



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

Informalidad y su efecto en las fuentes de financiamiento de los  
comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

**Contador Público**

**AUTOR:**

Vilchez Tantarico, Jhonny Fernando (orcid.org/0000-0001-9284-4013)

**ASESOR:**

Mg. Cabrera Arias, Luis Martin (orcid.org/0000-0002-4766-1725)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

**CHIMBOTE — PERÚ**

**2024**



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

### **Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, CABRERA ARIAS LUIS MARTIN, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHIMBOTE, asesor de Tesis titulada: "Informalidad y su efecto en las fuentes de financiamiento de los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023", cuyo autor es VILCHEZ TANTARICO JHONNY FERNANDO, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 18%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

CHIMBOTE, 30 de Setiembre del 2024

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
CABRERA ARIAS LUIS MARTIN <b>DNI:</b> 08870041 <b>ORCID:</b> 0000-0002-4766-1725	Firmado electrónicamente por: LCABRERAAR el 27- 10-2024 12:58:20

Código documento Trilce: TRI - 0868866



**Declaratoria de Originalidad del Autor**

Yo, VILCHEZ TANTARICO JHONNY FERNANDO estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHIMBOTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Informalidad y su efecto en las fuentes de financiamiento de los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. He mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Nombres y Apellidos	Firma
JHONNY FERNANDO VILCHEZ TANTARICO <b>DNI:</b> 45712046 <b>ORCID:</b> 0000-0001-9284-4013	Firmado electrónicamente por: JFVILCHEZV el 30-09- 2024 09:42:08

Código documento Trilce: TRI - 0868868

## **Dedicatoria**

A Dios, fuente inagotable de sabiduría y fortaleza, por darme de salud, por guiarme en este camino y por permitirme alcanzar este logro que tanto anhelaba.

A mis padres, pilar fundamental en mi vida, por su constante apoyo, sacrificio y amor incondicional, por haberme inculcado valores como la perseverancia, la responsabilidad y la honestidad, los cuales me han guiado en cada paso que he dado, y enseñarme de que juntos podemos superar cualquier obstáculo y alcanzar nuestras metas más ambiciosas.

## **Agradecimiento**

En un momento crucial de mi vida, quiero expresar mi más sincero agradecimiento a quienes han sido parte de este logro. Primero, agradezco a Dios por darme la fortaleza y sabiduría para finalizar mi tesis. A mis padres, por su apoyo incondicional y amor, así como a mi familia por su comprensión en toda mi formación. Agradezco a mi universidad por proporcionarme las herramientas necesarias y a mi asesor, Luis Martín Cabrera Arias, por su constante guía. Finalmente, agradezco a los comerciantes del mercado, quienes, con su labor, contribuyeron con información valiosa para este trabajo y al bienestar social

## Índice de contenidos

Carátula.....	i
Declaratoria de autenticidad del asesor.....	ii
Declaratoria de originalidad del autor/ autores.....	iii
Dedicatoria .....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice de contenidos.....	vi
Índice de tablas.....	vii
Índice de figuras .....	viii
Resumen .....	ix
Abstract.....	x
I.INTRODUCCIÓN.....	1
II.METODOLOGÍA .....	18
III.RESULTADOS.....	21
IV.DISCUSIÓN .....	46
V.CONCLUSIONES.....	50
VI.RECOMENDACIONES.....	52
REFERENCIAS.....	54
ANEXOS.....	54

## Índice de tablas

Tabla 1 Estadística de confiabilidad de informalidad.....	21
Tabla 2 Estadística de confiabilidad de fuentes de financiamiento.....	21
Tabla 3 ¿Considera que la falta de información clara sobre los beneficios de la formalización es un factor que contribuye a la persistencia de la informalidad en el sector comercial? ...	21
Tabla 4 ¿Considera que la informalidad le brinda mayor flexibilidad y libertad en su negocio? .....	23
Tabla 5 ¿Ha considerado que si formaliza su actividad como comerciante minorista le permitiría acceder a mejores oportunidades de capacitación y desarrollo? .....	24
Tabla 6 ¿Considera que la informalidad de los comerciantes minoristas dificulta su inclusión en programas de apoyo gubernamentales? .....	25
Tabla 7 ¿Considera que la formalización de su actividad como mayorista implicaría mayores responsabilidades legales y fiscales que le resultarían difíciles de manejar? .....	28
Tabla 8 ¿Ha intentado capacitarse sobre legislación laboral? .....	287
Tabla 9 ¿Tiene conocimiento de los derechos y obligaciones de un trabajador? .....	28
Tabla 10 ¿Considera que es costoso tramitar una solicitud de licencia de funcionamiento municipal? .....	29
Tabla 11 ¿Consideras que los trámites de formalización para los comerciantes son claras y fáciles de entender? .....	30
Tabla 12 ¿Considera que es excesivo el número de trámites al momento del registro formal de su negocio? .....	31
Tabla 13 ¿Considera accesible, los procedimientos administrativos para la obtención de un puesto de venta? .....	32
Tabla 14 ¿Considera que los procedimientos administrativos para el comerciante son excesivamente burocráticos? .....	33
Tabla 15 ¿Conoce el tipo de obligaciones tributarias que debe cumplir su negocio? .....	34
Tabla 16 ¿Utiliza con frecuencia su propio dinero para la compra de mercadería? .....	35
Tabla 17 ¿Considera que es mejor utilizar su dinero para expandir su negocio? .....	36
Tabla 18 ¿Se reinvierten las utilidades obtenidas en el año? .....	37
Tabla 19 ¿Se han vendido activos para obtener financiamiento? .....	38
Tabla 20 ¿ha solicitado crédito a alguna financiera este año? .....	39
Tabla 21 ¿Considera que las condiciones planteadas para acceder al financiamiento por parte de las financieras están fuera de su alcance? .....	40
Tabla 22 ¿Utilizas tu tarjeta de crédito para comprar mercadería? .....	41
Tabla 23 Prueba de Normalidad.....	42
Tabla 24 Prueba Chicuadrado entre informalidad y fuentes de financiamiento.....	42
Tabla 25 Prueba Chicuadrado entre informalidad y fuentes de financiamiento interno .....	43
Tabla 26 Prueba Chicuadrado entre informalidad y fuentes de financiamiento externo .....	44

## Índice de figuras

Figura 1 Frecuencia obtenida de considera que la falta de información clara sobre los beneficios de la formalización es un factor que contribuye a la persistencia de la informalidad en el sector comercial .....	22
Figura 2 Frecuencia obtenida de considera que la informalidad le brinda mayor flexibilidad y libertad en su negocio.....	23
Figura 3 Frecuencia obtenida de ha considerado que si formaliza su actividad como comerciante minorista le permitiría acceder a mejores oportunidades de capacitación y desarrollo.....	24
Figura 4 Frecuencia obtenida de considera que la informalidad de los comerciantes minoristas dificulta su inclusión en programas de apoyo gubernamentales .....	25
Figura 5 Frecuencia obtenida de considera que la formalización de su actividad como mayorista implicaría mayores responsabilidades legales y fiscales que le resultarían difíciles de manejar .....	26
Figura 6 Frecuencia obtenida de ha intentado capacitarse sobre legislación laboral .....	27
Figura 7 Frecuencia absoluta de tiene conocimiento de los derechos y obligaciones de un trabajador .....	28
Figura 8 Frecuencia obtenida de considera que es costoso tramitar una solicitud de licencia de funcionamiento municipal .....	29
Figura 9 Frecuencia obtenida de consideras que los trámites de formalización para los comerciantes son claras y fáciles de entender .....	30
Figura 10 Frecuencia obtenida de considera que es excesivo el número de trámites al momento del registro formal de su negocio .....	31
Figura 11 Frecuencia obtenida de considera accesible, los procedimientos administrativos para la obtención de un puesto de venta .....	32
Figura 12 Frecuencia obtenida de considera que los procedimientos administrativos para el comerciante son excesivamente burocráticos .....	33
Figura 13 Frecuencia obtenida de conoce el tipo de obligaciones tributarias que debe cumplir su negocio.....	34
Figura 14 Frecuencia obtenida de utiliza con frecuencia su propio dinero para la compra de mercadería .....	35
Figura 15 Frecuencia obtenida de considera que es mejor utilizar su dinero para expandir su negocio?.....	36
Figura 16 Frecuencia obtenida de se reinvierten las utilidades obtenidas en el año .....	37
Figura 17 Frecuencia obtenida de se han vendido activos para obtener financiamiento ....	38
Figura 18 Frecuencia obtenida de ha solicitado crédito a alguna financiera este año .....	39
Figura 19 Frecuencia obtenida de considera que las condiciones planteadas para acceder al financiamiento por parte de las financieras están fuera de su alcance .....	40
Figura 20 Frecuencia obtenida de utilizas tu tarjeta de crédito para comprar mercadería..	41

## Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo determinar que la informalidad afecta a las fuentes de financiamiento de los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023. Alineado con el ODS 8, que busca garantizar el crecimiento económico y trabajo decente formal de los comerciantes, para realizar este estudio se utilizó la metodología de tipo aplicada, con un enfoque cuantitativo, de diseño no experimental, de corte transversal y de alcance explicativo-causal. La población estuvo constituida de 476 comerciantes y con una muestra de muestra de estudio a 63 comerciantes para su análisis. Para la recolección de datos se aplicó una encuesta como técnica, y como instrumento un cuestionario el que contenía 20 preguntas. En cuanto al procesamiento de datos se empleó la herramienta estadística SPSS versión 29, lo cual permitió verificar la confiabilidad del instrumento utilizado. Luego se comprobó la asociación entre ambas variables mediante el Chi Cuadrado de Pearson con un valor de 0,624; esto significa que es una asociación moderada positiva; además el P-Valor es  $0.00 < 0.05$ , de tal manera es rechazada la hipótesis nula, aceptándose la hipótesis alterna, por consiguiente, la informalidad afecta significativamente las fuentes de financiamiento de los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023. Finalmente, se concluyó que la relevancia de este estudio radica en proporcionar un entendimiento más profundo de cómo la informalidad afecta en el acceso al financiamiento, lo que puede guiar futuras acciones y políticas que beneficien a este sector y promuevan su formalización.

**Palabras clave:** Mercado, financiamiento, crédito, préstamo, comercio.

## **Abstract**

The present research aimed to determine that informality affects the sources of financing for merchants in a market in the district of Chimbote, Ancash, in 2023. This study aligns with Sustainable Development Goal 8, which seeks to ensure economic growth and decent formal employment for merchants. To conduct this study, an applied methodology was utilized, employing a quantitative approach, a non-experimental design, a cross-sectional nature, and an explanatory-causal scope. The population consisted of 476 merchants, with a sample size of 63 merchants for analysis. Data collection was carried out through a survey as the technique, and the instrument used was a questionnaire containing 20 questions. For data processing, the statistical tool SPSS version 29 was employed, which allowed for the verification of the reliability of the instrument used. Subsequently, the association between both variables was tested using Pearson's Chi-Square, yielding a value of 0.624, indicating a moderately positive association; furthermore, the P-value is  $0.00 < 0.05$ , which represents a lower value, thereby leading to the rejection of the null hypothesis and acceptance of the alternative hypothesis. Consequently, it can be concluded that informality significantly affects the sources of financing for merchants in a market in the Chimbote district, Ancash 2023. Finally, the relevance of this study lies in providing a deeper understanding of how informality impacts access to financing, which may guide future actions and policies benefiting this sector and promoting its formalization.

**Keywords:** Market, financing, credit, loan, commerce.

## I. INTRODUCCIÓN

La informalidad en los mercados es un fenómeno que estuvo presente en diversas economías a lo largo de nuestra historia, vemos por ejemplo al nivel mundial, El mercado público San Cosme, que está situado en la ciudad San Cosme, ciudad de México, que ofrece productos de diversos tipos: verduras, utensilios de limpieza, frutas, verduras, ropa de hombre, mujer y niño, varios tipos de legumbres y calzado, cuenta con 100 locales, y 80 comerciantes. A pesar de su importancia social y económica, el 68,25% de los comerciantes son informales según el Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (INEGI, 2022) en su informe del año, esto afectó a los comerciantes en la obtención de financiamiento por parte de los bancos o entidades financieras, también en los bonos que se otorga por parte del estado a pequeñas empresas formales, así como también la evasión de impuestos, ya que los comerciantes no cumplieron con las regulaciones establecidas por sus autoridades.

Al nivel regional, en Colombia, el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INDEC, 2022) informó que en el año los comerciantes del mercado Paloquemao, ubicado en la ciudad de Bogotá, que cuenta con 107 comerciantes distribuidos en sectores de comida, ropa, calzado y abarrotes lo cuales operaron de manera informal en un 78,15%, ya que no cuentan con las licencias, permisos, normas sanitarias o de seguridad, esto afectó a los comerciantes cuando quisieron adquirir créditos por entidades formales que brindan financiamiento, y que lo comerciantes a su vez se veían en la necesidad de realizar prestamos de manera informal con tasas altas de interés. Así mismo la informalidad también afectó al gobierno en la recaudación de impuestos, el no aporte a la salud y a la jubilación de sus trabajadores.

A escala nacional, en su informe el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2022), el porcentaje de informalidad en los mercados del Perú fue excesivamente alto, rondando alrededor del 70%. Esto quiere decir que aproximadamente de cada 100 negocios en el Perú 70 operan de manera informal, incumpliendo así con las normas, regulaciones y requisitos legales establecidos dentro de nuestro sistema económico.

Así mismo, la Municipalidad distrital de La Victoria (Chiclayo), mediante su dirección y gestión de Gerencia de Servicios Públicos, dio a conocer que en el

mercado A-Z ubicado dentro de su ámbito cuenta con un total de 555 comerciantes, dividido en dos grupos : en comerciantes propietarios (205) y comerciantes inquilinos (350) ; de los cuales el 57% no cumplieron con los permisos que otorga de la municipalidad como la licencia de funcionamiento, así como también la mayoría de los propietarios incumplen en la contratación formal de los trabajadores que se desempeñan en la venta de sus mercancías, y otros problemas como cobradores de préstamos informales generando caos y temor por parte de estos para que cumplan con los pagos ya que la mayoría de los comerciantes realizaron préstamos a terceros y no obtuvieron financiamiento por empresas formales ya que no llevan un registro formal para clasificar ingresos y gastos.

En cuanto al ámbito local, en Chimbote, el secretario de la municipalidad provincial del santa informó que en un mercado del distrito, que cuenta 389 puestos activos, 476 comerciantes y más de 750 visitantes diariamente, se pudo observar que en el mercado hay un desorden generado por los vendedores ambulantes además de la informalidad presente en el año 2023, ocasionando que la mayoría de los comerciantes no puedan acceder a la obtención de fuentes de financiamiento formal de parte de organizaciones formales como las financieras y bancos reconocidos por la SBS, ya que no contaban con registros formales de sus ventas, compras o actividades; limitando su capacidad de desarrollo y crecimiento; además que la mayor parte de los comerciantes nunca han recibido asesoría por parte de dichas entidades, viéndose en la necesidad de haber realizado préstamos a familiares o prestamistas irregulares denominados “gota a gota” que cobran altísimas tasas de interés, llegando incluso a poner en riesgo su vida o los de sus familiares si no cumplen con los pagos.

Es por lo que este estudio se alinea con el ODS 08, que busca garantizar un crecimiento económico sostenible, inclusivo y trabajo decente para todos, siendo de vital importancia ir mermando la informalidad en los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023.

El problema general fue ¿De qué manera la informalidad afecta a las fuentes de financiamiento de los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023? Y los problemas específicos fueron: ¿De qué manera la informalidad afecta a las fuentes internas de financiamiento de los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023?; ¿De qué manera la informalidad afecta a las

fuentes externas de financiamiento de los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023?

