

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, CONTABLES**  
**Y ADMINISTRATIVAS**  
**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ECONOMÍA**



**TESIS**

Empresas informales del sector hostelero en la ciudad de  
Cajamarca y el nivel de acceso al crédito: 2022.

Para obtener el Título Profesional de:

**ECONOMISTA**

Presentado por:

**BACH. ECON. NELLY ANALÍ MACHUCA GUEVARA**

**ASESOR: Dr. RAMÓN TUESTA PESTANAS**




**CAJAMARCA- PERÚ**

**2024**

## CONSTANCIA DE INFORME DE ORIGINALIDAD

- 1. Investigador:**  
Nelly Analí Machuca Guevara  
DNI: 75059044  
**Escuela profesional/Unidad UNC:**  
Escuela profesional de Economía – Facultad de Ciencias Económicas Contables y Administrativas
- 2. Asesor:**  
Dr. Ramón Tuesta Pestanas  
**Facultad/Unidad UNC:**  
Docente de la escuela académico profesional de economía
- 3. Grado académico o título profesional para el estudiante:**  
 Bachiller                       Título profesional                       Segunda especialidad  
 Maestro                       Doctor
- 4. Tipo de investigación:**  
 Tesis                       Trabajo de investigación                       Trabajo de suficiencia profesional  
 Trabajo académico
- 5. Título de trabajo de investigación:** "EMPRESAS INFORMALES DEL SECTOR HOSTELERO EN LA CIUDAD DE CAJAMARCA Y EL NIVEL DE ACCESO AL CRÉDITO: 2022"
- 6. Fecha de evaluación:** 09/02/2024
- 7. Software antiplagio:**  
 TURNITIN                       URKUND (ORIGINAL) (\*)
- 8. Porcentaje del Informe de Similitud:** 20%
- 9. Código Documento:** oid: 3117:327987709
- 10. Resultado de la Evaluación de Similitud:**  
 APROBADO                       PARA LEVANTAMIENTO DE OBSERVACIONES                       DESAPROBADO

Fecha de Emisión: 14/02/2024

 Dr. Ramón Tuesta Pestanas DNI: 26611467	<p style="text-align: right;">Firma y/o Sello Emisor Constancia</p>   Dr. Juan José J. Vera Abanto DIRECTOR Director de la Unidad de Investigación F-CECA
---	---

\*En caso se realizó la evaluación hasta setiembre de 2023

### ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS

En la Ciudad de Cajamarca, siendo las 17:00 horas del día cinco de junio de dos mil veinticuatro, reunidos en el ambiente 1M 101 de la Ciudad Universitaria bajo la modalidad semipresencial mediante el enlace <https://meet.google.com/seb-thuy-yjj>, los integrantes del Jurado Evaluador de Sustentación de Tesis designados mediante Resolución No 158-2024-F-CECA, conforme a lo siguiente:

Presidente: Dr. Jesús Coronel Salirrosas

Secretario: Dr. Luis Octavio Silva Chávez

Vocal: Dr. Oscar David Carmona Álvarez

Con la participación del Asesor Dr. Ramón Tuesta Pestanas y de la sustentante Nelly Analí Machuca Guevara.

Con el objeto de ESCUCHAR LA SUSTENTACION Y CALIFICAR la Tesis intitulada:

**EMPRESAS INFORMALES DEL SECTOR HOSTELERO EN LA CIUDAD DE CAJAMARCA Y EL NIVEL DE ACCESO AL CRÉDITO: 2022**

Presentada por la bachiller: **NELLY ANALÍ MACHUCA GUEVARA,**

con el fin de obtener el Título Profesional de ECONOMISTA, dando cumplimiento a lo dispuesto en el Reglamento de Grados y Títulos de la Escuela Académico Profesional de Economía de la Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas de la Universidad Nacional de Cajamarca.

Escuchada la sustentación, comentarios, observaciones y respuestas a las preguntas formuladas por el Jurado Evaluador, SE ACORDÓ: APROBAR la Tesis con la calificación de **DIECIOCHO (18) SOBRESALIENTE.**

Siendo las 18:45 horas de la misma fecha, se dio por concluido el Acto de Sustentación.



---

ASESOR



---

PRESIDENTE DEL JURADO



---

SECRETARIO



---

VOCAL

## **DEDICATORIA**

A mi madre Adelinda Guevara Díaz, quien siempre me ha motivado a ser una mejor persona, y a mi querida tía Irma Machuca Cobián quien siempre ha creído en mí y me ha dado palabras de aliento para materializar este trabajo de investigación.

## **AGRADECIMIENTO**

Doy gracias a Jehová por la vida y la salud que me ha dado, a mi madre por formarme en valores e impulsarme a perseguir todos mis sueños, a mi incondicional amiga y colega Nadia Araujo Marín, por acompañarme en cada paso de la vida, agradezco a Luis Arturo Cachi Chilón por su paciencia, comprensión y sobre todo por estar a mi lado en todo momento dándome mucho amor, lo que me motiva a cumplir lo que me proponga.

Hago extensivo este agradecimiento a mis docentes Dr. Ramón Tuesta Pestanas y MBA. Wilson Vargas Cubas, quienes me han orientado y guiado en esta labor tan ardua de la investigación.

## ÍNDICE

RESUMEN.....	ix
ABSTRACT .....	x
INTRODUCCIÓN .....	xi
CAPÍTULO I.....	1
EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICO .....	1
1.1. Situación problemática y definición del problema .....	1
1.2. Formulación del problema.....	5
1.2.1. <i>Problema general</i> .....	5
1.2.2. <i>Problemas auxiliares</i> .....	5
1.3. Justificación .....	5
1.3.1. <i>Justificación teórico- científica y epistemológica</i> .....	5
1.3.2. <i>Justificación práctica- técnica</i> .....	6
1.3.3. <i>Justificación institucional y académica</i> .....	8
1.3.4. <i>Justificación personal</i> .....	8
1.4. Delimitación del problema: espacio- temporal.....	8
1.5. Limitaciones del estudio .....	9
1.6. Objetivos de la investigación.....	9
1.6.1. <i>Objetivo general</i> .....	9
1.6.2. <i>Objetivos específicos</i> .....	9
1.7. Hipótesis y Variables .....	10
1.7.1. <i>Hipótesis general</i> .....	10

1.7.2. <i>Hipótesis específicas</i> .....	10
1.7.3. <i>Variables que determinan el modelo de contrastación de la hipótesis</i> .....	10
1.7.4. <i>Operacionalización (y definición conceptual) de variables</i> .....	11
1.7.5. <i>Matriz de consistencia</i> .....	13
CAPÍTULO II .....	15
MARCO TEÓRICO .....	15
2.1. Antecedentes de la investigación .....	15
2.2. Bases teóricas .....	26
2.3. Definición de términos básicos.....	37
CAPÍTULO III .....	40
MARCO METODOLÓGICO .....	40
3.1. Nivel y tipo de investigación .....	40
3.2. Objeto de estudio .....	41
3.3. Unidades de análisis y unidades de observación .....	41
3.4. Diseño de la Investigación.....	41
3.5. Población y muestra .....	43
3.6. Métodos de investigación .....	49
3.6.1. <i>Métodos generales de investigación</i> .....	49
3.6.2. <i>Métodos particulares de investigación</i> .....	50
3.7. Técnicas e instrumentos de investigación.....	51
3.7.1. <i>Técnicas, e instrumentos de recopilación de información</i> .....	51
3.7.2. <i>Técnicas de procesamiento, análisis y discusión de resultados</i> .....	53

CAPÍTULO IV .....	57
ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....	57
4.1. Variable X: Informalidad en el sector hostelero .....	57
4.1.1. <i>Dimensión 1:</i> Factores institucionales que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero .....	57
4.1.2. <i>Dimensión 2:</i> Factores estructurales que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero .....	64
4.2. Variable Y: Niveles de acceso al crédito .....	70
4.2.1. <i>Dimensión 1:</i> Tamaño de la empresa .....	70
4.2.2. <i>Dimensión 2:</i> Requisitos que solicitan los intermediarios financieros .....	75
4.3. Nivel de correlación.....	82
CAPÍTULO V .....	96
DISEÑO DE LA PROPUESTA DE MEJORA .....	96
CONCLUSIONES .....	103
RECOMENDACIONES .....	105
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	106
ANEXOS/APÉNDICES.....	112



## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Matriz de operacionalización de variables .....	11
<b>Tabla 2</b> Matriz de consistencia lógica .....	13
<b>Tabla 3</b> Pasos para definir la formalidad de una empresa .....	29
<b>Tabla 4</b> Licencia de funcionamiento más certificado de Inspección Técnica de Seguridad en Edificaciones (ITSE).....	34
<b>Tabla 5</b> Requisitos mínimos para acceder a un crédito en instituciones no bancarias.....	37
<b>Tabla 6</b> Sectores de la ciudad de Cajamarca.....	44
<b>Tabla 7</b> Sectores analizados en el estudio de campo .....	44
<b>Tabla 8</b> Sectores representativos informales seleccionados.....	45
<b>Tabla 9</b> Determinación del tamaño de muestra de restaurantes informales para cada estrato	47
<b>Tabla 10</b> Determinación del tamaño de muestra de restaurantes informales para cada estrato .....	48
<b>Tabla 11</b> Determinación del tamaño de muestra de hoteles informales para cada estrato.....	49
<b>Tabla 12</b> Principales costos promedios para formalizar una empresa .....	60
<b>Tabla 13</b> Nivel de conocimiento de los procesos administrativos- restaurantes.....	62
<b>Tabla 14</b> Nivel de conocimiento de los procesos administrativos- hoteles .....	63
<b>Tabla 15</b> Pago de impuestos según régimen tributario .....	70
<b>Tabla 16</b> Nivel de endeudamiento de las empresas con el sistema financiero .....	73
<b>Tabla 17</b> Interpretación de los valores del coeficiente de correlación de Spearman .....	87
<b>Tabla 18</b> Correlación de Spearman (La informalidad de las empresas del sector hostelero - Los niveles de acceso al crédito).....	88
<b>Tabla 19</b> Identificación de la propuesta de mejora.....	97
<b>Tabla 20</b> Simplificación de los procesos administrativos .....	98
<b>Tabla 21</b> Temas que se proponen abordar en los talleres de educación financiera.....	99
<b>Tabla 22</b> Estrategias y responsables de ejecutar las propuestas .....	99

<b>Tabla 23</b> Rangos de Alfa de Cronbach .....	116
<b>Tabla 24</b> Percepción sobre los costos de formalización .....	129
<b>Tabla 25</b> Nivel de conocimiento que tienen sobre los procesos administrativos.....	129
<b>Tabla 26</b> Nivel de conocimiento de los procesos administrativos- restaurantes.....	130
<b>Tabla 27</b> Nivel de conocimiento de los procesos administrativos- hoteles .....	130
<b>Tabla 28</b> Tasas de desempleo.....	131
<b>Tabla 29</b> Nivel aproximado de ingresos en los restaurantes .....	131
<b>Tabla 30</b> Nivel aproximado de ingresos en los hoteles .....	131
<b>Tabla 31</b> Años de funcionamiento de restaurantes y hoteles .....	132
<b>Tabla 32</b> Número de trabajadores en el sector hostelero .....	132
<b>Tabla 33</b> Historial crediticio .....	132
<b>Tabla 34</b> Tipos de garantía en el sistema financiero no bancario .....	133
<b>Tabla 35</b> Nivel de conocimiento de los procedimientos y condiciones de crédito .....	133

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> Modelo General de Contrastación de la Hipótesis.....	42
<b>Figura 2</b> Percepción sobre los costos de formalización.....	58
<b>Figura 3</b> Nivel de conocimiento que tienen sobre los procesos administrativos.....	60
<b>Figura 4</b> Tasas de desempleo.....	65
<b>Figura 5</b> Nivel aproximado de ingresos brutos mensuales en los restaurantes.....	67
<b>Figura 6</b> Nivel aproximado de ingresos brutos mensuales en los hoteles .....	68
<b>Figura 7</b> Años de funcionamiento de restaurantes y hoteles .....	71
<b>Figura 8</b> Número de trabajadores en el sector hostelero .....	73
<b>Figura 9</b> Historial crediticio .....	76
<b>Figura 10</b> Tipos de garantía en el sistema financiero no bancario .....	79
<b>Figura 11</b> Nivel de conocimiento de los procedimientos y condiciones de crédito .....	80
<b>Figura 12</b> Prueba de normalidad. Kolmogorov-Smirnova para los ítems de los restaurantes	84
<b>Figura 13</b> Prueba de normalidad. Kolmogorov-Smirnov para los ítems de los hoteles.....	86

## LISTA DE ABREVIATURAS

BCRP	: Banco Central de Reserva del Perú
CEPAL	: Comisión Económica para América Latina y el Caribe
DNI	: Documento Nacional de Identidad
ESSALUD	: Documento Nacional de Identidad
IGV	: Impuesto General a las Ventas
INDECI	: Instituto Nacional de Defensa Civil
INEI	: Instituto Nacional de Estadística e Informática
IPE	: Instituto Peruano de Economía
ITSE	: Inspección Técnica de Seguridad en Edificaciones
ME	: Mediana Empresa
MINCETUR	: Ministerio de Comercio Exterior y Turismo
MIPYME	: Micro, Pequeña y Mediana Empresa
MPC	: Municipalidad Provincial de Cajamarca
MYPE	: Micro y Pequeña Empresa
OCDE	: Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos
PBI	: Producto Bruto Interno
PYMES	: Pequeña y Microempresa
RAE	: Real Academia Española
RER	: Régimen Especial de Renta
RUC	: Registro Único de Contribuyentes
SA	: Sociedad Anónima
SAC	: Sociedad Anónima Cerrada
SPSS	: Paquete Estadístico para las Ciencias Sociales
SRL	: Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada
SUNARP	: Superintendencia Nacional de los Registros Públicos
SUNAT	: Superintendencia Nacional de Administración Tributaria
UIT	: Unidad Impositiva Tributaria

## RESUMEN

La presente investigación ha estudiado la problemática de la informalidad del sector hostelero en las empresas, destacando su impacto en la economía de la ciudad de Cajamarca. Teniendo en cuenta a factores institucionales y estructurales que contribuyen a la prevalencia de la informalidad en el mercado laboral, especialmente en el sector servicios. La metodología utilizada en la investigación se centra en el enfoque institucionalista y positivista, ya que analiza la informalidad en el sector hostelero de la ciudad de Cajamarca. Se detallan los objetivos de la investigación, que incluyen la caracterización de las empresas informales y el análisis de su acceso al crédito. Además, se plantea la importancia de diseñar una propuesta de mejora para abordar los problemas identificados y se destaca la relevancia de compartir los resultados con las autoridades locales y la comunidad académica. En el análisis y discusión de los resultados obtenidos en la investigación, se detallan los principales factores que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca y se analiza su acceso al crédito. Se establece una correlación entre la informalidad y los bajos niveles de acceso al financiamiento del sistema financiero. Se concluye que es necesario implementar medidas para fomentar la formalización de las empresas y mejorar su acceso al crédito, lo que contribuirá al desarrollo económico de la región.

Palabras clave: informalidad, acceso al crédito, hostelería, desarrollo económico.

## **ABSTRACT**

This research has studied the problem of informality in the hospitality sector in companies, highlighting its impact on the economy of the city of Cajamarca. Considering institutional and structural factors that contribute to the prevalence of informality in the labor market, especially in the services sector. The methodology used in the research focuses on the institutionalist and positivist approach, since it analyzes informality in the hospitality sector of the city of Cajamarca. The objectives of the research are detailed, which include the characterization of informal companies and the analysis of their access to credit. In addition, the importance of designing improvement proposals to address the identified problems is raised and the relevance of sharing the results with local authorities and the academic community is highlighted. In the analysis and discussion of the results obtained in the research, the main factors that characterize informal companies in the hospitality sector in the city of Cajamarca are detailed and their access to credit is analyzed. A correlation is established between informality and low levels of access to financing in the financial system. It is concluded that it is necessary to implement measures to promote the formalization of companies and improve their access to credit, which will contribute to the economic development of the region.

**Keywords:** informality, access to credit, hospitality, economic development.

## INTRODUCCIÓN

Este trabajo de investigación busca comprender las causas y consecuencias de la informalidad en el contexto específico del sector hostelero, así como proponer estrategias para mejorar el acceso al crédito y fomentar la formalización de las empresas en esta área, a través de un enfoque institucionalista y el uso de métodos de investigación deductivo-inductivo, analítico-sintético y descriptivo, se pretende contribuir al conocimiento en este campo y ofrecer recomendaciones prácticas para las autoridades locales y la comunidad académica.

El informe de esta investigación se organizó en cuatro capítulos, en el capítulo I se aborda la problemática de la informalidad en las empresas, destacando su impacto a nivel global y en economías en desarrollo. Se mencionan factores institucionales y estructurales que contribuyen a la prevalencia de la informalidad en el mercado laboral, especialmente en el sector servicios. Se destaca la importancia de comprender las causas que motivan a los empresarios a operar en la economía informal y se plantea la necesidad de buscar estrategias para fomentar la formalización de las empresas en el contexto actual.

En el capítulo II se presenta el marco teórico de la investigación, incluyendo antecedentes internacionales relevantes sobre la economía informal. Se hace referencia a estudios previos que han analizado la informalidad en diferentes contextos, como el trabajo de Velázquez (2020) que destaca las implicaciones sociales y económicas de la informalidad laboral. Se resalta la importancia de comprender las condiciones laborales y los impactos de la informalidad en el desarrollo económico de las regiones.

En el capítulo III se centra en la metodología utilizada en la investigación, donde se explica el enfoque institucionalista y positivista adoptado para analizar la informalidad en el sector hostelero de la ciudad de Cajamarca. Se justifica la elección de este enfoque y se detallan los objetivos de la investigación, que incluyen la caracterización de las empresas informales y el análisis de su acceso al crédito. Se plantea la importancia de diseñar propuestas de mejora

para abordar los problemas identificados y se destaca la relevancia de compartir los resultados con las autoridades locales y la comunidad académica.

En el capítulo IV se analizaron los resultados obtenidos de la investigación en el sector hostelero de la ciudad de Cajamarca. Se identificaron 136 establecimientos informales en la muestra de estudio, los cuales fueron encuestados para recopilar información relevante. Se encontró que los principales factores que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero en Cajamarca incluyen altos costos asociados a la formalidad, excesivos procesos administrativos, altas tasas de desempleo y bajos ingresos promedio. Además, se estableció una correlación inversa fuerte entre la informalidad de las empresas y sus niveles de acceso al crédito en la región. Estos hallazgos resaltan la necesidad de implementar medidas para mejorar el acceso al financiamiento y fomentar la formalización de las empresas informales en el sector hostelero de Cajamarca.

En el capítulo V se encuentra la propuesta de mejora que está orientada a simplificar los pasos administrativos para formalizar un negocio, además se propone un programa de capacitación sobre educación financiera que debería ser brindado por parte de la Municipalidad Provincial de Cajamarca.



## CAPÍTULO I

### EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICO

#### 1.1. Situación problemática y definición del problema

La informalidad en las empresas es un problema que no solo afecta a países en desarrollo como el nuestro, sino que está inmerso en todas las economías del mundo. Al respecto, Salazar-Xirinachs y Chacaltana (2018), mencionan que: la combinación de falta de oportunidades de empleo, elevadas tasas de informalidad y desafíos no resueltos de la desigualdad describen buena parte de la alta conflictividad que existe en América Latina, sumado con los resentimientos y enojos basados en un sentido de injusticia y la falta de un sentido común de que todos se encuentran “en el mismo bote”.

En el Perú la informalidad se debe a muchos factores, entre ellos a factores institucionales (ley, orden y libertad económica) y estructurales (educación y factores demográficos) que ocasionan que el mercado laboral formal sea muy rígido y de difícil acceso, llevando a que el sector informal predomine en un marco legal y normativo opresivo. (Loayza ,s.f.)

Como señala Peñaranda (2018). El sector servicios es el más representativo respecto a la creación de nuevos empleos, pero lastimosamente la gran mayoría de estos empleos son informales, debido a que, en la dinámica empresarial, comercio y servicios son las actividades en las que los emprendedores centran su atención al momento de crear un negocio. Esta situación en la que se encuentra nuestro país nos hace cuestionarnos, ¿qué factores motivan a los empresarios del sector servicios a operar en el sector informal de una economía?, ¿cómo se puede apoyar a que se formalicen?, si bien es cierto el sector

servicios ha mostrado un crecimiento en los últimos años generando empleo a muchas personas que se han quedado desempleadas en otros sectores, las condiciones en las cuales se han creado estos empleos no son las mejores, debido a que estos trabajadores no gozan de beneficios que la ley ofrece a trabajadores formales, no acceden a servicios de instituciones financieras para diversificar sus riesgos, la lista de estas condiciones poco favorables es muy grande, por lo que debemos prestar especial atención, debido a que este sector no aporta al Producto Bruto Interno (PBI).

Gómez (2018) menciona que en el Perú hay 1,5 millones de microempresas, la gran mayoría es parcialmente informal y no cumple a plenitud con las normas laborales, tributarias y municipales. Los microempresarios tienen el logro de haberse generado su propio empleo, sin embargo, para la gran mayoría constituye sólo un medio de subsistencia, sin proyección empresarial sostenible, debido a que apenas alcanzan a generar los ingresos mínimos para su subsistencia. En realidad, llamar empresas a estas unidades productivas se aleja del contexto real en que se ubica el sistema empresarial del país, pues el 75% de este grupo está constituido por persona naturales y no por persona jurídicas, además dan empleo a la persona que lo crea y a uno o dos familiares, que por lo general no son remunerados. (p.15)

Esta situación se complica aún más en la ciudad de Cajamarca, debido a que las estadísticas superan al promedio nacional, según informe emitido por el IPE el 19 de julio del 2021, 9 de cada 10 emprendedores son informales.

Cajamarca es el sexto departamento más poblado del país (1 341 012 habitantes-4,6% del total nacional). Según datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), la pobreza en Cajamarca se incrementó de 38.0% a 42.5% en el año 2021. Esto se debe, en parte, a las restricciones económicas impuestas durante la pandemia. Además, el

98.3% de las personas pobres en Cajamarca trabajan en la informalidad, lo que dificulta su acceso a servicios de salud y educación.

Esta investigación está enmarcada en el caso de la hostelería, definida por la RAE como el sector donde se brinda servicios que proporcionan alojamiento y comida a los clientes. Euroinnova (s.f.) “resalta la importancia del sector hostelero, ya que es una de las mejores maneras de hacer que crezca el turismo de calidad”. En cuanto al acceso al crédito, la informalidad laboral también es un problema significativo. En 2021, la tasa de informalidad laboral en la región alcanzó el 91%, siendo la segunda región con mayor empleo informal en el país. La falta de acceso a créditos formales afecta directamente a los empresarios informales, quienes enfrentan dificultades para expandir sus negocios y mejorar sus condiciones de vida. (IPE)

Rodríguez y Sierralta (1997) mencionan sobre el acceso al crédito que:

El microempresario tiene un capital escaso, por lo tanto tiene una mayor necesidad de crédito, mismo que al acudir al banco y ver que no cuenta con los requisitos que éste le pide, acude al crédito informal, debido a que le ofrece mayor flexibilidad en cuanto a requisitos necesarios pero los intereses son más elevados debido al riesgo que supone manejar este tipo de préstamo, esto ocasiona que el microempresario no pueda acumular el patrimonio necesario que si le garantizaría un préstamo en el sector formal (porque lo que gana lo gasta pagando el crédito) y hace que retorne a su situación inicial: la falta de capital. Generándose así un círculo vicioso que descapitaliza a los empresarios. (P.326)

En referencia a la relación entre la informalidad de las empresas y los niveles de acceso al crédito indican una relación inversa, debido a que los informales tienden a no tener pleno acceso a los bancos y otras instituciones del sistema financiero.

Grupo de Monitoreo Macroeconómico, (2011) cita a Besley, (1995) quien menciona lo siguiente: un tema de preocupación en este tipo de investigaciones es el que busca responder a la pregunta de: ¿aplicar cambios en el diseño de las instituciones pueden erradicar los problemas de acceso al crédito formal y evitar los sesgos que se pueden dar en aspectos políticos, sociales, etc.? Para esto se ha estudiado, por un lado, el desempeño de los canales de crédito informal (para llenar de algún modo la brecha dejada por los bancos) y por otro lado la provisión de crédito a los pobres por parte del Estado.

El acceso al crédito debe ser visto como una herramienta para que el empresario pueda acceder a mayores oportunidades de financiamiento, que le permita adquirir más y mejor capital físico, tecnología, solvencia, etc. Pero las limitaciones para acceder al sector formal están enraizadas desde la baja cultura financiera.

Según la página web de la OCDE, es fundamental que los hogares tengan acceso al crédito para hacer frente a las fluctuaciones en sus finanzas personales a lo largo del tiempo, así como para que las empresas puedan financiar sus inversiones. (2020).

Luego de recapitular las variables en estudio, es importante resaltar la necesidad de poder vincularlas con la finalidad de que este trabajo sirva como sustento para poder motivar a los agentes involucrados en el proceso de formalización, brindándoles las facilidades para que se incorporen a la formalidad y aprovechen las oportunidades que brinda la banca.

## **1.2. Formulación del problema**

### ***1.2.1. Problema general***

¿Cuáles son los factores que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero de la ciudad de Cajamarca y cómo son sus niveles de acceso al crédito en el año 2022?

### ***1.2.2. Problemas auxiliares***

- a. ¿Cuáles son los principales factores institucionales que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca?
- b. ¿Cuáles son los principales factores estructurales que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca?
- c. ¿Cómo son los niveles de acceso al crédito de las empresas informales del sector hostelero en Cajamarca?
- d. ¿Cómo se asocia la caracterización de las empresas informales del sector hostelero de la ciudad de Cajamarca con los niveles de acceso al crédito?

## **1.3. Justificación**

### ***1.3.1. Justificación teórico- científica y epistemológica***

La informalidad es un problema latente tanto en los países desarrollados como en los que están en vías de desarrollo, siendo estos últimos los más afectados.

Loayza (s.f.) menciona que la informalidad surge cuando los beneficios de operar fuera del marco legal y normativo de un país superan los costos asociados con la adhesión a dichas regulaciones. El sector formal implica tanto costos para ingresar a él, como procesos de inscripción y registro largos, complejos y costosos, así como costos para mantenerse en él, como el pago de impuestos, el cumplimiento de normas laborales y salariales, el manejo ambiental, la salud, entre otros aspectos.

La investigación que he realizado se sustenta en el enfoque institucionalista, porque se ha averiguado las razones y el por qué existen tantas empresas informales del sector servicios (hostelería) en la ciudad de Cajamarca, mismas que encuentran muchas dificultades para acceder al financiamiento bancario.

El paradigma en el cual se sustenta mi investigación es en el paradigma positivista, ya que existe una independencia entre el sujeto y el objeto, es decir busca los hechos de los fenómenos sociales independientemente de los estados subjetivos de los individuos, teniendo en cuenta la objetividad; además los hechos se pueden comprobar, confirmar y/o refutar.

Esta investigación estudia la informalidad entendida como un problema multicausal y con una mirada integral sobre los efectos que tiene el sector servicios (hostelería) sobre la economía de la ciudad de Cajamarca, se explica cuáles son las características que comparten los empresarios informales y que hacen que no puedan acceder a créditos formales, encontrándose en una posición de desventaja para ampliar y sostener sus negocios en el tiempo.

### ***1.3.2. Justificación práctica- técnica***

Con esta investigación pretendo hacer conocer a nuestras autoridades (Municipalidad Provincial de Cajamarca, Universidad Nacional de Cajamarca) sobre el silencioso problema de la informalidad en el sector servicios (hostelería) que limita por un lado la capacidad de crecimiento de sus negocios (atomización empresarial) y por el otro la solvencia para ser sostenibles en el tiempo, esto a su vez se agrava ya que en la condición de informales las entidades financieras (cajas) no pueden prestarles dinero, siendo un círculo vicioso donde no se genera el tan ansiado crecimiento económico, esta investigación en términos prácticos contribuye a

brindar mejor información sobre la realidad que atraviesa la mayoría de microempresario del sector hostelero de la ciudad de Cajamarca y marca el rumbo para nuevas investigaciones en la comunidad científica.

Con esta investigación se ha estudiado la caracterización de las empresas informales del sector hostelero de la ciudad de Cajamarca y sus niveles de acceso al crédito, y se ha diseñado una propuesta de mejora para detectar los problemas como objetivo central del estudio. Los resultados encontrados se pondrán a disposición de las autoridades locales y regionales del departamento de Cajamarca para que tomen las medidas respectivas para revertir dicho problema en favor del desarrollo económico y de la mejora de la calidad de los puestos de trabajo. Además, este trabajo de investigación estará a disposición de la comunidad universitaria que investigue temas relacionados a la informalidad y el acceso al crédito.

Los métodos de investigación utilizados fueron: deductivo- inductivo, analítico- sintético, descriptivo y exploratorio, el diseño es no experimental, transversal y de asociación correlacional. Los instrumentos de recojo de datos (entrevistas, encuestas, revisión de fuentes secundarias) han sido elaborados en conformación con las dimensiones de cada una de las variables del estudio, antes de su aplicación han sido revisados por expertos para ver la validez y confiabilidad de su consistencia lógica y sistemática.

Mediante el uso de técnicas de recopilación de la información, la aplicación de los instrumentos de medición y del procesamiento de datos adecuado a la naturaleza del objeto de estudio, se buscó estudiar los principales factores que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero y sus niveles de acceso al crédito, dicho estudio se realizó en la ciudad de Cajamarca.

### ***1.3.3. Justificación institucional y académica***

En el artículo 9 del Reglamento de Grados y Títulos programa de estudios de Economía, de la Universidad Nacional de Cajamarca se establece como uno de los requisitos académicos para obtener el Título Profesional de Economista: “Presentar, sustentar y aprobar una tesis o trabajo de suficiencia profesional”; de allí la importancia para el investigador.

Es importante realizar investigaciones que sistematicen, amplíen nuevo conocimiento, y sobre todo que generen nuevos aportes a la comunidad científica, este trabajo permite conocer mejor la realidad donde vivo y explica los factores que hacen que muchos de los empresarios sean informales, la riqueza de este trabajo radica en conocer la cantidad de informales del sector hostelero y estudiar las características que comparten abriendo camino a más investigaciones futuras que sigan la tendencia y sepan si este problema está disminuyendo o aumentando a partir de la data proporcionada.

### ***1.3.4. Justificación personal***

El presente trabajo de investigación está relacionado al tema de la informalidad de las empresas del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca y sus niveles de acceso al crédito, elegí abordar este estudio porque tengo la motivación de conocer la realidad donde vivo y estoy imbuida del espíritu científico para materializar esta investigación.

## **1.4. Delimitación del problema: espacio- temporal**

Delimitación espacial: esta investigación está enmarcada en la ciudad de Cajamarca.

Delimitación temporal: la investigación se realizó en el año 2022, por lo que la investigación se caracteriza por ser un estudio transversal.



## **1.5. Limitaciones del estudio**

Las limitaciones para realizar esta investigación fueron de carácter económico, de acceso a la información, sobre todo en la aplicación de las encuestas y de la veracidad de estas.

## **1.6. Objetivos de la investigación**

### ***1.6.1. Objetivo general***

Estudiar los factores que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero de la ciudad de Cajamarca y analizar sus niveles de acceso al crédito en el año 2022.

