microempresario pasó de 12.03% en el 2018 al 19.78% en 2022, esto evidencia una tendencia positiva del acceso al crédito del microempresario en la región Loreto. De acuerdo a lo encontrado se concluye que se, la formalidad de los microempresarios tiene un comportamiento positivo en la región Loreto, periodo 2018-2022, por lo que cada vez más empresarios cuentan con el acceso al crédito.

CAPITULO VII: RECOMENDACIONES

1. Se recomienda que se deben simplificar los procesos de registro para la creación de empresas, así mismo, ofrecer incentivos fiscales, proporcionar asesoramiento empresarial, facilitar el acceso a financiamiento y promover la colaboración con operativas de empresas, estas medidas estimulan el emprendimiento y contribuyen al desarrollo y crecimiento económico.
2. Se recomienda simplificar los trámites burocráticos, para facilitar la integración del sector informal al sector formal, así mismo se sugiere, establecer programas para brindar soporte y orientación a nuevos emprendedores que desean integrarse al sector formal.
3. Se recomienda que se implementen programas de educación financiera innovadores para los emprendedores y población en general, para aprovechar el apalancamiento crediticio e incrementar la producción.
4. Se recomienda la colaboración entre el sector público y las entidades financieras privadas, para desarrollar programas que destraben las barreras de acceso al crédito, teniendo en consideración los diferentes segmentos y sectores de la economía.
5. Se recomienda a todas las personas a seguir desarrollando investigaciones sobre la formalidad y el acceso al crédito, pues permitirá identificar ineficiencias y plantear recomendaciones que reduzcan la informalidad, lo que resultaría beneficioso para la población en general.

CAPITULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN

Aranda Lozano, A. A. (2022). Factores limitantes al acceso al financiamiento de las MYPE para el incremento de su rentabilidad Chicama – 2022. [Tesis de pregrado]. Universidad César Vallejo, Trujillo. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/96513>

BCRP. (2017). Condiciones para mejorar el acceso al crédito. Lima: Banco Central de Reserva del Perú. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-171/moneda-171-03.pdf>

BCRP. (2023). Glosario de términos económicos del Sector Financiero. (B. C. Perú, Editor) Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/se-de-economia/see-sector-financiero/glosario-sector-financiero.html>

Calle, P. M., & Temoche, K. S. (2021). Informalidad y financiamiento de las mypes del Mercado de Piura: caso Asociación de Comerciantes ACOMIPOMALER, 2021. [Tesis de licenciatura]. Universidad Privada Antenor Orrego - UPAO, Piura. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12759/8401>

Correa, C. P., & Vilchez, Y. J. (2022). Determinantes socioeconómicos que influyen en el acceso al crédito en los hogares peruanos, 2020. Universidad Nacional de Frontera - UNF, Sullana. Obtenido de <http://repositorio.unf.edu.pe/handle/UNF/155>

De Soto, H. (1987). El Otro Sendero; La Revolución Informal (7a. Ed. ed.). Obtenido de https://kupdf.net/download/el-otro-sendero-hernando-de-sotopdf_5aac4b55e2b6f5b3653fcda1_pdf

- Guzmán, V., Martín, A., & Rubio, I. (2019). Las fuentes de financiamiento y la administración como herramienta para afrontar los problemas y dificultades que enfrentan las microempresas en México. *Contexto Revista de Investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/5518/551859777003/html/index.html>
- Hart, K. (1973). Informal Income Opportunities and Urban Employment in Ghana. *The Journal of Modern African Studies*, 11(1), 61–89. Obtenido de <https://www.jstor.org/stable/159873>
- Hernández, R. (2014). *Metodología de la Investigación* (6ta ed.). McGRAW-HILL. Obtenido de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- INEI. (2014). Glosario de Términos. En I. N. Informática, *Compendio Estadísticos* (págs. 565-588). Lima, Perú: Instituto Nacional de Estadística e Informática. Obtenido de https://www.inei.gov.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1267/glosario.pdf
- INEI. (2022). *Producción y Empleo Informal en el Perú - Cuenta Satélite de la Economía Informal 2007-2021*. Lima: Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI). Obtenido de https://www.inei.gov.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1878/libro.pdf
- Keynes, J. M. (1937). Alternative interest rate theories. *The Economic Journal*(47, 183), 241-252.