La presente investigación tuvo una justificación práctica, ya que contribuyó a dar a conocer las razones y consecuencias de la informalidad y como afecta a las fuentes de financiamiento en el ámbito comercial, específicamente en un mercado del distrito de Chimbote, permitió identificar las principales problemáticas que enfrentaban para la obtención de un crédito de empresas formales. Además, nos ayudó a proponer estrategias y soluciones efectivas para minimizar su impacto y fomentar un entorno de negocios más formal y seguro. Así como una justificación teórica, dado el proceso del estudio se contrastó la teoría con la realidad, y como aporte para futuras investigaciones, la revisión teórica y estudios previos de diversos autores ampliando el conocimiento en base a las diferentes teorías de informalidad y fuentes de financiamiento (internas - externas), finalmente en la justificación metodológica, se elaboró instrumentos y técnicas de investigación sirviendo como ejemplares o modelos.

Respecto al objetivo general del presente trabajo fue la de determinar que la informalidad afecta a las fuentes de financiamiento de los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023 y referente a los objetivos específicos se encontraron: determinar que la informalidad afecta a las fuentes internas de financiamiento de los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023; determinar que la informalidad afecta a las fuentes externas de financiamiento de los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023. Finalmente se planteó la hipótesis general la informalidad afecta significativamente a las fuentes de financiamiento de los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023 y las hipótesis específicas: la informalidad afecta significativamente a las fuentes internas de financiamiento de los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023, la informalidad afecta significativamente a las fuentes externas de financiamiento de los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023

En la mención de investigaciones que mantuvieron una gran relevancia con las variables estudiadas en el trabajo se presentan a continuación, hallándose así los antecedentes nacionales siguientes:

Según Fajardo, J. (2023) en su tesis Informalidad y acceso al financiamiento en personas naturales con Mypes en el distrito de Ica, 2023, Se ejecutó una investigación centrada acerca de la conexión que existe entre la informalidad y el acceso a recursos financieros de individuos con pequeñas y microempresas en el distrito de Ica durante el año 2023. Para ello, se implementó un diseño metodológico de tipo correlacional, no experimental y transversal, con un grupo de muestra compuesto por 384 personas que operan micro y pequeñas empresas en situación de informalidad. Se utilizó al cuestionario como herramienta para obtener datos. Los resultados revelaron una significancia estadística de  $p < 0,05$ , lo que condujo a la desestimación de la hipótesis nula y además de no presentarse una distribución normal en la muestra. Con el propósito de examinar la interrelación entre las variables, se aplicó el coeficiente Rho de Spearman, un estadístico no paramétrico idóneo para variables cuantitativas ordinales, obteniendo un coeficiente de correlación Rho igual a 0,657 y un valor de p de  $0,000 < 0,05$ . Estos hallazgos permiten concluir que se establece una conexión significativamente relevante entre la informalidad y el acceso al financiamiento en individuos con micro y pequeñas empresas en el distrito de Ica en el año 2023.

Por su parte Calle, G. & Temoche R. (2021) en su tesis Informalidad y financiamiento de las mypes del Mercado de Piura: caso Asociación de Comerciantes ACOMIPOMALER, 2021. Se propusieron investigar la conexión entre la informalidad y el acceso al financiamiento de las Mypes en el mercado de Piura, específicamente en la asociación de Comerciantes ACOMIPOMALER. Para ello, llevaron a cabo un diseño de investigación no experimental, transversal y correlacional de una sola casilla. En este tipo de diseño, las variables no son manipuladas y los datos son recopilados en un único instante para posteriormente evaluar el vínculo de la informalidad tributaria y el acceso al financiamiento. La muestra del estudio consistió en 196 empresarios de la Asociación de Comerciantes ACOMIPOMALER 2021, la instrumentación para la recolección de información fue un cuestionario. Se obtuvieron los resultados a través de la prueba Rho de Spearman lo que revelo un coeficiente de correlación de 0.933, lo cual indica su alta correlación. Además, la significancia bilateral de 0 lo cual respalda la aceptación de la hipótesis H1, la cual sostiene la existencia de una conexión entre la informalidad tributaria y el acceso al financiamiento en la Asociación de comerciantes ACOMIPOMALER en el año 2021.

Al analizar sus dimensiones, se identificó que las barreras burocráticas presentan un coeficiente de correlación de 0,802, también con una correlación alta. Este hallazgo sugiere que las trabas burocráticas tienen un impacto significativo en el acceso al financiamiento por parte de las Mypes en el mercado de Piura. Este estudio manifiesta la importancia de considerar la informalidad tributaria y las barreras burocráticas al momento de analizar el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas. Estos hallazgos pueden ser de utilidad para diseñar estrategias o políticas que fomentan su desarrollo y crecimiento en el mercado de Piura y en otras regiones similares.

De igual forma según Condori, A (2022) en su tesis Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo económico post-covid19 en los comerciantes del mercado Bellavista, Puno, 2022; se pudo establecer de manera efectiva la influencia que tiene las fuentes de financiamiento en el desarrollo económico de los comerciantes de dicho mercado, especialmente en el contexto post-covid19. En el marco de esta investigación, se utilizó un diseño no experimental de corte transversal, lo cual implica que no se realizó ninguna alteración de las variables, sino que se observaron y analizaron los hechos tal como se presentaron en su contexto original. La muestra de estudio estuvo compuesta por 25 individuos, a quienes se les administró un cuestionario como mecanismo de recolección de información. Sus hallazgos obtenidos fueron satisfactorios, ya que se encontró una incidencia entre las variables de las fuentes de financiamiento y el desarrollo económico. Esto se evidencio en el análisis de la hipótesis general, la cual arrojó un valor de P-Valor (0,00) menor a (0,05), lo que muestra que existe una relación significativa entre sus variables. De este modo, se optó que la hipótesis nula no se sostiene, mientras que se admite la hipótesis planteada en la investigación. Además, se observó que existe una relación de  $= 0,616$ . de Chi cuadrado, esto confirma que las fuentes de financiamiento ejercen una influencia moderada positiva favorable en el crecimiento económico de los comerciantes del mercado Bellavista, Puno, en el contexto post-covid19. se concluye que los hallazgos de este estudio respaldan la relevancia de contar con fuentes de financiamiento sólidas e idóneas para promover el desarrollo económico de los comerciantes en un contexto tan desafiante como el que ha representado la pandemia del Covid19. Esto evidencia información de gran utilidad para diseñar estrategias que incentiven el crecimiento económico y a la recuperación

de los comerciantes en el mercado Bellavista y en otros contextos similares.

A escala internacional, se hallaron los siguientes antecedentes.

Para Varela O. (2022) en su tesis Informalidad y restricciones crediticias: evidencia para Mypes de Chile; se propuso analizar de manera detallada si la condición de informalidad o formalidad de un negocio impacta significativamente en su potencial de acceder al crédito formal. El análisis se ejecutó a través de un foque descriptivo y exploratorio, con una muestra compuesta por 182 micro y pequeñas empresas. Para recopilar la información necesaria, se utilizó un cuestionario diseñado específicamente para este propósito. Los hallazgos derivados del proceso de análisis de la prueba de Hausman revelaron estadísticas  $X^2$  de significancia con valores de  $p=0,000$ . Lo que respalda la preferencia de utilizar el enfoque de estimación consistente en mínimos cuadrados ordinarios (CRE por sus siglas en ingles) sobre el enfoque de efectos fijos (RE por sus siglas en ingles). En términos generales, las estimaciones realizadas validan la presencia de una conexión entre la informalidad de una empresa y las restricciones crediticias que enfrenta. El test de Hausman, diseñado para probar la hipótesis nula  $H_0: T_j=0$  ( $j=1,2$ ) permitió evaluar si el enfoque de efectos fijos o el de mínimos cuadrados ordinarios, se consideró que esta aproximación era la más conveniente para el análisis de los datos. A la luz de los resultados arrojados, se concluyó que el enfoque CRE es más apropiado en este contexto. Concluyendo así que las evidencias recopiladas mediante este estudio apuntan a que la informalidad puede representar un obstáculo significativo para las micro y pequeñas empresas en Chile en su búsqueda de financiamiento formal. Este tipo de investigaciones resulta fundamental para comprender mejor las dinámicas del mercado y diseñar políticas que promueven un acceso equitativo para todos los participantes del sector empresarial.

Por su parte Helou, G. (2021) en su tesis Análisis y accesibilidad de las fuentes de financiamientos de las pymes familiares en la zona Sur de la provincia del Neuquén, Argentina; se abordó el análisis de la disponibilidad de acceso al financiamiento por parte de las pymes en la región sur de Neuquén, centrándose en identificar las barreras principales que limitan las oportunidades de crédito ofrecidas por el mercado según el segmento al que pertenecen. La orientación metodológica establecida fue no experimental, ya que el objetivo no era realizar inferencias sobre

las variables establecidas, sino simplemente observar las situaciones existentes y analizarlas de forma descriptiva. En el estudio se ha empleado una muestra de 15 empresas, utilizando de herramienta un cuestionario diseñado en formato Google para la recopilación de datos. Los hallazgos obtenidos indicaron una correlación significativa entre las variables categorías analizadas, para determinar esta relación se aplicó una prueba de independencia Chi cuadrado. Se formuló la hipótesis nula (H0) que propone la independencia de las variables, en contraste con la hipótesis alternativa (H1), que argumenta la existencia de una relación de dependencia. El procesamiento estadístico se realizó utilizando la aplicación infoStat, el nivel de confianza que se aplicó fue del 95% además, los resultados mostraron una asociación lineal entre las variables con un coeficiente de correlación igual a 0.627, Este hecho señala una asociación positiva y significativa entre las partes involucradas. Este resultado pone de manifiesto la importancia de atender la accesibilidad al financiamiento como un factor clave en el desarrollo y crecimiento de las pymes familiares en la región sur de Neuquén.

Así mismo, según Arias, Y., Cabrera, Y. & Palacios, Y. (2022) en su tesis Informalidad empresarial y tributaria de pequeñas y medianas empresas en el Municipio de Quibdó en Colombia; se propuso definir opciones de solución para reducir la informalidad empresarial y fiscal en las organizaciones de dicho municipio. La finalidad determinante de esta investigación consistió en diseñar estrategias que contribuyan a combatir la informalidad en las pequeñas y medianas empresas de Quibdó. Se determinó que, en el presente estudio, el diseño de investigación a emplear fue no experimental. Se seleccionaron 20 empresas ubicadas en el municipio de Quibdó, las cuales debían contar con al menos 20 trabajadores y contar con ingresos brutos anuales que no sean menores a 100 veces el salario mínimo establecido en cuestión. Un cuestionario fue implementado como recurso para recopilar los datos, así como realizar el análisis correspondiente. Como resultados obtenidos mostraron que la hipótesis planteada en el estudio fue confirmada, ya que el valor p obtenido fue de 0.000, lo que es menor al nivel de significancia establecido de 0.005. Este resultado propició la aprobación de la hipótesis alternativa al tiempo que se desechó la hipótesis nula. Además, se encontró que la correlación de Pearson es igual a 0.615, lo que confirma una correlación positiva de intensidad media entre ellos. Esto significa que, se al elevar el valor de una variable, la otra variable tiende a

demostrar un comportamiento ascendente similar y viceversa. Concluyendo, los resultados de esta investigación sugieren que implementar medidas para reducir la informalidad tributaria y empresarial en las pequeñas y medianas empresas de Quibdó es crucial en mejorar su desempeño y contribuir al desarrollo económico del municipio. Estos hallazgos pueden servir como base para investigaciones futuras y para la implementación de estrategias públicas que promuevan la formalización de las empresas en esta región.

Según, Jones, R., & Lee, S. (2020) en su teoría Informalidad y acceso al crédito formal, nos detalla que es crucial en el ámbito financiero de cualquier empresa para la economía de un país, el estudio analizó a la informalidad y el efecto a la capacidad de las personas y emprendedores al acceso crediticio formal. Esto debido a que las financieras suelen requerir ciertos documentos y garantías para otorgar un préstamo, lo cual los excluye ya que no cumplen con estos requisitos formales. Concluyendo que la informalidad y el acceso al crédito formal no es unidireccional, ya que también se observa que la informalidad es respuesta al poco o nulo alcance a crédito formal, recurriendo a otros tipos de créditos informales para obtener financiamiento.

Por otro lado, Pérez, F., & Ramírez, A. (2021) en su teoría Las garantías y el acceso a financiamiento externo en empresas informales, donde analizó que las empresas informales constituyen una porción considerable del sistema económico en muchos países emergentes., y su acceso limitado al financiamiento externo obstaculiza su crecimiento y desarrollo, donde la falta de garantías adecuadas puede ser un obstáculo importante para acceder al financiamiento, ya que carecen de activos tangibles o documentación financiera. Centrándose en las implicaciones de las garantías colaterales y personales en la obtención de préstamos mostrando en sus resultados que tienen un efecto positivo ya que proporcionan una mayor seguridad a las financieras en caso de incumplimiento. Se encontró también otros factores que influyen como tamaño de empresa, antigüedad y situación financiera, donde las empresas más grandes tiene mayor probabilidad de acceder a financiamiento externo independientemente de las garantías.

Para, Gonzales, A. (2021), en su teoría Impacto de la informalidad en el acceso a fuentes de financiamiento interno, analizó que los comercios informales cuentan con dificultades para acceder a créditos bancarios debido a que no cuentan con

información financiera detallada y mucho menos verificable, dando una percepción de vulnerabilidad inherente de las entidades crediticias, esta informalidad limita el acceso a otros tipos de fuentes de financiamiento interno, como la emisión de acciones o bonos de mercados de valores por su grado de transparencia y cumplimiento normativo. Esto impacta la capacidad de ahorro interno y reinversión de sus ganancias. Operando en un entorno de mayor inestabilidad económica, dificultando la acumulación de recursos financieros propios.

Seguidamente, se presentan definiciones de las variables consideradas en el estudio. En cuanto, a la variable primera informalidad, se refirió a toda práctica comercial que no se realizaron conforme a la regulaciones y normas establecidos por las entidades competentes como el registro ante la SUNARP, así como el incumplimiento de obligaciones fiscales, laborales o de sanidad, la venta de productos y/o servicios ilegales o fraudulentos, la falta de licencias o permisos necesarios, entre otras acciones que van en contra de las leyes y reglamentos establecidos, generando competencia desleal perjudicando a los consumidores, al país y creando un ambiente de inseguridad jurídica. Con una preocupación al nivel mundial ya que impacta a países desarrollados o que se encuentran en desarrollo, por ello es de suma importancia su entendimiento y así un estado pueda proyectar medidas estratégicas.

Para la Organización Internacional del Trabajo (OIT, 2022) son las actividades económicas que realizaron los trabajadores que no tienen protección legal. Estas actividades no reciben el respaldo necesario para su cumplimiento, lo que puede deberse a que la legislación no las contempla, o no se aplica correctamente, desincentivando su cumplimiento por ser inapropiada, costosa, o impone cargas excesivas para su cumplimiento.

Explica el (INEI, 2022), la informalidad son aquellas actividades económicas que no están registradas en las instituciones públicas pertinentes, no cumpliendo con las leyes laborales y fiscales, y que no proporcionan beneficios sociales y laborales a los empleados. Esto abarca trabajos, negocios y empresas que no respetan las normativas tributarias, laborales y de seguridad social, entre otras. Se caracteriza por la falta de condiciones laborales adecuadas, la carencia de protección social y la inseguridad de los trabajadores, lo cual perjudica la economía de un país al no generar ingresos fiscales ni apoyar el sistema de seguridad social, además de no brindar

garantías laborales a los empleados.

Afirma el artículo Informalidad divulgado por el B.C.R del Perú , Saldariaga, M. (2019), El sector informal (o la informalidad) se refiere a las empresas, trabajadores y actividades que no cumplen con las normativas legales en la práctica económica. Halándose varias causas que genera la informalidad y tienen un impacto significativo en el crecimiento y la productividad de las economías, ya que impiden una asignación eficiente de recursos como el capital y la mano de obra.