### ***1.6.2. Objetivos específicos***

- a. Analizar los principales factores institucionales que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca.
- b. Analizar los principales factores estructurales que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca.
- c. Analizar los niveles de acceso al crédito de las empresas informales del sector hostelero en Cajamarca en el año de estudio.
- d. Establecer la correlación de asociación de la caracterización de las empresas informales del sector hostelero de la ciudad de Cajamarca y los niveles de acceso al crédito.
- e. Elaborar una propuesta para elevar los niveles de acceso al crédito de las empresas informales del sector hostelero.

## 1.7. Hipótesis y Variables

### 1.7.1. *Hipótesis general*

Los factores que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero de la ciudad de Cajamarca son: los altos costos que implica la formalidad, los excesivos procesos administrativos, la condición laboral y el nivel aproximado de ingresos brutos.; los mismos que determinan bajos niveles de acceso al crédito.

### 1.7.2. *Hipótesis específicas*

**H<sub>1</sub>:** Los principales factores institucionales que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca son: los altos costos que implica la formalidad y los excesivos procesos administrativos.

**H<sub>2</sub>:** Los principales factores estructurales que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca son: la condición laboral y el nivel aproximado de ingresos brutos.

**H<sub>3</sub>:** Los niveles de acceso al crédito de las empresas informales del sector hostelero de la ciudad de Cajamarca son bajos debido al reducido tamaño de la empresa y la falta de cumplimiento de los requisitos que solicitan los intermediarios financieros.

**H<sub>4</sub>:** Existe una correlación de asociación inversa fuerte entre la informalidad de las empresas del sector hostelero y sus niveles de acceso al crédito en la ciudad de Cajamarca.

### 1.7.3. *Variables que determinan el modelo de contrastación de la hipótesis*

Variable X: Informalidad en el sector hostelero

Variable Y: Niveles de acceso al crédito

$$\text{Niveles de acceso al crédito} \cong f(\text{Informalidad en el sector hostelero})$$

### 1.7.4. Operacionalización (y definición conceptual) de variables

**Tabla 1**

*Matriz de operacionalización de variables*

Variables	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Ítem	Índices	Técnicas / Instrumentos
<b>Variable X:</b> Informalidad en el sector hostelero	Soto (1989) menciona que: el sector informal engloba a todas las empresas, trabajadores y actividades que operan al margen de las regulaciones legales y normativas, que rigen la actividad económica. Ser parte del sector informal implica no cumplir con las obligaciones tributarias y normativas, pero también implica la falta de acceso a la protección y servicios proporcionados por el Estado.	DX1: Factores institucionales que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero	Percepción sobre los costos de formalización	2.1	Muy elevados	Encuesta por muestreo- Cuestionario
				2.2	Elevados	
				2.3	Medios	
				2.4	Bajos	
				2.5	Muy bajos	
			Nivel de conocimiento de los procesos administrativos	9.1	Elaboración de la minuta de constitución	Encuesta por muestreo- Cuestionario
				9.2	Elaboración de la escritura pública	
				9.3	Inscripción en el registro de personas jurídicas	
				9.4	Inscripción en el Registro Único de Contribuyentes- RUC	
				9.5	Autorización de las planillas de pago	
				9.6	EsSalud	
				9.7	Autorización y/o permisos especiales de otros sectores	
				9.8	Evaluación y requisitos para obtención de la licencia de funcionamiento	
				9.9	Legalizar los libros contables	

<p><b>Variable Y:</b> Niveles de acceso al crédito</p> <p>Según el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP): cuando las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE), tienen la posibilidad de acceder a financiamiento a través del sistema financiero, se les brinda la oportunidad de aumentar su capacidad de crecimiento y llevar a cabo operaciones más eficientes. Además, les permite expandir el tamaño de sus actividades y acceder a préstamos en condiciones más favorables.</p>	<p><b>DX2:</b> Factores estructurales que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero</p>	Condición laboral	11.1 Estaba desempleado antes de tener su negocio	Encuesta por muestreo- Cuestionario
			11.2 No estaba desempleado antes de tener su negocio	
		Nivel aproximado de ingresos brutos	12.1 Muy altos	Encuesta por muestreo- Cuestionario
			12.2 Altos	
			12.3 Promedio	
	12.4 Bajos			
	12.5 Muy bajos			
	<p><b>DY1:</b> Tamaño de la empresa</p> <p><b>DY2:</b> Requisitos que solicitan los intermediarios financieros</p>	Antigüedad de la empresa	13.1 Menos de un año	Encuesta por muestreo- Cuestionario
			13.2 De 1 a 2 años	
			13.3 De 3 a 4 años	
			13.4 De 5 a 6 años	
			13.5 Más de 6 años	
		Número de trabajadores	14.1 De 1 a 2 trabajadores	
			14.2 De 3 a 4 trabajadores	
			14.3 De 5 a 6 trabajadores	
14.4 De 7 a 8 trabajadores				
14.5 Menos de 10 trabajadores				
Condición del historial crediticio	16.1 Tiene historial crediticio	Encuesta por muestreo- Cuestionario		
	16.2 No tiene historial crediticio			
	17.1 Garantía por aval			
	17.2 Garantía prendaria			
	17.3 Garantía hipotecaria			
Condición de respaldo para acceder al crédito	17.4 Garantía comercial	Encuesta por muestreo- Cuestionario		
	18.1 Experto en el tema			
	18.2 Alto conocimiento			
	18.3 Conocimiento promedio			
	18.4 Poco conocimiento			
Percepción sobre el conocimiento de los procedimientos y condiciones de crédito	18.5 Ningún conocimiento			

*Nota.* Esquema adaptado del libro: Cómo elaborar un proyecto de tesis en pregrado, maestría y doctorado: una manera práctica de “saber hacer” Lozano (2020)

### 1.7.5. Matriz de consistencia

**Tabla 2**

*Matriz de consistencia lógica*

<b>Problema</b>	<b>Objetivos</b>	<b>Hipótesis</b>	<b>Variables</b>	<b>Nivel de investigación</b>
Problema general: ¿Cuáles son los factores que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero de la ciudad de Cajamarca y cómo son sus niveles de acceso al crédito en el año 2022?	Objetivo general: Estudiar los factores que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero de la ciudad de Cajamarca y analizar sus niveles de acceso al crédito en el año 2022.	Hipótesis general: Los factores que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero de la ciudad de Cajamarca son: los altos costos que implica la formalidad, los excesivos procesos administrativos, las altas tasas de desempleo y los bajos ingresos promedio; los mismos que determinan bajos niveles de acceso al crédito.	Var. X: Informalidad en el sector hostelero  Var. Y: Niveles de acceso al crédito	
<b>Problemas auxiliares</b>	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Hipótesis específicas</b>		
a. ¿Cuáles son los principales factores institucionales que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca?	a. Analizar los principales factores institucionales que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca.	<b>H<sub>1</sub></b> . Los principales factores institucionales que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca son: los altos costos que implica la formalidad y los excesivos procesos administrativos.	Var. X: Informalidad en el sector hostelero	Exploratorio Descriptivo Correlacional
b. ¿Cuáles son los principales factores estructurales que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca?	b. Analizar los principales factores estructurales que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca.	<b>H<sub>2</sub></b> . Los principales factores estructurales que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca son: la condición laboral y el nivel aproximado de ingresos brutos.		

c. ¿Cómo son los niveles de acceso al crédito de las empresas informales del sector hostelero en Cajamarca?	c. Analizar los niveles de acceso al crédito de las empresas informales del sector hostelero en Cajamarca en el año de estudio.	<b>H<sub>3</sub></b> . Los niveles de acceso al crédito de las empresas informales del sector hostelero de la ciudad de Cajamarca son bajos debido al reducido tamaño de la empresa y la falta de cumplimiento de los requisitos que solicitan los intermediarios financieros.	Var. Y: Niveles de acceso al crédito
d. ¿Cómo se asocia la caracterización de las empresas informales del sector hostelero de la ciudad de Cajamarca con los niveles de acceso al crédito?	d. Establecer la correlación de asociación de la caracterización de las empresas informales del sector hostelero de la ciudad de Cajamarca y los niveles de acceso al crédito.	<b>H<sub>4</sub></b> . Existe una correlación de asociación inversa fuerte entre la informalidad de las empresas del sector hostelero y sus niveles de acceso al crédito en la ciudad de Cajamarca.	
	e. Elaborar una propuesta para elevar los niveles de acceso al crédito de las empresas informales del sector hostelero.		

*Nota.* Esquema adaptado del libro: *Cómo elaborar un proyecto de tesis en pregrado, maestría y doctorado: una manera práctica de “saber hacer”* Lozano (2020).

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. Antecedentes de la investigación**

##### **Antecedentes internacionales**

Porras (2017), en su trabajo de investigación *Informalidad, crisis del mundo del trabajo y nuevas organizaciones: 1998-2017*, [Tesis de Doctorado], Universidad de Barcelona España, tiene por objetivo comprender las dinámicas laborales, las implicaciones socioeconómicas y las posibles estrategias de regulación que puedan contribuir a mejorar las condiciones laborales y promover la formalización de estos trabajadores en el sector servicios. Los métodos en esta investigación incluyen la observación participante, las entrevistas semiestructuradas y el análisis de medios de comunicación; aplicando las técnicas: análisis documental y el análisis de la información estadística estimada.

En su investigación concluye que:

1. La informalidad laboral en el sector servicios se asocia con la evasión de impuestos, lo que refleja la falta de cumplimiento de las obligaciones fiscales por parte de los trabajadores informales y subraya la necesidad de una mayor regulación y control por parte de las autoridades. Esta situación pone de manifiesto la importancia de abordar la informalidad desde una perspectiva que garantice la equidad y la sostenibilidad en el mercado laboral de la ciudad.  
(p.209)

2. Asimismo, la falta de pago de beneficios laborales a los trabajadores informales en el sector servicios en Barcelona evidencia la precariedad de las condiciones laborales en este ámbito, así como la vulnerabilidad de los trabajadores que carecen de protección social y laboral. Esta realidad destaca la urgencia de implementar medidas que promuevan la formalización del empleo y garanticen el acceso a derechos laborales fundamentales para todos los trabajadores en la ciudad. (Porrás, 2017, p.212)

Abordar la informalidad laboral en el sector servicios es fundamental para entender por qué los trabajadores eligen la informalidad como evitar impuestos, la falta de beneficios laborales, y buscar horarios flexibles nos da una visión más clara de las desigualdades y precariedades que existen en el ámbito laboral. Esto nos ayuda a identificar qué aspectos de las políticas laborales y sociales, así como la regulación del mercado de trabajo, necesitan mejorar para garantizar condiciones laborales más justas y equitativas para todos. (Porrás, 2017)

Rodríguez (2018), en su trabajo de investigación Financiamiento de pymes industriales y dificultades en el acceso al crédito [Tesis de pregrado], Universidad del Este, Argentina, tiene como objetivo general analizar las limitaciones que tienen las Pymes para acceder al financiamiento y el impacto que esto produce en sus proyectos, en el periodo 2015 -2016. Los métodos utilizados para la investigación fueron: las encuestas autoadministradas, la técnica del censo estadístico y el análisis de hipótesis; aplicando las técnicas: revisión bibliográfica y la observación.

La autora concluye que:

1. En Argentina, las Pymes industriales son fundamentales para el desarrollo económico del país, generando empleos y suministrando a grandes empresas.



En un mercado nacional exigente y dinámico, es esencial conocer sus métodos de financiamiento. El acceso al financiamiento se identifica como uno de los mayores desafíos para su supervivencia y crecimiento, incluso para las Pymes más innovadoras. A diferencia de las grandes empresas argentinas, que obtienen financiamiento fácilmente gracias a planes de negocios detallados, información financiera confiable y mayores activos, los microempresarios argentinos enfrentan mayores obstáculos para conseguir préstamos. (p.39)

2. Las Pymes en Argentina encuentran dificultades para acceder al financiamiento debido principalmente a los requisitos excesivos y complejos, las altas tasas de interés y la burocracia de los bancos nacionales al otorgar créditos. (Rodríguez, 2018, p.39)

Es importante señalar que el tamaño de la empresa es un requisito fundamental para acceder a ciertos tipos de crédito, ya que permite obtener mayores beneficios gracias a la información confiable que puede presentar. En cambio, las pequeñas y microempresas suelen tener menos oportunidades y corren el riesgo de que su tamaño se convierta en un obstáculo que les impida crecer en el mercado, ya que no disponen del capital suficiente. (Rodríguez, 2018)

### **Antecedentes nacionales**

Baldeón y Chahuara (2011), en su trabajo *La informalidad en el microempresario peruano: determinantes, costos e implicancias de política 2007-2009*, [informe de investigación], realizado por la Universidad Nacional Mayor de San Marcos para el Consorcio de Investigación Económica y Social, Perú, tiene por objetivo comparar si un microempresario informal puede obtener un mayor o menor

performance que un microempresario que opera en el sector formal. Los métodos utilizados para la investigación fueron: la distribución de Propensity Score y la comparación de Variables; aplicando las técnicas: revisión bibliográfica, análisis de documentos oficiales y la consulta de fuentes especializadas.

Los autores concluyen que:

1. La informalidad como resultado de exclusión se debe a la segmentación del mercado laboral y a las imperfecciones que generan un racionamiento en el mismo. Esto implica que los agentes económicos en el sector informal obtienen niveles de bienestar inferiores a los del mercado formal. Por lo tanto, la informalidad se convierte en un sector residual con menores beneficios para los agentes, lo que sugiere la existencia de barreras de entrada y una economía dual que limita las oportunidades de desarrollo económico. (p.30)
2. Por otro lado, la informalidad como resultado de escape se debe a decisiones óptimas tomadas por los agentes económicos, quienes eligen operar en este sector debido a las ventajas que ofrece, como bajos costos en servicios públicos, evasión de impuestos y flexibilidad en el horario de trabajo. Esto implica que los agentes del sector informal podrían obtener mayores beneficios que aquellos en el sector formal. La informalidad puede ser una opción estratégica para maximizar ganancias y minimizar costos en un entorno económico determinado. (Baldeón y Chahuara, 2011, p.31)

La informalidad laboral surge de la exclusión por segmentación del mercado y decisiones óptimas. En un contexto de racionamiento y barreras de entrada, se convierte en un sector residual con menor bienestar. Sin embargo, para algunos, ofrece ventajas

como menores costos y flexibilidad, siendo una opción estratégica para maximizar ganancias y minimizar costos. (Baldeón y Chahuara, 2011)

Delgado y Mendieta (2015), en su trabajo de investigación, La informalidad y el crecimiento económico de las MYPEs en el distrito de Acobamba, [Tesis de pregrado], Universidad Nacional de Huancavelica, Perú, tiene por objetivo determinar las causas que generan el escaso crecimiento económico de las MYPEs en el Distrito de Acobamba. Los métodos utilizados en esta investigación fueron: inductivo-deductivo, descriptivo y el método científico; aplicando las técnicas: como la entrevista y la encuesta para recopilar información detallada sobre la situación de las MYPEs en estudio.

Los autores concluyen que:

1. La informalidad empresarial surge principalmente debido a la escasez de oportunidades laborales, migraciones frecuentes hacia áreas urbanas, falta de comprensión de las regulaciones para formalizarse, los altos gastos asociados con la formalización y la falta de incentivos gubernamentales para hacerlo .  
(p.64)
2. La ausencia de legalidad en las micro y pequeñas empresas (MYPE) constituye una competencia injusta para aquellas que cumplen con sus obligaciones fiscales y legales. Las MYPES formalizadas son clave para el desarrollo local, mientras que las informales operan al margen de la ley, lo que obstaculiza el crecimiento económico a nivel local. (Delgado y Mendieta, 2015, p.64)

La informalidad empresarial surge por escasez de empleo, migraciones urbanas, desconocimiento de regulaciones, altos costos de formalización y falta de incentivos. La

ilegalidad en MYPES perjudica la competencia justa y obstaculiza el crecimiento local.  
(Delgado y Mendieta, 2015)

Gómez (2018), en su trabajo de investigación La informalidad de las pymes y su influencia en el empleo del Perú, [Tesis de maestría], Universidad Nacional Federico Villarreal, tiene por objetivo analizar de qué manera la existencia de la informalidad de las Pymes, influye en los niveles de empleo en el Perú. Los métodos utilizados para la investigación fueron: exploratoria, descriptiva y explicativa; aplicando las técnicas: análisis de informes institucionales, revisión de estudios previos y la consulta de bases de datos.

La autora concluye que:

1. El Estado, como responsable de promover la inversión privada y fomentar el surgimiento de empresas privadas, necesita implementar mecanismos más eficientes para facilitar la formalización de los numerosos negocios informales y lugares de trabajo. Esto permitiría que dichos negocios ya no operen al margen de la ley y generen mayores ingresos para la administración tributaria. (p.91)
2. A pesar de que los índices de informalidad han existido durante más de 50 años en el ámbito contable, los incentivos para su formalización no han sido suficientes debido a la falta de un orden en su crecimiento. El sector financiero debería apostar por la innovación y ofrecer créditos innovadores que impulsen el emprendimiento no solo en startups tecnológicas, sino que abarquen todos los sectores y regiones de Perú. (Gómez, 2018, p.91)

El Estado debe mejorar sus mecanismos para formalizar negocios informales y lugares de trabajo, aumentando así los ingresos tributarios. A pesar de la persistente

informalidad, los incentivos para la formalización han sido insuficientes debido al desorden en su crecimiento. El sector financiero peruano necesita innovar en la provisión de créditos para impulsar el emprendimiento en diversos sectores y regiones del país. (Gómez, 2018)

Cumpa y Gutiérrez (2018), en su trabajo de investigación El acceso al crédito y su relación con el desarrollo y la competitividad de las pymes del sector agrícola de Lima- Perú en 2015, [Tesis de pregrado], Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, tiene por objetivo conocer la relación del acceso al crédito con el desarrollo y la competitividad de las pymes del sector agrícola en el año 2015. Los métodos utilizados en esta investigación son: descriptivo, exploratorio con un enfoque cuantitativo; aplicando las técnicas: observación, análisis documental y encuestas.

Los autores concluyen que:

1. En el año 2015, se observó una correlación positiva entre el acceso al crédito y el desarrollo y la competitividad de las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) del sector agrícola en Lima, Perú. La relación del crédito con el desarrollo de las pymes fue directo, positivo y de nivel bajo con un efecto de 13.8% y la relación del crédito con la competitividad también fue directo, positivo y de nivel bajo con un efecto de 10.8%. (p.155)
2. El resultado nos permite afirmar que el acceso al crédito es un factor positivo, pero no determinante para alcanzar el desarrollo y la competitividad de las pymes. Como indicamos anteriormente, el nivel bajo de la prueba de correlación puede indicar que el crédito necesita del manejo de otros factores para lograr el desarrollo y la competitividad de las pymes. (Cumpa y Gutiérrez, 2018, p.156)

El crédito influye en el desarrollo y la competitividad, aunque su impacto es limitado. Esto sugiere que otros factores además del acceso al crédito son necesarios para alcanzar completamente el desarrollo y la competitividad en las PYMEs. (Cumpa y Gutiérrez, 2018)

García y Quispe (2021) en su trabajo de investigación El microcrédito como alternativa para el crecimiento económico, [Tesis de pregrado], Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, tiene por objetivo hacer una evaluación cualitativa de los efectos del microcrédito, que ha tenido sobre el crecimiento de la actividad económica de las personas pobres y mujeres para mejorar su calidad de vida a nivel individual, familiar y comunitario y como este impacta en el crecimiento económico de un país. Los métodos utilizados en esta investigación son: el método deductivo-inductivo, analítico- sintético y descriptivo.

Las autoras concluyen que:

1. El limitado acceso al crédito en las zonas rurales menos prósperas lleva a que las personas recurran a préstamos no regulados obtenidos de familiares, amigos o instituciones de crédito informal. Con el tiempo, la situación empeora su situación financiera y los hunde aún más en la pobreza. Un aspecto especialmente importante a la luz de esto es el problema del riesgo crediticio en las instituciones microfinancieras. Por lo tanto, los funcionarios de crédito intentarán minimizar la posibilidad de impago mediante el uso de diferentes metodologías al otorgar, monitorear, controlar, recuperar los créditos. También estudiarán la posibilidad de realizar ajustes a los contratos de crédito. La creación de estructuras alternativas para los contratos protegerá al prestatario de la presión financiera. (p.52)

2. En la mayoría de los casos, para que los prestatarios puedan acceder a un préstamo, se espera que tengan al menos un pequeño negocio. Sus ingresos brutos provienen de diversas fuentes, como trabajos ocasionales, conocidos como "cachuelos", ventas en grupo o actividades sociales que, en la realidad, se utilizan para cubrir las cuotas según el plan de pagos establecido. (p.53)

### **Antecedentes locales**

Guevara (2018), en su trabajo de investigación Estudio de la informalidad en la plaza pecuaria del distrito de Cajamarca: estrategias de formalización – 2016, [Tesis de maestría], Universidad Nacional de Cajamarca, tiene por objetivo describir de manera general la problemática de la economía informal en la Plaza Pecuaria del distrito de Cajamarca, para identificar los factores que la determinan; con el propósito de elaborar una estrategia teórica que posibilite su formalización. Los métodos utilizados en esta investigación son: el método deductivo-inductivo, analítico- sintético, descriptivo y el estadístico; aplicando las técnicas: el fichaje de fuentes secundarias, análisis documental, la encuesta por muestreo, la observación y las entrevistas directas.

El autor concluye que:

1. La informalidad surge como una opción de supervivencia frente al desempleo y la falta de oportunidades laborales formales. Es una respuesta a la exclusión social que resulta de problemas como la violencia, la marginalidad y la carencia de ingresos, educación y capacitación. (p.95)
2. La informalidad es un problema complejo y multicausal que requiere una atención integral, abordando de manera coordinada y simultánea cada uno de

sus aspectos. En el caso específico de nuestro objeto de estudio, la informalidad se ha generado por la falta de puestos de trabajo, precaria situación económica de las familias, poco interés de parte de las autoridades. Los factores que limitan la formalización en la Plaza Pecuaria de la ciudad de Cajamarca entre otras son: las normas y procedimientos para la formalización, costos de formalización, falta de asesoramiento a los micro y pequeños empresarios, formas de comportamiento burocrático en las instituciones correspondientes. (Guevara, 2018, p.95)

La informalidad surge como respuesta a la exclusión social causada por desempleo, falta de oportunidades y problemas como violencia y marginalidad. Es un fenómeno complejo y multifacético que requiere atención integral. En el caso estudiado, se atribuye a la escasez de empleo, la situación económica precaria y la falta de interés de las autoridades. Obstáculos para la formalización incluyen normativas, costos, falta de asesoramiento y burocracia en instituciones pertinentes. (Guevara, 2018)

Saldaña (2018), en su trabajo de investigación, Incidencia de los créditos comerciales del Banco Continental- Agencia Cajamarca, en el crecimiento de las MYPE de la provincia de Cajamarca- 2017 [Tesis de pregrado], Universidad Nacional de Cajamarca, tiene por objetivo determinar la incidencia de los créditos comerciales del Banco Continental - Agencia Cajamarca, en el crecimiento de las MYPE de la provincia de Cajamarca. Los métodos utilizados en esta investigación son: el método el método hipotético-deductivo, descriptivo y el estadístico; aplicando las técnicas: el fichaje, análisis documental y la encuesta.

El autor concluye que:



1. El crédito comercial otorgado por el Banco Continental – Agencia Cajamarca, tuvo incidencia en el crecimiento del capital de trabajo tal es así que el 61% consideran que su capital de trabajo se incrementó mientras que respecto al crecimiento del patrimonio en general, el 43% consideran que su patrimonio en general se incrementó, los demás usuarios consideran que se mantuvo, ninguno de los usuarios señaló un incremento notable de su patrimonio en general ni reducción de este. El calificativo del crecimiento del capital de trabajo en una escala del 1 al 4, es de 2.70; fundamentalmente este crecimiento se dio en el sector producción y servicios. (p.83)
2. El crédito comercial otorgado por el Banco Continental – Agencia Cajamarca, tuvo incidencia en el crecimiento de las inversiones en activos; tal es así que, el 64% consideran que el stock de mercaderías se incrementó, el 45% considera que su maquinaria y equipo se incrementó y el 9% que se incrementó notablemente, el 50% señala que sus muebles y enseres se incrementaron y El 48% de usuarios señalan que ampliaron sus instalaciones. En una escala de 1 a 4, el crecimiento en muebles y enseres y la ampliación de instalaciones fueron calificados con promedios de 2.91 y 2.89 respectivamente, el crecimiento en maquinaria y equipos y stock de mercaderías, con un promedio de 2.64 en ambos casos; fundamentalmente 84 este crecimiento se dio en el sector servicios. Ninguno de los usuarios señaló una reducción en estos rubros. (Saldaña, 2018, p.83)

El que una empresa pueda acceder al crédito, permite que esta amplíe tanto su capital y activos como sus instalaciones y le permitan no solo apalancarse financieramente sino sostenerse en el tiempo, además hoy en día las empresas deben estar en constante

cambio y uso de las nuevas herramientas que hagan de sus negocios más competitivos, para adquirir esta nueva tecnología se requiere de financiamiento a través de un canal formal que le cobre una tasa de interés no elevada para que así las microempresas crezcan y sean rentables. (Saldaña, 2018)

## **2.2. Bases teóricas**

### **Informalidad**

#### ***Enfoque institucionalista de la informalidad.***

Jiménez (2012) en su informe. La informalidad laboral en América Latina: ¿explicación estructuralista o institucionalista?, menciona lo siguiente:

El enfoque institucionalista de la informalidad laboral se centra en las instituciones y regulaciones que influyen en las decisiones de los agentes económicos en el sector informal. Según este enfoque, las actividades económicas en el sector informal operan al margen de las regulaciones comerciales, laborales y ambientales establecidas por el Estado. Estas actividades pueden ser legales en el sentido de que ofrecen productos o servicios que generan beneficios, pero evaden el cumplimiento de obligaciones tributarias u otras normativas. Las decisiones de los agentes económicos de participar en el sector informal están influenciadas por los incentivos y desincentivos creados por las instituciones estatales. Por ejemplo, regulaciones laborales rígidas o altos impuestos pueden llevar a los individuos a optar por la informalidad para evitar costos adicionales o restricciones consideradas excesivas en el sector formal.

En este contexto, dos factores clave son los costos de formalización y los procesos administrativos. Los altos costos de formalización, que incluyen tarifas, impuestos y otros gastos asociados con el cumplimiento de las regulaciones, actúan como desincentivos para que los empresarios se formalicen. Además, la complejidad y la burocracia de los procesos

administrativos pueden desincentivar a los empresarios a regularizar sus actividades. Si los procedimientos son complicados y requieren mucho tiempo, los agentes económicos pueden optar por la informalidad para evitar estos trámites engorrosos. (pp.118-119)

El enfoque institucionalista explica la preferencia del empresario por pertenecer al sector formal o informal, entre otras cosas debido a la presencia de regímenes tributarios opresivos que generan que los costos de operar sean mayores a los beneficios que pueden percibir los empresarios, quedando pocos incentivos para formalizarse. (Jiménez, 2012)

### ***Enfoque estructuralista de la informalidad***

Jiménez (2012) El enfoque estructuralista de la informalidad laboral se basa en la idea de que la estructura económica y productiva de un país determina la existencia y el funcionamiento del sector informal. Según este enfoque, se plantea la existencia de un sector moderno y un sector tradicional en la economía. El sector moderno se caracteriza por concentrar grandes unidades productivas que utilizan tecnologías avanzadas, tienen altos niveles de productividad, ofrecen empleos de calidad y operan bajo la lógica de la acumulación capitalista. Por otro lado, el sector tradicional se compone de actividades económicas de menor productividad, con condiciones laborales menos favorables y una menor integración en la economía formal. (p.117)

Desde esta perspectiva, la informalidad laboral se entiende como una consecuencia de la estructura dual de la economía, donde la falta de oportunidades en el sector formal y las limitaciones en el acceso a recursos y tecnología impulsan a los individuos a participar en el sector informal para subsistir. En este contexto, la condición laboral en el sector informal tiende a ser precaria, con bajos niveles de seguridad y beneficios, reflejando las características de las actividades de menor productividad del sector tradicional. Asimismo, el nivel de ingresos brutos que perciben los negocios informales suele ser más bajo y volátil, comparado con el sector formal, debido a la menor integración y apoyo estructural

en la economía formal. El enfoque estructuralista enfatiza que estas características estructurales de la economía, como la distribución desigual de recursos, la tecnología disponible y las oportunidades de empleo en el sector formal, son determinantes claves de la informalidad laboral. (p.118)

### **Enfoque del excedente de mano de obra**

Arbaiza (2011), en su libro *Economía informal y capital humano en el Perú* menciona que: el origen del sector informal urbano se asocia predominantemente al surgimiento de un excedente de mano de obra por la incapacidad del sector moderno de absorber la oferta laboral disponible en los centros urbanos. Este excedente no solo es consecuencia del crecimiento demográfico, sino principalmente del flujo migratorio del campo a la ciudad, impulsado por las expectativas de mejores salarios. Está compuesto por la diferencia entre la totalidad de la mano de obra urbana disponible y la fuerza laboral que efectivamente se ha integrado al sector moderno. Para los agentes que son parte del excedente solo quedan dos opciones: el desempleo o la informalidad. Gamero y Humala (2002) citados por Arbaiza (2011) distinguen dos tipos de excedentes estructural y coyuntural; el excedente estructural está determinado principalmente por las fallas de la propia estructura económica y social del estado con las migraciones campo ciudad, el estancamiento agropecuario, la elevada tasa de natalidad rural, el uso de tecnologías intensivas en capital, el endeudamiento externo, el excedente coyuntural está determinado por las consecuencias de las caídas de la demanda agregada que inducen a la utilización de la capacidad instalada del sector moderno, estas caídas generan también un proceso de sustitución de bienes y servicios del sector formal por otros procedentes del sector informal. Este efecto acentúa la caída de la demanda dirigida a los bienes del sector moderno y en paralelo amplía el excedente coyuntural de mano de obra sus efectos se sienten sobre todo en los bienes de consumo mientras que la demanda se reorienta al sector

informal ya sea porque estos bienes son inferiores en su acepción económica o porque son similares a los del sector moderno y suelen costar menos, esto último se explica tanto por ventajas de costos por la flexibilidad en los márgenes de ganancia que permite fijar precios competitivos.

Es importante definir los 9 pasos que deben seguir las empresas del sector hostelero para formalizarse, a continuación, se presenta una tabla con estos pasos y se detalla en qué consiste y cuáles son los costos en que deben incurrir.

**Tabla 3**

*Pasos para definir la formalidad de una empresa*

Paso 1:	Elaboración de la minuta de constitución
Paso 2:	Elaboración de la escritura pública
Paso 3:	Inscripción en el registro de personas jurídicas
Paso 4:	Inscripción en el Registro Único de Contribuyente- RUC
Paso 5:	Autorización de las planillas de pago
Paso 6:	EsSalud
Paso 7:	Autorización y/o permisos especiales de otros sectores
Paso 8:	Evaluación y condiciones necesarias para obtener la licencia de financiamiento
Paso 9:	Legalizar libros contables

*Nota.* Elaborado a partir de información del Ministerio de la producción.

Tener en cuenta estos aspectos nos servirá como parámetros, para diferenciar entre una microempresa formal y una informal, siendo la primera aquella que cumple con los 9 pasos para formalizar una empresa y aquella que solo incumple en alguno de estos pasos será considerada en este estudio una empresa informal.

**Paso 1. La elaboración de la minuta de constitución:**

Se debe partir por entender a que hace referencia una minuta de constitución, la cual es un documento privado, elaborado y firmado por un abogado, que contiene la declaración de voluntad de constituir la empresa. En este documento se tiene que detallar

el tipo de modalidad empresarial que ha decidido constituir, los datos de los socios/accionistas de esta, los estatutos. (Ministerio de la Producción, 2009, p.11)

Para la elaboración de la minuta o acto constitutivo se necesita cumplir con los siguientes requisitos, indicados en la página web de la SUNARP:

1. Buscar un nombre disponible: La búsqueda sirve para saber si el nombre que se requiere adoptar se encuentra disponible. La tasa registral es de s/.6. El resultado se entrega en un promedio de 20 a 30 minutos.