- MINCIT. (2023). Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, Formalización empresarial. Obtenido de <https://www.mipymes.gov.co/programas/formalizacion-empresarial#:~:text=%C2%BFQu%C3%A9%20es%20la%20Formalidad%20Empresarial,le%20aplican%20de%20manera%20obligatoria.>
- Morales, A. (2017). Crédito y cobranza: (Vol. Vol. I Primera edición). México: Editorial Patria.
- Perry, G. E., Maloney, W. F., Arias, O. S., Fajnzylber, P., Mason, A. D., & SaavedraChanduvi, J. (2007). Informalidad: Escape y Exclusión. The International Bank for Reconstruction and Development. Obtenido de <https://acortar.link/De4zhy>
- Ramos, A. (2019). Formalización y el acceso a créditos para los pequeños empresarios. [Trabajo de investigación de licenciatura]. Universidad Nacional de Piura, Piura. Obtenido de <https://kutt.it/ZzflUd>
- Reyes, O. S. (2022). Políticas estatales para solucionar la informalidad laboral de las microempresas en Perú y su formalización. Revista Ciencia y Tecnología, 121 -128. Obtenido de <https://acortar.link/U5sg5G>
- Rodríguez Velarde, J. (2017). Contratos e instrumentos bancarios. Obtenido de http://www.rodriuezvelarde.com.pe/pdf/libro3_parte1_cap5.pdf
- Sánchez, J., & Romero, G. (2013). Incidencia del PBI, la tasa activa y la liquidez del sistema financiero como factores de la evolución del crédito privado en el Perú 2000-2012. [Tesis para optar el título de Economista]. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo de Chiclayo, Chiclayo. Obtenido de

http://tesis.usat.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/20.500.12423/19/TL_SanchezNeyraJair_RomeroToctoGian.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Venegas, E. E. (2022). La informalidad de las MYPES y acceso al financiamiento empresarial en el distrito de Paita, 2021. [Tesis de Pregrado]. Universidad César Vallejo, Piura, Perú. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/108275>

ANEXOS

Anexo N° 01

1. Estadísticas complementarios

1.1 Estadísticas descriptivas

a) resumen de procesamiento de casos

	Válido		Casos Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Microempresario	533	100,0%	0	0,0%	533	100,0%
Credito	533	100,0%	0	0,0%	533	100,0%

b) Estadísticas descriptivas.

		Estadístico	Desv. Error	
Microempresario	Media	,39	,021	
	95% de intervalo de confianza para la media	Límite inferior	,35	
		Límite superior	,43	
	Media recortada al 5%	,38		
	Mediana	,00		
	Varianza	,238		
	Desv. Desviación	,488		
	Mínimo	0		
	Máximo	1		
	Rango	1		
	Rango intercuartil	1		
	Asimetría	,451	,106	
	Curtosis	-1,803	,211	
	Credito	Media	,11	,014
95% de intervalo de confianza para la media		Límite inferior	,08	
		Límite superior	,14	
Media recortada al 5%		,07		
Mediana		,00		
Varianza		,099		
Desv. Desviación		,314		
Mínimo		0		
Máximo		1		
Rango		1		
Rango intercuartil		0		
Asimetría		2,489	,106	
Curtosis		4,209	,211	