Así mismo nos explica el artículo Economía informal: descripción conceptual y mirada al contexto mexicano, Prats y otros, (2022) describe a la informalidad como aquella actividad económica que se realizó fuera de los límites legales y que no está sujeta a regulaciones gubernamentales. Como las adquisiciones de los productos en las calles, la prestación de servicios domésticos, entre otros. Señalando también que la economía informal representa un importante porcentaje del empleo en el país, pero también genera problemáticas como la falta del amparo estatal para los empleadores y trabajadores, la evasión de impuestos y competencia desleal en los negocios formales.

Muchos factores impulsan a los empleadores a la informalidad comercial esto fue debido a la falta de empleo formal, ya que la escasez de empleo fuerza a las personas a trabajar de manera informal, la baja educación, ya que la poca formación laboral y económica que se brindan en los centros educativos restringen la posibilidad de diferenciar un trabajo informal, factores económicos, ya que por la baja condición económica muchos buscan un trabajo aunque sea en condiciones precarias y sin pagos por fuentes formales, sociales y culturales, esto es debido a que muchos trabajadores están acostumbrados a iniciar un negocio fuera de la formalidad y a no regularlos, regulaciones excesivas, esto debido a que los costos de formalidad son muy elevadas para las pequeñas empresas que recién inician sus actividades desincentivando el paso hacia la formalidad.

Para Becerra & Jaramillo (2019), estos fueron: la falta o poca cultura, conciencia y valores en los habitantes; la falta de solidaridad con el Estado en el pago de impuestos; la creencia de que las normas están hechas para no cumplirlas; la desconfianza en el manejo y dirección de nuestros bienes estatales; la pobreza; la presión de la SUNAT para cumplir con las obligaciones tributarias; la falta de

conocimiento sobre el sistema tributario y los requisitos para formalizarse; y los trámites complicados para formalizar empresas, entre otro.

Entre las dimensiones de la informalidad, se toma en cuenta actividades económicas, que fueron todas las acciones que realizó un individuo, empresa o estado, en la producción de un bien o servicio con la finalidad de la satisfacción de una necesidad local, nacional o internacional y así obtener poder beneficiarse económicamente. Estas actividades económicas las podemos dividir en primaria, este sector está representado por las empresas encargadas de la extracción de uno o más recursos naturales como la minería, pesquería; secundaria, este sector está representado por empresas de producción industrial, construcción y por último la terciaria, este sector está representado por el sector que brinda servicios como transporte, educación entre otros. Las actividades económicas emergieron por que los seres humanos siempre tienen y tendrán necesidades que satisfacer, necesidades tan básicas como el alimento, la vestimenta y vivienda o necesidades que se van creando con el transcurrir del tiempo con el avance tecnológico como celulares. También hay algunas actividades que se van quedando fuera de disponibilidad por el agotamiento de los recursos o la extracción excesiva. generando zozobra y un efecto climático perjudicial para la sociedad.

Para el (INEI, 2023) como la suma de acciones realizadas por una empresa o establecimiento en las que se utilizaron diversos recursos como: materias primas, mano de obra, insumos, maquinarias, cuyo fin es el de producir una variedad de bienes y/o servicios de forma coherente.

Entre los indicadores encontramos a comercio o sector comercial, donde se pueden encontrar las actividades relacionadas con la venta o compra de productos entre empresas, consumidores finales y el gobierno. Siendo vital para el funcionamiento económico de un país ya que contribuye al crecimiento de la productividad y el empleo. Este sector experimento importantes transformaciones en ellos últimos años, debido a la globalización y el avance tecnológico. Así como comercio minorista, se ocupa de la venta de servicios o bienes al consumidor final caracterizada por la distribución de pequeñas cantidades de productos, de una atención personalizada al cliente y la diversidad de ventas como mercados contribuyendo a la economía local. Para Gonzales, M. (2020) señala que el comercio

minorista es una actividad que se caracteriza por la diversidad de productos que ofrece, lo que faculta la realización de las demandas y anhelos de los usuarios de forma personalizada, destaca que este sector representa una parte significativa del PIB y emplea a una gran cantidad de personas en todo el país. El comercio mayorista, se encarga de las operaciones de venta y compra de productos a gran escala. jugando un papel crucial en el abastecimiento de mercancías a los distintos puntos de venta, de esta forma, se está fomentando el avance económico de la región para López, J. (2019) el comercio mayorista se caracteriza por la compra de productos directamente a los fabricantes o productores a gran escala, para luego revenderlos a otras empresas o comerciantes minoristas, aborda la importancia de la inclusión de los mayoristas enfoque destinado a impulsar el avance económico y social en la zona.

Además, se consideró como segunda dimensión a normas y regulaciones, en el ámbito económico las normas y regulaciones son las reglas que establece la nación a una persona natural o jurídica para mantener el orden y el bienestar empresarial con el fin de controlar que los bienes y servicios que la entidad produzca tengan las condiciones aptas para el consumo o uso en los ciudadanos y así garantizar los derechos de la ciudadanía en temas económicos y políticos. Las normas y regulaciones también permiten proteger el medio ambiente promoviendo que las empresas trabajen pensando en el efecto climático que pueden llegar a producir en la extracción de algún material. Así mismo es importante siempre evaluar su influencia y legitimidad ante posibles consecuencias no deseadas y fomentar su cumplimiento. Para Kelsen, H. (2019) norma, este término proviene del latín “norma”, y en alemán “Norm”, convirtiéndose en un extranjerismo y se utiliza o se designa a un mandato, precepto o prescripción, un precepto, un mandato. Aunque mandar no es su única función. Si no que también es la de autorizar, permitir y derogar. Mientras que Castiella, Í. (2019) define a las regulaciones como un medio de control que sostiene y focaliza el ejercicio de una agencia estatal sobre todas las actividades que son muy apreciadas en la sociedad, con la intención de controlar, ordenar y corrección de las deficiencias del mercado permitiendo que los sectores de la economía crezcan y se mantengan equilibrados.

Entre los indicadores se encontraron a los trámites, que son los procesos, procedimientos y seguimientos que se deben cumplir según las regulaciones establecidas por el estado que pueden ser complicadas y extensas dificultado su

acceso. Algunas de sus causas se deben a la poca coordinación que existe entre las diversas entidades del estado, falta de sistematización digital estatal conllevando a aumentar el tiempo de espera para un documento generando un alto costo de dinero y tiempo en las empresas. La falta de comprensión, la mala investigación y los prejuicios negativos están relacionados con problemas y la falta de eficiencia, además, estos también están conectados con los trámites burocráticos de las organizaciones, en el proceso de regularización de impuestos y la documentación en todos los aspectos del procedimiento administrativo. Montero, G. (2023). Es entendido como el proceso o método administrativo al conjunto de actos, hechos, acciones y trámites que son necesarios para que una entidad pueda emitir una decisión eficiente y eficaz, en otras palabras, que produzca hechos u acciones legales a los ciudadanos que están bajo su jurisdicción. Así mismo es también el procedimiento administrativo comprende todas las actividades y gestiones requeridas para que una entidad pueda emitir de manera concreta un acto administrativo que tenga repercusiones legales en los ciudadanos. Siendo fundamental para nuestro ámbito en el Perú, ya que la falta de transparencia generaría desconfianza y causaría poca participación ciudadana. Todas sus normas están establecidas en la Ley N° 27444. Norma que nos rige desde el año 2001.

Como la segunda variable se tuvo a las, fuentes de financiamiento, que se refiere a los diferentes mecanismos o recursos que una organización, empresa o individuo emplea para la obtención de capital necesario para costear o financiar sus operaciones, inversiones o proyectos. Estas fuentes pueden ser internas, como el capital propio de la empresa o los préstamos de accionistas, o externas, como los préstamos a entidades bancarias, emisión de bonos, leasing, capital de riesgo, entre otros. Cada fuente de financiamiento tiene sus propias características, ventajas y desventajas, y es importante elegir la más adecuada según las necesidades y objetivos financieros de la entidad.

Explica Fierro, A. (2022) como los recursos económicos que una empresa, institución o individuo utilizó para financiar sus actividades, proyectos o inversiones. Estas fuentes pueden ser de carácter externo, como préstamos bancarios, emisión de acciones o bonos, o bien de origen interno, como la reinversión de utilidades o la venta de activos. Adolfo, explicó también que la elección de las fuentes de financiación adecuadas es fundamental para garantizar la viabilidad financiera de una

entidad y maximizar su rentabilidad siendo importante evaluar las opciones de financiamiento para asegurarse de que los costos no superen los beneficios económicos, de lo contrario, el financiamiento podría llevar al proyecto a la quiebra a largo plazo.

Así mismo González, L. (2022) describió a las fuentes de financiación o financiamiento como los recursos económicos que una organización puede emplear para obtener capital y así poder financiar operaciones económicas, proyectos e inversiones. Consideró a una de ellas como financiamiento interno, de las cuales una de la más utilizadas es la reinversión de utilidades, la emisión de acciones, o financiamiento externo, siendo la más utilizada préstamos bancarios, amortización, la inversión de capital de riesgo. La autora también destaca la relevancia de la variación en los orígenes de las fuentes de financiamiento y adaptarse a las nuevas tendencias y tecnologías financieras para asegurar el éxito y la factibilidad de la empresa.

Siendo la razón de ser de las fuentes de financiamiento, obtener una liquidez adecuada para el correcto funcionamiento de forma segura y eficiente de la entidad en un determinado periodo pudiendo ser a largo (5 a 20 años), mediano (3 a 5 años) o corto plazo ( $\geq 1$  año). encontrándose diferentes tipos de fuentes de financiamiento. Esto dependerá de la necesidad de cada empresa, siendo una de ellas el financiamiento de capital, que servirán para satisfacer la necesidad de aumento de capital para un reinversión o expansión.

Como primera dimensión de fuentes de financiamiento, se toma en cuenta fuentes de financiamiento internas, se refieren a aquellas opciones de financiamiento que una empresa o una organización puede utilizar recursos propios o generados internamente, en lugar de recurrir a financiamiento externo a través de préstamos, emisión de acciones u otras formas de financiamiento externo, generando autonomía financiera e impulsar el crecimiento de la empresa. Algunas fuentes internas de financiamiento comunes incluyen las utilidades retenidas, que vienen hacer las ganancias que la empresa viene acumulando y que no ha repartido entre sus accionistas; la venta de activos no esenciales, disponiendo de los bienes no necesarios por la entidad para sus actividades principales.

Valdez, Y. (2022) explico que las fuentes financiamiento interna es el financiamiento proveniente de sus propios recursos que la empresa tiene en la

actualidad, viéndose reflejados en sus activos, por lo que es importante realizar un inventario detallado para poder determinar todo aquel activo del cual se pueda utilizar cuando llegue su momento dado, con la finalidad de obtener un saldo u excedente de capital de trabajo, y hacerle frente cuando se presenten un escenario de difícil situación en el ámbito financiero, están pueden ser de las utilidades retenidas y que no están siendo repartidas, y son destinadas a la ampliación o mantenimiento de la actividad.

Fondos propios, constituyeron uno de los componentes esenciales en la estructura financiera de cualquier entidad económica. Estos fondos representaron el valor restante de los activos de la empresa una vez que se han descontado todas sus obligaciones financieras. Es decir, los fondos propios reflejaron la fracción de los activos que corresponde a los propietarios de la entidad empresarial, ya sean accionistas, socios o propietarios. Proporcionando una solidez y estabilidad financiera a la empresa, lo que le permite enfrentar adversidades económicas y fluctuaciones del mercado autofinanciando sus operaciones y proyectos de expansión sin depender de fuentes externas de financiamiento. Esto reduce la dependencia de terceros y los costos asociados al endeudamiento. Las utilidades reinvertidas, conocidas como ganancias retenidas o utilidades no distribuidas, representan aquella porción de las ganancias creadas por una organización empresarial que no se distribuye en forma de dividendos entre los accionistas, sino que se retiene y se reinvierte en la propia empresa. Esta práctica fue esencial para el avance y la evolución sostenible de la entidad, ya que permite financiar proyectos de expansión, mejorar la infraestructura, innovar en productos y servicios, y fortalecer la posición financiera de la organización, permitiendo a la empresa financiar sus operaciones y proyectos de expansión sin depender de recursos financieros provenientes de fuentes externas, tales como créditos bancarios o emisión de nuevas acciones, entre otros. Una empresa que reinvierte sus utilidades de manera efectiva puede mejorar su rendimiento operativo y financiero, lo que se traduce en una mayor valoración en el mercado. Venta de activos, es una transacción financiera mediante la cual una entidad dispone de ciertos activos tangibles o intangibles a cambio de una contraprestación monetaria. Siendo parte de una estrategia empresarial destinada a optimizar la estructura de recursos, mejorar la liquidez, reducir deudas, o enfocarse en áreas de negocio más rentables estas incluyen propiedades, plantas, equipos, maquinaria, y vehículos. Si bien estos

activos resultan cruciales para la operatividad de la empresa, pero pueden ser vendidos cuando se vuelven obsoletos, no se utilizan eficientemente, o la empresa decide reestructurarse

Y como segunda dimensión tuvimos a fuentes de financiamiento externas, que constituyen los recursos financieros que una entidad o individuo puede obtener de un sector exterior ajenas a esta, porque hay ocasiones donde la autofinanciación suele ser insuficiente en el abarcar las necesidades financieras de la empresa y así poder sostener su normal funcionamiento, por esta razón esta se ve obligada a recurrir a la financiación externa, ya sea mediante la emisión de acciones, poniendo sus acciones en bolsa o la emisión de bonos en los mercados financieros para aumentar su capital, la emisión de obligaciones para endeudarse, o acudiendo a terceros para obtener crédito a diferentes plazos a cambio de pagar el capital más intereses. Valdez, Y. (2022).

Créditos financieros, fueron instrumentos de financiamiento mediante los cuales una entidad financiera, como un banco, otorga a un sujeto individual o jurídico una cantidad de dinero bajo un compromiso de reembolso en un tiempo determinado y con una aplicación de intereses y otros costos asociados. Pudiendo ser créditos Personales que se otorga a un individuo con la finalidad de financiar sus gastos, en la obtención de bienes o consumo, entre otros. Pudiendo ser a plazos cortos a medianos y cuyas tasas de interés pueden ser muy variables. Créditos hipotecarios, este tipo de préstamo se usan para la adquisición de bienes inmuebles. Estos créditos suelen tener plazos largos y tasas de interés relativamente bajas, debido a que el inmueble adquirido sirve como garantía del préstamo. Créditos comerciales, que se otorgada a entidades para el financiamiento de sus transacciones, adquisición de inventarios, ampliación o su capital. Pudiendo ser a mediano, corto o a largo plazo, y las condiciones varían según el tipo de riesgo de la entidad.

Tarjetas de crédito, fueron instrumentos financieros, que permiten a los titulares disponer de dinero en efectivo hasta un límite preestablecido, con la obligación de reembolsar el monto utilizado en un plazo determinado, generalmente con la aplicación de intereses y otros cargos. Este tipo de tarjetas representa una forma de crédito rotativo que se renueva a medida que el titular realiza pagos, ofreciendo una forma flexible y conveniente de gestión de liquidez. juega un papel trascendental en

la economía y en la vida económica de los individuos permitiendo a los titulares realizar compras sin necesidad de disponer de efectivo en el momento.