2. Decidir qué tipo de empresa va a constituir: Es importante tener claro cuáles son las diferencias entre cada tipo de empresa, tales como su organización, sus administradores y la forma como se conforma su capital.

3. Acercarse a la SUNARP: Presenta tu documento de identidad y el formulario de solicitud de reserva de nombre de persona jurídica lleno. Este formato te permite colocar tres opciones de nombres. Si el primer nombre está libre, te conceden la reserva. De lo contrario, el registrador realizará la búsqueda del segundo nombre, y así sucesivamente hasta encontrar un nombre disponible dentro de las 3 opciones que hayas indicado. Una vez que te dan una de las opciones, las demás quedan descartadas.

4. Realizar el pago: El pago por la reserva del nombre es de s/.24.

## **Paso 2. Elaboración de la escritura pública**

La escritura pública es un documento en el que se hace constar un determinado hecho o derecho, contiene una o más declaraciones de las personas intervinientes, es autorizado por un notario, que da fe sobre la capacidad jurídica de los otorgantes, el contenido de este y la fecha en que se realizó. En resumen, sirve para darle formalidad a

la minuta o acto constitutivo y, posteriormente presentarla en Registros Públicos. (Ministerio de la Producción, 2009, p.17)

Según Ministerio de la Producción (2009) “el notario pedirá los siguientes requisitos: minuta de constitución de la empresa, pago de los derechos notariales” (p.17).

### **Paso 3. Inscripción en el registro de personas jurídicas**

Hay dos tipos distintos de registro de personas jurídicas empresariales: por un lado, tenemos al registro de sociedades, en este registro se inscriben la Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada (S.R.L), la Sociedad Anónima (S.A.) y la Sociedad Anónima Cerrada (S.A.C.). Por otro lado, está el Registro de la Empresa Individual de Responsabilidad Limitada, en este registro se inscribe la constitución de las empresas individuales de Responsabilidad Limitada y el nombramiento de sus gerentes, entre otros rubros. (Ministerio de la Producción, 2009, p.19)

### **Paso 4. Inscripción en el Registro Único de contribuyentes- RUC**

Es un registro que contiene información del contribuyente. Por ejemplo, datos de identificación, actividades económicas, domicilio fiscal, así como los tributos a los que se encuentra afecto, entre otros datos. Este registro se encuentra a cargo de la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria – SUNAT. (Ministerio de la Producción, 2009, p.27)

Para inscribirme en las oficinas de la SUNAT y obtener mi número de RUC. En primer lugar, debo tener en cuenta si soy: persona natural o persona jurídica. En segundo lugar, debo conocer el tipo de régimen del Impuesto a la Renta al cual se acogerá mi empresa. (Ministerio de la Producción, 2009, p.27)

Hay tres tipos de régimen:

- a. Nuevo Régimen Único Simplificado – Nuevo RUS, en este régimen no estoy obligado a pagar el Impuesto General a las Ventas – IGV.
- b. Régimen Especial del Impuesto a la Renta – RER
- c. Régimen General del Impuesto a la Renta. En estos dos últimos regímenes sí estoy obligado a pagar el Impuesto General a las Ventas – IGV. (Ministerio de la Producción, 2009, p.27)

### **Paso 5. Autorización de las planillas de pago**

Las planillas de pago son un registro contable. Brindan elementos que permiten demostrar, de manera transparente, ante la autoridad competente, la relación laboral del trabajador con mi empresa, su remuneración y los demás beneficios que se le pagan.

Según el Ministerio de la Producción (2009), las planillas de pago tienen las siguientes categorías:

- a. Trabajador: se considera dentro de esta categoría a la persona natural que presta servicios a un empleador bajo relación de subordinación, sujeto a cualquier régimen laboral, cualquiera sea la modalidad del contrato de trabajo.
- b. Pensionista: se considera dentro de esta categoría a la persona natural que percibe pensión de jubilación, cesantía, incapacidad o sobrevivencia, cualquiera fuere el régimen legal al cual se encuentre sujeto.
- c. Prestador de servicios de cuarta categoría: se considera dentro de esta categoría a la persona natural que obtiene ingresos por el ejercicio individual de cualquier profesión, arte, ciencia u oficio. Asimismo, están incluidos quienes desempeñan las funciones de síndico, gestor de negocios, director de empresas, mandatario, albacea y quienes realizan actividades similares.
- d. Prestador de servicios- modalidad formativa: se considera dentro de esta categoría a las personas naturales beneficiarias de alguna de las siguientes modalidades



formativas en el puesto de trabajo: aprendizaje, práctica profesional, capacitación laboral juvenil, pasantía y actualización para la reinserción laboral.

- e. Personal de terceros: trabajadores o prestadores de servicios que sean destacados o desplazados para laborar en los centros de trabajo, establecimientos, unidades productivas u organización laboral del declarante.
- f. Derechohabiente: en este padrón se considerarán a los familiares de los trabajadores y pensionistas que tendrán derecho a recibir prestaciones de salud por parte del EsSalud. Entre estos tenemos: cónyuge (esposo o esposa), hijos menores de edad, hijo mayor de edad incapacitado total y permanentemente para el trabajo, madre gestante de hijo extramatrimonial, cuyo derecho caduca al nacimiento del niño.  
(pp.51-53)

#### **Paso 6. EsSalud**

En este paso se deberá registrar a los trabajadores dependientes ante EsSalud, con este registro, ellos podrán acceder a las prestaciones que otorga dicha entidad, cuya finalidad es dar cobertura a los asegurados y sus derechohabientes a través del otorgamiento de prestaciones de prevención, promoción, recuperación, rehabilitación, prestaciones económicas y prestaciones sociales que corresponden al régimen contributivo de la seguridad social en salud. (Ministerio de la Producción, 2009, p.57)

#### **Paso 7. Autorización y/o permisos especiales de otros sectores**

Son permisos o requisitos que pide la autoridad competente, según el giro del negocio; ello permite determinar el compromiso al momento de registrarse en las entidades públicas respectivas, donde se comprueba y se constata que se cumple con normas técnicas de salud, de seguridad, de infraestructura, etc. para que pueda operar mi negocio sin poner en riesgo la vida humana. Por ejemplo: del Ministerio de Comercio Exterior y Turismo-MINCETUR: para hoteles, casinos, restaurantes. (Ministerio de la Producción, 2009, p.67)

## **Paso 8. Evaluación y condiciones necesarias para obtener la licencia de funcionamiento**

Es la autorización que otorga la municipalidad para el desarrollo de actividades económicas (comerciales, industriales o de prestación de servicios profesionales) en su jurisdicción, ya sea como persona natural o jurídica, entes colectivos, nacionales o extranjeras. Esta autorización previa, para funcionar u operar, constituye uno de los mecanismos de equilibrio entre el derecho que tengo a ejercer una actividad comercial privada y convivir adecuadamente con mi comunidad. (Ministerio de la Producción, 2009, p.119)

Las cifras económicas de los pagos que se tienen que hacer en la Municipalidad Provincial de Cajamarca oscilan entre:

**Tabla 4**

*Licencia de funcionamiento más certificado de Inspección Técnica de Seguridad en Edificaciones (ITSE)*

<b>Tipo de licencia</b>	<b>Costo</b>
L.F. Calificados con nivel de Riesgo Bajo	S/. 264.90
L.F. Calificados con nivel de Riesgo Medio	S/. 273.30
L.F. Calificados con nivel de Riesgo Alto	S/. 343.30
L.F. Calificados con nivel de Riesgo Muy Alto	S/. 1354.90

*Nota.* Elaborado a partir de información brindada en la Municipalidad Provincial de Cajamarca.

## **Paso 9. Legalizar libros contables**

La legalización es la constancia, puesta por un notario, en la primera hoja útil del libro contable. Si uso registros por medio computarizado, esta constancia debe estar en la primera hoja suelta. La constancia asigna un número y contiene el nombre o la denominación de la razón social, el objeto del libro, el número de folios, el día y el lugar

en que se otorga, y el sello y firma del notario o juez de paz si no hubiere notario en el lugar. (Ministerio de la Producción, 2009, p.123)

## **Acceso al crédito**

### **Teoría del racionamiento del crédito**

Martínez y Londoño en su artículo El racionamiento del crédito en los mercados financieros hablan sobre el modelo Joseph Stiglitz y Andrew Weiss (1981) la cual sugiere que los bancos no siempre conceden préstamos a todas las empresas o individuos que lo solicitan, incluso si están dispuestos a pagar tasas de interés más altas. Esta teoría es relevante para los microempresarios informales, quienes a menudo son considerados de alto riesgo. La idea central es que los bancos no pueden diferenciar entre deudores buenos y malos, lo que los lleva a restringir el crédito para evitar pérdidas. Esto se debe a que la incertidumbre sobre el pago de los préstamos hace que los bancos prefieran no conceder créditos, ya que no pueden garantizar el pago de los intereses y el capital inicial. Esta teoría es importante para entender cómo los bancos manejan el riesgo de crédito y cómo afecta a los microempresarios informales que buscan financiamiento.

### **Sistema financiero peruano**

(Astuquipán, 2019) El crecimiento del Perú se encuentra estrechamente ligado al desempeño de su sistema financiero, que se encarga de hacer circular los capitales necesarios para que las firmas y las personas operen en su día a día. Dentro de este sistema podemos encontrar un conjunto de instituciones que se especializan en brindar financiamiento a las pequeñas y microempresas: las instituciones microfinancieras. Este segmento está conformado por las cajas municipales, las empresas financieras, edpymes, Mibanco y las cajas rurales, que conforman un sector que se ha especializado en las

microfinanzas, puesto que su público objetivo son las microempresas, que no están en la mira de las instituciones financieras tradicionales, es decir, los bancos. (p.9)

Nivín, menciona que en el Perú se ha obtenido significativos avances en la profundización crediticia, sin embargo, se requiere que este proceso continúe y se potencien las condiciones que permitan una mayor cobertura de crédito a los segmentos más vulnerables de la población, las microempresas y las familias de bajos ingresos. En este sentido, las tasas de interés para los créditos a la microempresa y de consumo continuarán reduciéndose en la medida que sus determinantes estructurales (costos operativos y cobertura por riesgo de impago) se reviertan. Para ello, se debe continuar promoviendo un mayor acceso al crédito y más información sobre las condiciones de estos que promuevan aún más la competencia entre las entidades financieras. Asimismo, fomentar la cultura financiera y los mecanismos de protección al consumidor, también contribuirán a un sistema financiero que brinde créditos en mejores condiciones a nuevos clientes, y a través de la incorporación de su historial crediticio reducir su riesgo crediticio, lo que resultaría en tasas de interés más bajas. (2017, pp. 6-7)

**Tabla 5***Requisitos mínimos para acceder a un crédito en instituciones no bancarias*

<b>Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Cajamarca</b>	<b>Personas naturales</b>	<b>Personas jurídicas</b>
Caja Arequipa	Documentos de Identidad del solicitante y cónyuge. Documento del domicilio actual. Dos últimas boletas de pago. Requisitos referenciales, sujetos a evaluación. Continuidad laboral de 12 meses con boletas de pago. Continuidad laboral de 18 meses con RXH.	
Caja Huancayo	Es necesario proporcionar una copia del DNI de todas las personas involucradas en el crédito, incluyendo el titular y su cónyuge. Tener como mínimo seis (6) meses de experiencia empresarial. Es necesario demostrar un domicilio estable, de lo contrario, se requiere una garantía de una persona que tenga estabilidad en su domicilio. Copia de la Ficha de RUC (no es indispensable)	Copia del DNI de los representantes legales. Escritura Pública de Constitución. Certificado de Vigencia de Poderes. Copia de la Ficha de RUC. Pruebas de residencia permanente. Si no es posible, se requerirá una garantía de alguien que pueda demostrar su estabilidad residencial.
Caja Piura	Tener negocio propio. Ser mayor de edad. Tres meses de antigüedad en el negocio. Domicilio estable.	
Caja Sullana	Tener como mínimo seis (06) meses de experiencia en actividad empresarial. Buena calificación en la central de riesgos El(los) Créditos(s) vigentes(s) con Caja Sullana, debe(n) estar puntuales. Sujeto a Evaluación.	
Caja Cusco	DNI de los participantes del crédito. Copia de 02 últimas Boletas de Pago para remuneración fija o de las 03 últimas Boletas de Pago para remuneraciones variables. Recibo de agua o luz. Ingreso mínimo líquido S/. 500 Carta de autorización de descuento.	

*Nota.* Elaborado a partir de información obtenida del portal web de las cajas: Huancayo, Piura, Sullana y Cusco.

Se ha considerado a los cinco Cajas Municipales de Ahorro y Crédito más representativas de la ciudad de Cajamarca para evidenciar los requisitos que este tipo de entidades financieras solicitan.

### 2.3. Definición de términos básicos

**Acceso al crédito.** Según Robles (2021) es el proceso mediante el cual individuos o empresas obtienen recursos financieros a través de servicios financieros de calidad, lo

que les permite cubrir diversas necesidades de financiamiento, como la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios. (p.4)

**Empresario.** Según el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (2006), un empresario es una persona natural o jurídica que, de manera independiente o asociada, y con determinación propia, aspiraciones individuales y habilidades para crear, desarrollar y operar una empresa, asume riesgos al llevar a cabo una actividad económica, comercial o de desarrollo de productos, innovando para satisfacer necesidades o deseos de la sociedad, con la expectativa de obtener utilidades o beneficios.

**Formalización de empresas.** Según la Organización Internacional del Trabajo (2017) es el proceso mediante el cual una empresa se registra y se somete a las normas y regulaciones establecidas por el Estado. Este proceso incluye la inscripción en registros públicos, la obtención de licencias y permisos, y el cumplimiento de obligaciones tributarias y laborales. (p.1)

**Hostelería.** “La hostelería es el sector que engloba la oferta de servicios de alojamiento, como hoteles y posadas, junto con la provisión de servicios gastronómicos, ofrecidos por restaurantes y establecimientos similares” (De la Torre, 2006).

**Informalidad.** En Perú, se considera empresa informal a aquella que no está constituida como sociedad y cuyos empleados no tienen acceso a los beneficios laborales.

Loayza en su informe publicado por el BCR, menciona que la informalidad es una respuesta distorsionada de una economía que está excesivamente regulada, tanto frente a los shocks que enfrenta como a su potencial de crecimiento. Esta respuesta distorsionada conlleva una asignación ineficiente de recursos, lo que implica una pérdida, aunque sea parcial, de los beneficios proporcionados por la legalidad, como la protección policial y judicial, el acceso al crédito formal y la capacidad de participar en los mercados internacionales.

**Microempresa.** El Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (2006), indica que son un tipo de empresa familiar que utilizan mano de obra familiar y recursos locales, escasa dotación de capital, tecnologías con uso intensivo de mano de obra y una fuerza de trabajo no calificada que adquirió sus conocimientos fuera del sector académico.

Además, se considera una microempresa a aquella que registra ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT, que se caracteriza por poseer entre 1 a 10 trabajadores en planilla.

**MYPES.** “La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) se refiere a una entidad económica formada por una persona natural o jurídica (empresa), que puede adoptar diferentes formas organizativas y cuyo propósito principal es llevar a cabo actividades relacionadas con la extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios” (Ley N°28015).

“La población de MYPES en el Perú incluye a: (a) empresas que tengan de uno hasta 50 trabajadores inclusive, (b) empresas que tengan ventas máximas de hasta 150 unidades impositivas tributarias (equivalentes a 5, 150 soles cada una)” (Avolio et al, s.f)

**Niveles de acceso al crédito.** Se refiere a la capacidad de los individuos para obtener financiamiento. Un nivel alto de acceso al crédito se caracteriza por la disponibilidad de préstamos y líneas de crédito accesibles debido a sólidos historiales financieros y estabilidad económica. Por el contrario, en un nivel bajo de acceso al crédito, se evidencia una dificultad para obtener financiamiento debido a riesgos percibidos o limitaciones financieras. (Robles, 2019)

## CAPÍTULO III

### MARCO METODOLÓGICO

#### 3.1. Nivel y tipo de investigación

En relación con los niveles de investigación, este estudio está ubicado en un nivel exploratorio-correlacional- explicativo, porque se ha generado información primaria a través de la aplicación de encuestas a los dueños de las empresas informales del sector hostelero, utilizando un cuestionario como instrumento de recojo de datos; es correlacional porque se ha establecido el grado o nivel de correlación entre las dos variables, para ello se utilizó el coeficiente de correlación de Spearman; y es no experimental de corte transversal, porque la información ha sido levantada en el año 2022.

El estudio está ubicado en el tipo de investigación aplicada respecto al objeto de estudio, está referido a la informalidad del sector hostelero y los niveles de acceso al crédito. La investigación aplicada se caracteriza por ser de bajo costo, su elaboración es de corto plazo y sus resultados pueden ser aplicados de manera inmediata para solucionar algún problema en concreto; en este estudio, se buscó explicar cuáles han sido los factores que han caracterizado a las empresas informales del sector hostelero y ver sus niveles de acceso al crédito.

Tamayo y Tamayo (2004) nos dice que la investigación aplicada es conocida también como investigación activa o dinámica, y está estrechamente vinculada a la investigación anterior, ya que se basa en sus descubrimientos y contribuciones teóricas. Busca confrontar la teoría con la realidad.

La investigación aplicada se enfoca en el estudio y la aplicación de la investigación a problemas específicos que ocurren en situaciones y contextos particulares. A diferencia



de la investigación teórica, su objetivo principal es lograr una aplicación práctica inmediata en lugar de desarrollar teorías.

### **3.2. Objeto de estudio**

La informalidad en el sector hostelero y los niveles de acceso al crédito.

### **3.3. Unidades de análisis y unidades de observación**

#### **Unidad de análisis**

Unidad de análisis colectiva: empresas del sector hostelero.

Unidad de análisis individual: dueños de las empresas del sector hostelero.

#### **Unidades de observación**

Variable X: informalidad en el sector hostelero

DX<sub>1</sub>: factores institucionales que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero.

DX<sub>2</sub>: factores estructurales que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero.

Variable Y: Niveles de acceso al crédito

DY<sub>1</sub>: Tamaño de la empresa

DY<sub>2</sub>: Requisitos que solicitan los intermediarios financieros.

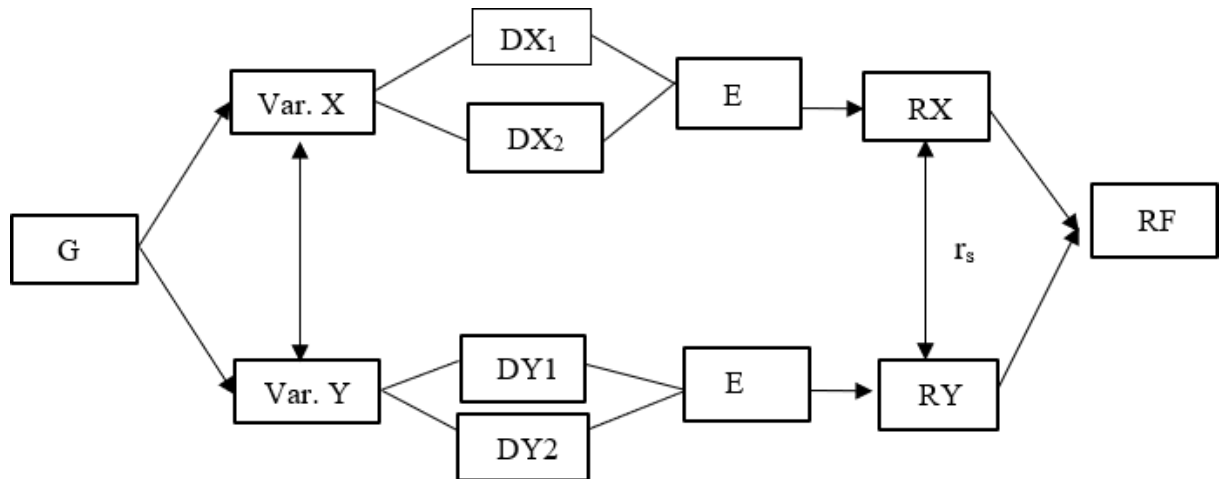
### **3.4. Diseño de la Investigación**

El diseño de la investigación es no experimental, transversal y de asociación correlacional. Es no experimental, debido a que el investigador no puede manipular las variables seleccionadas para el estudio; ya que la información ha sido generada a través de encuestas por muestreo (utilizando el cuestionario como instrumento); dicha investigación se realizó en el año 2022, es por ello por lo que, es un estudio de corte transversal. La información ha sido tomada tal y como se presenta en la realidad, sin alterar los datos

recogidos. Además, es una investigación descriptiva correlacional, porque existe una relación de interdependencia entre la variable X (informalidad en el sector hostelero) y la variable Y (niveles de acceso al crédito), para cuyo fin se hizo uso del coeficiente de correlación de Spearman; por la naturaleza mixta de las variables.

**Figura 1**

*Modelo General de Contrastación de la Hipótesis*



*Nota.* Diagrama adaptado del libro: *Cómo elaborar un proyecto de tesis en pregrado, maestría y doctorado: Una manera práctica de “saber hacer”* Lozano (2020).

**Donde:**

GE: Grupo de estudio o muestra

Var. X: Informalidad del sector hostelero

Var. Y: Niveles de acceso al crédito

DX<sub>i</sub>: Dimensiones de la variable X (factores institucionales que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero y factores estructurales que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero)

DY<sub>i</sub>: Dimensiones de la variable Y (tamaño de la empresa y requisitos que solicitan los intermediarios financieros)

E: Aplicación de encuesta o entrevista según sea requerido

RX: Resultado de los indicadores de la dimensión de la variable X

RY: Resultado de los indicadores de las dimensiones de la variable Y

RF: Resultado final

$r_s$ : Rho de Spearman

### **3.5. Población y muestra**

Según el Instituto Peruano de Economía (IPE), Cajamarca registró una tasa de informalidad laboral de 90% en el 2021; convirtiéndose en la segunda región con mayor empleo informal por cuarto año consecutivo, solo por encima de Huancavelica. Tomando como punto de partida la proporción indicada por el IPE (9 de cada 10 empresarios son informales en Cajamarca) se inicia con la identificación de la población y muestra a trabajar en la investigación. Sin embargo, se requiere cifras exactas que no se encuentran en fuentes secundarias por la propia naturaleza del objeto de estudio. De esta manera el trabajo de campo es necesario para construir la base de datos que nos permita conocer la población y muestra.

Para ello, se utilizó la información brindada por parte de la subgerencia de Desarrollo Urbano y Catastro de la Municipalidad Provincial de Cajamarca; a través del plano de “sectorización y curvas de nivel del distrito de Cajamarca” (anexo 1) donde se muestra que la ciudad está constituida por 24 sectores, los cuales se adjuntan a continuación.

**Tabla 6***Sectores de la ciudad de Cajamarca*

N°	Sectores	N°	Sectores
1	San Sebastián	13	San Martín
2	San José	14	Mollepampa
3	San Pedro	15	San Vicente
4	Cumbe Mayo	16	EL Estanco
5	Pueblo Nuevo	17	Lucmacucho
6	Chontapaccha	18	La Florida
7	La Colmena	19	Nuevo Cajamarca
8	La Merced	20	Urubamba
9	Pueblo Libre	21	La Tulpuna
10	San Antonio	22	Samanacruz
11	Las Torrecitas	23	La Paccha
12	Santa Elena	24	Villa Huacariz

*Nota.* Elaborado a partir del plano de “sectorización y curvas de nivel del distrito de Cajamarca”.

De los 24 sectores se estudió a 13 de ellos que representan al 50% del total más 1, con la finalidad de tener una muestra representativa del sector hostelero, el trabajo de campo realizado constó en registrar por cada calle que conforman los diferentes sectores considerados cuantos restaurantes y hoteles existen distribuidos por cada sector.

**Tabla 7***Sectores analizados en el estudio de campo*

SECTORES	RESTAURANTES		HOTELES	
	<i>Informales</i>	<i>Formales</i>	<i>Informales</i>	<i>Formales</i>
1 San Sebastián	68	9	17	9
2 San José	49	8	18	7
3 Cumbe Mayo	21	4	1	1
4 Pueblo Nuevo	54	25	11	6
5 Chontapaccha	81	19	11	16
6 La Colmena	25	2	1	1
7 La Merced	45	30	5	19
8 Pueblo Libre	48	14	6	12
9 San Antonio	35	29	3	6
10 Las Torrecitas	12	7	0	1
11 San Martín	119	20	22	8
12 La Florida	64	5	9	3
13 Nuevo Cajamarca	73	5	6	3

*Nota.* Elaborado a partir de trabajo de campo.

Por ello, de acuerdo con la naturaleza del objeto de estudio, para un mejor análisis, se elaboró una estructura de los sectores de la población de restaurantes y hoteles informales de

la ciudad de Cajamarca, se tomó a 13 sectores, los cuales son más representativos, ya que en ellos existe mayor afluencia de personas que demandan de estos servicios, entonces para la estimación de la muestra, se utilizó el muestreo estratificado, con afijación proporcional, siendo uno de los métodos más utilizados en el muestreo aleatorio estratificado para seleccionar una muestra representativa de una población dividida en estratos. Por lo que, la afijación proporcional se refiere a la asignación de un número proporcional de elementos de la muestra a cada estrato en función de su tamaño relativo dentro de la población total.

Además, el objetivo del método aplicado a esta investigación mejorará la precisión y la representatividad de la muestra, especialmente cuando existen diferencias significativas entre los estratos. A continuación, se describe cómo se aplicó el muestreo estratificado con afijación proporcional a la investigación, para ello se siguieron los siguientes pasos:

**Paso 1: División de la población en estratos**, la población se dividió en grupos homogéneos o estratos con características similares. Es decir, de los 24 sectores ya divididos se tomaron 13, los cuales son más representativos.

**Tabla 8**

*Sectores representativos informales seleccionados*

SECTORES	RESTAURANTES	HOTELES
	<i>Informales</i>	<i>Informales</i>
1 San Sebastián	68	17
2 San José	49	18
3 Cumbe Mayo	21	1
4 Pueblo Nuevo	54	11
5 Chontapaccha	81	11
6 La Colmena	25	1
7 La Merced	45	5
8 Pueblo Libre	48	6
9 San Antonio	35	3
10 Las Torrecitas	12	0
11 San Martín	119	22
12 La Florida	64	9
13 Nuevo Cajamarca	73	6

*Nota.* Elaborado a partir de trabajo de campo.

**Paso 2: Estimación del tamaño de muestra por estrato**, se determinó el tamaño de muestra necesaria para cada estrato. Se calculó utilizando la siguiente formula:

$$n = \frac{(\sum(W_h * P_h * Q_h))}{\left(\frac{E}{Z}\right)^2}$$

Donde:

$n$  = *Tamaño de muestra necesaria para cada estrato*

$N$  = *Tamaño total de todos los estratos*

$W_h = Nh/N$ : *Ponderación en cada estrato*

$P_h$  = *Proporción de población informal*

$Q_h$  = *Proporción de población formal*

$Z$  = *Valor normal a un nivel de confianza dado.*

$E$ : *Precisión (Error máximo tolerable en la estimación del parámetro).*

Entonces para la investigación:

$P_h = 0.90 \rightarrow$  *Proporción de población informal*

$Q_h = 0.10 \rightarrow$  *Proporción de población formal*

**Tabla 9***Determinación del tamaño de muestra de restaurantes informales para cada estrato*

N°	SECTORES	Restaurantes	Ph	Qh	Wh= Nh/N	Ph.Qh. Wh
	<b>Total</b>	<b>694</b>			1	0.090
1	San Sebastián	68	0.90	0.10	0.098	0.009
2	San José	49	0.90	0.10	0.071	0.006
3	Cumbe Mayo	21	0.90	0.10	0.030	0.003
4	Pueblo Nuevo	54	0.90	0.10	0.078	0.007
5	Chontapaccha	81	0.90	0.10	0.117	0.011
6	La Colmena	25	0.90	0.10	0.036	0.003
7	La Merced	45	0.90	0.10	0.065	0.006
8	Pueblo Libre	48	0.90	0.10	0.069	0.006
9	San Antonio	35	0.90	0.10	0.050	0.005
10	Las Torrecitas	12	0.90	0.10	0.017	0.002
11	San Martín	119	0.90	0.10	0.171	0.015
12	La Florida	64	0.90	0.10	0.092	0.008
13	Nuevo Cajamarca	73	0.90	0.10	0.105	0.009

*Nota.* Elaboración propia.

**Paso 3:** A partir de los datos previos calcularemos el tamaño de muestra necesaria para cada estrato:

Tamaño de la población  $N = 694$  restaurantes

Nivel de significancia  $\alpha = 0.05$

Nivel de confianza  $= (1 - \alpha) = 0.95$

Coefficiente de confianza  $(Z) = (1 - \alpha) = 1.96$

Proporción de población informal  $= Ph = 0.90$

Proporción de población formal  $= Qh = 0.10$

Precisión o error de estimación  $= E = 0.06$

Por lo tanto:

$$n_0 = \frac{(\sum(W_h * P_h * Q_h))}{\left(\frac{E}{Z}\right)^2} = \frac{0.090}{\left(\frac{0.06}{1.96}\right)^2} = 96.04$$

$$\rightarrow n_0 = 96.04$$

Luego:

$$n = \frac{n_0}{1 + \frac{n_0}{N}} = \frac{96.04}{1 + \frac{96.04}{694}} = 84$$

$$\therefore n = 84 \text{ restaurantes}$$

**Tabla 10**

*Determinación del tamaño de muestra de restaurantes informales para cada estrato*

N°	SECTORES	Restaurantes	Ph	Qh	Wh= Nh/N	Ph.Qh.Wh	no=n.Wh
	<b>Total</b>	<b>694</b>			1	0.090	84
1	San Sebastián	68	0.90	0.10	0.098	0.009	8
2	San José	49	0.90	0.10	0.071	0.006	6
3	Cumbe Mayo	21	0.90	0.10	0.030	0.003	3
4	Pueblo Nuevo	54	0.90	0.10	0.078	0.007	7
5	Chontapaccha	81	0.90	0.10	0.117	0.011	10
6	La Colmena	25	0.90	0.10	0.036	0.003	3
7	La Merced	45	0.90	0.10	0.065	0.006	5
8	Pueblo Libre	48	0.90	0.10	0.069	0.006	6
9	San Antonio	35	0.90	0.10	0.050	0.005	4
10	Las Torrecitas	12	0.90	0.10	0.017	0.002	1
11	San Martín	119	0.90	0.10	0.171	0.015	14
12	La Florida	64	0.90	0.10	0.092	0.008	8
13	Nuevo Cajamarca	73	0.90	0.10	0.105	0.009	9

*Nota.* Elaboración propia.



Del mismo modo se aplicó el procedimiento anterior para los hoteles informales.