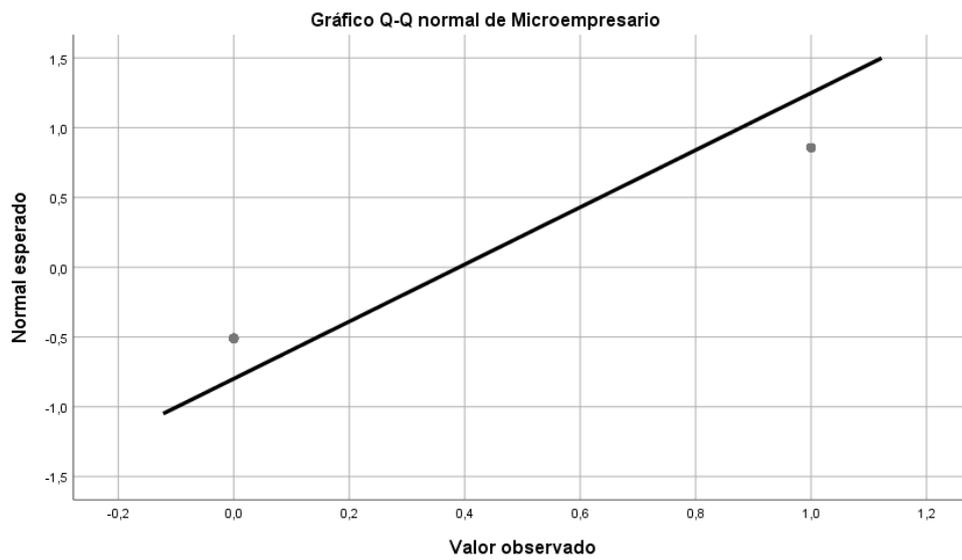
1.2 Normalidad de las variables

a) Test de Normalidad

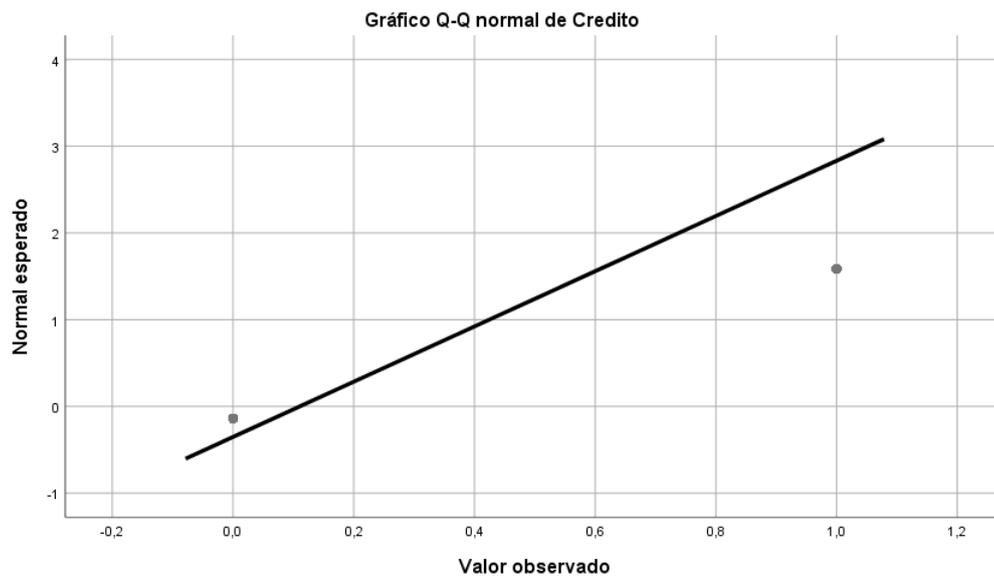
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Microempresario	,398	533	,000	,619	533	,000
Credito	,527	533	,000	,362	533	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

b) Distribución de la formalidad del microempresario



c) Distribución del acceso al crédito del microempresario



1.3 Correlación entre variables SPSS

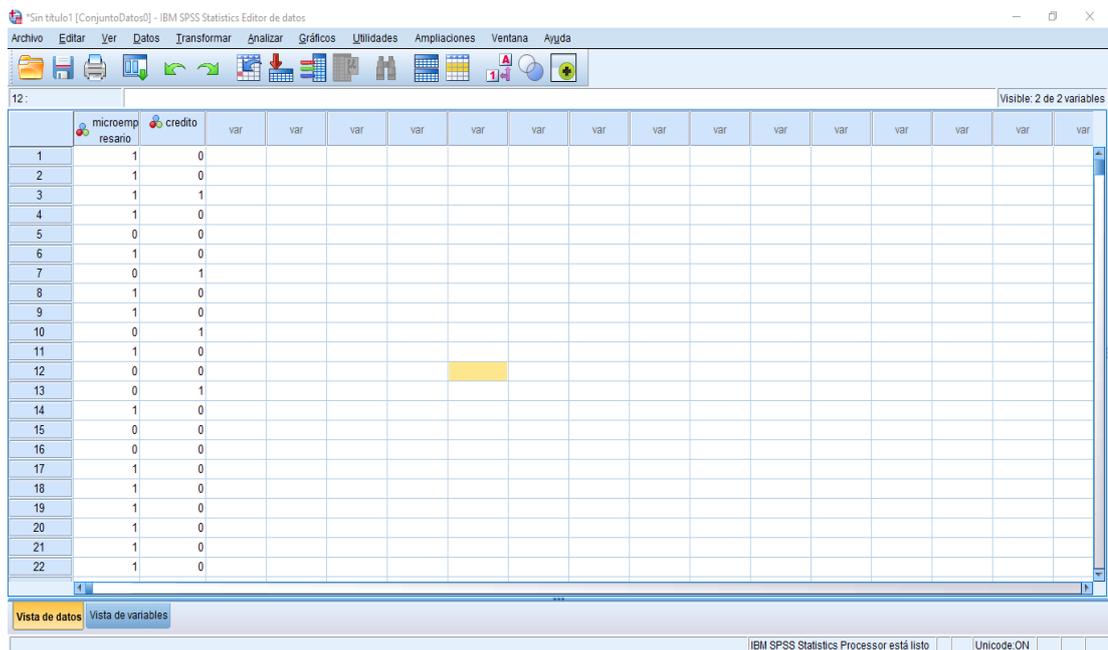
a) Correlación entre la formalidad y el acceso al crédito del microempresario.