## II. METODOLOGÍA

En cuanto al tipo, enfoque y diseño de investigación, El estudio investigativo presentado fue de tipo aplicada; porque las dos variables se analizaron usando información teórica, fortaleciendo el conocimiento y así poner en práctica estos conocimientos dando una solución efectiva al problema. Con un enfoque cuantitativo, ya que se realizó un análisis a la Informalidad y su efecto en las fuentes de financiamiento de los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023. Arroyo, A. (2020) establece que la investigación aplicada se fundamenta en una base teórica buscando examinar como esta se puede aplicar en una realidad específica. El diseño que se empleó es no experimental, porque no se modificó las dos variables estudiadas, se observó y analizó los eventos en su entorno genuino. Así mismo fue de corte transversal, debido a que los datos recopilados fueron de un determinado instante. Arias, J. (2021) en este diseño, los individuos estudiados serán evaluados en su forma espontánea sin la alteración ni manipular las variables. también detalla que es de corte transversal, basándose en que la recopilación de datos es en un momento dado y solo una vez.

Con respecto a la variable, Informalidad su definición conceptual, es un fenómeno económico y social que engloba a aquellos trabajadores y actividades que no se encuentran regularizados incumpliendo así con las normas y regulaciones laborales establecidas por el Estado Orihuela, J. (2020); su definición operacional, de la operacionalización de la primera variable de tipo cuantitativa fue a través de sus 2 dimensiones, actividades económicas, normas y regulaciones, éstas a su vez mediante sus indicadores por medio de sus ítems ya determinados. Para la variable, fuentes de financiamiento su definición conceptual, como los recursos que ésta puede utilizar en obtener el capital que se necesita para llevar a cabo sus operaciones y proyectos. Estas fuentes pueden ser tanto internas como externas, y se dividen en dos categorías principales: financiamiento de deuda y financiamiento de capital propio Biondi, M. (2021) y su definición operacional, de la operacionalización de la segunda variable de tipo cuantitativa fue por medio de sus 2 dimensiones: Fuentes de financiamiento interna y fuente de financiamiento externa, éstas a su vez mediante sus indicadores por medio de sus ítems ya determinados. Los Indicadores, son pautas, medios o mecanismos que sirven para evaluar los resultados en base a datos

y hechos cuando los mismos se encuentran en el proceso de su medición. Escala de medición, en esta investigación se realizó a través de la escala de Likert, la cual es ampliamente utilizada para evaluar a los participantes en un tema específico a través del cuestionario y encuestas. Esto fue crucial para certificar que los resultados obtenidos tengan la fiabilidad correspondiente.

La población estudiada hace alusión al conjunto completo de elementos que son objeto de estudio, para poder así obtener información específica, estos elementos comparten una o más características en común. En el contexto del presente trabajo investigativo, se postuló que la población fue de 476 comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote. Para Plata, D. (2019) la población es infinita y finita dependiendo si puede ser o no contadas u observadas. Siendo el criterio de inclusión los comerciantes que cuenten con un local o varios locales ya sean alquilados o propios dentro del mercado. Y se utilizó un criterio de exclusión a aquellos comerciantes que no cuenten con un local pero que aun así trabajan dentro del mercado ofreciendo sus productos. Y la muestra que según, Riley y otros, (2020) hacen referencia a una porción de representatividad de la población a estudiar, y para definir la muestra de una población finita utiliza la fórmula que también se utilizó en esta investigación obteniéndose como muestra de estudio a 63 comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023, (ver anexo 7).

Para la Técnica e instrumento de recolección de datos, la técnica, que se utilizó es la encuesta que sugiere, Arroyo, A. (2020) que es el conjunto de métodos que un investigador utiliza para obtener datos del contexto estudiado. El instrumento que se tuvo a bien utilizar fue el cuestionario así mismo para, Arroyo, A. (2020) contiene las interrogantes que permitieron medir las variables por medio de los indicadores. Los procedimientos se realizarán por 3 etapas, en la primera etapa se consideró solicitar el permiso correspondiente por del presidente del mercado, luego de la aprobación se procedió a realizar el cuestionario a los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash. Después se continuo con la revisión de respuestas y así tabular la información con ayuda del software SPSS Statistics versión 29.0.

Concerniente a la validez de los cuestionarios, las evaluaciones que se realizaron fueron evaluadas por parte de tres expertos, involucrando su experiencia y conocimiento, dos con grado de magister en educación y uno con grado de doctor,

con una extensa experiencia en el área respectiva. Estos expertos validaron y examinaron los instrumentos presentados (Ver anexo 3). Para ello, Castañeda, J. (2023) enfatiza la necesidad de validar instrumentos de medición en investigaciones, argumentando que la participación de expertos garantiza que los instrumentos sean adecuados y pertinentes para el objetivo de investigación. Respecto a la fiabilidad de los cuestionarios, se llevó a cabo una evaluación a través del análisis de consistencia utilizando el coeficiente Alfa de Cronbach, Williams, P. (2023). En este contexto, se realizó la aplicación de los cuestionarios con la participación de 63 comerciantes. Los hallazgos arrojaron coeficientes de 0,916 para informalidad y 0,909 para fuentes de financiamiento de los comerciantes, lo que garantizó una elevada fiabilidad de los instrumentos, haciéndolos apropiados para alcanzar los objetivos del estudio.

Para el método de análisis de datos, los hallazgos a las variables evaluadas se organizaron en el software SPSS Statistics 29.0. donde se expresó en tablas y figuras. Para este estudio se empleó estadística inferencial, con la finalidad de corroborar la hipótesis que se planteó, se desarrolló bajo el método cuantitativo, este mismo se sustentó en la operacionalización de las variables informalidad y fuentes de financiamiento bajo el coeficiente de Pearson .

Para los Aspectos éticos, el presente trabajo estudiado se realizó continuando con las directrices éticas, normativas y requisitos que la casa de estudios César Vallejo establece, como las normas A.P.A, con un enfoque de originalidad, con información fidedigna. Se empleó la herramienta anti-plagio Turnitin para la presentación de porcentajes correspondientes del uso de las fuentes y citándolas las que se encontrarán en el índice del presente proyecto.

### III. RESULTADOS

#### 3.1. Confiabilidad del cuestionario

A fin de evaluar la fiabilidad, entendida como la consistencia interna del instrumento utilizado en la investigación con los comerciantes de un mercado ubicado en el distrito de Chimbote, se aplicó el coeficiente de Alfa de Cronbach, de acuerdo con lo expuesto en las tablas que a continuación se presentan.

**Tabla 1**

*Confiabilidad: Informalidad*

Alfa de Cronbach	N de elementos
,916	13

**Tabla 2**

*Confiabilidad: Fuentes de financiamiento*

Alfa de Cronbach	N de elementos
,909	7

Se puede apreciar en las tablas 1 y 2, el valor obtenido del Alfa de Cronbach para los cuestionarios referentes a la Informalidad fue de 0,916, mientras que para las Fuentes de financiamiento fue de 0,909. Ambos resultados superan el umbral mínimo aceptado de 0,7, esto revela que el cuestionario presenta una sólida fiabilidad.

#### 3.2. Distribución de frecuencia

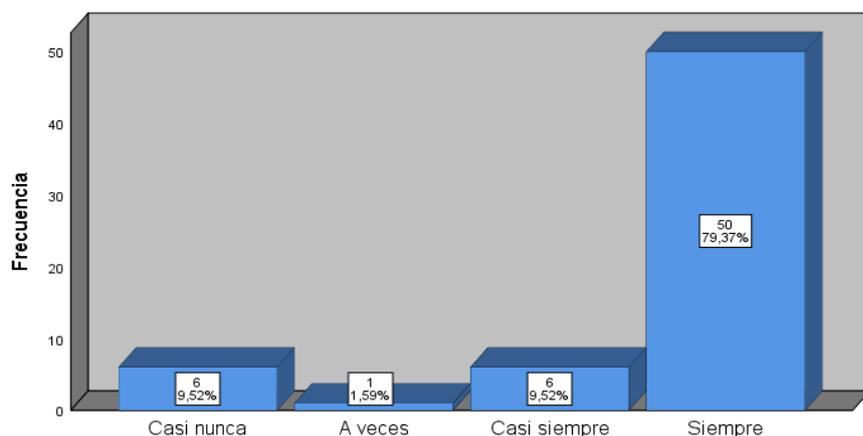
**Tabla 3**

*¿Considera que la falta de información clara sobre los beneficios de la formalización es un factor que contribuye a la persistencia de la informalidad en el sector comercial?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	6	9,5	9,5	9,5
	A veces	1	1,6	1,6	11,1
	Casi siempre	6	9,5	9,5	20,6
	Siempre	50	79,4	79,4	100,0
	Total	63	100,0	100,0	

**Figura 1**

*Frecuencia obtenida de considera que la falta de información clara sobre los beneficios de la formalización es un factor que contribuye a la persistencia de la informalidad en el sector comercial*



Según la tabla 3, el 79,4 % de los comerciantes considera que la falta de información clara sobre los beneficios de la formalización es un factor que siempre contribuye a la persistencia de la informalidad en el sector comercial, el 9,5% sostiene que casi siempre, el 1,6% a veces y el 9,5 % que casi nunca.

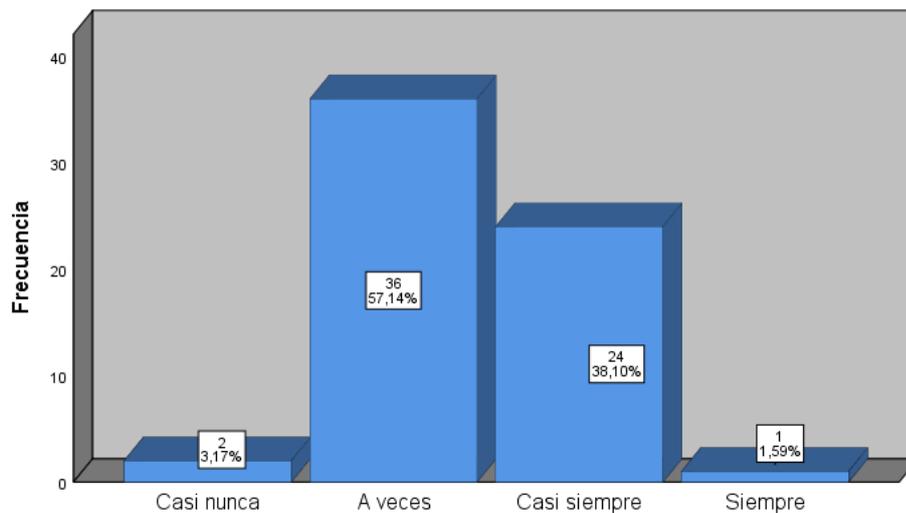
**Tabla 4**

*¿Considera que la informalidad le brinda mayor flexibilidad y libertad en su negocio?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	2	3,2	3,2	3,2
	A veces	36	57,1	57,1	60,3
	Casi siempre	24	38,1	38,1	98,4
	Siempre	1	1,6	1,6	100,0
	Total	63	100,0	100,0	

**Figura 2**

*Frecuencia obtenida de considerar que la informalidad le brinda mayor flexibilidad y libertad en su negocio*



Según la tabla 4, el 57,1 % de los comerciantes considera que la informalidad a veces le brinda mayor flexibilidad y libertad en su negocio el 38,1% que casi siempre, el 3,2 % que siempre y el 1,6 % que nunca.

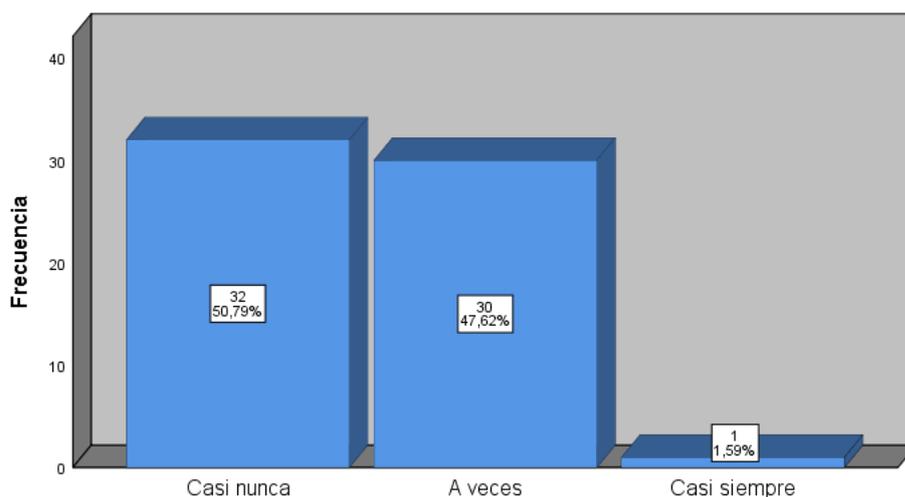
**Tabla 5**

*¿Ha considerado que si formaliza su actividad como comerciante minorista le permitiría acceder a mejores oportunidades de capacitación y desarrollo?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	32	50,8	50,8	50,8
	A veces	30	47,6	47,6	98,4
	Casi siempre	1	1,6	1,6	100,0
	Total	63	100,0	100,0	

**Figura 3**

*Frecuencia obtenida para ha considerado que si formaliza su actividad como comerciante minorista le permitiría acceder a mejores oportunidades de capacitación y desarrollo*



Según la tabla 5, el 50,8 % de los comerciantes considera que, si formaliza su actividad como comerciante minorista casi nunca se le permitiría acceder a mejores oportunidades de capacitación y desarrollo, el 47,6 % que a veces, el 1.6 % que casi siempre.

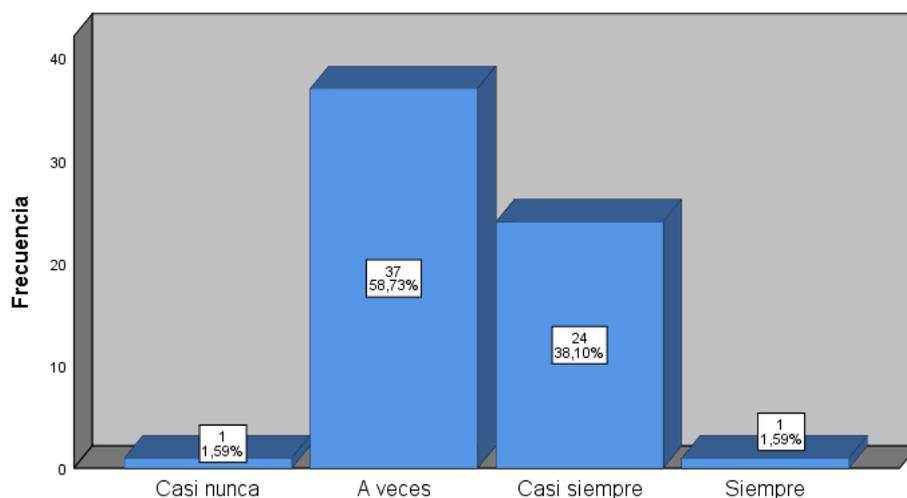
**Tabla 6**

*¿Considera que la informalidad de los comerciantes minoristas dificulta su inclusión en programas de apoyo gubernamentales?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	1	1,6	1,6	1,6
	A veces	37	58,7	58,7	60,3
	Casi siempre	24	38,1	38,1	98,4
	Siempre	1	1,6	1,6	100,0
	Total	63	100,0	100,0	

**Figura 4**

*Frecuencia obtenida de considera que la informalidad de los comerciantes minoristas dificulta su inclusión en programas de apoyo gubernamentales*



Según la tabla 6, el 58,7 % de los comerciantes considera que a veces la informalidad de los comerciantes minoristas dificulta su inclusión en programas de apoyo gubernamentales, el 38,1% que casi siempre, el 1,6% que casi nunca y el 1,6% que siempre

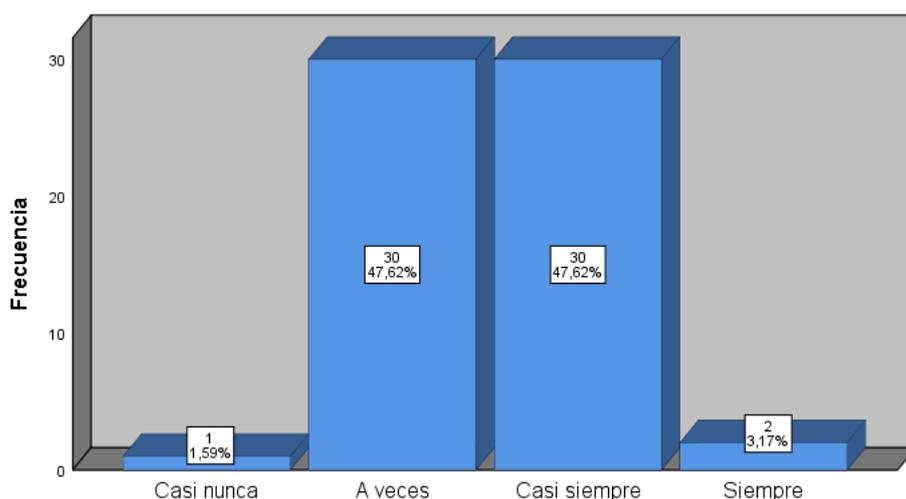
**Tabla 7**

*¿Considera que la formalización de su actividad como mayorista implicaría mayores responsabilidades legales y fiscales que le resultarían difíciles de manejar?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	1	1,6	1,6	1,6
	A veces	30	47,6	47,6	49,2
	Casi siempre	30	47,6	47,6	96,8
	Siempre	2	3,2	3,2	100,0
	Total	63	100,0	100,0	

**Figura 5**

Frecuencia obtenida de considera que la formalización de su actividad como mayorista implicaría mayores responsabilidades legales y fiscales que le resultarían difíciles de manejar



Según la tabla 7, el 47,6 % de los comerciantes considera que la formalización de su actividad como mayorista casi siempre implicaría mayores responsabilidades legales y fiscales que le resultarían difíciles de manejar, el 47,6 % que a veces, el 3.2

% que siempre y el 1,6% que casi nunca.