**Tabla 11**

*Determinación del tamaño de muestra de hoteles informales para cada estrato*

N°	SECTORES	Hoteles	Ph	Qh	Wh= Nh/N	Ph.Qh.Wh	no=n.Wh
	<b>Total</b>	<b>113</b>			1.000	0.090	52
1	San Sebastián	17	0.90	0.10	0.150	0.014	8
2	San José	18	0.90	0.10	0.159	0.014	8
3	Cumbe Mayo	1	0.90	0.10	0.009	0.001	1
4	Pueblo Nuevo	11	0.90	0.10	0.097	0.009	5
5	Chontapaccha	11	0.90	0.10	0.097	0.009	5
6	La Colmena	1	0.90	0.10	0.009	0.001	1
7	La Merced	5	0.90	0.10	0.044	0.004	2
8	Pueblo Libre	6	0.90	0.10	0.053	0.005	3
9	San Antonio	3	0.90	0.10	0.027	0.002	1
10	Las Torrecitas	3	0.90	0.10	0.027	0.002	1
11	San Martín	22	0.90	0.10	0.195	0.018	10
12	La Florida	9	0.90	0.10	0.080	0.007	4
13	Nuevo Cajamarca	6	0.90	0.10	0.053	0.005	3

*Nota.* Elaboración propia.

**Paso 4:** Finalmente, una vez identificado el número de restaurantes y hoteles informales por cada estrato (sector) para la muestra, se obtiene que en este estudio el sector hostelero consta de 136 establecimientos que conforman la muestra de estudio, a las cuales se tendrá que encuestar.

### 3.6. Métodos de investigación

#### 3.6.1. Métodos generales de investigación

Se utilizó el método deductivo-inductivo, ya que permite partir de concepciones teóricas generales como el enfoque institucionalista de la informalidad, teoría del dinero y el crédito, para formular las hipótesis en concordancia con el problema de investigación y los objetivos del estudio, a su vez estructurar la matriz de operacionalización de variables, lo cual sirvió para la elaboración del cuestionario que se aplicó a los empresarios informales del sector hostelero de la ciudad de Cajamarca, a través de una encuesta que se aplicó a 136 establecimientos.

Se utilizó el método analítico-sintético ya que permite desagregar cada una de las variables (variable X: informalidad en el sector hostelero; variable Y: niveles de acceso al crédito) del estudio en sus componentes (DX1: factores institucionales que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero, DX2: factores estructurales que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero; DY1: tamaño de la empresa, DY2: requisitos que solicitan los intermediarios financieros).

### ***3.6.2. Métodos particulares de investigación***

La naturaleza del objeto de estudio requiere utilizar el método exploratorio y descriptivo de asociación correlacional. La investigación exploratoria ha permitido buscar la información de fuentes primarias, a través del trabajo de campo mediante la recopilación de información referida a la informalidad de los empresarios del sector hostelero. También es importante la investigación descriptiva que tiene como finalidad definir, clasificar, sistematizar, caracterizar los elementos que conforman el objeto de estudio. La finalidad del estudio es lograr descripciones generales y particulares del objeto de estudio, se puede nombrar a la investigación como nomotética e idiográfica a la vez.

Esta investigación es de asociación correlacional, es por ello por lo que se utilizó el método correlacional, ya que permitió establecer relaciones entre las variables informalidad en el sector hostelero y los niveles de acceso al crédito de los empresarios de la ciudad de Cajamarca, sin establecer una relación de causalidad entre ellas.

El método de encuestas se caracteriza por utilizar cuestionarios para registrar y describir las respuestas de los sujetos (empresarios del sector hostelero que deseen ser encuestados) relacionados con sus pensamientos, opiniones, sentimientos, experiencias, vivencias, etc., a través de entrevistas personales.

Se utilizó el método estadístico por la secuencia de procedimientos necesarios para cuantificar y sistematizar la información recopilada en la encuesta, que respaldó la

contrastación de la hipótesis. Las etapas que sigue el método estadístico en el estudio son: recolección de información, procesamiento de datos, tabulación, presentación, síntesis y análisis de los resultados.

### **3.7. Técnicas e instrumentos de investigación**

#### ***3.7.1. Técnicas, e instrumentos de recopilación de información***

- a. Encuesta por muestreo estratificado con afijación proporcional**, a través del cuestionario se recogió los datos sobre la informalidad de los empresarios del sector hostelero de la ciudad de Cajamarca. Se llevó a cabo en los 13 sectores de la ciudad de Cajamarca. Esta técnica de muestreo se aplicó para obtener datos sobre la informalidad entre los empresarios del sector hostelero.

Para garantizar la representatividad de los datos, la población objetivo fue dividida en estratos basados en características relevantes. En este caso, los estratos correspondieron a los 13 sectores de la ciudad de Cajamarca. Además, las características específicas de los encuestados fueron que eran microempresarios informales en el sector hostelero, abarcando tanto restaurantes como hoteles.

Una vez definidos los estratos, se aplicó la afijación proporcional. Esto significa que el número de encuestas asignado a cada estrato fue proporcional al tamaño de cada sector dentro de la población total de microempresarios informales en Cajamarca. Los porcentajes (90%) utilizados para determinar la cantidad de encuestas en cada estrato se obtuvieron del Instituto Peruano de Economía (IPE), el cual proporcionó datos precisos sobre la distribución de empresarios y microempresarios informales en la ciudad. Finalmente, **la escala de Likert** se utiliza en el cuestionario para medir actitudes y opiniones. Se justifica su uso en varios aspectos: primero, para relacionar el desempleo previo a la creación del negocio con los ingresos promedio, lo que proporciona una visión detallada de la situación

laboral y los ingresos de los encuestados. Luego, se emplea para evaluar el tiempo dedicado a los trámites administrativos, ofreciendo una medida cuantitativa de la duración de los procesos para iniciar un negocio. Además, se utiliza para medir el conocimiento de los encuestados sobre procesos administrativos, identificando áreas de fortaleza y debilidad en este aspecto. Finalmente, se aplica para evaluar el financiamiento de la empresa, incluyendo la necesidad de ayuda para abrir el negocio, historial crediticio, conocimiento sobre procedimientos de crédito y la percepción sobre la accesibilidad al crédito en Cajamarca, proporcionando una visión detallada de la situación financiera y crediticia de los negocios en la ciudad.

**b. Técnicas de fichaje con sus respectivos instrumentos,** fichas bibliográficas, para anotar la información referida a las publicaciones, investigaciones sobre la informalidad en la ciudad de Cajamarca. Se aplicó esta técnica utilizando fichas bibliográficas para anotar detalladamente toda la información pertinente.

Las fichas bibliográficas se emplearon para registrar información de otras investigaciones relacionadas con la informalidad en sectores similares o en otras regiones. Esta práctica facilitó la comparación y el contraste de los resultados obtenidos en Cajamarca con los de otras áreas, proporcionando una perspectiva más amplia y enriquecedora sobre el fenómeno de la informalidad.

**c. La observación científica,** nos permitió identificar entre una empresa formal e informal del sector hostelero de la ciudad de Cajamarca. Este análisis se centró en observar patrones y tendencias que compartían los empresarios informales como no contar con licencias de funcionamiento, no entregar boletas y/o facturas, etc.

### 3.7.2. *Técnicas de procesamiento, análisis y discusión de resultados*

#### *Técnicas de procesamiento de datos*

El procesamiento de los datos se llevó a cabo en forma computarizada utilizando paquetes estadísticos adecuados a la naturaleza del objeto de estudio, por ejemplo, Word, Excel, SPSS, para cumplir con las siguientes etapas de la investigación:

- a. Consistencia de los datos:** Durante la fase de procesamiento de datos de la investigación sobre la informalidad en el sector hostelero y los niveles de acceso al crédito en Cajamarca, se enfocó en depurar los datos recolectados de manera minuciosa. Revisado cada respuesta de las encuestas para detectar posibles errores o inconsistencias, como respuestas incompletas o contradicciones en los datos proporcionados por los encuestados. Se corrigió cualquier error identificado para garantizar que los datos utilizados en nuestro análisis fueran fidedignos y confiables.
- b. Organización y sistematización de la información:** Una vez que los datos fueron depurados, procedimos a organizar y sistematizar la información recopilada. Se creó una estructura de datos coherente y fácil de manejar, clasificando las respuestas de las encuestas según las variables de interés, como la naturaleza de la informalidad y los patrones de acceso al crédito. Esto nos permitió analizar el comportamiento de las empresas informales del sector hostelero de manera más eficiente y precisa.
- c. Tabulación de los datos:** Para analizar los datos en profundidad, se llevó a cabo la tabulación de la información recopilada en nuestras encuestas. Agrupando los datos relevantes relacionados con la informalidad en el sector hostelero y los niveles de acceso al crédito, categorizándolos según diferentes criterios, como el tamaño de la empresa y los requisitos financieros. Esto permitió visualizar y comprender mejor los patrones y tendencias emergentes en los datos, facilitando la identificación de relaciones entre las variables estudiadas.

- d. Utilización del coeficiente de correlación Rho de Spearman:** Para determinar la relación entre la informalidad en el sector hostelero y los niveles de acceso al crédito, se aplicó el coeficiente de correlación Rho de Spearman. Se calculó este coeficiente utilizando los datos tabulados para evaluar la fuerza y la dirección de la relación entre estas variables. Este análisis estadístico permitió determinar si existía una asociación significativa entre la informalidad y el acceso al crédito en el contexto específico del estudio en Cajamarca.
- e. Presentación de los resultados:** Finalmente, se presentó los resultados de nuestro análisis de manera clara y comprensible. Utilizando figuras, tablas y descripciones detalladas para mostrar la relación de interdependencia entre la informalidad en el sector hostelero y los niveles de acceso al crédito en Cajamarca. Interpretando los resultados obtenidos del coeficiente de correlación Rho de Spearman para proporcionar una comprensión completa de cómo estas variables se relacionan entre sí en el contexto de nuestro estudio.

#### ***Técnicas de análisis y discusión de resultados.***

El análisis de los resultados se llevó a cabo con los datos recogidos a través de los instrumentos de recopilación de datos y con los valores presentados en las figuras y tablas, presentados en el siguiente orden:

1. Se construyó una base de datos para las variables y sus correspondientes dimensiones e indicadores: primero, una base de datos integral que incluyó todas las variables de interés, junto con sus correspondientes dimensiones e indicadores. Esto implicó recopilar y estructurar toda la información recolectada de las encuestas aplicadas a los microempresarios informales del sector hostelero. La base de datos fue diseñada para facilitar el acceso de los datos

durante las etapas posteriores de análisis e interpretación. Por ejemplo, se categorizó la información sobre la informalidad y los niveles de acceso al crédito según criterios como tamaño de la empresa, ubicación en uno de los 13 sectores de Cajamarca, y tipos de requisitos financieros enfrentados.

2. Utilización de herramientas de Excel, Word y SPSS para organizar la información: Para gestionar y analizar los datos de manera efectiva, utilizamos una combinación de herramientas como Excel, Word y SPSS. En Excel, organizamos y tabulamos los datos, creando hojas de cálculo detalladas que facilitaron la visualización de patrones y tendencias. Word se utilizó para documentar y describir los procesos de análisis y para la redacción de informes. SPSS, una herramienta estadística avanzada, nos permitió realizar análisis más complejos, como cálculos de correlaciones y pruebas de normalidad. Cada herramienta fue seleccionada y utilizada estratégicamente para maximizar la precisión y eficiencia del análisis de datos.
3. Utilización de tablas estadísticas para almacenar los datos obtenidos de las encuestas: se creó y empleó tablas estadísticas para almacenar de manera ordenada los datos obtenidos de las encuestas. Estas tablas nos permitieron realizar comparaciones directas entre diferentes variables y subgrupos dentro del sector hostelero informal.

La discusión de los resultados se llevó a cabo como consecuencia del análisis e interpretación de los datos organizados y procesados. Este paso consistió en comparar científicamente los resultados obtenidos en nuestra investigación con los hallazgos de estudios previos y otras investigaciones mencionadas en las bases teóricas desarrolladas en el trabajo. Se realizó una interpretación detallada de los resultados, destacando las similitudes y

diferencias encontradas en relación con la literatura existente, y se discutieron las posibles implicaciones de estos hallazgos para el sector hostelero informal en Cajamarca. Esta discusión ayudó a contextualizar nuestros resultados dentro de un marco teórico más amplio y a ofrecer recomendaciones informadas para abordar la informalidad y mejorar el acceso al crédito en la región.



## CAPÍTULO IV

### ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

#### 4.1. Variable X: Informalidad en el sector hostelero

##### **Factores que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca en el año de estudio.**

*4.1.1. Dimensión 1:* Factores institucionales que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero

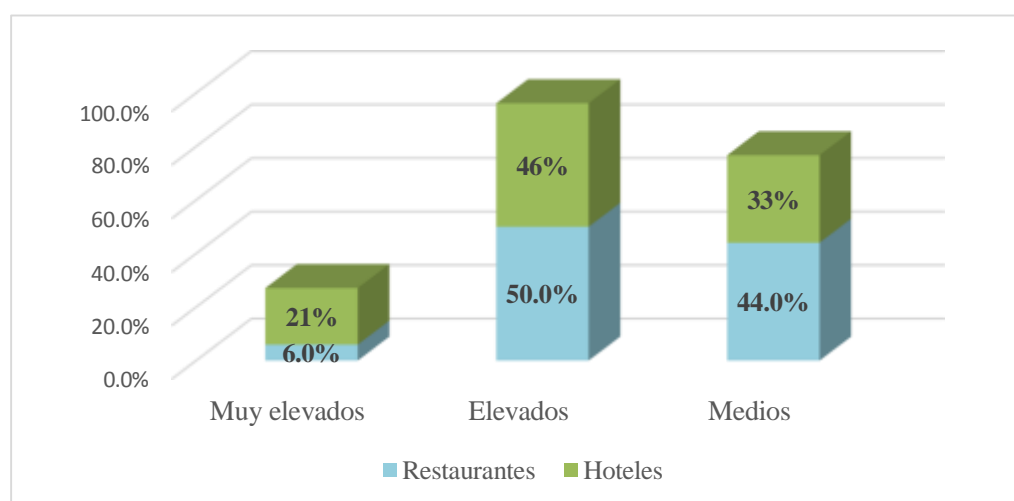
Las empresas informales que operan en el sector hostelero de la ciudad de Cajamarca exhiben una serie de características distintivas que explican su permanencia en la informalidad. Entre estos rasgos, destaca el considerable costo asociado con la formalización, que implica una inversión significativa en términos de trámites, licencias y regulaciones gubernamentales. Adicionalmente, se suman los complicados procedimientos administrativos que a menudo desmotivan a los emprendedores, ya que la formalización se percibe como un laberinto burocrático costoso y complejo. El nivel de ingresos en este sector, que puede ser inestable debido a las fluctuaciones estacionales del turismo, también influye en la decisión de muchos empresarios de evitar la formalidad, ya que su percepción es que esta podría conllevar una carga financiera adicional. Por último, existe el temor al desempleo, que afecta a los trabajadores que dependen de estas empresas informales, ya que la formalización podría llevar a la reducción de la fuerza laboral o incluso al cierre de negocios, lo que hace que muchos empresarios duden en dar el salto hacia la formalidad, estos factores combinados contribuyen a la persistencia de la informalidad en el sector hostelero de la ciudad de Cajamarca.

### ***A. Indicador 1: Percepción sobre los costos de formalización.***

En el sector hostelero de la ciudad de Cajamarca, los emprendedores se enfrentan a muchas barreras para constituir su negocio en el ámbito formal desde pagos a la municipalidad (licencias de funcionamiento), registros en SUNARP (pago para el registro de nombre), asesoramiento en temas contables y administrativos, pago al notario para elaborar minuta de constitución, mismos que por lo general se convierten en una limitante cuando se habla de formalización de un emprendimiento, este escenario se puede corroborar con los datos obtenidos después de la recopilación primaria de información evidenciada en la siguiente figura.

**Figura 2**

*Percepción sobre los costos de formalización*



*Nota.* Elaborado a partir del "Cuestionario respecto a la informalidad y los niveles de acceso al crédito del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca-2022"

En la Figura 2 se observa que, de los restaurantes estudiados el 50% percibe los costos de formalización como elevados, el 44% los percibe como medios y el 6% como muy elevados. Por otra parte, el 46.2% de los dueños de estos hoteles considera que estos costos son elevados, el 33% los considera medios y el 21% considera que son muy elevados.

La característica que ambos comparten es que la mayoría percibe que estos costos son elevados, escenario que no incentiva la búsqueda de formalizarse para estos empresarios. La percepción que los emprendedores tienen sobre los costos de formalización de su negocio hace que se vea reflejado en la decisión de permanecer en la informalidad.

Asimismo, la percepción de los empresarios del sector hostelero en Cajamarca sobre los costos de formalización se alinea con investigaciones previas. Porras (2017) encontró que uno de los principales obstáculos para la formalización en el sector servicios en Barcelona era la percepción de costos elevados. Esta coincidencia sugiere que la percepción de los costos de formalización como elevados es una barrera común tanto en contextos internacionales como locales.

Sin embargo, la percepción de los costos de formalización puede variar según el contexto específico de cada región. Delgado y Mendieta (2015) ) mencionan que los costos de formalización son elevados y representan un obstáculo considerable para las pequeñas y medianas empresas.

Entre los costos que implica la formalidad tenemos:

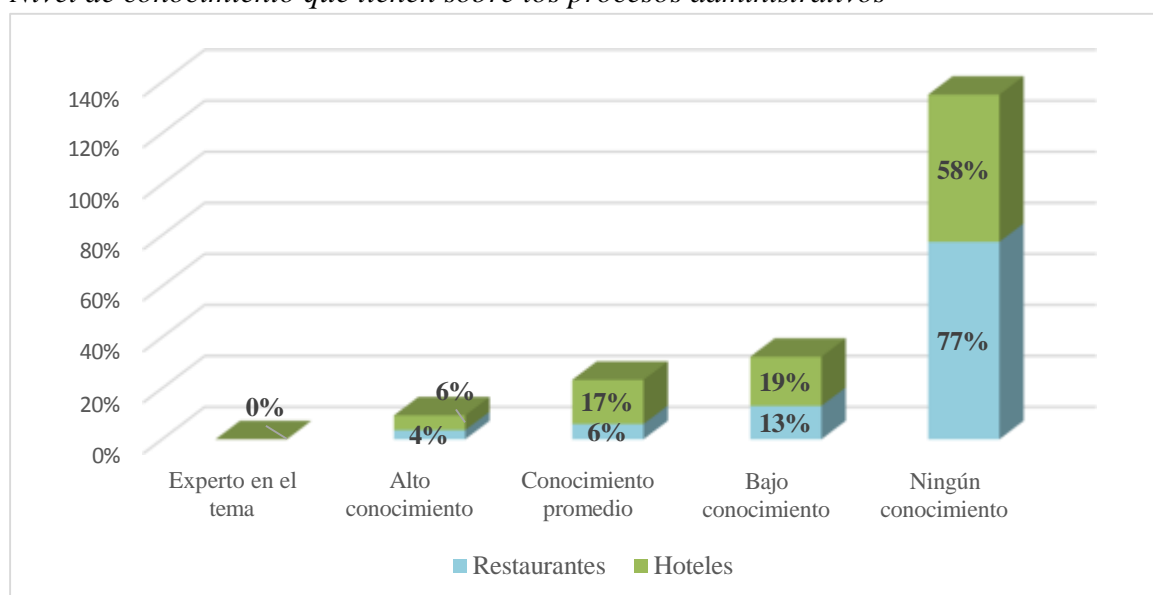
**Tabla 12***Principales costos promedios para formalizar una empresa*

Principales costos promedios para formalizar una empresa	Monto en soles
Búsqueda de un nombre disponible y pago de la reserva	30
Elaboración de la escritura pública	400
Inscripción en el registro de personas jurídicas	20
Beneficios laborales a los trabajadores	•Remuneración básica (1025) •EsSalud •Vacaciones
Autorización y/o permisos especiales	350
Licencia de funcionamiento	500
Legalización de libros contables	50
Pago de impuestos	IGV (10%)

*Nota.* Elaborado a partir de la guía del Ministerio de la Producción (2009)

**B. Indicador 2: Nivel de conocimiento de los procesos administrativos**

El nivel de conocimiento de los procesos administrativos que tienen los dueños de los restaurantes y hoteles es el siguiente:

**Figura 3***Nivel de conocimiento que tienen sobre los procesos administrativos*

*Nota.* Elaborado a partir del "Cuestionario respecto a la informalidad y los niveles de acceso al crédito del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca-2022".

De manera general se puede observar en la figura 3 que ninguno de los dueños de estos establecimientos encuestados se consideran expertos en el tema, respecto a los dueños de restaurantes el 77% no tienen ningún conocimiento sobre estos procesos y el 58% de los dueños de hoteles también comparten esta percepción. Luego podemos observar que el 13% y 19% de los encuestados tienen un nivel de conocimiento bajo en restaurantes y hoteles respectivamente. Sólo el 4% y 6% de los dueños de restaurantes y hoteles tienen un nivel de conocimiento alto lo que refleja que los empresarios del sector hostelero en su gran mayoría no conocen cuáles son los pasos que deben seguir para formalizar su negocio.

En ese sentido, Baldeón y Chahuara (2011) destacaron que la educación y la capacitación laboral pueden reducir la probabilidad de trabajar en el sector informal y mejorar las condiciones laborales. En este sentido, el bajo nivel de conocimiento de los procesos administrativos en el sector hostelero de Cajamarca podría estar limitando las oportunidades de formalización y el acceso a beneficios y protección social para los empresarios y trabajadores del sector. Es por ello, que es crucial que las autoridades y organizaciones pertinentes implementen programas de capacitación y asesoramiento para mejorar el conocimiento de los empresarios sobre los procesos de formalización, con el fin de fomentar la transición hacia la formalidad y mejorar las condiciones laborales y económicas en el sector hostelero de Cajamarca.

**Tabla 13***Nivel de conocimiento de los procesos administrativos- restaurantes*

Procesos administrativos	Restaurantes					TOTAL
	Experto en el tema	Alto conocimiento	Conocimiento promedio	Poco conocimiento	Ningún conocimiento	
Elaboración de la minuta de constitución	0%	0%	0%	8%	92%	100%
Elaboración de la escritura pública	0%	0%	1%	6%	93%	100%
Inscripción en el registro de personas jurídicas	0%	0%	1%	8%	90%	100%
Inscripción en el RUC	0%	0%	4%	14%	82%	100%
Autorización de las planillas de pago	0%	0%	2%	7%	90%	100%
EsSalud	0%	0%	2%	4%	94%	100%
Autorización y/o permisos especiales	0%	0%	19%	26%	55%	100%
Licencia de funcionamiento	0%	30%	20%	38%	12%	100%
Legalizar los libros contables	0%	0%	0%	8%	92%	100%

*Nota.* Elaborado a partir del "Cuestionario respecto a la informalidad y los niveles de acceso al crédito del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca-2022"

En la Tabla 13 se observa que los encuestados tienen un nivel de conocimiento que oscila entre ningún conocimiento y conocimiento promedio de los 9 pasos considerados en la investigación, siendo la excepción el trámite de la licencia de funcionamiento sobre la cual el 30% considera tener un alto conocimiento. Además, uno de los aspectos más resaltantes en esta tabla es que solo el 8% de los 84 encuestados (aproximadamente 7) tienen un poco conocimiento respecto a la elaboración de la minuta de constitución, quedando los otros 77 dueños de restaurantes con un conocimiento nulo respecto al tema; este nivel de percepción es similar para los procedimientos de: inscripción en el registro de personas jurídicas y legalización de libros contables.

Este hallazgo coincide con la investigación de Gómez (2018), que resaltó la necesidad de programas de capacitación personalizados para empresarios en sectores específicos, como el hostelero, para mejorar su conocimiento sobre procesos administrativos y legales necesarios para la formalización. La falta de conocimiento en

aspectos como la elaboración de la minuta de constitución, la inscripción en el registro de personas jurídicas y la legalización de libros contables es una barrera significativa para la formalización y el acceso a créditos y beneficios fiscales.

Además, se identificó un mayor nivel de conocimiento en el trámite de la licencia de funcionamiento, lo que sugiere que los empresarios están más familiarizados con este proceso. Esto podría indicar la existencia de información más accesible o experiencias previas en este aspecto específico de la formalización. Por ello, es fundamental que las autoridades locales y las instituciones de apoyo empresarial diseñen estrategias educativas y de capacitación adaptadas a las necesidades y desafíos específicos del sector hostelero en Cajamarca.

**Tabla 14**

*Nivel de conocimiento de los procesos administrativos- hoteles*

Procesos administrativos	Hoteles					TOTAL
	Experto en el tema	Alto conocimiento	Conocimiento promedio	Poco conocimiento	Ningún conocimiento	
Elaboración de la minuta de constitución	0%	0%	12%	10%	79%	100%
Elaboración de la escritura pública	0%	0%	8%	13%	79%	100%
Inscripción en el registro de personas jurídicas	0%	10%	19%	25%	46%	100%
Inscripción en el RUC	0%	8%	15%	25%	52%	100%
Autorización de las planillas de pago	0%	2%	10%	10%	79%	100%
EsSalud	0%	2%	10%	4%	85%	100%
Autorización y/o permisos especiales	0%	0%	25%	56%	19%	100%
Licencia de funcionamiento	0%	27%	44%	10%	19%	100%
Legalizar los libros contables	0%	0%	10%	15%	75%	100%

*Nota.* Elaborado a partir del "Cuestionario respecto a la informalidad y los niveles de acceso al crédito del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca-2022".

En la Tabla 14 observamos que si bien es cierto ninguno de los dueños de estos establecimientos se considera experto en el tema, pero si consideran tener mejor nivel de conocimiento en comparación con los dueños de los restaurantes, de los 9 pasos que comprende los procesos administrativos, el 27% considera que tiene un alto conocimiento

en la obtención de la licencia de funcionamiento, sin embargo el 85% de los encuestados no tienen ningún conocimiento respecto a procesos que deben seguir para asegurar a sus trabajadores en EsSalud, el 79% además no tienen ningún conocimiento en los siguientes procesos administrativos: elaboración de la minuta de constitución, elaboración de la escritura pública y autorización de las planillas de pago.

En ese sentido, Jiménez (2012) indica que si los procedimientos son complicados y requieren mucho tiempo, los agentes económicos pueden optar por la informalidad para evitar estos trámites engorrosos.

**4.1.2. Dimensión 2:** Factores estructurales que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero

***A. Indicador 1: Condición laboral***

Desde un enfoque pragmático, en el sector hostelero, es común observar que muchos emprendedores optan por iniciar sus propios negocios debido a la falta de empleo. En su mayoría, estas personas se encuentran desempleadas y se ven motivadas por la necesidad de cubrir los gastos básicos de sus hogares, ante la escasez de oportunidades laborales convencionales, deciden tomar control de la fuente de sus ingresos, abriendo sus propios establecimientos. Esta elección no siempre está impulsada por una pasión innata por la hospitalidad o la gastronomía, sino más bien por la urgencia de generar ingresos de manera independiente. Así, el sector hostelero se convierte no solo en un campo de emprendimiento, sino también en una respuesta práctica a la realidad económica que enfrentan estas personas, que buscan asegurar la subsistencia de sus familias a través de la iniciativa empresarial.

Por su parte Arbaiza (2011) nos menciona que: “el desarrollo de las pymes se encuentra limitado por su baja productividad y acceso restringido a los mercados, lo que

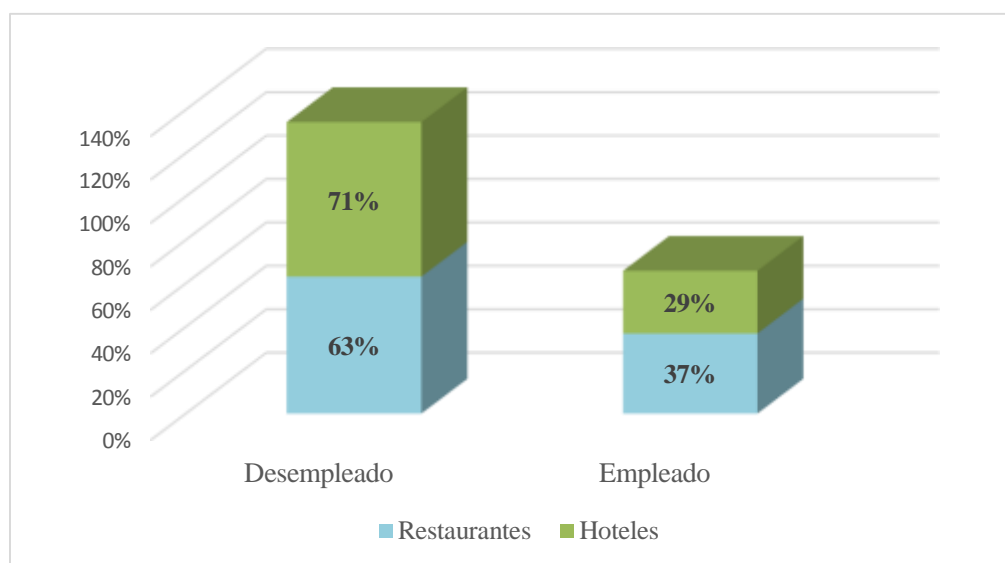


hace que su existencia sea breve y sus posibilidades de desarrollo limitadas (sólo alrededor de 40% de estas empresas pueden ser consideradas viables) y el empleo que generan sea de baja calidad” (p.69).

Según lo mencionado por Arbaiza es necesario conocer las condiciones adversas de la economía cajamarquina que desalienta la iniciativa emprendedora en el ámbito de restaurantes y hoteles, especialmente para los que se encuentran desempleados, entre estas condiciones tenemos: inestabilidad económica, elevadas tasas de inflación o crisis financieras; limitado acceso a financiamiento por altas tasas de interés; regulaciones excesivas, referido a los procesos burocráticos y engorrosos.

**Figura 4**

*Tasas de desempleo*



*Nota.* Elaborado a partir del "Cuestionario respecto a la informalidad y los niveles de acceso al crédito del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca-2022"

Estas condiciones antes mencionadas, se acentúan más en la ciudad de Cajamarca. Como podemos observar en la figura 4, las tasas de desempleo de los 136 encuestados oscilan entre 63% y 71% entre restaurantes y hoteles respectivamente, mismos que hacen un total de 90 personas aproximadamente, que estaban desempleadas antes de iniciar con su emprendimiento. La situación de desempleo y la necesidad de generar ingresos pueden

haber sido factores determinantes en la decisión de iniciar un negocio propio en lugar de buscar empleo formal. Según Arbaiza (2011), la falta de oportunidades laborales impulsa a las personas desempleadas a emprender para asegurar la subsistencia de sus familias. Esta motivación económica, en lugar de una pasión por la hospitalidad o la gastronomía, puede influir en la percepción de los emprendedores sobre la formalización y en su enfoque hacia la rentabilidad y sostenibilidad de sus empresas.

Por otro lado, Gómez (2018) destacaron que las condiciones económicas adversas, como la inestabilidad económica, las altas tasas de inflación y las crisis financieras, desalientan la iniciativa emprendedora y dificultan la formalización de negocios en sectores como restaurantes y hoteles. La falta de acceso a financiamiento a tasas favorables y las regulaciones burocráticas excesivas son obstáculos significativos para los emprendedores en contextos económicos desfavorables.

En este sentido, es importante que las políticas públicas y los programas de apoyo empresarial en Cajamarca aborden las barreras estructurales que enfrentan los emprendedores, como el desempleo, la falta de acceso a financiamiento y la complejidad de los trámites administrativos. Promoviendo la capacitación, el acceso a recursos financieros y la simplificación de los procesos de formalización puede mejorar las condiciones para el desarrollo sostenible de los negocios en el sector hostelero y fomentar la creación de empleo de calidad en la ciudad de Cajamarca.