		Microempresario	Credito
Rho de Spearman	Microempresario	Coefficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,196**
		N	533
	Credito	Coefficiente de correlación	,196**
		Sig. (bilateral)	1,000
		N	533

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

1.5 Base de datos en SPSS

a) Ventana de datos



b) Ventana de variables

*Sin título1 [ConjuntoDatos0] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	microempresario	Númerico	8	0	Microempresario	[0, Informal]...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
2	credito	Númerico	8	0	Credito	[0, Sin Acc...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
3											
4											
5											
6											
7											
8											
9											
10											
11											
12											
13											
14											
15											
16											
17											
18											
19											
20											
21											
22											
23											
24											
...											
1											

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode ON

2. Instrumento de recolección de datos.

Ficha de Registro de Datos N° 01

Formalidad del microempresario Loreto, periodo
2018-2022

Año	Cantidad	Proporción (%)
2018		
2019		
2020		
2021		
2022		

Fuente: INEI

Ficha de Registro de Datos N° 02

Acceso al crédito del microempresario Loreto,
periodo 2018-2022

Año	Cantidad	Proporción (%)
2018		
2019		
2020		
2021		
2022		

Fuente: INEI

Anexo N° 03:

3. Matriz de consistencia

Título de la investigación	Problema de investigación	Objetivos de la investigación	Hipótesis	Tipo de diseño de estudio	Población de estudio y procesamiento	Instrumento de recolección
"Relación entre la formalidad y el acceso al crédito, del Microempresario en la región Loreto, periodo 2018-2022".	General ¿Cuál es la relación existente entre la formalidad y el acceso al crédito, del Microempresario en la región Loreto, periodo 2018-2022?	General Determinar la relación existente entre la formalidad y el acceso al crédito del microempresario en la región Loreto, periodo 2018-2022.	General Existe una relación positiva entre la formalidad y el acceso al crédito del microempresario en la región Loreto, periodo 2018-2022.	Tipo de investigación. Cuantitativa, descriptiva y correlacional.	Población. conformada por 46,578 microempresarios de la región Loreto, periodo 2018-2022.	Ficha de registro de datos recolectados del Enaho.
	Específicos 1. ¿Cuál es el comportamiento de la informalidad en la región Loreto, periodo 2018-2022? 2. ¿Cuál es el comportamiento de la formalidad del microempresario en la región Loreto, periodo 2018-2022? 3. ¿Cuál es el comportamiento del acceso al crédito del microempresario en la región Loreto, periodo 2018-2022?	Específicos 1. Determinar el comportamiento de la de la informalidad en la región Loreto, periodo 2018-2022. 2. Determinar el comportamiento de la formalidad del microempresario en la región Loreto, periodo 2018-2022 3. Determinar el comportamiento del acceso al crédito del microempresario en la región Loreto, periodo 2018-2022.	Específicas 1. La informalidad tiene un comportamiento decreciente en la región Loreto, periodo 2018-2022. 2. La formalidad del microempresario tiene un comportamiento positivo en la región Loreto, periodo 2018-2022 3. El acceso al crédito del microempresario tiene un comportamiento positivo en la región Loreto, periodo 2018-2022.	Diseño de investigación. No Experimental.	Procesamiento Recolección de datos en ENAHO y el procesamiento en el software estadístico Stata	

Anexo N° 04:

4. Tabla de operacionalización de las variables.

Variable	Definición	Tipo por su naturaleza	Indicador	Escala de medición	Categorías	Valores de las categorías	Medio de verificación
Variable Independiente V ₁ : Formalidad	. Condiciones que tiene una empresa o sector económico para cumplir con los requisitos legales que se aplican de forma obligatoria, que garantiza el correcto funcionamiento de la empresa.	Cuantitativa	Empresa registrada adecuadamente en el sector formal	Nominal	Formal	1	Ficha de registro de datos recolectados del Enaho.
					Informal	0	
Variable dependiente V ₂ : Acceso al crédito	Es la condición que tiene una empresa o persona, para acceder a productos de financiamiento en entidades financiera la cuales incluyen, tarjeta de crédito, préstamos y otros servicios crediticios	Cuantitativa	Cuenta con un crédito	Nominal	Con acceso	1	Ficha de registro de datos recolectados del Enaho.
					Sin acceso	0	