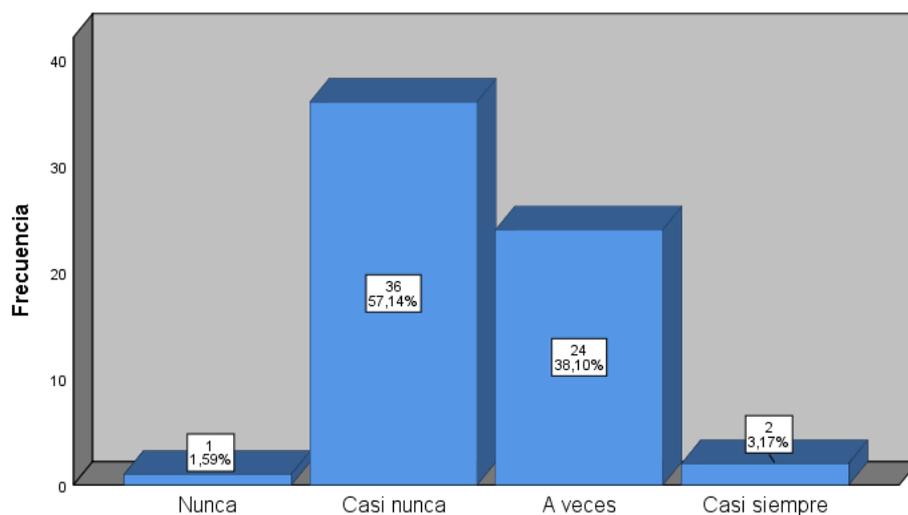
**Tabla 8**

*¿Ha intentado capacitarse sobre legislación laboral?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	1,6	1,6	1,6
	Casi nunca	36	57,1	57,1	58,7
	A veces	24	38,1	38,1	96,8
	Casi siempre	2	3,2	3,2	100,0
	Total	63	100,0	100,0	

**Figura 6**

*Frecuencia obtenida de ha intentado capacitarse sobre legislación laboral*



Según la tabla 8, el 57,1 % de los comerciantes considera que casi nunca ha intentado capacitarse sobre legislación laboral el 38,1 a veces, el ,3,2 % casi siempre y el 1,6 % nunca.

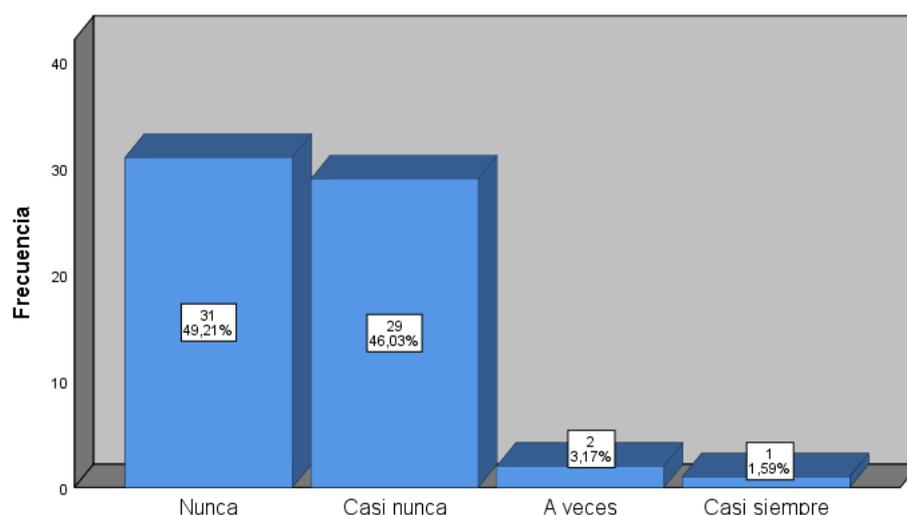
**Tabla 9**

*¿Tiene conocimiento de los derechos y obligaciones de un trabajador?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	31	49,2	49,2	49,2
	Casi nunca	29	46,0	46,0	95,2
	A veces	2	3,2	3,2	98,4
	Casi siempre	1	1,6	1,6	100,0
	Total	63	100,0	100,0	

**Figura 7**

Frecuencia obtenida de tiene conocimiento de los derechos y obligaciones de un trabajador



Según la tabla 9, el 49,2 % de los comerciantes considera que nunca tiene conocimiento de los derechos y obligaciones de un trabajador, el 46 % casi nunca, el 3,2 a veces el 1,6 % casi siempre

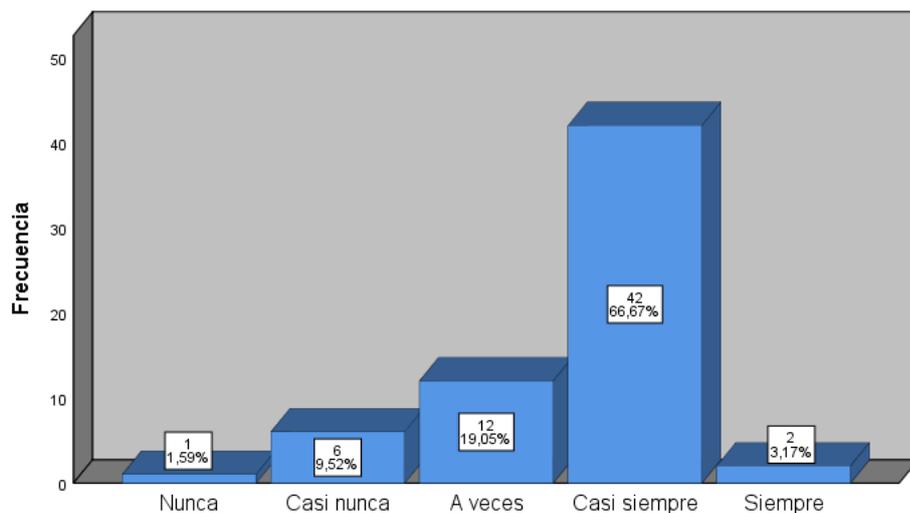
**Tabla 10**

*¿Considera que es costoso tramitar una solicitud de licencia de funcionamiento municipal?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	1,6	1,6	1,6
	Casi nunca	6	9,5	9,5	11,1
	A veces	12	19,0	19,0	30,2
	Casi siempre	42	66,7	66,7	96,8
	Siempre	2	3,2	3,2	100,0
	Total		63	100,0	100,0

**Figura 8**

*Frecuencia obtenida de considera que es costoso tramitar una solicitud de licencia de funcionamiento municipal*



Según la tabla 10, el 66,6 % de los comerciantes considera que casi siempre es costoso tramitar una solicitud de licencia de funcionamiento municipal, el 19 % que a veces, el 9,5 % que casi nunca y el 3,2 % que siempre y el 1,6 % que nunca.

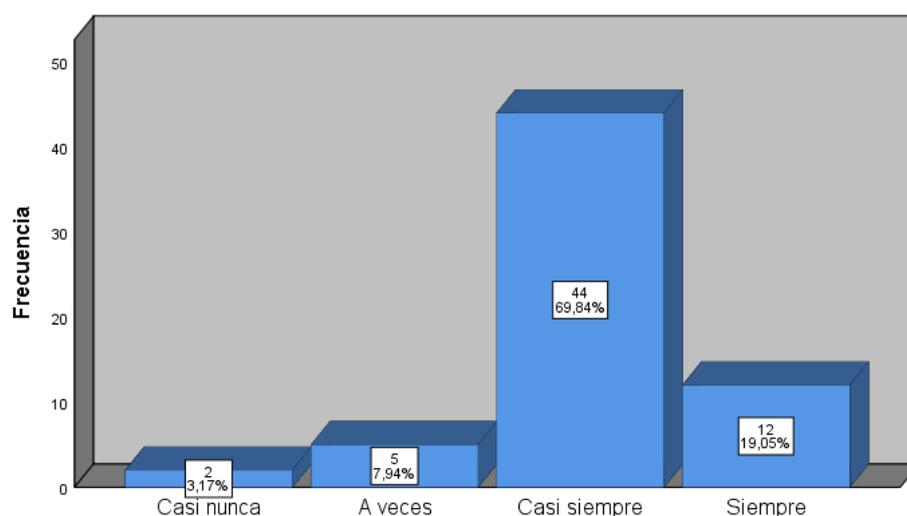
**Tabla 11**

*¿Consideras que los trámites de formalización para los comerciantes son claros y fáciles de entender?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	2	3,2	3,2	3,2
	A veces	5	7,9	7,9	11,1
	Casi siempre	44	69,8	69,8	81,0
	Siempre	12	19,0	19,0	100,0
	Total	63	100,0	100,0	

**Figura 9**

Frecuencia obtenida de Considera que los trámites de formalización para los comerciantes son claros y fáciles de entender



Según la tabla 11, el 69,8 % de los comerciantes considera que los trámites de

formalización para los comerciantes casi siempre son claras y fáciles de entender, el 19 % que siempre el 7,9 % que a veces y el 3,2 que casi nunca.

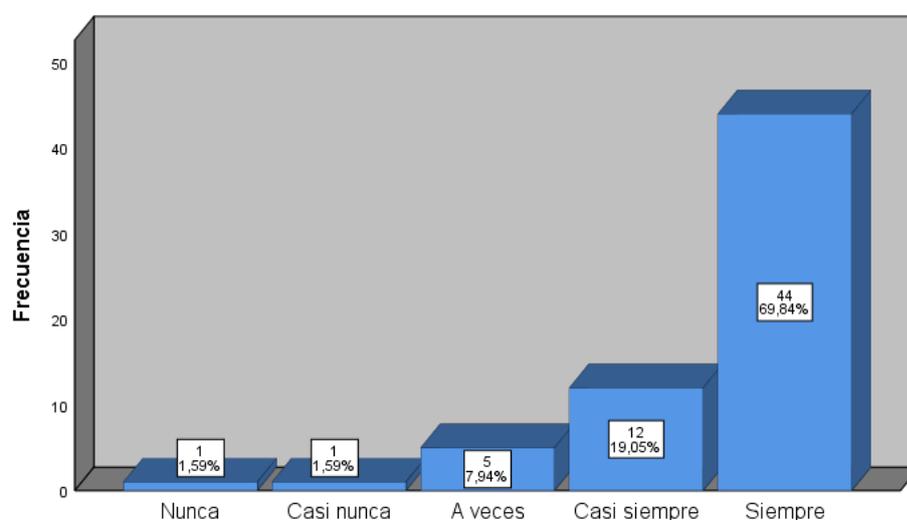
**Tabla 12**

*¿Considera que es excesivo el número de trámites al momento del registro formal de su negocio?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	1,6	1,6	1,6
	Casi nunca	1	1,6	1,6	3,2
	A veces	5	7,9	7,9	11,1
	Casi siempre	12	19,0	19,0	30,2
	Siempre	44	69,8	69,8	100,0
	Total	63	100,0	100,0	

**Figura 10**

*Frecuencia obtenida de considera que es excesivo el número de trámites al momento del registro formal de su negocio*



Según la tabla 12, el 69,8 % de los comerciantes considera que siempre es

excesivo el número de trámites al momento del registro formal de su negocio, el 19 % que casi siempre, el 7,9 % que a veces y el 1,6% que nunca.

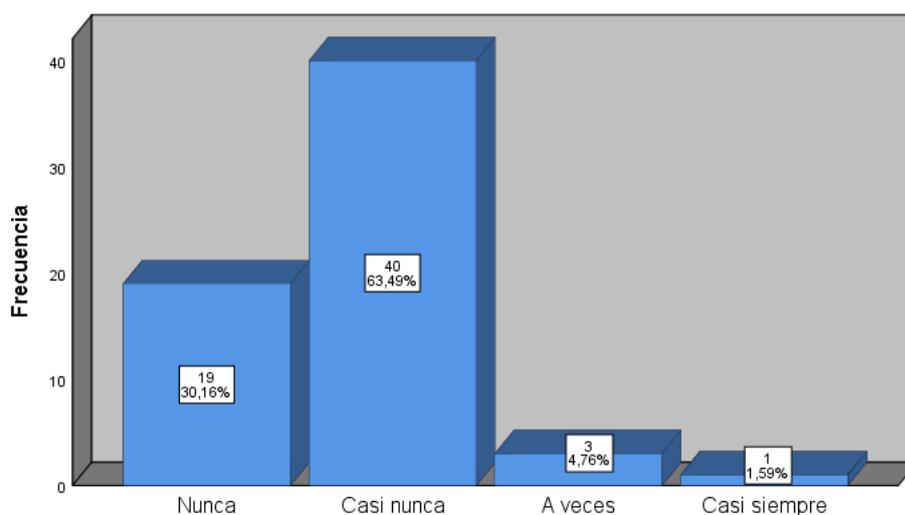
**Tabla 13**

*¿Considera accesible, los procedimientos administrativos para la obtención de un puesto de venta?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	19	30,2	30,2	30,2
	Casi nunca	40	63,5	63,5	93,7
	A veces	3	4,8	4,8	98,4
	Casi siempre	1	1,6	1,6	100,0
	Total	63	100,0	100,0	

**Figura 11**

*Frecuencia obtenida de considera accesible, los procedimientos administrativos para la obtención de un puesto de venta*



Según la tabla 13, el 63,5 % de los comerciantes considera que casi nunca es accesible, los procedimientos administrativos para la obtención de un puesto de

venta, el 30,2 % que nunca, el 4,8 % que a veces y el 1,6 % que casi siempre.