### ***B. Indicador 2: Nivel aproximado de ingresos brutos***

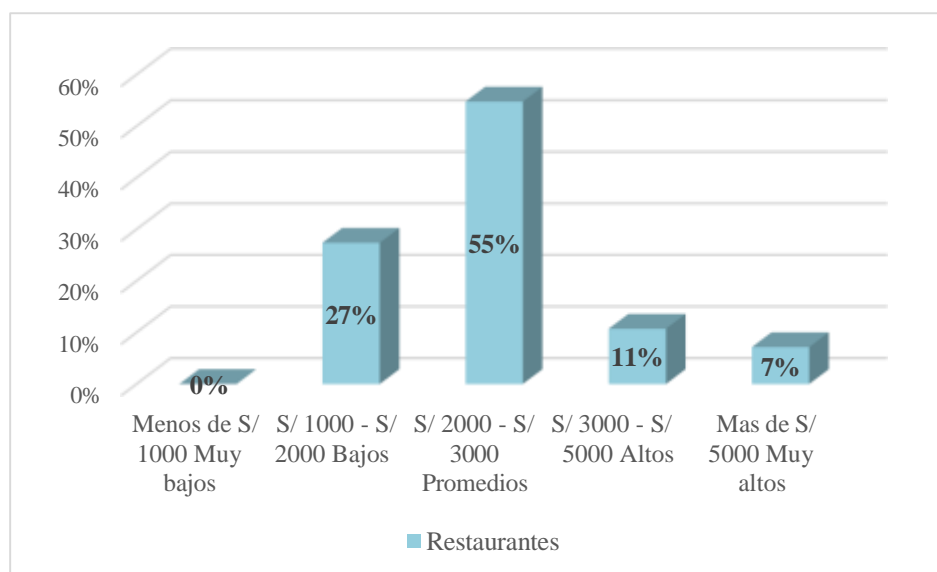
Se considera en esta investigación a los ingresos brutos que perciben los dueños de estos restaurantes y hoteles estudiados, ya que una característica que comparten todos es que no saben deducir a sus ingresos brutos gastos como: mano de obra del dueño, mano de obra de un familiar (esposo (a), hijos) y si la casa es de su propiedad no consideran el

pago de alquiler de su local lo que genera como consecuencia una falsa percepción de ganancia.

Conocer los niveles en que oscila este indicador permitirá explicar por qué para la gran mayoría de estos emprendedores formalizarse no es atractivo, debido a que el pequeño margen que ellos consideran de ganancia no lo quieren ver más mermado.

### Figura 5

*Nivel aproximado de ingresos brutos mensuales en los restaurantes*



*Nota.* Elaborado a partir del "Cuestionario respecto a la informalidad y los niveles de acceso al crédito del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca-2022".

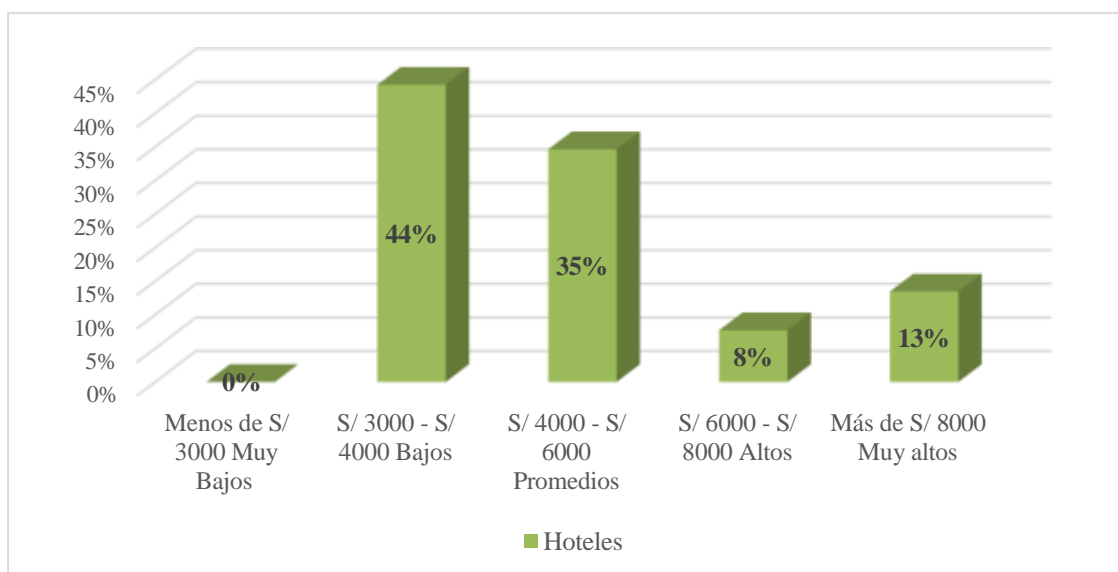
En la figura 5 podemos observar que el 55% de los encuestados registra un nivel de ingresos bruto promedio, seguido del 27% que perciben ingresos bajos, este 82% tienen ingresos que no superan los 3000 soles mensuales, cifra que explica por qué los dueños de estos negocios (aún en crecimiento) consideran que no pueden cubrir costos como pago de impuestos, inspecciones por parte de la MPC para obtener una licencia de funcionamiento. Sólo el 18% de los encuestados tienen ingresos altos y muy altos, pero esta minoría a pesar de que se ubican en una mejor posición respecto a sus ingresos no muestra ningún interés en formalizarse porque no lo considera imprescindible.

Según Arbaiza (2011), la baja productividad y el acceso restringido a los mercados limitan el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas, afectando la viabilidad y el crecimiento de los negocios. En Cajamarca, los bajos niveles de ingresos brutos de los restaurantes reflejan esta realidad, donde muchos emprendedores enfrentan dificultades para cubrir costos operativos y ven la formalización como una carga adicional.

En contraste, una minoría de encuestados con ingresos altos y muy altos no muestra interés en formalizarse, pues no lo consideran imprescindible. Esta actitud puede estar relacionada con la percepción de los beneficios y costos de la formalización y la falta de incentivos claros para hacerlo.

**Figura 6**

*Nivel aproximado de ingresos brutos mensuales en los hoteles*



*Nota.* Elaborado a partir del "Cuestionario respecto a la informalidad y los niveles de acceso al crédito del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca-2022".

Antes de interpretar esta Figura es necesario aclarar que si bien es cierto la nomenclatura es la misma que se usó para los restaurantes, los valores para esta escala de los ingresos brutos son diferente, ya que los hoteles requieren de mayores gastos para

brindar el servicio de alojamiento y su margen de ganancia es mayor en proporción con los restaurantes.

En la figura 6, observamos que el 44% de los encuestados tienen un nivel de ingresos brutos bajos y el 35% perciben ingresos brutos promedio, sumando un total del 79% de emprendedores que generan menos de 6000 soles al mes, aclarando que estos ingresos aún no han sido deducidos de pagos como: luz, agua, internet, pago al personal de limpieza y a la persona encargada de recepción.

Esta situación refleja la realidad económica de muchos emprendedores en Cajamarca, donde los ingresos limitados dificultan cubrir costos operativos y administrativos, incluidos los asociados con la formalización de los negocios. Como Gómez (2018) destacaron que los bajos niveles de ingresos brutos son un obstáculo significativo para emprendedores en sectores como el hotelero, limitando la capacidad de reinversión, el acceso a financiamiento y el cumplimiento de los requisitos de formalización. La falta de recursos financieros y la prioridad de pagar gastos básicos influyen en la percepción de la importancia y viabilidad de formalizar los negocios.

En contraste, el porcentaje minoritario de encuestados con ingresos altos y muy altos puede percibir que sus negocios son rentables y estables sin necesidad de formalizarse, resaltando la diversidad económica y empresarial dentro del sector hotelero en Cajamarca.

## 4.2. Variable Y: Niveles de acceso al crédito

**Niveles de acceso al crédito de las empresas informales del sector hostelero en Cajamarca en el año de estudio.**

### 4.2.1. Dimensión 1: Tamaño de la empresa

Considerar el tamaño de un negocio es importante, ya que permite conocer el posicionamiento que tiene dentro del mercado, en esta investigación se ha considerado la antigüedad y número de trabajadores, pues ambos indicadores muestran si un negocio ha sido sostenible en el tiempo. Estas condiciones permiten a los asesores financieros determinar el rango de préstamos a los que pueden acceder los dueños de estos establecimientos.

Una de las características más arraigadas del sector hostelero informal, es que las personas eligen mantener su negocio en un perfil poco notorio para evitar el pago excesivo de impuestos, porque como se observa en el cuadro siguiente cambiar de régimen tributario, implica un incremento excesivo en el pago de sus impuestos, ubicando al empresario en la disyuntiva de ¿crecer o cumplir con su responsabilidad tributaria?

**Tabla 15**

*Pago de impuestos según régimen tributario*

Conceptos	RUS	Régimen especial	Régimen MYPE	Régimen general
Tipo de persona	Solo naturales	Naturales y Jurídicas	Naturales y Jurídicas	Naturales y Jurídicas
Tipo de ingresos	Hasta S/. 96,000 anuales u S/. 8,000 mensuales	Hasta S/. 525, 000 anuales	1, 700 UIT en el año	Sin límite
Límite de compras	Hasta S/. 96,000anuales u S/. 8,000 mensuales	Hasta S/. 525, 000 anuales	Sin límite	Sin límite
Tasa de impuesto	Hasta S/. 5,000 de ingresos o rentas: S/. 20 mensuales	1.5% de los ingresos netos mensuales	Hasta 15 UIT de renta: 10%	29.50%
	Hasta S/. 8, 000: S/. 50 mensuales	IGV mensual (18%)	Más de 15 UIT de renta: 29.5%	IGV mensual (18%)
	Tickets		IGV mensual (18%)	

*Nota.* Elaborado a partir de información del boletín “Haciendo atractivo lo conveniente: la formalización de las Mypes”, redactado por Bringas, y Almandoz (2021, p.11)

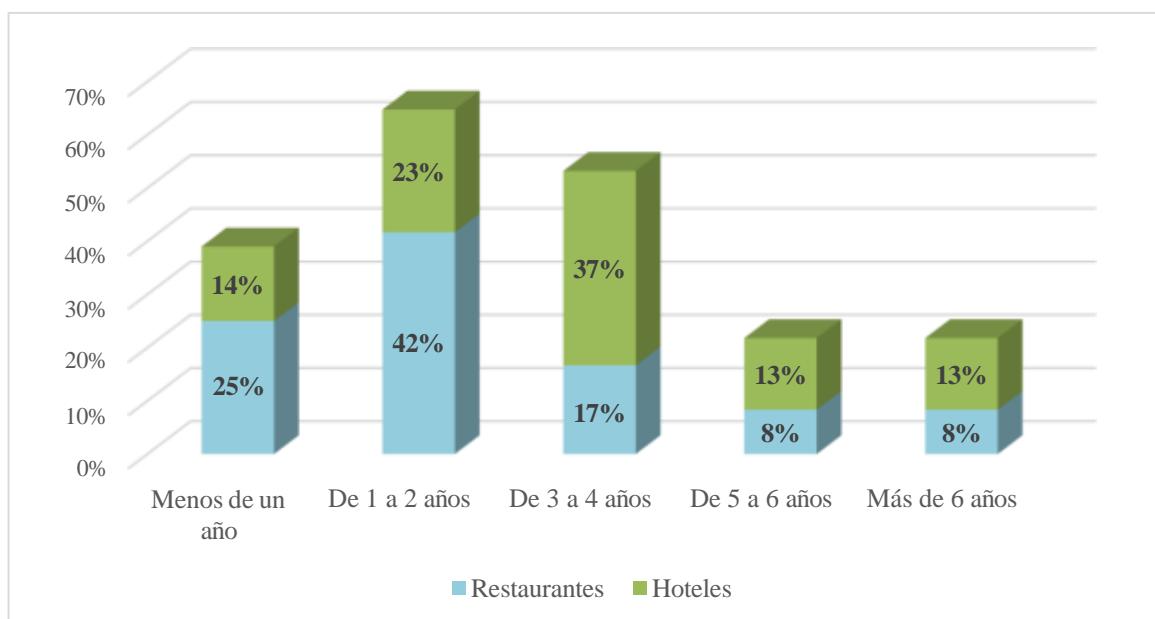
Este cuadro muestra la variación de los montos que deben pagar los empresarios si los ingresos de su empresa la ubican en un régimen superior, motivo por el que prefieren reportar ingresos menores a los que normalmente perciben, es por ello por lo que para estos empresarios no es conveniente formalizarse ya que se verán obligados a reconocer los ingresos reales que perciben.

### A. Indicador 1: Antigüedad de la empresa

Cuando se habla de acceso al crédito las entidades financieras que lo ofrecen analizan el riesgo de prestar el dinero a un microempresario en función al tiempo que lleva funcionando su empresa, tal es el caso de un pequeño restaurante que lleva 6 meses de funcionamiento y otro que tienen más de 6 años en el negocio, accederán a montos de préstamos diferente, sin embargo existen casos excepcionales como el de un propietario que con anterioridad ha ido creándose un historial crediticio favorable que le permitirá acceder a un mayor préstamo.

**Figura 7**

*Años de funcionamiento de restaurantes y hoteles*



*Nota.* Elaborado a partir del "Cuestionario respecto a la informalidad y los niveles de acceso al crédito del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca-2022".

En la figura 7 observamos que el 42% de los dueños de restaurantes encuestados tienen sus negocios con menos de 2 años en funcionamiento esto debido a que la gran mayoría fueron emprendidos como consecuencia del despido masivo por la pandemia (covid-19) y encontraron en los restaurantes una fuente para generar ingresos de manera inmediata. El 25% de los restaurantes estudiados lleva menos de un año de funcionamiento, por lo general asumiendo el riesgo, los logros de sus negocios les puedan permitir mantenerse o retirarse del negocio luego de un corto periodo de tiempo y de esta manera se ahorran el tiempo de estar en la larga espera hasta conseguir un nuevo empleo.

Finalmente tenemos al 16% de los restaurantes constituidos que llevan de 5 a más de 6 años en funcionamiento y estos comparten una característica: no crecen, mantienen los mismos volúmenes de ventas, alcanzando un punto límite, en el que crecer más implicaría ser identificado por los fiscalizadores y sancionados por el incumplimiento de las normas.

Por otro lado, tenemos que el 37% de los hoteles llevan de 3 a 4 años en funcionamiento, y el 26% de estos tienen de 5 a más de 6 años funcionando en el mercado, estas cifras nos muestran que a diferencia de los restaurantes, la creación de hoteles requiere de un mayor tiempo, pues la implementación de los espacios que uno tiene disponibles tiene que ser adecuado a las necesidades de los clientes como: baños propios, cuartos confortables y todo el diseño que se requiere, en esta investigación se ha visitado desde casas que a simple vista parece que no ofrecen el servicio de alojamiento hasta pequeñas construcciones hechas de acuerdo a las demandas que un hotel requiere para atender al público.

Los hoteles requieren más tiempo para establecerse y crecer debido a la complejidad y los costos de infraestructura y servicios. Esto subraya la necesidad de analizar las particularidades de cada sector para comprender el impacto de la antigüedad de los negocios en su crecimiento.



## B. Indicador 2: Número de trabajadores

El número de trabajadores que posee una empresa determina su capacidad de endeudamiento con el sistema financiero. Como bien menciona el BCR (2009), una microempresa se define porque emplea hasta 10 trabajadores y posee un nivel de endeudamiento total menor a 20 mil soles. Cómo se puede visualizar en la siguiente tabla.

**Tabla 16**

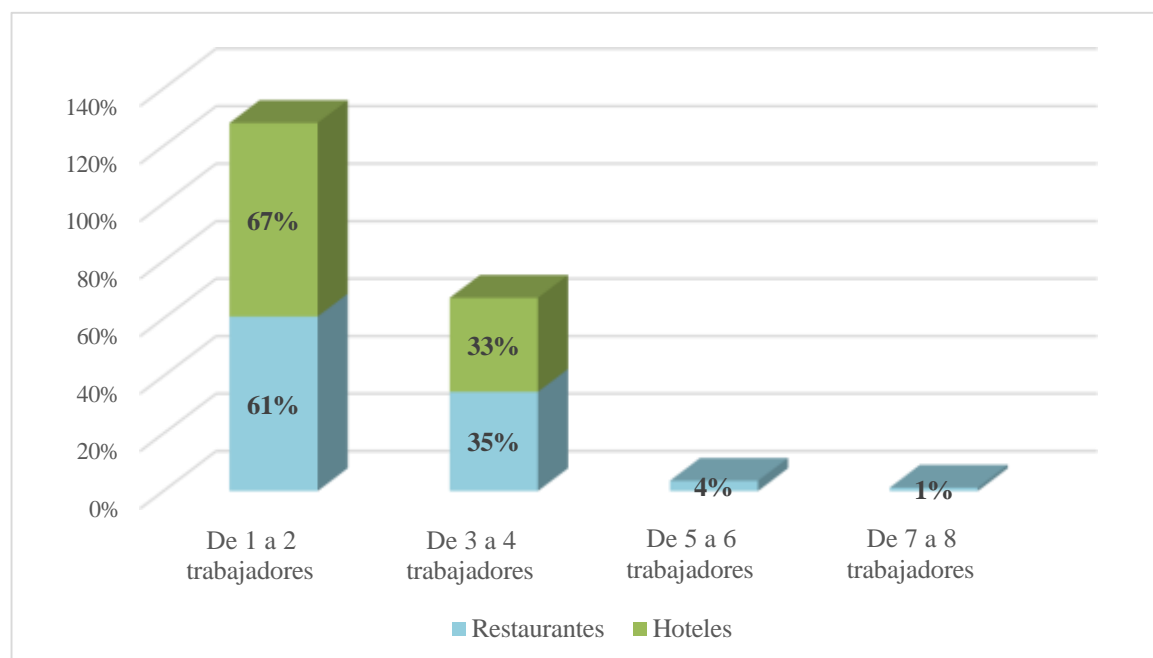
*Nivel de endeudamiento de las empresas con el sistema financiero*

Definición	Número de trabajadores	Nivel de ventas anuales	Nivel de endeudamiento con el sistema financiero
Microempresa	Hasta 10	Hasta 150 UIT	Menor a S/.20 mil
Pequeña empresa	Hasta 100	Hasta 1700 UIT	Entre S/.20 mil y S/.300 mil

*Nota.* Elaborado a partir de una presentación del BCR (2009): Importancia de facilitar el acceso al crédito a la micro y pequeña empresa.

**Figura 8**

*Número de trabajadores en el sector hostelero*



*Nota.* Elaborado a partir del "Cuestionario respecto a la informalidad y los niveles de acceso al crédito del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca-2022".

Como se observa en la figura 8 más del 60% de los dueños de restaurantes solo ocupan de 1 a 2 trabajadores, debido a que el pequeño tamaño de sus negocios no les genera ganancias suficientes para contratar más personal; esta condición también les limita para acceder a cantidades mayores de crédito, debido a que las entidades financieras analizan si estas empresas tienen un alto riesgo al momento de cumplir con sus obligaciones crediticias. Además, es necesario indicar que los trabajadores de estos negocios contratan a su personal solo de 3 a 4 horas diarias, lo que implica menores costos al dueño por el pago de sus servicios, gastando por el pago de sus servicios menos de 500 soles mensuales.

En el caso de los hoteles el 67% de los dueños ocupan de 1 a 2 trabajadores y el 33% tienen de 3 a 4 trabajadores, debido a que las horas que se requiere para brindar este servicio es mayor que el de restaurantes, asimismo el pago que se da a los trabajadores es mayor. En el caso de los hoteles que contratan de 3 a 4 trabajadores, el tiempo de servicio se reduce a la mitad por el cambio de turno y eso justifica que el pago que reciben los trabajadores sea menor, la capacidad de pago para poder contratar a sus trabajadores es un indicador de su solvencia para poder acceder a montos de crédito del sistema financiero, en la recopilación de información de campo se verificó que los hoteles que tienen de 1 a 2 trabajadores como máximo han accedido a préstamos de 10 000 soles.

La capacidad de acceso a crédito de los negocios en el sector de la hostelería en Cajamarca está influenciada por su capacidad de generar ingresos y cumplir con obligaciones financieras. En los hoteles, la necesidad de personal adicional refleja la complejidad y demanda de servicios. La proporción de dueños que emplean de 1 a 2 trabajadores es mayor, mientras que menos contratan de 3 a 4 empleados, indicando una relación entre la capacidad de pago y la solvencia financiera.

La estructura laboral y la capacidad de contratación influyen en la competitividad, productividad y crecimiento de restaurantes y hoteles. La gestión eficiente de recursos humanos y financieros y la adaptación a la demanda del mercado son clave para la sostenibilidad de estos negocios en un entorno dinámico y competitivo.

#### **4.2.2. Dimensión 2: Requisitos que solicitan los intermediarios financieros**

Al momento de evaluar a un cliente, las entidades financieras, muy independiente de evaluar el tamaño de la empresa, consideran otros requisitos como: el historial crediticio, garantías y el nivel de conocimiento.

El crecimiento de un país se encuentra estrechamente ligado al desempeño de su sistema financiero, que se encarga de hacer circular los capitales necesarios para que las empresas y las personas operen en su día a día. Dentro de este sistema se puede encontrar un conjunto de instituciones, que se especializan en brindar financiamiento a las pequeñas y microempresas: las instituciones microfinancieras. Este segmento está conformado por las cajas municipales, las empresas financieras, Edpymes y las cajas rurales. Este nombre alude al tamaño de sus operaciones, pues su público objetivo son las microempresas, que no estaban en la mira de las instituciones financieras tradicionales (bancos). (Astuquipán, 2019, p.2)

Una característica general en la ciudad de Cajamarca para estos negocios es que los propietarios prefieren solicitar préstamos de cajas, debido a que estas solicitan requisitos mínimos para otorgarles préstamos. Estos requisitos van desde la copia de un DNI, contar con un domicilio estable y que su negocio esté funcionando al menos 3 meses. Esta información ha sido corroborada en las páginas web de las siguientes cajas: Arequipa, Huancayo, Piura, Sullana y Cusco.

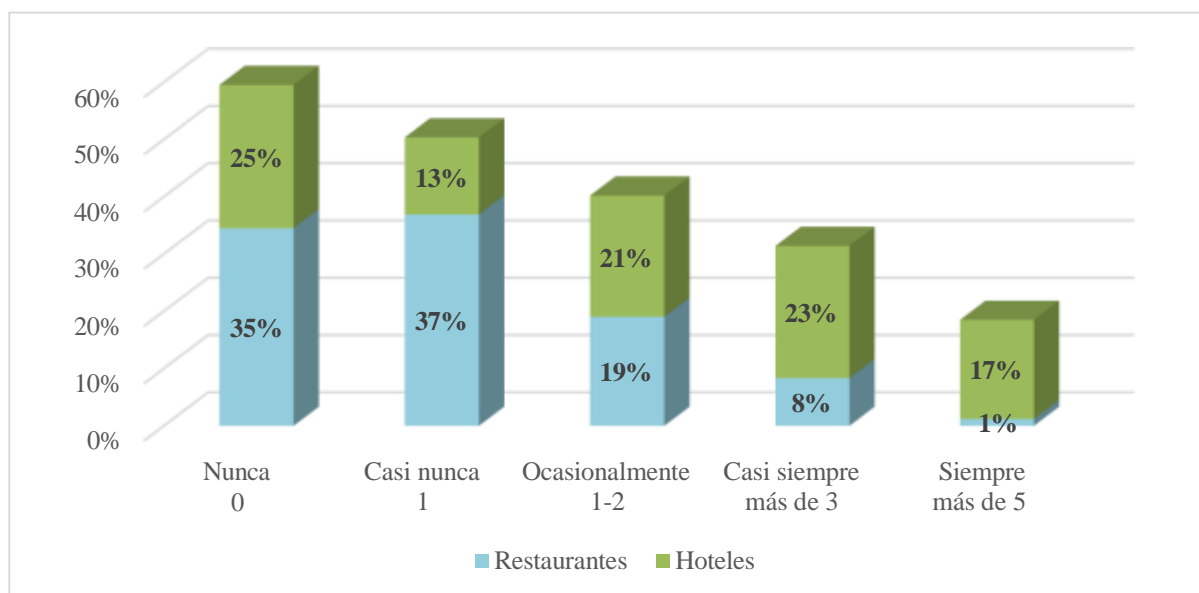
## A. Indicador 1: Condición del historial crediticio

Paredes (2014) cita a Ettinnnger (2001) quien menciona lo siguiente: como un agente de producción y como un medio de cambio, el crédito juega un papel esencial en la economía. Se hace más productivo el capital acelerando el movimiento de los bienes del productor al consumidor y aumenta el volumen de los bienes producidos y vendidos. (p.28)

El historial crediticio es la historia de cómo has pagado todos tus créditos y permite a las personas que son buenas pagadoras acceder a préstamos más grandes con menor tasa de interés, y si en su defecto no son buenos pagadores, la oportunidad de acceder a estos beneficios se verá afectada e incluso con el riesgo de que ninguna institución financiera les presté el dinero que necesitan para que su negocio pueda crecer.

**Figura 9**

*Historial crediticio*



*Nota.* Elaborado a partir del "Cuestionario respecto a la informalidad y los niveles de acceso al crédito del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca-2022".

En la figura 9 se observa que el 35% de los dueños de restaurantes no tienen historial crediticio, es decir que nunca han acudido a ninguna institución financiera a solicitar un préstamo, esta condición obliga a que muchos de estos emprendedores recurran a fuentes informales de financiamiento como los prestamistas. El 37% que al menos una

vez han sacado un préstamo, no necesariamente para su negocio, sino para gastos de consumo, el 19% tiene préstamos ocasionalmente y solo el 1% tiene préstamos constantes ya sea para su negocio o para gastos de consumo.

Esta realidad tiene cierta variación debido a que la inversión que se necesita para el negocio de los hoteles exige mayores cantidades de préstamos que en definitiva no podrá ser cubierta por fuentes informales de financiamiento como los prestamistas, de esta manera el 75% de los propietarios de hoteles registran tener desde un préstamo hasta más préstamos que realizan con mayor frecuencia.

En el sector de restaurantes en Cajamarca, muchos dueños carecen de historial crediticio y dependen de prestamistas informales para financiar sus necesidades, y algunos incluso solicitan préstamos para gastos personales, reflejando una falta de separación entre finanzas personales y empresariales. Según García y Quispe (2021), la falta de historial crediticio y la dependencia de fuentes informales limitan el crecimiento y sostenibilidad debido a las altas tasas de interés y condiciones desfavorables en comparación con las instituciones financieras formales.

En contraste, los propietarios de hoteles suelen acceder a mayores cantidades de préstamos, lo que destaca la importancia de financiamiento formal para cubrir las necesidades de capital de trabajo e inversión. La frecuencia de préstamos en los propietarios de hoteles sugiere una mayor familiaridad y experiencia en el manejo de créditos, así como una mejor capacidad de pago y solvencia financiera en comparación con los dueños de restaurantes.

## **B. Indicador 2: Condición de respaldo para acceder al crédito**

La garantía por aval o carta fianza consiste en garantizar el pago de líneas de crédito otorgadas por sus proveedores, para garantizar el suministro cuando se presentan a

licitaciones para proveer de bienes y servicios a empresas públicas o privadas o cuando reciben adelantos de sus clientes.

Astuquipán (2019) Las cajas municipales fueron las primeras en establecer el modelo de préstamos sin garantías, empezaron trabajando en base a préstamos prendarios, es decir, otorgaban créditos a cambio de alhajas. Las cajas de ahorro también ofrecían el mismo sistema prendario, pero inicialmente ofrecían créditos de consumo. De manera paulatina se pasó de otorgar créditos con un respaldo de garantía a otorgar créditos en base a la capacidad de pago. (p.3)

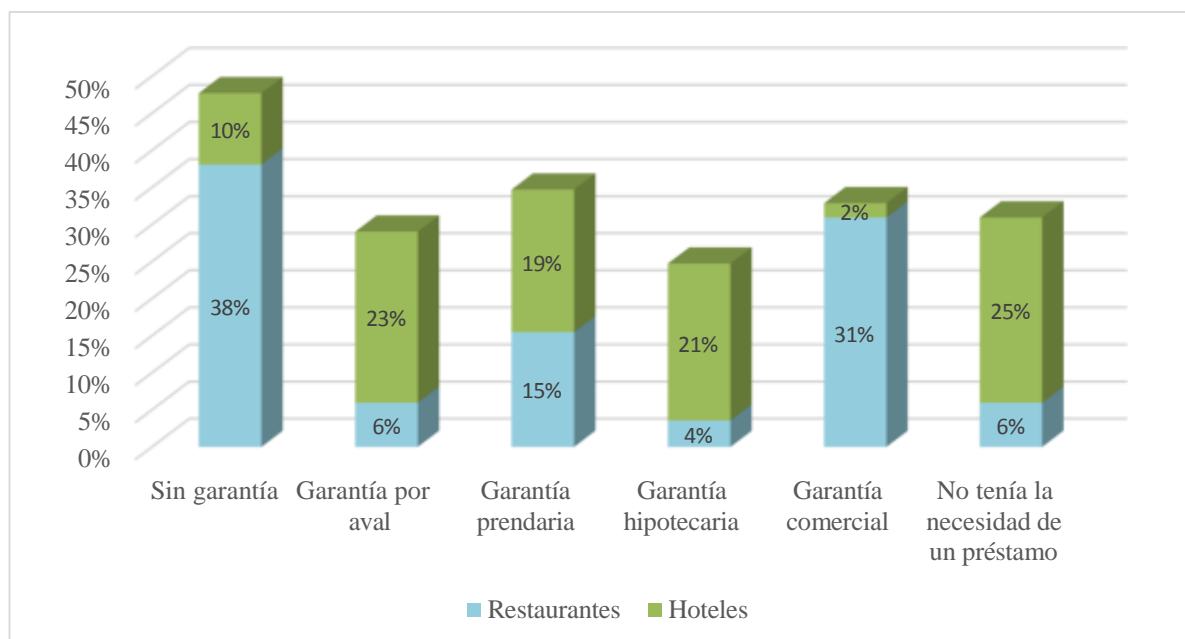
Astuquipán (2019) Además de ofrecer créditos únicamente con garantías prendaria, la segunda estrategia de las cajas fue la segmentación: enfocarse únicamente en la micro y pequeña empresa, otorgando créditos de consumo y créditos hipotecarios, siendo uno de sus principales segmentos los mercados de productores. De esta manera las cajas municipales lograron su objetivo: democratizar el crédito, especialmente para los microempresarios. (pp. 4-5)

El préstamo con garantía hipotecaria se refiere a que el cliente deja como garantía su propia vivienda para solicitar un préstamo, en caso de que no pague el monto a las instituciones financieras y estas pueden quitarle dicho inmueble.

La garantía comercial se refiere a que la persona interesada que solicita el préstamo puede dejar como garantía su negocio para acceder a un préstamo.

**Figura 10**

*Tipos de garantía en el sistema financiero no bancario*



*Nota.* Elaborado a partir del "Cuestionario respecto a la informalidad y los niveles de acceso al crédito del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca-2022".

En la figura 10 se observa que el 38% de los dueños de restaurantes acceden a préstamos sin ninguna garantía, esto se explica por los montos tan pequeños que les otorgan, mismos que no les permiten hacer crecer a sus negocios. La garantía que más piden las instituciones financieras son la garantía comercial y prendaria con 31% y 15 % respectivamente. En el caso de los dueños de hoteles solo el 9.6% ha accedido a préstamos sin garantía, esto debido a que tienen un buen historial crediticio, pero la gran mayoría (90.4%) de los dueños de estos establecimientos ha tenido que presentar algún tipo de garantía como garantía por aval, garantía hipotecaria y garantía prendaria (23% , 21% y 19% respectivamente).