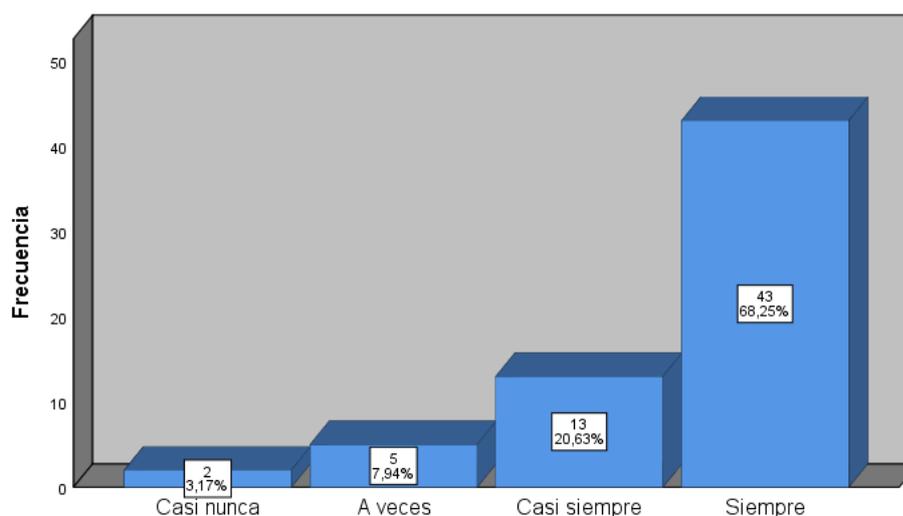
**Tabla 14**

*¿Considera que los procedimientos administrativos para el comerciante son excesivamente burocráticos?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	2	3,2	3,2	3,2
	A veces	5	7,9	7,9	11,1
	Casi siempre	13	20,6	20,6	31,7
	Siempre	43	68,3	68,3	100,0
	Total	63	100,0	100,0	

**Figura 12**

*Frecuencia obtenida de considera que los procedimientos administrativos para el comerciante son excesivamente burocráticos*



Según la tabla 14, el 68,3 % de los comerciantes considera que los procedimientos administrativos para el comerciante siempre son excesivamente

burocráticos, el 20,6 % que casi siempre, el 7,9% que a veces y el 3,2 que nunca.

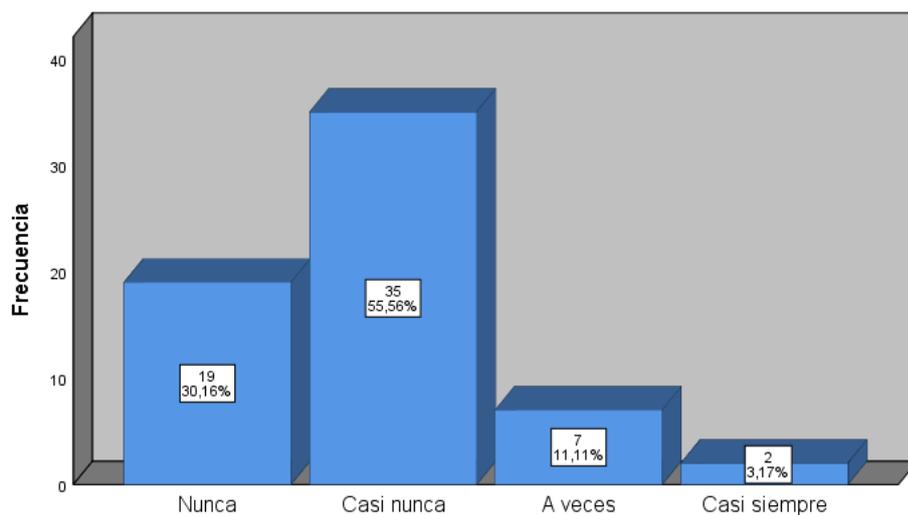
**Tabla 15**

¿Conoce el tipo de obligaciones tributarias que debe cumplir su negocio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	19	30,2	30,2	30,2
	Casi nunca	35	55,6	55,6	85,7
	A veces	7	11,1	11,1	96,8
	Casi siempre	2	3,2	3,2	100,0
	Total	63	100,0	100,0	

**Figura 13**

Frecuencia obtenida de conoce el tipo de obligaciones tributarias que debe cumplir su negocio



Según la tabla 15, el 55,6 % de los comerciantes casi nunca conoce el tipo de obligaciones tributarias que debe cumplir su negocio, el 30,2 % que nunca, el 11,1 % que a veces y el 3,2 que casi siempre.

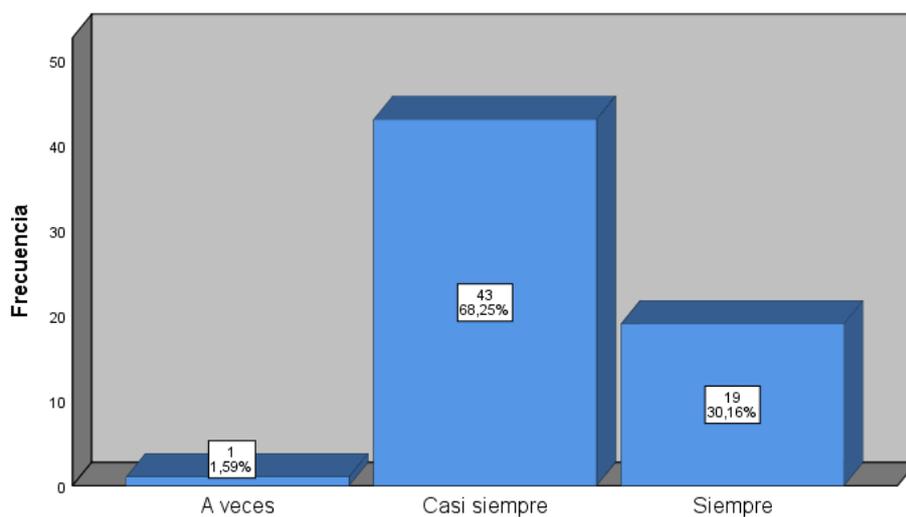
**Tabla 16**

*¿Utiliza con frecuencia su propio dinero para la compra de mercadería?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	1	1,6	1,6	1,6
	Casi siempre	43	68,3	68,3	69,8
	Siempre	19	30,2	30,2	100,0
	Total	63	100,0	100,0	

**Figura 14**

*frecuencia obtenida de utilizar su propio dinero para la compra de mercadería*



Según la tabla 16, el 68,3 % de los comerciantes casi siempre utiliza con frecuencia su propio dinero para la compra de mercadería, 30,2 % que siempre y 1,6 a veces.

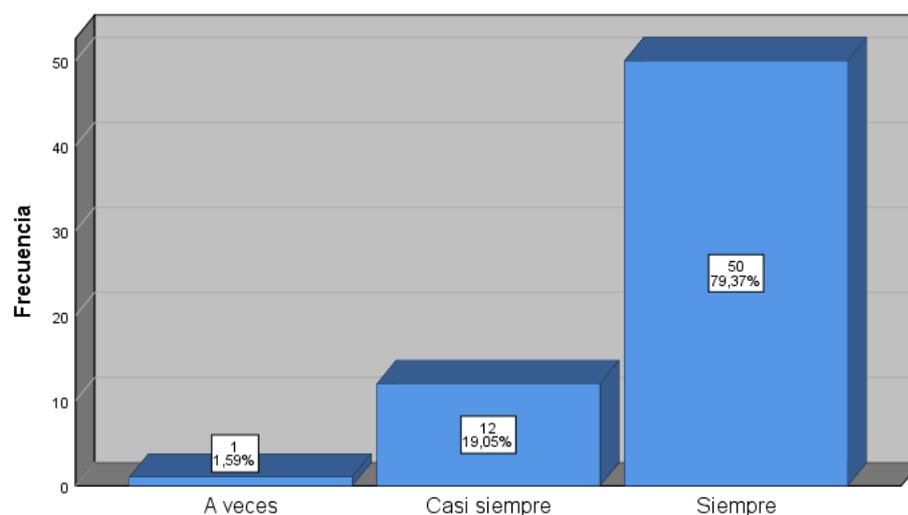
**Tabla 17**

*¿Considera que es mejor utilizar su dinero para expandir su negocio?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	1	1,6	1,6	1,6
	Casi siempre	12	19,0	19,0	20,6
	Siempre	50	79,4	79,4	100,0
	Total	63	100,0	100,0	

**Figura 15**

*Frecuencia obtenida de considera que es mejor utilizar su dinero para expandir su negocio*



Según la tabla 17, el 79,4 % de los comerciantes considera que siempre es mejor utilizar su dinero para expandir su negocio, el 19 % que casi siempre y el 1,6 % que a veces.

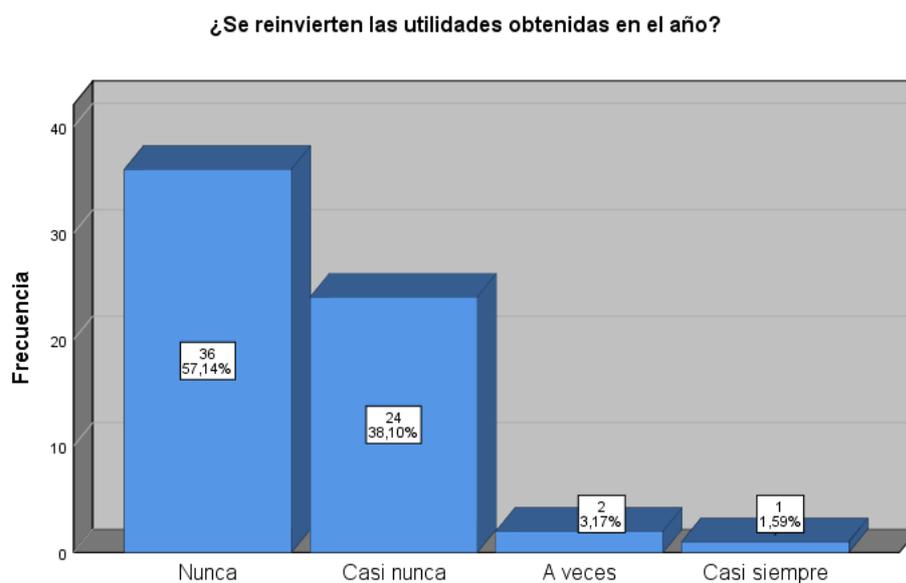
**Tabla 18**

*¿Se reinvierten las utilidades obtenidas en el año?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	36	57,1	57,1	57,1
	Casi nunca	24	38,1	38,1	95,2
	A veces	2	3,2	3,2	98,4
	Casi siempre	1	1,6	1,6	100,0
	Total	63	100,0	100,0	

**Figura 16**

*Frecuencia obtenida de reinvertir las utilidades obtenidas en el año*



Según la tabla 18, el 57,1 % de los comerciantes nunca reinvierten las utilidades obtenidas en el año, el 38,1 % que casi nunca, 3,2 % que a veces y el 1,6 % que casi siempre.

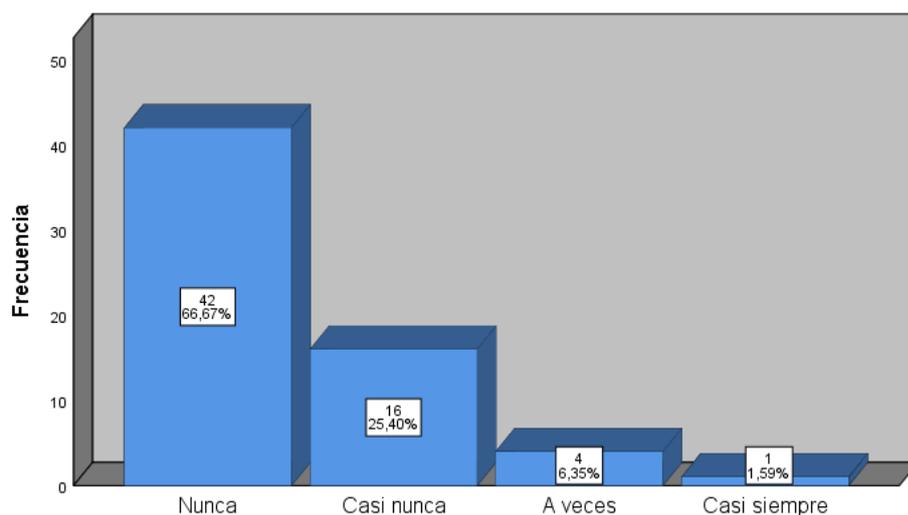
**Tabla 19**

*¿Se han vendido activos para obtener financiamiento?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	42	66,7	66,7	66,7
	Casi nunca	16	25,4	25,4	92,1
	A veces	4	6,3	6,3	98,4
	Casi siempre	1	1,6	1,6	100,0
	Total	63	100,0	100,0	

**Figura 17**

*Frecuencia obtenida de se han vendido activos para obtener financiamiento*



Según la tabla 19, el 66,7 % de los comerciantes nunca han vendido activos para obtener financiamiento, el 25,4 % que casi nunca, el 6,3 % que a veces y el 1,6 % que casi siempre.

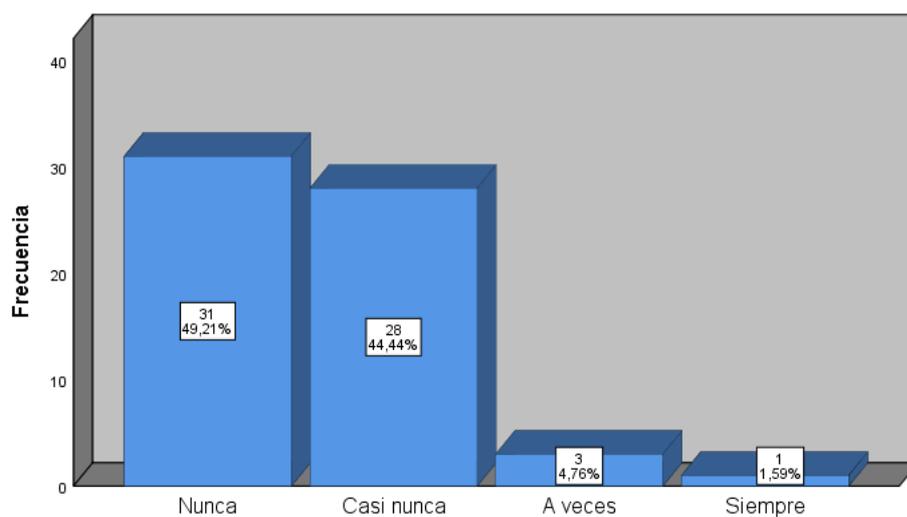
**Tabla 20**

*¿ha solicitado crédito a alguna financiera este año?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	31	49,2	49,2	49,2
	Casi nunca	28	44,4	44,4	93,7
	A veces	3	4,8	4,8	98,4
	Siempre	1	1,6	1,6	100,0
	Total	63	100,0	100,0	

**Figura 18**

*Frecuencia obtenida de ha solicitado crédito a alguna financiera este año*



Según la tabla 20, el 49,2 % de los comerciantes nunca ha solicitado crédito a alguna financiera este año, el 44,4 % que casi nunca, el 4,8 % que a veces y el 1,6 % que siempre.

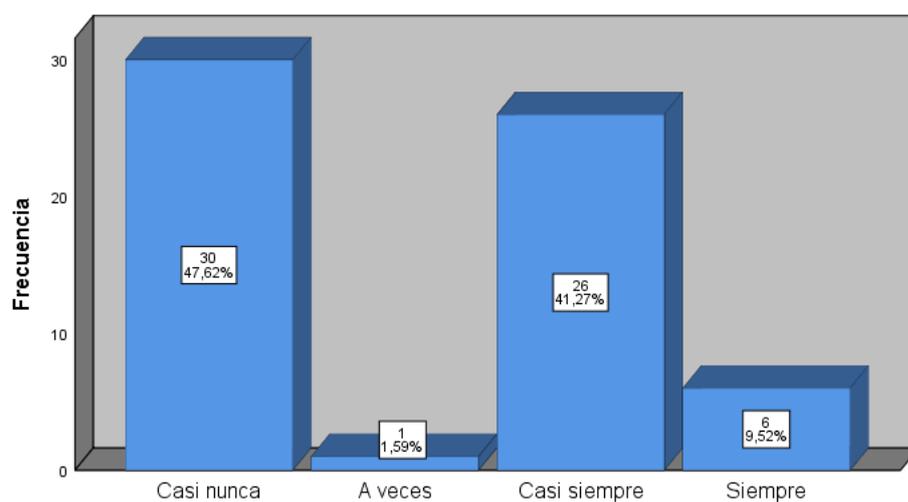
**Tabla 21**

*¿Considera que las condiciones planteadas para acceder al financiamiento por parte de las financieras están fuera de su alcance?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	30	47,6	47,6	47,6
	A veces	1	1,6	1,6	49,2
	Casi siempre	26	41,3	41,3	90,5
	Siempre	6	9,5	9,5	100,0
	Total	63	100,0	100,0	

**Figura 19**

*Frecuencia obtenida de considerar que las condiciones planteadas para acceder al financiamiento por parte de las financieras están fuera de su alcance*



Según la tabla 21, el 47,6 % de los comerciantes considera que las condiciones planteadas para acceder al financiamiento por parte de las financieras casi nunca están fuera de su alcance, el 41,3 % que casi siempre, el 9,5 % que siempre y el 1,6 % que a veces.

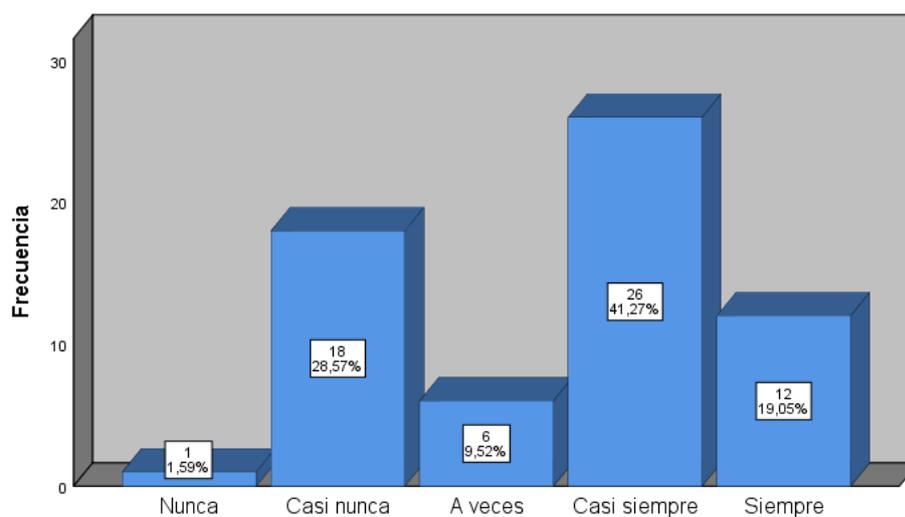
**Tabla 22**

*¿Utilizas tu tarjeta de crédito para comprar mercadería?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	1,6	1,6	1,6
	Casi nunca	18	28,6	28,6	30,2
	A veces	6	9,5	9,5	39,7
	Casi siempre	26	41,3	41,3	81,0
	Siempre	12	19,0	19,0	100,0
	Total		63	100,0	100,0

**Figura 20**

Frecuencia obtenida de utilizar tu tarjeta de crédito para comprar mercadería



Según la tabla 22, el 41,3 % de los comerciantes casi siempre utiliza su tarjeta de crédito para comprar mercadería, el 28,6 % que casi nunca, el 19 % que siempre, el 9,5 % que a veces y el 1,6 % que nunca.

### 3.3. Prueba de Normalidad

**Tabla 23**

*Prueba de normalidad*

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>		
	Estadístico	gl	Sig.
Informalidad	,205	63	,000
Fuentes de financiamiento	,199	63	,000

La prueba de Kolmogórov-Smirnov es aplicable a muestras mayores de 50, para mayor éxito.

H1: La muestra se origina de una población que no presenta una distribución normal, con un valor de sig < 0.05. Para el estudio de la Informalidad y las Fuentes de Financiamiento.

### 3.4. Análisis inferencial

#### 3.4.1. Contraste de hipótesis general

H0: La informalidad no afecta significativamente a las fuentes de financiamiento de los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023

Ha: La informalidad afecta significativamente a las fuentes de financiamiento de los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023. La evaluación fue ejecutada considerando un margen de error del 5% (0.05) y se utilizó la Prueba Chi-cuadrado de Pearson para evaluar la relación entre la informalidad y las fuentes de financiamiento.

**Tabla 24**

*Prueba Chi-cuadrado de Pearson para la hipótesis general*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	76,326a	12	,000
Razón de verosimilitud	32,565	12	,000
Asociación lineal por lineal	62,49	1	,000
N de casos válidos	63		

a. 15 casillas (75,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,03.

Conforme a la información exhibida, se observa en la prueba de Chi-cuadrado de Pearson un valor de 76, 326a, con una asociación igual a 0,624, un grado de libertad de 12 y una significancia bilateral (p) de 0,000. valor inferior al umbral de significancia aceptado de 0,05, lo que resulta en la refutación de la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alternativa (Ha). Este resultado proporciona evidencia estadísticamente significativa que permite concluir que la informalidad afecta significativamente a las fuentes de financiamiento de los comerciantes de un mercado en el distrito de Chimbote, Ancash, durante el año 2023. Esto indica que a mayor informalidad menor es la capacidad del acceso a financiamiento formal, afectando la capacidad de los comerciantes para emprender y hacer crecer sus negocios.

### 3.4.2. Contraste de hipótesis específica 1:

H0: La informalidad no afecta significativamente a las fuentes internas de financiamiento de los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023.

Ha: La informalidad afecta significativamente a las fuentes internas de financiamiento de los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023.

El análisis se realizó teniendo en cuenta el margen de error de 5% (0.05)

### Tabla 25

Prueba Chi-cuadrado de Pearson para la hipótesis específica 1

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	37,289a	9	,000
Razón de verosimilitud	15,073	9	,000
Asociación lineal por lineal	66,61	1	,015
N de casos válidos	63		

a. 12 casillas (75,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,03.

De acuerdo con los datos presentados en la tabla 26, se observa en la prueba de Chi-cuadrado de Pearson un valor de 37, 289a, con una asociación igual a 0,666, un grado de libertad de 9 y una significancia bilateral (p) de 0,000, valor inferior al umbral de significancia aceptado de 0,05, lo que resulta en la refutación de la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alternativa (Ha). Este resultado proporciona evidencia estadísticamente significativa que permite concluir que la informalidad afecta significativamente de financiamiento Interna de los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023. Esto indica que a mayor informalidad menor es la capacidad del acceso a financiamiento interno formal, limitando sus oportunidades para reinvertir en sus negocios.

### 3.4.3. Contraste de hipótesis específica 2:

H0: la informalidad no afecta significativamente afecta a las fuentes externas de financiamiento de los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023

Ha: la informalidad afecta significativamente afecta a las fuentes externas de financiamiento de los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023

. El análisis se realizó teniendo en cuenta el margen de error de 5% (0.05)

### Tabla 26

*Prueba Chi-cuadrado de Pearson para la hipótesis específica 2*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	32,658a	9	,000
Razón de verosimilitud	35,562	9	,000
Asociación lineal por lineal	72,21	1	,093
N de casos válidos	63		

a. 12 casillas (75,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,03.

De acuerdo con los datos presentados en la tabla 26, se observa en la prueba de Chi-cuadrado de Pearson un valor de 32, 658a, con una asociación igual a 0,722, un grado de libertad de 9 y una significancia bilateral (p) de 0,000. valor inferior al umbral de significancia aceptado de 0,05, lo que resulta en la refutación de la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alternativa (Ha). Este resultado proporciona evidencia estadísticamente significativa que permite concluir que la informalidad afecta significativamente de financiamiento Externa de los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023. Esto indica que a mayor informalidad menor es la capacidad del acceso a financiamiento externo formal, limitando potencialmente fomentar el crecimiento y desarrollo de sus actividades comerciales.

#### IV. DISCUSIÓN

Una vez finalizado la recopilación y al proceso de analítico de los datos, para lo cual se utilizó el software estadístico SPSS Statistics edición 29, se avanza hacia la discusión de los resultados.

En lo que respecta a la hipótesis general: La informalidad afecta significativamente a las fuentes de financiamiento de los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023. Como se puede observar los resultados de la Prueba Chi cuadrado de Pearson en la tabla 24, una asociación igual a 0,624 es decir, sí existe relación directa y significativamente entre ambas variables Informalidad y Fuentes de financiamiento de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023. Esto pone de manifiesto cómo la falta de formalización puede limitar gravemente las oportunidades de desarrollo de los comerciantes, que a menudo operan sin registrar sus negocios adecuadamente o sin cumplir con las regulaciones fiscales, limitando así su acceso a programas de apoyo gubernamental y oportunidades de crédito que suelen estar disponibles únicamente para negocios registrados y formalizados. Estos descubrimientos son comparables a los revelados en la investigación presentada por Fajardo, J (2023) donde se muestra un coeficiente de correlación Rho de Spearman de 0,657 y un valor p de  $0,000 < 0,05$ , por lo que se concluye que la informalidad esta significativamente relacionada con el acceso al financiamiento en personas con micro y pequeñas empresas del distrito de Ica. De la misma forma se encuentra semejanza con los resultados de hallados por Helou, G. (2021) donde los resultados obtenidos de su investigación revelaron una relación positiva y significativa cuyo coeficiente de correlación Rho de Spearman es de 0.627, este hallazgo resalta la importancia de considerar la accesibilidad al financiamiento como un factor clave en el desarrollo y crecimiento de las pymes familiares en la región sur de Neuquén. Así mismo se encuentra semejanza con la teoría de Jones, R., & Lee, S. (2020), donde se encuentra la relación entre informalidad y acceso al crédito formal, hallándose que la informalidad afecta significativamente la capacidad de poder acceder a un crédito, esto debido a que las empresas informales al no cumplir con documentos y garantías exigidos por las financieras, no tienen como demostrar sus ingresos y gastos, limitando su capacidad de poder invertir y expandirse, aumentando el riesgo de sobre endeudarse, ya que suelen recurrir a préstamos informales donde las tasas de interés son muy altas y condiciones menos favorables.

En cuanto a la hipótesis específica 1: La informalidad afecta significativamente a las fuentes internas de financiamiento de los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023. Como se puede observar los resultados de la Prueba Chi cuadrado de Pearson en la tabla 25, una asociación igual a 0,666 es decir, sí existe relación directa y significativamente entre ambas variables Informalidad y Fuentes de financiamiento Interno de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023. Esto se nos indica que a medida que los comerciantes operan de manera más informal, su capacidad para acceder a fuentes internas de financiamiento formal, reinversiones y préstamos dentro del marco legal, se ve restringida, limitando su capacidad para hacer crecer sus negocios, invertir en mejoras o expandir sus operaciones, creando un ciclo de dependencia de fuentes informales de financiamiento, caracterizadas normalmente por condiciones menos favorables. Estos descubrimientos son comparables a los revelados en la investigación presentada por Calle, G. & Temoche R. (2021). Los resultados obtenidos a través de la prueba Rho de Spearman revelaron un coeficiente de correlación de 0.733, lo cual indica una correlación alta. Además, la significancia bilateral de 0 respalda la aceptación de la hipótesis H1, la cual sostiene que los costos de formalización guardan una relación directa y significativamente positiva con el acceso al financiamiento en la Asociación de comerciantes ACOMIPOMALER en el año 2021. Del mismo modo se encuentra semejanza con los resultados que se hallaron de Condori, A. (2022) en su estudio, que arrojó un valor de P-Valor  $(0,00) < (0,05)$ , aceptándose la hipótesis alternativa de la investigación, se observó a través de la prueba Rho de Spearman que existe una relación de  $= 0.6014$ , esto significa una asociación moderada positiva, donde se confirma que las fuentes de financiamiento tienen un impacto positivo en el ingreso por habitante de los comerciantes del mercado Bellavista, Puno en el contexto post-covid19, se concluye que los hallazgos de este estudio respaldan la importancia de contar con fuentes de financiamiento sólidas y adecuadas para promover el desarrollo económico de los comerciantes. Así mismo se encuentra semejanza con la teoría de Pérez, F., & Ramírez, A. (2021) donde se encuentra relación entre garantías y financiamiento externo, hallando que las garantías afectan el acceso a financiamiento externo en empresas informales, ya que proporcionan a los prestamistas una mayor seguridad en caso de incumplimiento, sin este tipo de garantías también implica que se responda con su patrimonio personal, esto es beneficioso para que las empresas pueden tener financiamiento a

corto o largo plazo y así poder reinvertir en su negocio.

En cuanto a la hipótesis específica 2: La informalidad afecta significativamente a las fuentes externas de financiamiento de los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023. Como se puede observar los resultados de la Prueba Chi cuadrado de Pearson en la tabla 26, una asociación igual a 0,722 es decir, sí existe relación directa y significativamente entre ambas variables, Informalidad y Fuentes de financiamiento Externo de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023. Esto nos indica que la informalidad afecta negativamente las fuentes externas de financiamiento ya que al carecer de la documentación y de las credenciales necesarias actúa como un obstáculo significativo para que los comerciantes obtengan los recursos externos necesarios para expandir sus negocios y alcanzar un mejor desarrollo, resultando en una dependencia excesiva de fuentes de financiamiento informales, que a menudo son más costosas y menos seguras. Estos descubrimientos son comparables a los revelados en la investigación presentada por Fajardo, J (2023) donde a través de Rho de Spearman se propuso hallar la correlación de la Informalidad empresarial y Financiamiento, obteniéndose un valor de 0,715 y un p-valor  $0,001 < 0,05$  confirmando que La informalidad empresarial se relaciona significativamente con el acceso al financiamiento en personas naturales con Mypes en el distrito de Ica, 2023. Del mismo modo se encuentra semejanza en los resultados de Calle, G. & Temoche R. (2021) donde se utilizó el estadístico prueba de Rho de Spearman, indicando que se ha encontrado un coeficiente de correlación de 0.802, lo cual indica una correlación alta, junto con una significancia bilateral de 0. Esto sugiere que, en el contexto de la presente investigación, se acepta la hipótesis H1, que postula que las Barreras Burocráticas están directamente relacionadas y tienen una relación positiva significativa con el acceso al financiamiento en la Asociación de comerciantes ACOMIPOMALER, en el año 2021. Del mismo modo se encuentra semejanza con los resultados de, Chaquilla et al. (2022) donde se determina una correlación de 0.52 en el estadístico de Pearson entre las variables de informalidad y crecimiento económico, con una significancia bilateral inferior a 0.05 (0.000). Esto sugiere la existencia de una relación entre la informalidad y el crecimiento económico en el contexto de los comerciantes del mercado central de Moyobamba en 2021. Esta situación indica que los beneficios de la formalización no están siendo aprovechados en pro de mejorar las condiciones económicas de dichos comerciantes. Así mismo se encuentra

semejanza con la teoría de Gonzales, A. (2021), donde se encontró relación entre informalidad y fuentes de financiamiento interno, esto debido a que las empresas informales al no contar con información financiera detallada y verificable, no pueden recurrir a la emisión de acciones o bonos de mercados de valores ya que estas prácticas requieren un grado de transparencia y cumplimiento normativo. Esto impacta la capacidad de ahorro interno y reinversión de sus ganancias. Operando en un entorno de mayor inestabilidad económica, dificultando la acumulación de recursos financieros propios, esto imposibilita poder expandir su negocio.

## V. CONCLUSIONES

**Primera.** En relación con el objetivo principal, se ha establecido mediante el estadístico Chi cuadrado de Pearson un coeficiente de asociación de 0,624 esto indica una relación positiva y moderada entre las variables analizadas, sugiriendo que la informalidad afecta directa y significativamente a la variable fuentes de financiamiento en los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023. Esto implica que a medida que la informalidad de los comerciantes aumenta, se afecta de manera negativa su acceso al financiamiento formal. los hallazgos de esta investigación subrayan la importancia de abordar la informalidad como un factor determinante en las dinámicas de financiamiento de los comerciantes. Ya que al operar en la informalidad enfrentan mayores dificultades para acceder a fuentes de financiamiento formales, lo que podría limitar su capacidad de inversión, crecimiento y sostenibilidad en el mercado.