Dentro de esta categoría se ha incluido a aquellas personas que no han tenido la necesidad de sacar un préstamo en el sistema financiero, ya que han acudido a otras fuentes de financiamiento como los prestamistas, el 6% y el 25% de los dueños de restaurantes y hoteles recurre a este tipo de financiamiento. En ese sentido, Martínez y Londoño (s.f) analizan la

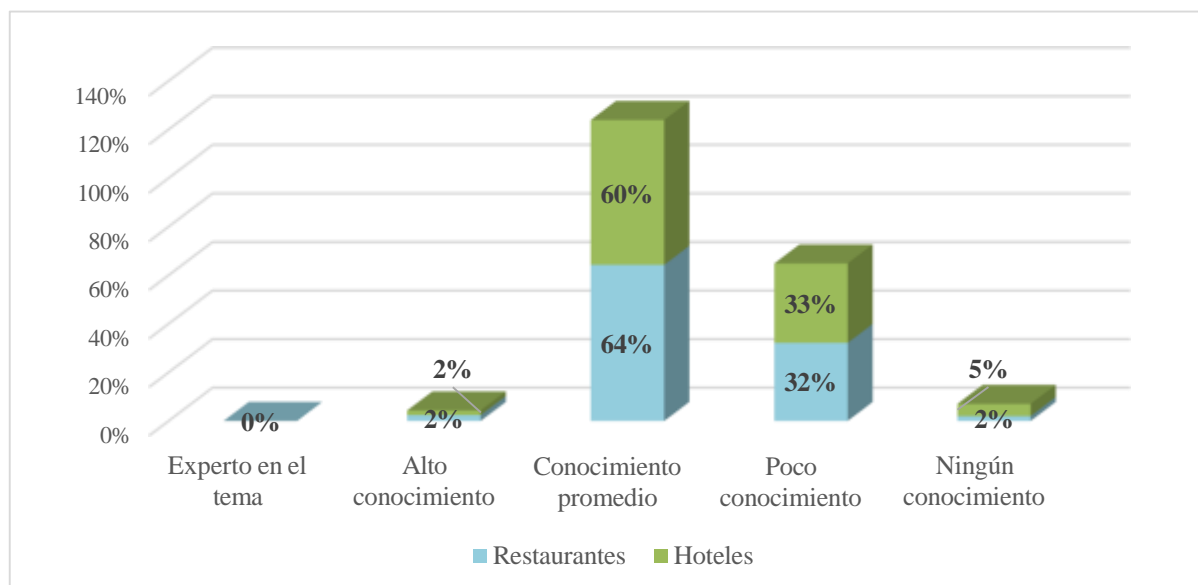
importancia de las garantías en el acceso al financiamiento para micro y pequeñas empresas, destacando que las garantías reducen el riesgo crediticio y aumentan la confianza de las instituciones financieras, lo que se traduce en condiciones de préstamo más favorables. La presencia de garantías sólidas en los hoteles facilita el acceso a montos mayores de financiamiento y tasas de interés más competitivas.

En contraste, la alta proporción de dueños de restaurantes que acceden a préstamos sin garantía indica una mayor vulnerabilidad financiera y una menor capacidad para ofrecer garantías formales. Esto subraya la necesidad de promover la educación financiera y fortalecer las capacidades de gestión financiera entre los emprendedores del sector de la hostelería, especialmente en negocios más pequeños y con recursos limitados.

### C. Indicador 3: Percepción sobre el conocimiento de los procedimientos y condiciones de crédito.

**Figura 11**

*Nivel de conocimiento de los procedimientos y condiciones de crédito*



*Nota.* Elaborado a partir del "Cuestionario respecto a la informalidad y los niveles de acceso al crédito del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca-2022".



En la figura 11 se observa que ningún microempresario se considera experto en los procedimientos para acceder a un crédito, pero más del 60% de los dueños de estos negocios consideran tener un conocimiento promedio en el tema. Por el otro lado encontramos un mínimo porcentaje de propietarios que consideran no tener ningún conocimiento en el tema (2% en restaurantes y 5% en hoteles).

En ese sentido, García y Quispe (2021) analizan cómo el conocimiento financiero influye en la toma de decisiones de los microempresarios y su acceso al crédito. Un adecuado conocimiento financiero mejora la gestión de finanzas, evaluación de inversiones y acceso a financiamiento. La autopercepción de los microempresarios en Cajamarca de tener un conocimiento promedio en procedimientos de crédito es un indicio positivo de su disposición a mejorar sus habilidades financieras.

Sin embargo, el pequeño porcentaje de propietarios que carecen de conocimiento en este tema resalta la necesidad de programas de capacitación y asesoramiento financiero. Estas iniciativas pueden fortalecer las habilidades financieras, aumentar la comprensión del acceso al crédito y mejorar la gestión empresarial. La falta de expertos financieros entre los microempresarios indica la necesidad de mayor especialización y asesoramiento por parte de instituciones especializadas o programas de apoyo empresarial. La colaboración entre entidades financieras, organismos gubernamentales y organizaciones de apoyo puede brindar a los emprendedores las herramientas necesarias para optimizar el acceso al crédito y mejorar la gestión financiera.

### **4.3. Nivel de correlación**

#### **Relación de asociación entre la caracterización de las empresas informales del sector hostelero de la ciudad de Cajamarca y los niveles de acceso al crédito.**

El proceso de investigación sobre la relación entre la caracterización de las empresas informales en el sector hostelero de Cajamarca y sus niveles de acceso al crédito, se ha fundamentado en una secuencia de pasos críticos. En este contexto, la aplicación de la prueba de normalidad ha sido una etapa inicial y esencial en el análisis estadístico de los datos recopilados.

Para llevar a cabo este estudio, se empleó la prueba de normalidad, específicamente el test de Kolmogorov-Smirnov, en muestras de 84 restaurantes y 52 hoteles respectivamente. Este enfoque se eligió debido a su idoneidad para detectar desviaciones de la normalidad en muestras de estos tamaños, evaluando la distribución de los datos en ambos casos.

Posteriormente, tras la aplicación de la prueba de normalidad, se establecieron hipótesis basadas en la normalidad de los datos, donde se asumió inicialmente que estos seguían una distribución normal. Sin embargo, al encontrar que los datos no cumplían con este supuesto, se optó por utilizar el coeficiente de correlación de Spearman en lugar de métodos paramétricos. Este cambio se respaldó con el objetivo de evaluar la relación entre la informalidad empresarial y el acceso al crédito, teniendo en cuenta que los datos no seguían una distribución normal.

El resultado de esta evaluación arrojó una correlación negativa muy fuerte entre la caracterización de las empresas informalidad del sector hostelero y sus niveles de acceso al crédito en Cajamarca para el año 2022, según el coeficiente de correlación de Spearman. Estos hallazgos, respaldados por un nivel de significancia bilateral del 0,103, sustentan la relación inversa significativa entre ambas variables, concluyendo que la informalidad

empresarial está fuertemente asociada con el acceso al crédito en la ciudad de Cajamarca.

### **1) Aplicación de la prueba de normalidad**

En el proceso de análisis estadístico de datos, la verificación de la normalidad es fundamental para muchos métodos y pruebas. En el contexto de este trabajo de investigación, la aplicación de la prueba de normalidad se presenta como una etapa crucial para asegurar la idoneidad de los datos antes de proceder con análisis más complejos. Esta evaluación permite determinar si la distribución de los datos se ajusta a una distribución normal, un supuesto clave en numerosas técnicas estadísticas, contribuyendo así a la validez y confiabilidad de los resultados obtenidos.

#### **A) Prueba de normalidad para los restaurantes:**

Para evaluar la normalidad en la muestra de 84 restaurantes, se ha optado por emplear el test de Kolmogorov - Smirnov, considerado como el más adecuado para esta tarea en muestras de este tamaño, tal como se observa en el caso específico de  $n = 84$ . Este test se caracteriza por ser particularmente sensible en la detección de desviaciones de la normalidad en comparación con el test de Shapiro-Wilk, especialmente dentro de este rango de tamaño muestral que presentan los restaurantes.

Ahora bien, se aplicó el test de Kolmogorov-Smirnov, como se observa en la figura 12, con la ayuda del paquete estadístico SPSS 27, con ello, se logró obtener la probabilidad de cada uno de los ítems, teniendo el valor de “0” cada uno de ellos.

A continuación, seguiremos los siguientes pasos:

#### **1) Planteamos las hipótesis:**

**$H_0$ :** Los datos tienen una distribución normal

**$H_1$ :** Los datos no tienen una distribución normal

#### **2) Nivel de significancia:**

Confianza = 95%

Significancia (alfa) = 5%

### 3) Prueba estadística a emplear:

Emplearemos la prueba de Kolmogorov -Smirnov, dado que  $n = 84$  y por lo tanto  $n > 50$ , asimismo gracias al procesamiento se obtuvieron las probabilidades de cada uno de los ítems, con el valor de “0” como se muestra a continuación:

**Figura 12**

*Prueba de normalidad. Kolmogorov-Smirnova para los ítems de los restaurantes*

Ítems	Kolmogorov-Smirnova		
	Estadístico	gl	Sig.
2. Considera que los costos de formalizarse son:	0.297	84	0.0000
3. De los costos mencionados que nivel de conocimiento diría que tiene	0.324	84	0.0000
5. ¿En qué medida considera que el pago de impuestos es restrictivo para el desarrollo del sector hostelero?	0.414	84	0.0000
6. Si usted ya tiene su licencia de funcionamiento. Indique su percepción sobre el monto.	0.409	84	0.0000
8. ¿Cuánto tiempo ha destinado a los trámites para poner en funcionamiento su negocio?	0.388	84	0.0000
9.1. Elaboración de la minuta de constitución	0.534	84	0.0000
9.2. Elaboración de la escritura pública	0.532	84	0.0000
9.3. Inscripción en el registro de personas jurídicas	0.526	84	0.0000
9.4. Nuevo RUS	0.49	84	0.0000
9.5. Autorización de las planillas de pago	0.524	84	0.0000
9.6. EsSalud	0.533	84	0.0000
9.7. Autorización y/o permisos especiales de otros sectores	0.341	84	0.0000
9.8. Evaluación y requisitos para obtención de la licencia de funcionamiento	0.245	84	0.0000
9.9. Legalizar los libros contables	0.534	84	0.0000
10. Al momento de constituir su empresa0. ¿con qué frecuencia pensó en hacerlo como persona natural o jurídica?	0.29	84	0.0000
11. ¿Antes de contar con su negocio estaba desempleado?	0.407	84	0.0000
12. El ingreso promedio de su negocio0. ¿en qué intervalo se encuentra?	0.323	84	0.0000
13. ¿Cuántos años lleva en funcionamiento?	0.277	84	0.0000
14. ¿Cuántas personas trabajan con usted a parte de su familia?	0.371	84	0.0000
15. ¿En qué porcentaje necesitó ayuda para abrir su negocio? (con financiamiento o con recursos propios)	0.155	84	0.0000
¿A donde acudio para financiar su negocio?	0.357	84	0.0000
16. ¿Alguna vez tuvo historial crediticio?	0.233	84	0.0000
17. Cuando usted solicitó un crédito ¿le pidieron garante?	0.242	84	0.0000
18. Respecto a los procedimientos y condiciones de crédito0. cuánto conoce de estos.	0.39	84	0.0000
20. Usted considera que el acceso al crédito en la ciudad de Cajamarca es:	0.316	84	0.0000

*Nota.* Datos obtenidos de la encuesta aplicada, SPSS versión 27

### 4) Criterio de decisión

Si:  $P < 0,05$  Rechazamos la  $H_0$  y acepto la  $H_1$

Si:  $P \geq 0,05$  Aceptamos la  $H_0$  y rechazamos la  $H_1$

### 5) Criterio de decisión

Como  $P = 0 < 0.05$  entonces rechazamos la  $H_0$  y aceptamos la  $H_1$ , es decir todos los datos no tienen una distribución normal, por lo tanto, aplicaremos estadística no paramétrica, mediante el uso del “coeficiente de correlación de Spearman”.

## **B) Prueba de normalidad para los hoteles:**

Para evaluar la normalidad en la muestra de 52 hoteles, se ha optado por emplear el test de Kolmogorov-Smirnov, considerado como el más adecuado para esta tarea en muestras de este tamaño, tal como se observa en el caso específico de  $n = 52$ . Este test se caracteriza por ser particularmente sensible en la detección de desviaciones de la normalidad en comparación con el test de Shapiro-Wilk, especialmente dentro de este rango de tamaño muestral que presentan los restaurantes.

Ahora bien, se aplicó el test de Kolmogorov-Smirnov como se observa en la figura 12, con la ayuda de paquete estadístico SPSS 27, con ello se logró obtener la probabilidad de cada uno de los ítems, teniendo el valor de “0” cada uno de ellos.

A continuación, seguiremos los siguientes pasos:

### **1) Planteamos las hipótesis:**

**$H_0$ :** Los datos tienen una distribución normal

**$H_1$ :** Los datos no tienen una distribución normal

### **2) Nivel de significancia:**

Confianza = 95%

Significancia (alfa) = 5%

### **3) Prueba estadística a emplear:**

Emplearemos la prueba de Kolmogorov -Smirnov, dado que  $n = 52$  y por lo tanto  $n > 50$ , asimismo gracias al procesamiento se obtuvieron las probabilidades de cada uno de los ítems, con el valor de “0” para cada una de ellas como se muestra a continuación:

### **Figura 13**

*Prueba de normalidad. Kolmogorov-Smirnov para los ítems de los hoteles*

*Nota.* Datos obtenidos de la encuesta aplicada, SPSS versión 27

#### **4) Criterio de decisión**

Si:  $P < 0,05$  Rechazamos la  $H_0$  y acepto la  $H_1$

Si:  $P \geq 0,05$  Aceptamos la  $H_0$  y rechazamos la  $H_1$

#### **5) Criterio de decisión**

Como  $P = 0 < 0.05$  entonces rechazamos la  $H_0$  y acepto la  $H_1$ , es decir todos los datos no tienen una distribución normal, por lo tanto, aplicaremos estadística no paramétrica, mediante el uso del “coeficiente de correlación de Spearman”.

Por ello, después de haber aplicado las pruebas de normalidad (Kolmogorov-Smirnov) para evaluar la distribución de los datos de los restaurantes y hoteles, se encontró que en ambos casos los datos no se ajustaban a una distribución normal, lo que indica la necesidad de emplear métodos estadísticos no paramétricos en lugar de los paramétricos que asumen la normalidad en los datos. En tales circunstancias, se optó por utilizar el

coeficiente de correlación de Spearman para examinar la asociación entre la caracterización de las empresas informales del sector hostelero de Cajamarca y los niveles de acceso al crédito. Esta elección se basa en la capacidad del coeficiente de Spearman para evaluar relaciones monotónicas entre variables, sin requerir la suposición de normalidad en los datos. Es especialmente útil cuando los datos no siguen una distribución normal o cuando se analizan variables ordinales o clasificatorias. Ante la ausencia de normalidad en los datos, se optó por usar el coeficiente de correlación de Spearman para evaluar la relación entre variables, asegurando un análisis confiable y adecuado.

## 2) Prueba de hipótesis (Hernández, 1998)

Se llevó a cabo una prueba de normalidad para evaluar las hipótesis planteadas, y al constatar que no todas las dimensiones presentaban una distribución normal, se optó por emplear el coeficiente de correlación de Spearman. Este estadístico se considera apropiado para examinar la correlación y determinar el nivel de significancia entre las variables y sus respectivas dimensiones.

Los distintos autores han expresado la interpretación de los valores en escalas, entre las cuales se destaca una de las más utilizadas, descrita a continuación:

**Tabla 17**

*Interpretación de los valores del coeficiente de correlación de Spearman*

<b>Rango</b>	<b>Relación</b>
-0.91 a -1.00	Correlación negativa perfecta
-0.76 a -0.90	Correlación negativa muy fuerte
-0.51 a -0.75	Correlación negativa considerable
-0.11 a -0.50	Correlación negativa media
-0.01 a -0.10	Correlación negativa débil
0	No existe correlación
+0.01 a +0.10	Correlación positiva débil
+0.11 a +0.50	Correlación positiva media
+0.51 a +0.75	Correlación positiva considerable
+0.76 a 0.90	Correlación positiva muy fuerte
+0.91 a +1.00	Correlación positiva perfecta

*Nota: Extraído de (Hernández, 1998)*

#### **Prueba de hipótesis específica 4:**

**H<sub>0</sub>:** Existe una correlación de asociación inversa muy fuerte entre la informalidad de las empresas del sector hostelero y sus niveles de acceso al crédito en la ciudad de Cajamarca.

**H<sub>1</sub>:** No existe una correlación de asociación inversa muy fuerte entre la informalidad de las empresas del sector hostelero y sus niveles de acceso al crédito en la ciudad de Cajamarca.

**Tabla 18**

*Correlación de Spearman (La informalidad de las empresas del sector hostelero - Los niveles de acceso al crédito)*

			<b>La informalidad de las empresas del sector hostelero</b>	<b>Los niveles de acceso al crédito</b>
<b>Rho de Spearman</b>	La informalidad de las empresas del sector hostelero	Coefficiente de correlación	1,000	-0.830
		Sig. (bilateral)	.	0.103
		N	136	136
	Los niveles de acceso al crédito	Coefficiente de correlación	-0.830	1,000
		Sig. (bilateral)	0.103	.
		N	136	136

*Nota.* Datos obtenidos de la encuesta aplicada, SPSS versión 27

#### **Interpretación**

Como se obtuvo un coeficiente de correlación de Spearman de -0,830 y según Hernández (1998) señala en la tabla 18, que existe una correlación negativa muy fuerte. Por lo que, la correlación es significativa, interpretándose como una correlación negativa muy fuerte entre las variables, rechazándose la  $H_1$  y aceptándose la  $H_0$ . Concluyendo que la informalidad de las empresas del sector hostelero tiene una correlación negativa muy fuerte con los niveles de acceso al crédito en la ciudad de Cajamarca 2022.

Por lo tanto, el análisis revela una correlación negativa muy fuerte (-0,830) entre



la informalidad empresarial y el acceso al crédito en Cajamarca. A pesar de la significancia bilateral de 0,103, se rechaza la hipótesis alternativa, confirmando una relación robusta.

Asimismo, este valor de -0.830 entre la informalidad de las empresas del sector hotelero y los niveles de acceso al crédito indica una relación inversa fuerte entre estas dos variables. Interpretándose de la siguiente manera en que, a medida que aumenta la informalidad de las empresas en el sector hotelero, disminuye sus niveles de acceso al crédito, y viceversa. Además, en el contexto de la investigación nos indica que cuando un microempresario es informal esta condición los vuelve menos atractivos para las entidades financieras al momento de otorgarles préstamos. Es decir, las empresas más formales tienden a tener un mayor acceso al crédito. En segundo lugar, la magnitud de la relación se refleja en el valor absoluto de 0.830, lo cual indica una relación considerablemente fuerte. Mientras que una correlación de -1 representaría una relación perfectamente inversa y 0 indicaría ninguna relación, un valor de -0.830 sugiere una relación significativamente fuerte, aunque no perfecta, entre la informalidad y el acceso al crédito.

En términos prácticos, esta correlación sugiere que los esfuerzos para reducir la informalidad en el sector hotelero podrían estar asociados con un mejor acceso al crédito para estas empresas. Esto podría deberse a que las empresas más formales disponen de mejor documentación, historial financiero y legal, lo que facilita el proceso de obtención de crédito por parte de las instituciones financieras. Esta relación inversa fuerte puede ser fundamental para diseñar políticas o estrategias que fomenten la formalización de las empresas en este sector como un medio para mejorar su acceso a financiamiento.

### **3) Contrastación de las hipótesis**

#### **A) Contrastación de la Hipótesis general**

Los factores que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero de la ciudad de Cajamarca son: los altos costos que implica la formalidad, los excesivos procesos administrativos, la condición laboral y el nivel aproximado de ingresos brutos.; los mismos que determinan bajos niveles de acceso al crédito.

La aceptación de la hipótesis general sobre los factores que dificultan la formalización y el acceso al crédito de las empresas informales se sustenta en el resultado del estudio realizado en Cajamarca (Encuesta) y con los antecedentes teóricos revisados. En primer lugar, los altos costos de formalidad han sido identificados como una barrera significativa. Estudios previos como los de Delgado y Mendieta (2015) mencionan que los costos de formalización son elevados y representan un obstáculo considerable para las pequeñas y medianas empresas (Pymes). Esto coincide con los resultados de la encuesta, donde los empresarios informales perciben los costos de formalización como prohibitivos, prefiriendo operar de manera informal para evitar estos gastos.

En segundo lugar, Gómez (2018) destaca la necesidad de mecanismos más eficientes para facilitar la formalización. Los resultados del estudio en Cajamarca indican que los procesos administrativos complejos y prolongados desincentivan a los empresarios a formalizar sus negocios, coincidiendo con los estudios mencionados.

En tercer lugar, las condiciones laborales precarias son otro factor que influye en la informalidad. Baldeón y Chahuara (2011) documentan la falta de acceso a beneficios sociales y la flexibilidad laboral en el sector informal, factores que mantienen a las empresas en la informalidad. En Cajamarca, las condiciones laborales precarias, sin acceso a beneficios sociales, refuerzan la preferencia por mantener operaciones informales, apoyando así nuestra hipótesis.

Finalmente, el nivel de ingresos brutos también juega un papel crucial. Rodríguez (2018) señala que las Pymes enfrentan dificultades para acceder al financiamiento debido a requisitos de ingresos elevados. Gómez (2018) aborda la falta de incentivos y el desorden en el crecimiento empresarial como factores que contribuyen a la informalidad. En nuestro estudio, los ingresos brutos de las empresas informales en Cajamarca son insuficientes para cumplir con los requisitos de crédito, lo que limita su acceso al financiamiento formal.

En conclusión, la hipótesis se acepta porque los factores identificados como los altos costos de formalización, excesivos procesos administrativos, condiciones laborales precarias y bajos niveles de ingresos brutos, determinan efectivamente los bajos niveles de acceso al crédito. Este resultado entre los antecedentes teóricos y los resultados de la encuesta refuerza la validez de la hipótesis.

## **B) Hipótesis específicas**

### **Hipótesis específica 1**

**H1:** Los principales factores institucionales que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca son: los altos costos que implica la formalidad y los excesivos procesos administrativos.

Para contrastar la hipótesis específica 1, se utilizó los antecedentes y los resultados de la encuesta.

Delgado y Mendieta (2015) afirman que los costos elevados de formalización y el desconocimiento de normas y procedimientos son factores clave que contribuyen a la informalidad. Rodríguez (2018) menciona que las Pymes enfrentan dificultades para acceder al financiamiento debido a requisitos excesivos, elevadas tasas y burocracia bancaria, lo que desincentiva la formalización. Gómez (2018) señala que la falta de incentivos para la formalización y la existencia de procesos administrativos complicados contribuyen a la persistencia de la informalidad.

Los resultados de la Encuesta revelan que los empresarios del sector hostelero perciben los costos de formalización como prohibitivos y los procesos administrativos como excesivos y complicados, desalentando la formalización. En la figura 2: Percepción de los Costos de Formalización, el 50% de los encuestados considera que los costos de formalización son demasiado altos. En la figura 3 el 78% menciona que los procesos administrativos son excesivos y complicados.

La hipótesis se confirma ya que los altos costos de formalización y los excesivos procesos administrativos, identificados en los antecedentes, son corroborados por los resultados del estudio en Cajamarca. Ambos factores institucionales son consistentes en la literatura revisada y los datos empíricos, caracterizando a las empresas informales del sector hostelero en Cajamarca.

### **Hipótesis específica 2**

**H2:** Los principales factores estructurales que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca son: la condición laboral y el nivel aproximado de ingresos brutos.

Para contrastar la hipótesis específica 2, se utilizó los antecedentes y los resultados de la encuesta.

Martínez y Londoño (s.f), se analizó la relación entre la condición laboral de los emprendedores y el desempeño de sus negocios. Los autores encontraron que la condición laboral, en términos de experiencia previa en el sector, dedicación de tiempo al negocio y nivel de formación, influye significativamente en la rentabilidad y sostenibilidad de las empresas. Baldeón y Chahuara (2011) indican que la educación y la capacitación laboral reducen la probabilidad de trabajar en el sector informal y mejoran las condiciones laborales, mientras que la precariedad laboral se asocia a la falta de beneficios y protección social. Rodríguez (2018) destaca que los bajos ingresos brutos limitan la capacidad de las

Pymes para acceder a financiamiento y crecer económicamente, manteniéndolas en la informalidad.

Los resultados de la Encuesta revelan que las condiciones laborales en el sector hostelero informal son precarias, con falta de acceso a beneficios sociales y protección laboral. Además, el nivel aproximado de ingresos brutos es bajo, limitando la capacidad para acceder a financiamiento y cumplir con los requisitos de formalización. En la figura 4, el 63% de los dueños de restaurantes y el 71% de los dueños de hoteles encuestados manifestaron que estaban desempleados. En la figura 5, el 27% de los dueños encuestados de restaurantes reportan ingresos brutos bajo, y el 44% de los dueños de hoteles reportan la misma condición.

La hipótesis se cumple según los antecedentes y los resultados analizados. Tanto en los antecedentes como en los resultados del estudio de Cajamarca, las condiciones laborales precarias y los bajos niveles de ingresos brutos son identificados como características significativas de las empresas informales del sector hostelero. En conclusión, la hipótesis se acepta porque las condiciones laborales y el nivel aproximado de ingresos brutos son identificados consistentemente tanto en la literatura revisada como en los resultados empíricos del estudio de Cajamarca como factores estructurales clave que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero.

### **Hipótesis específica 3**

**H3:** Los niveles de acceso al crédito de las empresas informales del sector hostelero de la ciudad de Cajamarca son bajos debido al reducido tamaño de la empresa y la falta de cumplimiento de los requisitos que solicitan los intermediarios financieros.

Para contrastar la hipótesis de que "los niveles de acceso al crédito de las empresas informales del sector hostelero de la ciudad de Cajamarca son bajos debido al reducido tamaño de la empresa y la falta de cumplimiento de los requisitos que solicitan los

intermediarios financieros," se revisaron los antecedentes y los resultados presentados en el documento. Rodríguez (2018) señala que las Pymes enfrentan dificultades para acceder al financiamiento debido a requisitos excesivos, elevadas tasas y burocracia bancaria, siendo estas dificultades mayores para las empresas más pequeñas. Baldeón y Chahuara (2011) afirman que el tamaño reducido de las empresas limita su capacidad para generar ingresos suficientes y cumplir con los requisitos financieros necesarios para acceder al crédito formal. Gómez (2018) indica que los mecanismos financieros y los requisitos de los intermediarios financieros son a menudo inaccesibles para las pequeñas empresas debido a su estructura informal y la falta de documentación adecuada.

Los resultados del estudio en Cajamarca revelan que las empresas del sector hostelero son en su mayoría pequeñas, con recursos limitados, lo que contribuye a su incapacidad para cumplir con los requisitos financieros necesarios para acceder al crédito. Además, las empresas informales en Cajamarca tienen dificultades para cumplir con los requisitos que solicitan los intermediarios financieros, como garantías y documentación formal. En la figura 9: historial crediticio, el 35% de los dueños de restaurantes y el 25% de los dueños de hoteles nunca han solicitado un préstamo en el sistema financiero, limitando sus posibilidades de crearse el historial crediticio para próximos préstamos con la banca. En la figura 10 tenemos que el 6% y 25% de los dueños de restaurantes y hoteles respectivamente prefieren obtener su financiamiento de algún familiar antes de acudir a alguna institución financiera.

La hipótesis se cumple según los antecedentes y los resultados analizados. Tanto en los antecedentes como en los resultados del estudio de Cajamarca, el tamaño reducido de las empresas y la falta de garantías y documentación formal son identificados como barreras significativas para acceder al crédito. En conclusión, la hipótesis se acepta porque el tamaño reducido de la empresa y la falta de cumplimiento de los requisitos que solicitan

los intermediarios financieros son identificados consistentemente tanto en la literatura revisada como en los resultados empíricos del estudio de Cajamarca como factores que determinan los bajos niveles de acceso al crédito para las empresas informales del sector hostelero.

## CAPÍTULO V

### DISEÑO DE LA PROPUESTA DE MEJORA

#### **Propuesta para elevar los niveles de acceso al crédito de las empresas informales del sector hostelero.**

Dentro de la investigación se ha encontrado que el problema de la informalidad del sector hostelero es multicausal, es decir, es producto de muchos factores que obligan a que los empresarios operen fuera del cumplimiento de las normas.

Respecto al tema se ha identificado la siguiente problemática:

- a. Requisitos excesivos
- b. Falta de educación financiera

#### **1. Objetivos de la propuesta:**

- a. Identificar medidas para reducir la informalidad en las empresas del sector hostelero de la ciudad de Cajamarca.
- b. Simplificar trámites administrativos para facilitar la formalización de las empresas informales del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca.
- c. Ofrecer talleres de educación financiera para los dueños de las empresas informales del sector hostelero de la ciudad de Cajamarca.

#### **2. Contenido de la propuesta**

En el marco de la Política Nacional de Transformación Digital (PNTD) la formalización de las empresas del sector hostelero de la ciudad de Cajamarca, se pueden considerar las siguientes acciones:

**Promoción de la digitalización de trámites:** Facilitar y promover la digitalización de los procesos de formalización de empresas, simplificando los trámites y haciéndolos



accesibles a través de plataformas digitales. Esto puede agilizar el proceso de formalización y reducir la burocracia .

**Capacitación en competencias digitales:** Brindar capacitación y formación en competencias digitales a los emprendedores para que puedan aprovechar las herramientas digitales (páginas web de la SUNAT, SUNARP, portal de la municipalidad provincial de Cajamarca) en sus negocios y en el proceso de formalización.

Al integrar la transformación digital en el proceso de formalización de empresas, se puede mejorar la eficiencia, la transparencia y la accesibilidad de los trámites, fomentando así un entorno más propicio para el desarrollo empresarial y la generación de empleo.

### **Propuesta:**

#### **Tabla 19**

##### *Identificación de la propuesta de mejora*

Problemática	Propuestas
a. Requisitos excesivos	Simplificar aquellos procedimientos que no aporten valor significativo o que puedan ser simplificados sin comprometer la integridad del proceso.
b. Falta de educación financiera	Implementar un programa de educación financiera que esté dirigido a los propietarios de estas microempresas informales y que se implementen talleres por parte de la Municipalidad Provincial de Cajamarca desarrollando alianzas estratégicas entre el sector público y privado.

*Nota.* Elaboración propia.

Para simplificar los procedimientos administrativos propongo que se fusionen algunos trámites como se indica en la siguiente tabla:

**Tabla 20***Simplificación de los procesos administrativos*

<b>Pasos de los procesos administrativos</b>	<b>Simplificación de los pasos administrativos</b>
<u>Elaboración de la minuta de constitución</u>	<b>Elaboración de documentación básica:</b> Para reducir la complejidad de los documentos requeridos consolidando la información en solo conjunto de documentos
Elaboración de la escritura pública	
<u>Inscripción en el registro de personas jurídicas</u>	<b>Registro y obtención de identificación tributaria:</b>
Inscripción en el Registro Único de Contribuyentes- RUC	Para simplificar los requisitos que solicitan para obtener la identificación tributaria, evitando la duplicidad de información
<u>Autorización de las planillas de pago</u>	<b>Gestión de beneficios sociales y planillas:</b>
EsSalud	Para simplificar la documentación necesaria que autorice las planillas y la inclusión en el sistema de seguridad social
<u>Autorización y/o permisos especiales de otros sectores</u>	<b>Autorización y/o permisos especiales de otros sectores</b>
<u>Evaluación y condiciones necesarias para obtener la licencia de funcionamiento</u>	<b>Licencia de funcionamiento y contabilidad:</b>
Legalizar los libros contables	Para simplificar los requisitos necesarios que permitan obtener la licencia de funcionamiento y reducir los trámites asociados a la legalización de libros.

*Nota.* Elaboración propia.

Con esta propuesta de la simplificación se espera incentivar a los microempresarios a buscar la formalización de sus emprendimientos y de esta manera beneficiarse de que su negocio no sea cerrado o su mercadería sea incautada, ampliar su cartera de clientes (tanto a entidades públicas y privadas que piden boletas y facturas), acceder a créditos en las entidades formales con bajas tasas de interés que les permita financiarse para hacer crecer sus negocios, ya que se vuelven más confiables y son evaluados por el sistema financiero con menor riesgo.

Una vez que se logra que los microempresarios sean incentivados por la simplificación de los pasos administrativos, se debe acompañar con un programa de talleres orientados hacia la educación financiera por parte de la Municipalidad Provincial de Cajamarca, que pueda darles los conocimientos básicos para que tomen decisiones más acertadas. Con estos talleres se pretende atacar los siguientes puntos:

**Tabla 21**

*Temas que se proponen abordar en los talleres de educación financiera*

<b>Temática que se abordarán en los talleres</b>	<b>Herramientas</b>
Educación financiera para acceder a más y mejores préstamos con bajas tasas de interés	Utilizar páginas amigables como COMPARABIEN
Fomentar el uso de herramientas digitales.	Páginas amigables de los portales de SUNAT, SUNARP, GOBIERNOS LOCALES, billeteras digitales.
Ampliar el conocimiento de los requisitos que solicitan los intermediarios financieros	Páginas web de las instituciones financieras.

*Nota.* Elaboración propia.

Con la implementación de estos talleres se pretende educar a los microempresarios informales en trámites, procesos que pueden hacerlo utilizando las herramientas digitales y haciendo consultas de su estado de trámite, para que de esta manera se optimice su tiempo, por otra parte, en el ámbito financiero darles a conocer los beneficios que tiene el sistema financiero formal y que puedan escoger a aquella institución que cobre tasas de interés más bajas.

### 3. Implementación de la propuesta

**Tabla 22**

*Estrategias y responsables de ejecutar las propuestas*

<b>Propuesta</b>	<b>Estrategias</b>	<b>Entidad</b>	<b>Responsable</b>
	<b>Digitalización de los trámites</b> Ofrecer asistencia virtual o tutoriales, para guiar a los usuarios a través de los trámites.	Gobierno Regional de Cajamarca	Dirección Regional de Transformación Digital (Analistas de sistemas)
Simplificación de los procesos administrativos	<b>Ventanas Únicas</b> Crear oficinas de "ventanilla única" donde los empresarios puedan realizar todos los trámites en un solo lugar. Esta ventanilla única podría integrar los procesos de registro, obtención de licencias, inscripción en registros tributarios, entre otros, facilitando así el acceso de los emprendedores a la formalidad.	Municipalidad Provincial de Cajamarca	Oficina General de Atención al Ciudadano y Gestión Documentaria (Coordinador de la ventanilla única)
	<b>Reducción de Documentación</b> Simplificar los requisitos documentales, eliminando formularios redundantes y solicitando solo la información esencial.	Municipalidad Provincial de Cajamarca	Oficina General de Atención al Ciudadano y Gestión Documentaria (Analistas de procesos)

	<b>Transparencia y Claridad en la Información</b> Publicar guías claras y detalladas sobre los pasos para la formalización, incluyendo plazos y costos asociados.	Municipalidad Provincial de Cajamarca	Oficina General de Imagen y Comunicaciones Institucionales (Especialistas en contenidos de Redacción)
	<b>Plataforma de Educación Financiera Online</b> Desarrollar un portal específico dentro del sitio web de la municipalidad que contenga todos los recursos educativos. Incluir módulos interactivos y cuestionarios para evaluar el aprendizaje.	Caja Arequipa	Oficina de Tecnologías de la Información (Analistas de sistemas y desarrolladores)
Fomentar el uso de herramientas digitales	<b>Colaboración con Instituciones Financieras y Entidades Gubernamentales</b> Charlas y asesorías: Invitar a representantes de instituciones financieras y entidades gubernamentales (como SUNAT y SUNARP) para que brinden charlas y asesorías sobre los requisitos y procesos necesarios.	Oficina de Planeamiento y Presupuesto, SUNAT Centro de servicio al Contribuyente, SUNARP Subdirección de Capacitación Registral	Oficina de responsabilidad social (Jefe, coordinador, asistente, etc.)
	<b>Talleres de educación financiera</b> Ofrecer talleres regulares en temas como administración de finanzas personales, ahorro, planificación financiera y acceso al crédito.	Caja Arequipa	Departamento de Marketing y Comunicaciones (Coordinador de talleres).
Educación financiera	<b>Alianzas con Instituciones Financieras</b> Convenios con bancos y cooperativas de ahorro y crédito: Colaborar con instituciones financieras para que brinden sesiones informativas sobre sus productos y servicios, y ofrezcan tasas preferenciales a los microempresarios que participen en los programas de educación financiera. Enseñar a los microempresarios a comparar tasas de interés utilizando herramientas como “Comparabien” para que puedan encontrar las mejores opciones de crédito.	Municipalidad Provincial de Cajamarca	Departamento Legal (Coordinador de alianzas y representantes de las instituciones financieras).

*Nota:* Elaboración propia partir del Reglamento de Organización y Funciones de la Municipalidad Provincial de Cajamarca y Gobierno Regional de Cajamarca.

Para llevar a cabo el inicio de la implementación de los talleres se propone que se cree una asociación público- privada entre la Municipalidad Provincial de Cajamarca y las entidades financieras, con el fin de hacer sinergias para concientizar y educar a los

microempresarios en temas tan indispensables como lo es la educación financiera, para permitirles ampliar las oportunidades de acceso al crédito.

Sumándose a esta medida se propone desarrollar campañas de concientización a la población empresarial sobre la importancia de trabajar en el sector formal de la economía y dar a conocer los beneficios, entre ellos: hacer crecer a sus negocios y que puedan contar con el respaldo de la seguridad y protección del Estado.

El monitoreo permanente por parte de fiscalizadores de la Municipalidad Provincial de Cajamarca para poder garantizar el fiel cumplimiento de los requisitos solicitados para obtener una licencia de funcionamiento, para encontrarse registrados en las entidades de SUNAT y SUNARP, tener un apropiado manejo contable, con la finalidad de evitar multas y sanciones.

### **Beneficios:**

Con la implementación de estas medidas se logrará que los microempresarios al contar con mejor conocimiento financiero podrán discernir y tener en cuentas muchas opciones al momento de solicitar un préstamo.

Asimismo, estas personas al trabajar en el sector formal de la economía serán de mayor confianza para las entidades financieras que les ofrecen créditos.

### **Caso de éxito**

En el marco de esta propuesta de mejora, se presenta un caso de éxito respecto al fortalecimiento de las capacidades de líderes comunitarios de la provincia de Cajamarca a través de talleres de capacitación en temas como: planificación, gestión y emprendimiento, gracias al trabajo articulado entre sector público (Municipalidad Provincial de Cajamarca), sector privado (Newmont- ALAC), academia (Universidad Nacional de Cajamarca) y sociedad

civil (Centro Ecuménico de Promoción y Acción Social- Norte). Estas capacitaciones estuvieron enmarcadas en el programa “Gestores del desarrollo” , con su respectivo proyecto denominado “Fortalecimiento de líderes para la gestión del territorio”, la ejecución de este proyecto estuvo a cargo de CEDEPAS norte, los detalles de este proyecto se adjuntan en el anexo 02.

## CONCLUSIONES

Los factores institucionales que caracterizan a las empresas informales del sector hostelero de la ciudad de Cajamarca en el año de estudio son: **altos costos de formalización** (el 50% de los dueños de restaurantes y el 46.2% de los dueños de hoteles perciben los costos de formalización como elevados); la **falta de conocimiento sobre los procesos administrativos** también es una barrera importante para la formalización de los negocios en este sector, pues el 85% de los encuestados no tienen ningún conocimiento respecto a que procesos deben seguir para asegurar a sus trabajadores en EsSalud, el 79% no tienen ningún conocimiento en la elaboración de la minuta de constitución, elaboración de la escritura pública y autorización de las planillas de pago;

Entre los factores estructurales que caracterizan a las empresas informales de la ciudad de Cajamarca tenemos a **la condición de empleo** pues el 63% y el 71% de los dueños de restaurantes y hoteles respectivamente estaban desempleados antes de emprender con su negocio y **el nivel de ingresos brutos mensuales** que perciben es bajo, pues el 82% de los dueños de restaurantes tienen ingresos que no superan los 3000 soles mensuales y para el caso de los hoteles el 79% reciben menos de 6000 soles mensuales.

El análisis de los niveles de acceso al crédito de las empresas informales del sector hostelero en Cajamarca revela que la informalidad en este sector presenta desafíos significativos para los empresarios. En el **tamaño de la empresa** del sector hostelero se ha encontrado que el 67% de restaurantes y el 37% de hoteles tiene menos de dos años en funcionamiento, además el 61% de restaurantes y el 67% de hoteles tiene de 1 a 2 trabajadores que son contratados por pocas horas y que no están sujetas a ningún beneficio laboral, estas condiciones hacen que el sistema financiero califique a estas microempresas con poca capacidad de pago por los años que llevan y por el tamaño reducido de estas.

Según los datos recopilados, el 35% y el 25% de los dueños de restaurantes y hoteles **no tienen historial crediticio**, lo que limita su accesibilidad a préstamos formales y los lleva a recurrir a fuentes informales de financiamiento. Sumado a esto los **pocos años que llevan en funcionamiento** (el 41.7% de los dueños de restaurantes tienen negocios con menos de 2 años en funcionamiento y para los hoteles es el 36.6%) lo que afecta su capacidad de endeudamiento y acceso a montos de préstamos mayores y **el número de trabajadores** que ocupan que representa de 1 a 2 trabajadores, mostrando la importancia de la sostenibilidad en el tiempo y el tamaño de la empresa en su capacidad de endeudamiento.

Después de realizar un análisis de los **requisitos que solicitan los intermediarios financieros** se encontró que el 35% de los restaurantes y el 25% de los hoteles nunca han acudido a una entidad financiera para solicitar un préstamo, en el caso de los restaurantes la garantía comercial es la más solicitada (31%) a la hora de respaldar sus préstamos y en el caso de los hoteles es la garantía por aval (23%), estos empresarios perciben tener un conocimiento promedio (64% y 60% entre restaurantes y hoteles respectivamente) de los requisitos que solicitan las entidades financieras no bancarias (cajas).

Se ha encontrado una correlación negativa inversa muy fuerte entre la relación de las variables, que se explica por un coeficiente de correlación de Spearman de -0,830. Establecer esta relación es importante pues nos muestra que cuando un microempresario es informal esta condición los vuelve menos atractivos para las entidades financieras al momento de otorgarles préstamos.



## RECOMENDACIONES

Es fundamental que las autoridades competentes como de la Municipalidad Provincial de Cajamarca, de la SUNAT, SUNARP, simplifiquen los trámites y procesos necesarios para la formalización de los negocios en el sector hostelero, con el fin de reducir la burocracia y hacer más accesible la información sobre los requisitos y pasos a seguir puede incentivar a los microempresarios a formalizarse.

También es importante brindar asesoramiento y capacitación especializada a los emprendedores del sector hostelero a cargo de la Municipalidad Provincial de Cajamarca a través de sus oficinas (Oficina General de Atención al Ciudadano y Gestión Documentaria, Oficina General de Imagen y Comunicaciones Institucionales) en sinergia con el departamento de marketing y comunicaciones de la caja Arequipa para abordar temas de educación financiera, ya que les dará las herramientas necesarias para que tengan un mejor entendimiento de los procesos que implica el acceso al crédito en canales formales

Se recomienda implementar **programas o líneas de crédito** por parte de las instituciones financieras no bancarias como las cajas (Arequipa, Huancayo, Piura, Sullana y Cusco) para emprendedores en proceso de formalización como medida efectiva para ayudarles a cubrir los costos asociados con este proceso y mejorar su capacidad de crecimiento y sostenibilidad, en apoyo con las alianzas entre la Municipalidad Provincial de Cajamarca e instituciones financieras no bancarias como cajas municipales, rurales y Edpymes.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Avolio, B; Mesones, A; Roca, E (s.f). Factores que limitan el crecimiento de las Micro y Pequeñas empresas en el Perú – MYPES. Obtenido de:

<file:///C:/Users/51934/Downloads/4126-Texto%20del%20art%C3%ADculo-15740-1-10-20130120.pdf>

Arbaiza, L. (2011). Economía informal y capital humano en el Perú. Editorial ESAN.

Astuquipán, C. (2019). Microfinanzas nuevos retos a la vista. Informe especial Business.

Banco Central de Reserva- BCR (2009). Importancia de facilitar el acceso al crédito a la micro y pequeña empresa. Obtenido de:

<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Proyeccion-Institucional/Concurso-Escolar/2009/Concurso-Escolar-2009-Material-3.pdf>

Baldeón, H. J. y Chahuara, P. R. (2011). *La informalidad en el microempresario peruano: determinantes, costos e implicancias de política: 2007-2009*. Lambda Group. Obtenido de:

[https://cies.org.pe/wpcontent/uploads/2016/07/la\\_informalidad\\_en\\_el\\_microempresario\\_peruano.pdf](https://cies.org.pe/wpcontent/uploads/2016/07/la_informalidad_en_el_microempresario_peruano.pdf)

Bringas, M y Almandoz, C (2021). Haciendo atractivo lo conveniente: la formalización de las Mypes. Obtenido de:

<https://tucontribuyes.com/wp-content/uploads/2021/10/Haciendo-atractivo-lo-conveniente.-La-formalizacion-de-las-Mypes-2.pdf>

Banco Central de Reserva del Perú-BCR. (2019). Informe económico y social región Cajamarca. Obtenido de:

<https://www.bcrp.gob.pe/docs/ProyeccionInstitucional/EncuentrosRegionales/2019/cajamarca/ies-cajamarca-2019.pdf>

Caja Huancayo (s.f). Requisitos para acceder a un crédito. Consultado el 15 de enero del 2023.

[https://www.cajahuancayo.com.pe/PCM\\_ProdServicios/PCM\\_frmModCredito.aspx?id=MC049&cCodAdi=MC049](https://www.cajahuancayo.com.pe/PCM_ProdServicios/PCM_frmModCredito.aspx?id=MC049&cCodAdi=MC049)

Caja Piura (s.f). Requisitos para acceder a un microcrédito. Consultado el 15 de enero del 2023.

<https://www.cajapiura.pe/creditos/credito-empresariales/microcredito/>

Caja Sullana (s.f) Requisitos para un crédito emprendedor. Consultado el 15 de enero del 2023.

<https://www.cajasullana.pe/creditos-3/credito-emprendedor/>

Caja Trujillo (s.f) Requisitos para acceder a un crédito. Consultado el 15 de enero del 2023.

[https://www.cajatrujillo.com.pe/portalnew/creditos\\_facilito.html](https://www.cajatrujillo.com.pe/portalnew/creditos_facilito.html)

Cumpa, D. H. y Gutiérrez, A. A. (2018). El acceso al crédito y su relación con el desarrollo y la competitividad de las pymes del sector agrícola de Lima- Perú en 2015. Repositorio institucional de la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Obtenido de:

[https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/625904/Cumpa\\_md.pdf?sequence=3&isAllowed=y](https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/625904/Cumpa_md.pdf?sequence=3&isAllowed=y)

Delgado, F.M. y Mendieta, C.M. (2015). La informalidad y el crecimiento económico de las MYPES en el distrito de Acobamba. [Tesis de pregrado]. Repositorio institucional de la Universidad Nacional de Huancavelica.

<https://apirepositorio.unh.edu.pe/server/api/core/bitstreams/1206b79d-d211-4076-845f-2553dd4cc8c3/content>

EUROINNOVA. La hostelería y sus profesiones. Consultado el 10 de enero del 2023.

<https://www.euroinnova.pe/cursos/hosteleria>

García, P. B. y Quispe, E. I. (2021). El microcrédito como alternativa para el crecimiento económico. [Tesis de pregrado]. Repositorio institucional de la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Obtenido de:

[https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/658989/Garcia\\_DP.pdf?sequence=3&isAllowed=y](https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/658989/Garcia_DP.pdf?sequence=3&isAllowed=y)

Gómez, E. (2018). La informalidad de las PYMES y su influencia en el empleo del Perú. [Tesis de maestría]. Repositorio institucional de la Universidad Nacional Federico Villarreal.

<https://repositorio.unfv.edu.pe/handle/20.500.13084/2081>

Guevara, E. H. (2018). Estudio de la informalidad en la plaza pecuaria del distrito de Cajamarca: Estrategias de Formalización - 2016. [Tesis de maestría]. Repositorio institucional de la Universidad Nacional de Cajamarca. Obtenido de:

<https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/2148/ESTUDIO%20DE%20LA%20INFORMALIDAD%20EN%20LA%20PLAZA%20PECUARIA%20DEL%20DISTRITO%20DE%20CAJAMARCA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Jiménez, D. M. (2012). *La informalidad laboral en América Latina: ¿explicación estructuralista o institucionalista?* Cuadernos de Economía. Obtenido de:

<https://www.redalyc.org/pdf/2821/282125048006.pdf>

Ley N° 28015. Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa (3 de julio del 2003). <https://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/Leyes/28015.pdf>

- Loayza, N. (s.f.). *Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú*. Banco Central de Reserva. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Estudios-Economicos/15/Estudios-Economicos-15-3.pdf>
- Lozano, A. A. (2020). *Cómo elaborar un proyecto de tesis en pregrado, maestría y doctorado: una manera práctica de “saber hacer”*, (2a ed.) San Marcos.
- Ministerio de la Producción (2009). *Guía de constitución y formalización de empresas*. [https://www.apcpyme.org.pe/ima\\_biblioteca/guiaformalizaempresas.pdf](https://www.apcpyme.org.pe/ima_biblioteca/guiaformalizaempresas.pdf)
- Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo. (2006). *Boletín de economía laboral*. [https://www.trabajo.gob.pe/archivos/file/estadisticas/peel/bel/BEL\\_34.pdf](https://www.trabajo.gob.pe/archivos/file/estadisticas/peel/bel/BEL_34.pdf)
- Nivín, R. (2017). *Condiciones para mejorar el acceso al crédito*. Banco Central de Reserva del Perú. Obtenido de: <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-171/moneda-171-03.pdf>
- Organización para la Cooperación y el desarrollo Económicos- OCDE (2020). *Impulso del acceso al crédito y garantía de la inclusión financiera para todos*. Obtenido de: <https://www.oecdilibrary.org/sites/363207a8es/index.html?itemId=/content/component/363207a8-es>
- Paredes, L. V. (2014). *Análisis de riesgo crediticio y su incidencia en la liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito FRANDESC LTDA, de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo [Tesis de pregrado]*. Obtenido de: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20997/1/T2827i.pdf>

Peñaranda, C. (2018). Empleo informal del sector servicios se concentra en transporte y alojamiento. La cámara. Obtenido de:

[https://apps.camaralima.org.pe/repositorioaps/0/0/par/r818\\_1/informe%20economico.pdf](https://apps.camaralima.org.pe/repositorioaps/0/0/par/r818_1/informe%20economico.pdf)

Porras, J. A. (2017). *Informalidad, crisis del mundo del trabajo y nuevas organizaciones*, Universidad de Barcelona [Tesis doctoral]. Obtenido de:

[https://diposit.ub.edu/dspace/bitstream/2445/122672/1/JAPB\\_TESIS.pdf](https://diposit.ub.edu/dspace/bitstream/2445/122672/1/JAPB_TESIS.pdf)

Portal del Gobierno del Perú (s.f). Registrar o constituir una empresa. Consultado el 26 de enero del 2023.

Rodríguez, C. E. y Sierralta, X. (s.f). *El problema del financiamiento de la microempresa en el Perú*. Pontificia Universidad Católica del Perú. Obtenido de:

<https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/iusetveritas/article/view/15749/16184>

Rodríguez, K. (2018). Financiamiento de Pymes industriales y dificultades en el acceso al crédito. [Tesis de pregrado]. Universidad del Este. Obtenido de:

<http://dspace.biblio.ude.edu.ar:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/20/Rodriguez%20%20Financiamiento%20de%20Pymes%20industriales%20y%20dificultades%20en%20el%20acceso%20al%20credito.pdf?sequence=4&isAllowed=y>

Salazar-Xirinachs, J. M. y Chacaltana, J. (2018). *Políticas de formalización en América Latina: avances y desafíos*. (1ª ed.). Oficina Regional para América Latina y el Caribe.

Obtenido de:

[https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/americas/rolima/documents/publication/wcms\\_645159.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/americas/rolima/documents/publication/wcms_645159.pdf)

Saldaña, L. D. (2018). Incidencia de los créditos comerciales del Banco Continental- Agencia Cajamarca, en el crecimiento de la Mype de la provincia de Cajamarca- 2017. [Tesis de pregrado]. Biblioteca de la Universidad Nacional de Cajamarca.

SUNARP (s.f). Buscar y reservar el nombre de una empresa en la Sunarp. Consultado el 10 de noviembre del 2023. Obtenido de:

<https://www.gob.pe/271-buscar-y-reservar-el-nombre-de-una-empresa-en-la-sunarp>

Tamayo, M. (2004). *El proceso de la investigación científica*. (4a ed.), LIMUSA S.A.

Valdez D., M. A. (2019). Evolución en la generación de empleos de las MYPES formales en el departamento de Cajamarca según segmento empresarial en el periodo 2010 – 2017. [Tesina]. Universidad Nacional de Cajamarca. Obtenido de:

<https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/3697/TESINA%20%28informe%20final%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

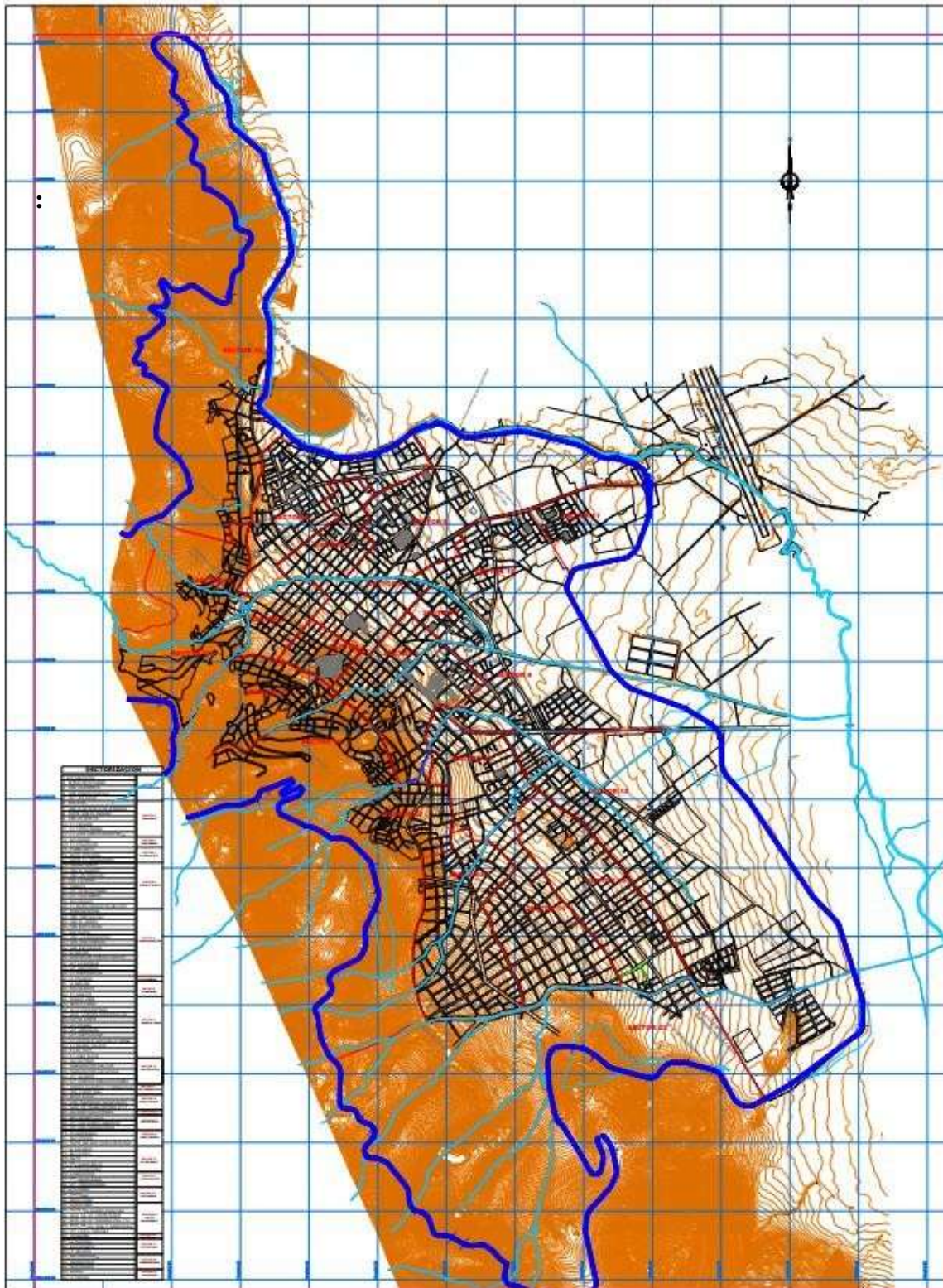
Velázquez, L. A. (2020). Economía informal y convergencia regional en México: 1998-2018. [Tesis de maestría]. El Colegio de la Frontera Norte. Obtenido de:

<https://www.colef.mx/posgrado/wpcontent/uploads/2020/10/TESISVel%C3%A1zquez-Conti-Luis-Angel-MEA.pdf>

## ANEXOS/APÉNDICES

### ANEXO 01

*Plano de sectorización y curvas de nivel del distrito de Cajamarca*



*Nota.* Subgerencia de Desarrollo Urbano y Catastro de la Municipalidad Provincial de Cajamarca.



ANEXO 02

PROYECTO: “FORTALECIMIENTO DE LÍDERES PARA LA GESTIÓN DEL TERRITORIO”



Newmont.  
MINERÍA



**IMPLEMENTACIÓN,  
DESARROLLO Y  
EVALUACIÓN DEL  
PROYECTO DE LÍDERES, EN  
EL MARCO DEL PROGRAMA  
“GESTORES DEL  
DESARROLLO”**

**PROPUESTA TECNICA - ECONOMICA**

**Preparado por:  
CEDEPAS NORTE**

24 Enero 2024

El proyecto tiene como objetivo principal fortalecer las capacidades de los líderes de centros poblados en gestión pública y desarrollo local, a través de un programa formativo diseñado para generar aprendizajes significativos, brindar estrategias prácticas de liderazgo, desarrollar habilidades de planificación orientadas al desarrollo local, promover la identificación de potencialidades económicas y recursos de innovación, y fomentar habilidades para la gestión e inversión pública .

Para lograr este objetivo, se plantea un programa que incluye el diseño e implementación de un programa de líderes, el desarrollo presencial de módulos formativos, el proceso de asistencia técnica a 10 centros poblados para concretar un plan de desarrollo local, y la evaluación de los resultados obtenidos en el proceso formativo y de asistencia técnica.

La población objetivo de este proyecto está compuesta por 120 líderes desempeñando roles como alcaldes de centros poblados, regidores y líderes comunitarios, provenientes de los distritos de Cajamarca, Los Baños del Inca, La Encañada en la provincia de Cajamarca, y Bambamarca en la provincia de Hualgayoc. Estos líderes han sido cuidadosamente identificados y registrados por la ALAC, con el objetivo de organizar estrategias inclusivas y efectivas que consideren situaciones particulares, garantizando un enfoque inclusivo en el proceso de aprendizaje.

El proyecto es ejecutado por el Programa Gestores del Desarrollo, específicamente a través del Proyecto Líderes, el cual busca desarrollar capacidades en los actores del territorio para alcanzar efectividad en la gestión pública. Se prioriza la influencia en tres distritos de la provincia de Cajamarca y en la provincia de Hualgayoc, con actores clave como alcaldes delegados de centros poblados, regidores y líderes representativos de cada territorio local .

La estrategia de intervención se enfoca en promover una alta participación, accesibilidad y constancia de los participantes en el programa de formación, mediante una coordinación e interacción permanente con el equipo técnico de ALAC. Se implementan acciones clave para garantizar el éxito del programa y la efectividad en el desarrollo de capacidades de los líderes de centros poblados en gestión pública y desarrollo local.

## APÉNDICE 01

### Prueba piloto

Para esta prueba se hizo 20 encuestas a propietarios cajamarquinos de hoteles y restaurantes, cuyos resultados se presentan a continuación, además ha permitido realizar la revisión de la confiabilidad de nuestro instrumento, que pasaremos a describir con la validez de un experto, y respaldado con la prueba de Alpha de Cronbach.

**Tabla 23**

*Rangos de Alfa de Cronbach*

<b>Coefficiente Alfa</b>	<b>Confiabilidad implícita</b>
Inferior a 0.60	Inaceptable
Entre 0.6 y 0.65	Indeseable
Entre 0.65 y 0.70	Mínimamente aceptable
Entre 0.70 y 0.80	Respetable
Entre 0.80 y 0.90	Muy buena
Mucho más alto que 0.90	Considere acortar la escala

*Nota.* Adaptado de Vellis (1991)

### Respecto de la confiabilidad

#### **PRUEBA DE ALPHA DE CRONBACH**

#### **VARIABLE: INFORMALIDAD EN EL SECTOR HOSTELERO**

##### **Resumen de procesamiento 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.

##### **Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	N de elementos
,861	12

Este valor de 0.861 como indica Vellis (1991) de acuerdo con la tabla 23, existe una buena consistencia interna entre los ítems de la escala para la variable “Informalidad en el sector hostelero”. Este valor está bastante cercano de 1, lo que sugiere una muy buena confiabilidad, es decir que los ítems en la escala están bastante relacionados entre sí y que la escala en su conjunto es confiable para medir el fenómeno que se pretende evaluar. Asimismo, se muestra el Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido, sin embargo, aunque se eliminen algunos de los ítems, el valor sigue siendo próximo a 1.

	<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	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
2. Considera que los costos de formalizarse son:	31,35	59,082	,814	,837
9.1. Elaboración de la minuta de constitución	32,10	66,411	,575	,857
9.2. Elaboración de la escritura pública	32,45	61,629	,338	,868
9.3. Inscripción en el registro de personas jurídicas	32,70	57,905	,579	,848
9.4. Nuevo RUS	32,60	58,358	,804	,836
9.5. Autorización de las planillas de pago	32,80	56,274	,603	,847
9.6. EsSalud	32,40	56,779	,593	,847
9.7. Autorización y/o permisos especiales de otros sectores	32,65	60,029	,408	,863
9.8. Evaluación y requisitos para obtención de la licencia de funcionamiento	31,10	59,042	,780	,838
9.9. Legalizar los libros contables	31,05	60,892	,729	,843

11. ¿Antes de contar con su negocio estaba desempleado?	33,75	71,776	-,131	,877
12. El ingreso promedio de su negocio, ¿en qué intervalo se encuentra?	32,25	54,724	,685	,840

### **PRUEBA DE ALPHA DE CRONBACH**

#### **VARIABLE: NIVELES DE ACCESO AL CRÉDITO**

##### **Resumen de procesamiento 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.

##### **Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	N de elementos
,877	5

Este valor de 0,877 como indica Vellis (1991) de acuerdo con la tabla 23, existe una buena consistencia interna entre los ítems de la escala para la variable “Niveles de acceso al crédito”. Este valor está bastante cercano de 1, lo que sugiere una muy buena confiabilidad, es decir que los ítems en la escala están bastante relacionados entre sí y que la escala en su conjunto es confiable para medir el fenómeno o concepto que se pretende evaluar. Asimismo, se muestra el Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido, sin embargo, aunque se eliminen algunos de los ítems, el valor sigue siendo próximo a 1.

<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	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
13. ¿Cuántos años lleva en funcionamiento?	16,75	6,092	,737	,843
14. ¿Cuántas personas trabajan con usted a parte de su familia?	16,40	5,832	,833	,819
16. ¿Alguna vez tuvo historial crediticio?	16,60	6,253	,774	,836
17. ¿Cuándo usted solicitó un crédito le pidieron garante?	16,80	6,274	,842	,824
18. Respecto a los procedimientos y condiciones de crédito, cuánto conoce de estos.	16,65	6,661	,444	,923

Ahora de acuerdo con lo analizado con anterioridad se aplicó el Alfa de Cronbach para cada una de las variables, logrando tener un resultado confiable de forma independiente. ahora para finalizar realizaremos el análisis, pero del instituto me siento completo, cómo se muestra a continuación.

### **PRUEBA DE ALPHA DE CRONBACH**

**PARA AMBAS VARIABLES: INFORMALIDAD EN EL SECTOR HOSTELERO Y**

### **NIVELES DE ACCESO AL CRÉDITO**

<b>Resumen de procesamiento de casos</b>			
		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.

**Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	N de elementos
,926	26

Este valor de 0,926 como indica Vellis (1991) de acuerdo con la tabla 23, existe una buena consistencia interna entre los ítems de la escala para la variable “Informalidad en el sector hostelero” y para la variable “Niveles de acceso al crédito”. Este valor está muy cercano de 1, lo que significa una muy buena confiabilidad, es decir que los ítems en la escala están bastante relacionados entre sí y que la escala en su conjunto es confiable para medir el fenómeno que se pretende evaluar. Asimismo, se muestra el Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido, sin embargo, aunque se eliminen algunos de los ítems, el valor sigue siendo próximo a 1.

**Estadísticas de total de elemento**

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
Género del dueño del negocio	81,35	241,713	,622	,924
1. ¿Qué servicio brinda?	81,95	240,155	,487	,924
2. Considera que los costos de formalizarse son:	79,30	225,905	,880	,919
3. De los costos mencionados que nivel de conocimiento diría que tiene	79,30	227,484	,817	,920
5. ¿En qué medida considera que el pago de impuestos es restrictivo para el desarrollo del sector hostelero?	80,45	218,576	,826	,918
6. Si usted ya tiene su licencia de funcionamiento. Indique su percepción sobre el monto.	80,00	232,105	,329	,929
8. ¿Cuánto tiempo ha destinado a los trámites para poner en funcionamiento su negocio?	79,25	227,671	,685	,921



9.1. Elaboración de la minuta de constitución	80,05	242,682	,498	,925
9.2. Elaboración de la escritura pública	80,40	234,358	,323	,928
9.3. Inscripción en el registro de personas jurídicas	80,65	230,029	,469	,925
9.4. Nuevo RUS	80,55	224,787	,856	,919
9.5. Autorización de las planillas de pago	80,75	220,408	,665	,921
9.6. EsSalud	80,35	220,976	,667	,921
9.7. Autorización y/o permisos especiales de otros sectores	80,60	232,884	,352	,928
9.8. Evaluación y requisitos para obtención de la licencia de funcionamiento	79,05	224,576	,893	,918
9.9. Legalizar los libros contables	79,00	227,684	,876	,919
10. Al momento de constituir su empresa, ¿con qué frecuencia pensó en hacerlo como persona natural o jurídica?	81,05	250,576	-,064	,937
11. ¿Antes de contar con su negocio estaba desempleado?	81,70	253,168	-,193	,930
12. El ingreso promedio de su negocio, ¿en qué intervalo se encuentra?	80,20	221,011	,648	,922
13. ¿Cuántos años lleva en funcionamiento?	79,10	229,884	,841	,920
14. ¿Cuántas personas trabajan con usted a parte de su familia?	78,75	231,250	,785	,921
15. ¿En qué porcentaje necesitó ayuda para abrir su negocio? (con financiamiento o con recursos propios)	78,85	229,503	,891	,920
16. ¿Alguna vez tuvo historial crediticio?	78,95	230,787	,877	,920
17. ¿Cuándo usted solicitó un crédito le pidieron garantía?	79,15	234,661	,741	,922
18. Respecto a los procedimientos y condiciones de crédito, cuánto conoce de estos.	79,00	240,105	,330	,926

20. Usted considera que el acceso al crédito en la ciudad de Cajamarca es:	79,00	230,105	,773	,921
--	-------	---------	------	------

Después de realizar un análisis exhaustivo para validar el instrumento, se concluye que este es adecuado para llevar a cabo la investigación actual. Los resultados indican que cada uno de los ítems por separado, así como en conjunto, demuestran una alta fiabilidad para recopilar datos. Esta confiabilidad se evidencia tanto a nivel de cada variable individual como en la integración de todas las variables en el instrumento. Por lo tanto, se puede afirmar con confianza que el instrumento cuyo nombre es “Cuestionario respecto a la informalidad y los niveles de acceso al crédito del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca-2022” es apropiado y confiable para la investigación.

## APÉNDICE 02

### CUESTIONARIO RESPECTO A LA INFORMALIDAD Y LOS NIVELES DE ACCESO AL CRÉDITO DEL SECTOR HOSTELERO EN LA CIUDAD DE CAJAMARCA-2022

Estimado señor (a) el presente cuestionario tiene por finalidad recabar información sobre la constitución de su negocio y el financiamiento de este, con el propósito de evaluar las medidas necesarias para revertir la informalidad en la ciudad de Cajamarca.

Es necesario recordar que la información brindada es de carácter confidencial.

#### I. DATOS GENERALES

Sector:

Género: M ( ) F ( )

#### II. CONSTITUCIÓN DEL NEGOCIO- RESTAURANTES- HOTELES

A continuación, se le presentan una serie de preguntas, las cuales deberá leer atentamente y elegir la opción que considere pertinente, marcando con una (X) en el casillero correspondiente, de acuerdo con las siguientes alternativas:

1. ¿Qué servicio brinda?	
1.1.Servicio de alimentación	
1.2.Servicio de alojamiento	
1.3.Ambos	

**Costos de formalización:** se refiere a todos los trámites en que incurre una persona natural o jurídica para registrar su empresa para que esta opere en el sector formal de la economía.

2.Considera que los costos de formalizarse son:	
2.1.Muy elevados	
2.2.Elevados	
2.3.Medios	
2.4.Bajos	
2.5.Muy bajos	

Entre los costos tenemos: registro del nombre, minuta y escritura pública. Inscripción en registros públicos

3. De los costos mencionados que nivel de conocimiento diría que tiene	
3.1. Experto en el tema	
3.2. Alto conocimiento	
3.3. Conocimiento promedio	
3.4. Bajo conocimiento	
3.5. Ningún conocimiento	

4. Mencione el costo en el que ha incurrido desde la apertura de su negocio.	Monto

5. ¿En qué medida considera que el pago de impuestos es restrictivo para el desarrollo del sector hostelero?	
5.1. Completamente restrictivo	
5.2. Muy restrictivo	
5.3. Restrictivo	
5.4. Poco restrictivo	
5.5. No es restrictivo	

6. Si usted ya tiene su licencia de funcionamiento. Indique su percepción sobre el monto.	
6.1. Muy alto	
6.2. Alto	
6.3. Lo necesario	
6.4. Bajo	
6.5. Muy bajo	
Indicar monto	

7. ¿Qué procesos siguió para obtener su licencia de funcionamiento?

### Procesos administrativos

8. ¿Cuánto tiempo ha destinado a los trámites para poner en funcionamiento su negocio?	
8.1. Quince días	
8.2. Un mes	
8.3. Más de un mes	
8.4. Más de tres meses	
8.5. Más de seis meses	

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Experto en el tema	Alto conocimiento	Conocimiento promedio	Poco conocimiento	Ningún conocimiento

N°	9. ¿Cuánto conocimiento diría que posee sobre estos procesos administrativos?	ESCALA				
		1	2	3	4	5
9.1	Elaboración de la minuta de constitución					
9.2	Elaboración de la escritura pública					
9.3	Inscripción en el registro de personas jurídicas					
9.4	Nuevo RUS					
9.5	Autorización de las planillas de pago					
9.6	EsSalud					
9.7	Autorización y/o permisos especiales de otros sectores					
9.8	Evaluación y requisitos para obtención de la licencia de funcionamiento					
9.9	Legalizar los libros contables					

10. Al momento de constituir su empresa, ¿con qué frecuencia pensó en hacerlo como persona natural o jurídica?	
10.1.	Muy frecuentemente
10.2.	Frecuentemente
10.3.	Ocasionalmente
10.4.	Rara vez
10.5.	Nunca

### Tasas de desempleo

11. ¿Antes de contar con su negocio estaba desempleado?	
11.1. Si	
11.2. No	

### Ingresos promedio (referido a su ganancia)

12. El ingreso promedio de su negocio, ¿en qué intervalo se encuentra?	
12.1. Menos de 500 S/ Muy bajos	
12.2. 500 S/ - 1500 S/ Bajos	
12.3. 1500 S/ - 2000 S/ Promedios	
12.4. 2000 S/ - 5000 S/ Altos	
12.5. Mas de 5000 S/ Muy altos	

## 4. FINANCIAMIENTO DE LA EMPRESA

### Antigüedad de la empresa

13. ¿Cuántos años lleva en funcionamiento?	
13.1. Menos de un año	
13.2. De 1 a 2 años	
13.3. De 3 a 4 años	
13.4. De 5 a 6 años	
13.5. Más de 6 años	

### Número de trabajadores

14. ¿Cuántas personas trabajan con usted a parte de su familia?	
14.1. De 1 a 2 trabajadores	
14.2. De 3 a 4 trabajadores	
14.3. De 5 a 6 trabajadores	
14.4. De 7 a 8 trabajadores	
14.5. Menos de 10 trabajadores	

### Historial crediticio

15. ¿En qué porcentaje necesitó ayuda para abrir su negocio? (con financiamiento o con recursos propios)	
15.1. Sin recursos propios	
15.2. Con recursos propios al 30%	
15.3. Con recursos propios al 50%	
15.4. Con recursos propios al 70%	
15.5. Con recursos propios en su totalidad.	

16. ¿Alguna vez tuvo historial crediticio?	
16.1. Nunca	
16.2. Casi nunca	
16.3. Ocasionalmente	
16.4. Casi siempre	
16.5. Siempre	

### Garante

17. Cuando usted solicitó un crédito ¿le pidieron garantía?	
17.1. Nunca	
17.2. Casi nunca	
17.3. Ocasionalmente	
17.4. Casi siempre	
17.5. Siempre	

### Características del solicitante de crédito

18. Respecto a los procedimientos y condiciones de crédito, cuánto conoce de estos.	
18.1. Experto en el tema	
18.2. Alto conocimiento	
18.3. Conocimiento promedio	
18.4. Poco conocimiento	
18.5. Ningún conocimiento	

19. ¿Cuán fácil cree usted que es acceder a un crédito?	

20. Usted considera que el acceso al crédito en la ciudad de Cajamarca es:	
20.1. Muy Fácil acceso	
20.2. Fácil acceso	
20.3. Normal	
20.4. Difícil acceso	
20.5. Muy difícil acceso	

21. Los montos que se otorgan en los créditos son suficientes para su negocio.	



## APÉNDICE 03

**Tabla 24**

*Percepción sobre los costos de formalización*

Costos	Restaurantes		Hoteles	
	fi	(%.)	fi	(%.)
Muy elevados	5	6.0%	11	21.2%
Elevados	42	50.0%	24	46.2%
Medios	37	44.0%	17	32.7%
Bajos	0	0.0%	0	0.0%
Muy bajos	0	0.0%	0	0.0%
<b>Total</b>	84	100%	52	100%

*Nota.* Elaborado a partir del "Cuestionario respecto a la informalidad y los niveles de acceso al crédito del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca-2022"

**Tabla 25**

*Nivel de conocimiento que tienen sobre los procesos administrativos*

Nivel de Conocimiento	Restaurantes		Hoteles	
	fi	(%.)	fi	(%.)
Experto en el tema	0	0%	0	0%
Alto conocimiento	3	4%	3	6%
Conocimiento promedio	5	6%	9	17%
Bajo conocimiento	11	13%	10	19%
Ningún conocimiento	65	77%	30	58%
<b>Total</b>	84	100%	52	100%

*Nota.* Elaborado a partir del "Cuestionario respecto a la informalidad y los niveles de acceso al crédito del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca-2022".

**Tabla 26***Nivel de conocimiento de los procesos administrativos- restaurantes*

Procesos administrativos	Restaurantes					TOTAL
	Experto en el tema	Alto conocimiento	Conocimiento promedio	Poco conocimiento	Ningún conocimiento	
Elaboración de la minuta de constitución	0%	0%	0%	8%	92%	100%
Elaboración de la escritura pública	0%	0%	1%	6%	93%	100%
Inscripción en el registro de personas jurídicas	0%	0%	1%	8%	90%	100%
Inscripción en el RUC	0%	0%	4%	14%	82%	100%
Autorización de las planillas de pago	0%	0%	2%	7%	90%	100%
EsSalud	0%	0%	2%	4%	94%	100%
Autorización y/o permisos especiales	0%	0%	19%	26%	55%	100%
Licencia de funcionamiento	0%	30%	20%	38%	12%	100%
Legalizar los libros contables	0%	0%	0%	8%	92%	100%

*Nota.* Elaborado a partir del "Cuestionario respecto a la informalidad y los niveles de acceso al crédito del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca-2022"

**Tabla 27***Nivel de conocimiento de los procesos administrativos- hoteles*

Procesos administrativos	Hoteles					TOTAL
	Experto en el tema	Alto conocimiento	Conocimiento promedio	Poco conocimiento	Ningún conocimiento	
Elaboración de la minuta de constitución	0%	0%	12%	10%	79%	100%
Elaboración de la escritura pública	0%	0%	8%	13%	79%	100%
Inscripción en el registro de personas jurídicas	0%	10%	19%	25%	46%	100%
Inscripción en el RUC	0%	8%	15%	25%	52%	100%
Autorización de las planillas de pago	0%	2%	10%	10%	79%	100%
EsSalud	0%	2%	10%	4%	85%	100%
Autorización y/o permisos especiales	0%	0%	25%	56%	19%	100%
Licencia de funcionamiento	0%	27%	44%	10%	19%	100%
Legalizar los libros contables	0%	0%	10%	15%	75%	100%

*Nota.* Elaborado a partir del "Cuestionario respecto a la informalidad y los niveles de acceso al crédito del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca-2022"

**Tabla 28***Tasas de desempleo*

Condición laboral	Restaurantes		Hoteles	
	fi	(%)	fi	(%)
Desempleado	53	63.10%	37	71.20%
Empleado	31	36.90%	15	28.80%
<b>Total</b>	<b>84</b>	<b>100.00%</b>	<b>52</b>	<b>100.00%</b>

*Nota.* Elaborado a partir del "Cuestionario respecto a la informalidad y los niveles de acceso al crédito del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca-2022"

**Tabla 29***Nivel aproximado de ingresos en los restaurantes*

Ingreso bruto promedio	Restaurantes	
	fi	(%)
Menos de S/ 1000 Muy bajos	0	0.0%
S/ 1000 - S/ 2000 Bajos	23	27.4%
S/ 2000 - S/ 3000 Promedios	46	54.8%
S/ 3000 - S/ 5000 Altos	9	10.7%
Mas de S/ 5000 Muy altos	6	7.1%
<b>Total</b>	<b>84</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado a partir del "Cuestionario respecto a la informalidad y los niveles de acceso al crédito del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca-2022".

**Tabla 30***Nivel aproximado de ingresos en los hoteles*

Ingreso bruto promedio	Hoteles	
	fi	(%)
Menos de S/ 3000 Muy Bajos	0	0%
S/ 3000 - S/ 4000 Bajos	23	44.2%
S/ 4000 - S/ 6000 Promedios	18	34.6%
S/ 6000 - S/ 8000 Altos	4	7.7%
Más de S/ 8000 Muy altos	7	13.5%
<b>Total</b>	<b>52</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado a partir del "Cuestionario respecto a la informalidad y los niveles de acceso al crédito del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca-2022".

**Tabla 31***Años de funcionamiento de restaurantes y hoteles*

Años de funcionamiento	Restaurantes		Hoteles	
	fi	(%.)	fi	(%.)
Menos de un año	21	25.0%	7	13.5%
De 1 a 2 años	35	41.7%	12	23.1%
De 3 a 4 años	14	16.7%	19	36.5%
De 5 a 6 años	7	8.3%	7	13.5%
Más de 6 años	7	8.3%	7	13.5%
<b>Total</b>	<b>84</b>	<b>100%</b>	<b>52</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado a partir del "Cuestionario respecto a la informalidad y los niveles de acceso al crédito del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca-2022".

**Tabla 32***Número de trabajadores en el sector hostelero*

Número de trabajadores	Restaurantes		Hoteles	
	fi	(%.)	fi	(%.)
De 1 a 2 trabajadores	51	60.7%	35	67.3%
De 3 a 4 trabajadores	29	34.5%	17	32.7%
De 5 a 6 trabajadores	3	3.6%	0	0.0%
De 7 a 8 trabajadores	1	1.2%	0	0.0%
<b>Total</b>	<b>84</b>	<b>100%</b>	<b>52</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado a partir del "Cuestionario respecto a la informalidad y los niveles de acceso al crédito del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca-2022".

**Tabla 33***Historial crediticio*

Historial crediticio	Restaurantes		Hoteles		
	fi	(%.)	Fi	(%.)	
Nunca	0	29	34.5%	13	25.0%
Casi nunca	1	31	36.9%	7	13.5%
Ocasionalmente	1-2	16	19.0%	11	21.2%
Casi siempre	más de 3	7	8.3%	12	23.1%
Siempre	más de 5	1	1.2%	9	17.3%
<b>Total</b>		<b>84</b>	<b>100%</b>	<b>52</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado a partir del "Cuestionario respecto a la informalidad y los niveles de acceso al crédito del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca-2022".

**Tabla 34***Tipos de garantía en el sistema financiero no bancario*

Garante	Restaurantes		Hoteles	
	fi	(%.)	fi	(%.)
Sin garantía	32	38.1%	5	9.6%
Garantía por aval	5	6.0%	12	23.1%
Garantía prendaria	13	15.5%	10	19.2%
Garantía hipotecaria	3	3.6%	11	21.2%
Garantía comercial	26	31.0%	1	1.9%
No tenía la necesidad de un préstamo	5	6.0%	13	25%
<b>Total</b>	<b>84</b>	<b>100%</b>	<b>52</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado a partir del "Cuestionario respecto a la informalidad y los niveles de acceso al crédito del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca-2022".

**Tabla 35***Nivel de conocimiento de los procedimientos y condiciones de crédito*

Nivel de conocimiento de los procedimientos y condiciones de crédito	Restaurantes		Hoteles	
	fi	(%.)	fi	(%.)
Experto en el tema	0	0.00%	0	0.00%
Alto conocimiento	2	2.4%	1	1.9%
Conocimiento promedio	54	64.3%	31	59.6%
Poco conocimiento	27	32.1%	17	32.7%
Ningún conocimiento	1	1.2%	3	5.8%
<b>Total</b>	<b>84</b>	<b>100%</b>	<b>52</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado a partir del "Cuestionario respecto a la informalidad y los niveles de acceso al crédito del sector hostelero en la ciudad de Cajamarca-2022".

## APÉNDICE 04

**“EMPRESAS INFORMALES DEL SECTOR HOSTELERO EN LA CIUDAD DE CAJAMARCA Y EL NIVEL DE ACCESO AL CRÉDITO: 2022”.**

**FOTOGRAFÍA  
N° 1**



**DESCRIPCIÓN:** Identificación de hoteles y restaurantes informales en la ciudad de Cajamarca.

**“EMPRESAS INFORMALES DEL SECTOR HOSTELERO EN LA CIUDAD DE CAJAMARCA Y EL NIVEL DE ACCESO AL CRÉDITO: 2022”.**

**FOTOGRAFÍA  
N° 2**



**DESCRIPCIÓN:** Aplicación de encuestas a dueños de restaurantes.

**“EMPRESAS INFORMALES DEL SECTOR HOSTELERO EN LA CIUDAD DE CAJAMARCA Y EL NIVEL DE ACCESO AL CRÉDITO: 2022”.**

**FOTOGRAFÍA  
Nº 3**



**DESCRIPCIÓN:** Identificación de hoteles informales en la ciudad de Cajamarca.

**“EMPRESAS INFORMALES DEL SECTOR HOSTELERO EN LA CIUDAD DE CAJAMARCA Y EL NIVEL DE ACCESO AL CRÉDITO: 2022”.**

**FOTOGRAFÍA  
Nº 4**



**DESCRIPCIÓN:** Aplicación de encuestas a dueños de hoteles.

<p><b>“EMPRESAS INFORMALES DEL SECTOR HOSTELERO EN LA CIUDAD DE CAJAMARCA Y EL NIVEL DE ACCESO AL CRÉDITO: 2022”.</b></p>	<p><b>FOTOGRAFÍA Nº 5</b></p>
	
<p><b>DESCRIPCIÓN:</b> Identificación de sectores a encuestar en la ciudad de Cajamarca.</p>	
<p><b>“EMPRESAS INFORMALES DEL SECTOR HOSTELERO EN LA CIUDAD DE CAJAMARCA Y EL NIVEL DE ACCESO AL CRÉDITO: 2022”.</b></p>	<p><b>FOTOGRAFÍA Nº 6</b></p>
	
<p><b>DESCRIPCIÓN:</b> Aplicación de encuestas a dueños de restaurantes.</p>	



**“EMPRESAS INFORMALES DEL SECTOR HOSTELERO EN LA CIUDAD DE CAJAMARCA Y EL NIVEL DE ACCESO AL CRÉDITO: 2022”.**

**FOTOGRAFÍA  
N° 7**



**DESCRIPCIÓN:** Aplicación de encuestas a dueños de restaurantes.

**“EMPRESAS INFORMALES DEL SECTOR HOSTELERO EN LA CIUDAD DE CAJAMARCA Y EL NIVEL DE ACCESO AL CRÉDITO: 2022”.**

**FOTOGRAFÍA  
N° 8**



**DESCRIPCIÓN:** Aplicación de encuestas a dueños de restaurantes.

## APÉNDICE 04

**“EMPRESAS INFORMALES DEL SECTOR HOSTELERO EN LA CIUDAD DE CAJAMARCA Y EL NIVEL DE ACCESO AL CRÉDITO: 2022”.**

**CAPTURA DE PANTALLA N° 1**

Variable	Medida	Medida de pago	Costo de inscripción	Nivel de conocimiento de impuestos	Costos de formalización	Quié servicio brinda	Genero
1	2	2	3	3	3	2	2
2	2	3	4	2	6	6	2
3	1	2	5	3	6	6	1
4	2	2	3	3	6	6	2
5	1	2	4	4	3	4	1
6	2	2	4	3	6	6	2
7	2	1	5	1	6	6	2
8	2	2	3	4	3	4	2
9	1	2	4	3	6	6	1
10	2	2	3	3	3	5	2
11	2	2	2	4	3	4	2
12	1	2	5	2	6	6	1
13	1	2	4	3	3	3	1
14	2	1	4	2	6	6	2
15	2	2	3	4	3	4	2
16	2	2	3	3	6	6	2
17	1	2	4	2	2	5	1
18	2	2	2	4	3	4	2
19	2	2	5	1	6	6	2
20	1	2	4	3	2	4	1
21	2	2	3	4	3	5	2

**DESCRIPCIÓN:** Vista de datos de los hoteles informales en la ciudad de Cajamarca en IBM SPSS 27.

**“EMPRESAS INFORMALES DEL SECTOR HOSTELERO EN LA CIUDAD DE CAJAMARCA Y EL NIVEL DE ACCESO AL CRÉDITO: 2022”.**

**CAPTURA DE PANTALLA N° 2**

Número	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidas	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	Genero	Numérico	8	0	Genero del due...	{1, Masculin...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
2	Quié servicio brinda	Numérico	8	0	¿Quié servi...	{1, Servicio...	Ninguna	11	Derecha	Nominal	Entrada
3	Costos de formalización	Numérico	8	0	¿Considera qu...	{1, Muy elev...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
4	Nivel de conocimiento de impuestos	Numérico	8	0	¿De los costo...	{1, Experto...	Ninguna	12	Derecha	Ordinal	Entrada
5	Medida de pago	Numérico	8	0	¿En qué me...	{1, Complet...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
6	Costo de inscripción	Numérico	8	0	¿Si usted ya t...	{1, Muy alta...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
7	Tiempo de elaboración	Numérico	8	0	¿Cuánto tie...	{1, Quince d...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
8	Minuta de inscripción	Numérico	8	0	9.1. Elaboraci...	{1, Experto...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
9	Escritura pública	Numérico	8	0	9.2. Elaboraci...	{1, Experto...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
10	Registro de personas jurídicas	Numérico	8	0	9.3. Inscripci...	{1, Experto...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
11	Nuevo RUS	Numérico	8	0	9.4. Nuevo RUS	{1, Experto...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
12	Planillas de pago	Numérico	8	0	9.5. Autorizaci...	{1, Experto...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
13	EsSalud	Numérico	8	0	9.6. EsSalud	{1, Experto...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
14	Autorización de permisos	Numérico	8	0	9.7. Autorizaci...	{1, Experto...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
15	Requisitos	Numérico	8	0	9.8. Evaluación	{1, Experto...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
16	Legalización	Numérico	8	0	9.9. Legalizar l...	{1, Experto...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
17	constitución	Numérico	8	0	10. Al moment...	{1, Muy fac...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
18	Tasa de inscripción	Numérico	8	0	11. ¿Antes de...	{1, \$0...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
19	Ingresos por impuestos	Numérico	8	0	12. El ingreso p...	{1, Menos d...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
20	Antigüedad	Numérico	8	0	13. ¿Cuántas a...	{1, Menos d...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
21	Número de cuantas pagadas	Numérico	8	0	14. ¿Cuántas p...	{1, De 1 a 2...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
22	Recursos humanos	Numérico	8	0	15. ¿En qué pa...	{1, Sin recur...	Ninguna	20	Derecha	Ordinal	Entrada
23	Financiamiento	Numérico	8	0	¿A dónde acudi...	{1, Familiar...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
24	Existencia de marca	Numérico	8	0	16. ¿Alguna ve...	{1, Marca...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada

**DESCRIPCIÓN:** Vista de variables de los hoteles informales en la ciudad de Cajamarca en IBM SPSS 27.

**“EMPRESAS INFORMALES DEL SECTOR HOSTELERO EN LA CIUDAD DE CAJAMARCA Y EL NIVEL DE ACCESO AL CRÉDITO: 2022”.**

**CAPTURA DE PANTALLA N° 3**

Visible: 27 de 27 variables

Genero	Qué servicio brinda	Costos de formalización	Nivel de conocimiento de impuestos	Medida de impuestos	Costo de inscripción	Tiempo de tramite	Minuta de elaboración	Escritura pública	Registro de personas jurídicas	Nuevo RUS	Planillas de pago	EsSalud	Autorización mensual	Requisitos
1	2	1	3	4	3	6	6	5	5	5	5	5	5	5
2	2	1	3	4	3	4	5	5	5	5	5	5	5	5
3	2	1	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4
4	2	1	2	3	2	6	4	3	4	4	4	5	5	5
5	1	1	3	3	3	4	5	5	5	5	5	5	5	4
6	2	1	3	3	2	4	4	4	4	4	4	4	4	3
7	2	1	3	4	3	4	5	5	5	5	5	5	5	4
8	1	1	2	3	2	2	5	5	4	3	5	5	5	3
9	1	1	3	4	3	6	6	5	5	4	5	5	5	5
10	2	1	3	4	3	6	6	5	5	5	5	5	5	6
11	2	1	2	3	2	2	4	5	5	5	5	5	5	3
12	1	1	3	4	3	3	5	5	5	5	5	5	5	3
13	2	1	2	3	3	3	5	5	5	5	5	5	5	3
14	2	1	2	4	3	6	6	5	5	5	5	5	5	5
15	2	1	3	4	2	6	6	5	5	5	5	5	5	5
16	2	1	1	4	3	6	6	5	5	5	5	5	5	4
17	2	1	3	4	3	6	6	5	5	5	5	5	5	5
18	1	1	2	4	2	6	6	5	5	5	5	5	5	5
19	2	1	3	4	2	6	6	5	5	5	5	5	5	5
20	2	1	2	4	3	6	6	5	5	5	5	5	5	4
21	2	1	1	3	3	6	6	5	5	5	4	5	5	4

Abre documento de datos IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode ACTIVADO

**DESCRIPCIÓN:** Vista de datos de los restaurantes informales en la ciudad de Cajamarca en IBM SPSS 27.

**“EMPRESAS INFORMALES DEL SECTOR HOSTELERO EN LA CIUDAD DE CAJAMARCA Y EL NIVEL DE ACCESO AL CRÉDITO: 2022”.**

**CAPTURA DE PANTALLA N° 4**

Número	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	Genero	Númérico	8	0	1. Genero del due...	(1. Masculi...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
2	Qué servicio	Númérico	8	0	1. ¿Qué servi...	(1. Servicio...	Ninguno	11	Derecha	Nominal	Entrada
3	Costos de	Númérico	8	0	2. Considera qu...	(1. Muy elev...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
4	Nivel de co	Númérico	8	0	3. De los costo...	(1. Experto...	Ninguno	12	Derecha	Ordinal	Entrada
5	Medida de	Númérico	8	0	5. ¿En qué me...	(1. Complet...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
6	Costo de s	Númérico	8	0	6. Si usted ys t...	(1. Muy alto...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
7	Tiempo de	Númérico	8	0	8. ¿Cuánto de...	(1. Quince d...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
8	Minuta de	Númérico	8	0	9.1 Elaboració...	(1. Experto...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
9	Escritura p	Númérico	8	0	9.2 Elaboració...	(1. Experto...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
10	Registro de	Númérico	8	0	9.3 Inscripción...	(1. Experto...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
11	Nuevo RUS	Númérico	8	0	9.4 Nuevo RUS	(1. Experto...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
12	Planillas de	Númérico	8	0	9.5 Autorizació...	(1. Experto...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
13	EsSalud	Númérico	8	0	9.6 EsSalud	(1. Experto...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
14	Autorizació	Númérico	8	0	9.7 Autorizació...	(1. Experto...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
15	Requisitos	Númérico	8	0	9.8 Evaluación...	(1. Experto...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
16	Legalizació	Númérico	8	0	9.9 Legalizar l...	(1. Experto...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
17	constitución	Númérico	8	0	10. Al momen...	(1. Muy frec...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
18	Tasas de d	Númérico	8	0	11. ¿Antes de...	(1. Si)	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
19	Ingresos p	Númérico	8	0	12. El ingreso p...	(1. Menos d...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
20	Antigüedad	Númérico	8	0	13. ¿Cuántas a...	(1. Menos d...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
21	Número de	Númérico	8	0	14. ¿Cuántas p...	(1. De 1 a 2...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
22	Recursos e	Númérico	8	0	15. ¿En qué po...	(1. Sin recur...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
23	Financiam	Númérico	8	0	16. ¿A donde acud...	(1. Familiar...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
24	Existencia	Númérico	8	0	16. ¿Alguna ve...	(1. Nunca)	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada

Vista de datos Vista de variables IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode ACTIVADO

**DESCRIPCIÓN:** Vista de variables de los restaurantes informales en la ciudad de Cajamarca en IBM SPSS 27.