**Segunda.** Con respecto al primer objetivo específico se ha establecido mediante la Prueba Chi cuadrado de Pearson un coeficiente de asociación de 0,666. esto indica que, sí existe relación directa y con significancia positiva moderada entre ambas variables Informalidad y Fuentes de financiamiento Internas en los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023. Destacando que a medida que aumenta la informalidad, se observa una afectación en las fuentes de financiamiento internas limitando sus oportunidades para acceder a este tipo de créditos y recursos que son cruciales para el crecimiento y desarrollo de sus negocios.

**Tercera.** Con respecto al objetivo específico dos, como se puede observar los resultados de la Prueba Chi cuadrado de Pearson, un coeficiente de asociación de 0,722. esto indica que, sí existe relación directa y con significancia positiva moderada entre ambas variables, Informalidad y Fuentes de financiamiento Externas de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023. Esto implica que a medida que aumenta el nivel de informalidad de los comerciantes, se restringe su capacidad para acceder a estas fuentes externas de financiación que podrían

potencialmente fomentar el crecimiento y desarrollo de sus actividades comerciales.

## VI. RECOMENDACIONES

- Primera:** Se recomienda a los futuros investigadores ampliar los estudios abordados en esta investigación mediante un análisis detallado de otras alternativas de fuentes de financiamiento disponibles en la actualidad, como el financiamiento colectivo, buscando promover un acceso equitativo y oportuno a recursos financieros. Es importante que estas fuentes de financiamiento sean flexibles con enfoque inclusivo y adaptables a las necesidades de los comerciantes, fomentando su desarrollo operativo y tecnológico, lo que a su vez contribuirá al crecimiento empresarial.
- Segunda:** Se recomienda al presidente del mercado que coordine la realización de capacitaciones impartidas por expertos para los comerciantes, para proporcionar información sobre diversas fuentes de financiamiento y su acceso a estas, ya que la comprensión adecuada de estos temas permitirá a los comerciantes tener una visión más amplia y así poder elegir el crédito que se ajuste mejor a sus necesidades.
- Tercera:** Se recomienda que el administrador del mercado se informe adecuadamente sobre las diversas opciones de financiamiento formal disponibles para los comerciantes, así como las ganancias potenciales que estas generan, es importante que conozca los porcentajes de impuestos y gastos asociados a cada una de ellas, para evitar tomar decisiones basadas únicamente en la necesidad de obtener recursos financieros.
- Cuarta:** Se recomienda al administrador del mercado brindar información a los comerciantes sobre las ventajas y desventajas de formalizar su negocio, así como analizar qué régimen se adapta mejor a sus necesidades, así mismo que se planifiquen adecuadamente los recursos que se necesitan para completar los trámites de formalización y guiar en la fijación de metas a largo plazo que les permitan continuar siendo competitivos, disminuir y gestionar de manera más eficiente los costos que generen, con el objetivo de maximizar los beneficios que obtengan.
- Quinta:** Se recomienda a los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote evitar el uso de préstamos informales como forma de obtener

financiamiento externo debido a las altas tasas de interés que suelen cobrar. Estos préstamos no están regulados ni supervisados por el gobierno, lo que puede resultar en situaciones de cobro violento o extorsión y representar un riesgo para la seguridad individual y comercial.

## REFERENCIAS

- Arias Córdoba, Y., Cabrera Palacios, Y., & Palacios Palacios, Y. (2022). *Repositorio de la Universidad de Medellin*. <https://repository.udem.edu.co/handle/114-07/7650>
- Arias J. (2021). *See discussions, stats, and author profiles for this publication at: https://www.researchgate.net/publication/352157132*. [https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w26022w/Arias\\_S2.pdf](https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w26022w/Arias_S2.pdf)
- Arrollo, A. (2020). *Metodología de la investigación en las ciencias*. <https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/5402/L2020-001.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Biondi, M. (2021). *"Financiamiento de la empresa: fuentes y costos"*. Pearson Educación.
- Calle, G. & Temoche R. (2021). *repositorio de la universidad Antenor Orrego Private University*. <https://hdl.handle.net/20.500.12759/8401>
- Castiella, Í. (2019). *Regulacion*. Marcial Pons. <https://doi.org/https://www.marcial-pons.es/media/pdf/9788491232629.pdf>
- Condori, A (2022). *Repositorio de la universidad cesar vallejo*. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/112674>
- Fajardo, J (2023). *Repositorio de la Universidad Autonoma de Ica*. <http://repositorio.autonomadeica.edu.pe/handle/autonomadeica/1991>
- Fierro, A. (2022). Fuentes de financiación: factores de análisis en la toma de decisiones. *Administración &*. 52, 35-54. <https://doi.org/https://doi.org/10.22431/25005227.vol52n1.3>
- Gonzales, A. (2021). Impacto de la informalidad en el acceso a fuentes de financiamiento interno. *evista de Economía y Finanzas*, 1, 45-58.
- Gonzales, M. (2020). La diversificación de productos en el comercio minorista.

Investigaciones Económicas.

González, L. S. (2022). *Nuevas Tendencias en Fuentes de Financiamiento*. Medios y Finanzas Editoriales.

Helou, G. (2021). *Repositorio de la universidad siglo 21*. <https://repositorio.21.edu.ar/handle/ues21/24692>

Inei. (2019). *CIIU*. INEI. [https://doi.org/https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib0883/Libro.pdf](https://doi.org/https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib0883/Libro.pdf)

Inei. (2022). *Produccion y empleo informal en el Perú cuenta saliente de la economía informal*. INEI. [https://doi.org/https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib1878/libro.pdf](https://doi.org/https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1878/libro.pdf)

Inei. (2023). [https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib1178/anexo02.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1178/anexo02.pdf)

Jones, R., & Lee, S. (2020). *Relación entre informalidad y acceso a crédito formal*, 4, 176-192.

Kelsen, H. (2019). *Teoria Genreal de las Normas*. Marcial Pons. <https://doi.org/https://www.marcialpons.es/media/pdf/9788491235125.pdf>

Montero, G. (03 de 08 de 2023). <https://map.gob.do/2023/08/03/reivindicando-a-max-weber-el-de-la-burocracia/>

Lopez, J. (2019). *Revista de Economía y Comercio*, El rol del comercio mayorista en la cadena de distribución. 6-8.

OIT. (2022). *organizacion internacional de trabajo*. [https://www.ilo.org/actrav/areas/WCMS\\_DOC\\_ATR\\_ARE\\_INF\\_ES/lang--es/index.htm](https://www.ilo.org/actrav/areas/WCMS_DOC_ATR_ARE_INF_ES/lang--es/index.htm)

Orihuela, J. C. (2020). *Informalidad, creatividad y nuevas formas de trabajo*. Siglo XXI Editores.

Pérez, F., & Ramirez, A. (2021). Garantías y acceso a financiamiento externo en empresas informales. *Journal of Accounting*, 12, 34-37.

- Plata, D. (2019). *Cómo Hacer Un Perfil Proyecto De Investigación Científica*.  
[https://doi.org/https://books.google.com.pe/books?id=QGCDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=C%C3%B3mo+Hacer+Un+Perfil+Proyecto+De+Investigaci%C3%B3n+Cient%C3%ADfica.&hl=es&sa=X&redir\\_esc=y#v=onepage&q=C%C3%B3mo%20Hacer%20Un%20Perfil%20Proyecto%20De%20Investigaci%C3%B3n%20Ci](https://doi.org/https://books.google.com.pe/books?id=QGCDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=C%C3%B3mo+Hacer+Un+Perfil+Proyecto+De+Investigaci%C3%B3n+Cient%C3%ADfica.&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=C%C3%B3mo%20Hacer%20Un%20Perfil%20Proyecto%20De%20Investigaci%C3%B3n%20Ci)
- Prats, G. M., Hernán, F. S., & Domínguez, A. A. (2022). Economía informal: descripción conceptual y mirada al contexto mexicano. *Telos*, 24(256-271), 2.  
<https://doi.org/https://www.redalyc.org/journal/993/99371994005/html/>
- Riley, R. D., Joie Ensor, I., Snell, K. I., Jr, F. E., Martin, G. P., Reitsma, J. B., Moons, K. G., Collins, G., & Smeden, M. v. (2020). *Calculating the sample size required for developing a clinical*. <https://doi.org/https://doi.org/10.1136/bmj.m441>
- Saldarriaga, M.(2019). *Informalidad*. (169), 34-38.  
<https://doi.org/https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/RevistaMoneda/moneda-169/moneda-169-07.pdf>
- SUNAT. (2022). <https://orientacion.sunat.gob.pe/7163-actualizacion-de-actividad-economica>
- Valdez, Y. (2022). *Fuentes de financiamiento y rentabilidad de las*. Fyc actuality.  
[https://doi.org/https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/11160/1/IV\\_FCE\\_310\\_TE\\_Contreras\\_Idme\\_2022.pdf](https://doi.org/https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/11160/1/IV_FCE_310_TE_Contreras_Idme_2022.pdf)
- Varela O. (2022). *Repositorio academico de la universidad de chile*.  
<https://repositorio.uchile.cl/handle/2250/192995>

ANEXOS

Anexo 1: Tabla de operacionalización de variables

CUADRO DE OPERACIONALIZACIÓN

Informalidad y su efecto en las fuentes de financiamiento de los comerciantes del mercado modelo del distrito de Chimbote, Ancash 2023

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	Escala de medicion
Informalidad	Como un fenómeno económico y social que engloba a aquellos trabajadores y actividades que no se encuentran regularizados o no cumplen con las normas y regulaciones laborales establecidas por el Estado” (Orihuela, 2020)	La operacionalización de la primera variable de tipo cuantitativa es a través de sus 2 dimensiones, actividades económicas, normas y regulaciones, mediante sus indicadores por medio de sus ítems ya determinados.	Actividades económicas	Comercial	Escala de likert/ nominal
				Minorista	
				Mayorista	
			Normas y regulaciones	Legislación Laboral	
				Trámites	
				Procedimientos administrativos	
fuentes de financiamiento	Como los recursos que ésta puede utilizar en obtener el capital que se necesita para llevar a cabo sus operaciones y proyectos. Estas fuentes pueden ser tanto internas como externas, y se dividen en dos categorías principales: financiamiento de deuda y financiamiento de capital propio. (Biondi, 2021)	La operacionalización de la segunda variable de tipo cuantitativa será por medio de sus 2 dimensiones: Fuentes interna, fuente externa, mediante sus indicadores por medio de sus ítems ya determinados	Fuentes internas	Fondos Propios	
				Utilidades reinvertidas	
				Venta de activos	
			Fuentes externas	Créditos de financieras	
				Tarjetas de crédito	

## Anexo 2: Instrumentos de recolección de datos

### Cuestionario informalidad

Este instrumento de evaluación garantiza la confiabilidad de sus respuestas. Le solicitamos que responda con veracidad y atención a cada ítem, los cuales presentan cinco opciones de respuesta. Por favor, marque con una "X" la alternativa que considere más adecuada según su opinión.

Indicaciones:

- Cuenta con 5 alternativas de respuesta
- Estas alternativas se encuentran enumeradas del 1 al 5
- 1 es la menor calificación con relación de la interrogante y 5 es la mayor calificación.
- Únicamente debe de seleccionar una respuesta por cada interrogante.

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

N°	Items	ESCALA				
		1	2	3	4	5
Dimensión: Actividades económicas						
Indicador: Comercial						
1	¿Considera que la falta de información clara sobre los beneficios de la formalización es un factor que contribuye a la persistencia de la informalidad en el sector comercial?					
2	¿Considera que la informalidad le brinda mayor flexibilidad y libertad en su negocio?					
Indicador: Minorista						
3	¿Ha considerado que si formaliza su actividad como comerciante minorista le permitiría acceder a mejores oportunidades de capacitación y desarrollo?					

4	¿Considera que la informalidad de los comerciantes minoristas dificulta su inclusión en programas de apoyo gubernamentales?					
Indicador: Mayorista						
5	¿Considera que la formalización de su actividad como mayorista implicaría mayores responsabilidades legales y fiscales que le resultarían difíciles de manejar?					
Dimensión: Normas y regulaciones						
Indicador: Legislación laboral						
6	¿Ha intentado capacitarse sobre legislación laboral?					
7	¿Tiene conocimiento de los derechos y obligaciones de un trabajador?					
Indicador: Tramites						
8	¿Considera que es costoso tramitar una solicitud de licencia de funcionamiento municipal?					
9	¿Consideras que los trámites de formalización para los comerciantes son claras y fáciles de entender?					
10	¿Considera que es excesivo el número de trámites al momento del registro formal de su negocio?					
Indicador: Procedimientos administrativos						
11	¿Considera accesible, los procedimientos administrativos para la obtención de un puesto de venta?					
12	¿Considera que los procedimientos administrativos para el comerciante son excesivamente burocráticos?					
Indicador: Norma tributaria						
13	¿Conoce el tipo de obligaciones tributarias que debe cumplir su negocio?					

## Cuestionario fuentes de financiamiento

Este instrumento de evaluación garantiza la confiabilidad de sus respuestas. Le solicitamos que responda con veracidad y atención a cada ítem, los cuales presentan cinco opciones de respuesta. Por favor, marque con una "X" la alternativa que considere más adecuada según su opinión.

Indicaciones:

- Cuenta con 5 alternativas de respuesta
- Estas alternativas se encuentran enumeradas del 1 al 5
- 1 es la menor calificación con relación de la interrogante y 5 es la mayor calificación.
- Únicamente debe de seleccionar una respuesta por cada interrogante.

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

N°	Items	ESCALA				
		1	2	3	4	5
Dimensión: Fuentes internas						
Indicador: Fondos propios						
14	¿Utiliza con frecuencia su propio dinero para la compra de mercadería?					
15	¿Considera que es mejor utilizar su dinero para expandir su negocio?					
Indicador: Utilidades reinvertidas						
16	¿Se reinvierten las utilidades obtenidas en el año?					
Indicador: Venta de activos						
17	¿Se han vendido activos para obtener financiamiento?					
Dimensión: Fuentes externas						
Indicador: Créditos de financieras						

18	¿ha solicitado crédito a alguna financiera este año?					
19	¿Considera que las condiciones planteadas para acceder al financiamiento por parte de las financieras están fuera de su alcance?					
Indicador: Tarjetas de crédito						
20	¿Utilizas tu tarjeta de crédito para comprar mercadería?					

## Ficha de Validación de contenido para el instrumento

### Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, se le hace llegar el instrumento de recolección de datos (cuestionario) que permitirá recoger la información en la presente investigación: "Informalidad y su efecto en las fuentes de financiamiento de los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023". Por lo que se le solicita que tenga a bien evaluar el instrumento, haciendo de ser caso, las sugerencias para realizar las correcciones pertinentes. Los criterios de validación de contenido son:

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

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

### Matriz de validación del cuestionario/guía de entrevista de la variable/categoría

Estimado Juez: leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 0 a 1 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente).

Definición de la variable 1 / categoría 1: Informalidad

Dimensión	Indicador	Ítem	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
Actividades económicas	Comercial	¿Considera que la falta de información clara sobre los beneficios de la formalización es un factor que contribuye a la persistencia de la informalidad en el sector comercial?	1	1	1	1	
		¿Considera que la informalidad le brinda mayor flexibilidad y libertad en su negocio?	1	1	1	1	
	Minorista	¿Ha considerado que si formaliza su actividad como comerciante minorista le permitiría acceder a mejores oportunidades de capacitación y desarrollo?	1	1	1	1	
		¿Considera que la informalidad de los comerciantes minoristas dificulta su inclusión en programas de apoyo gubernamentales?	1	1	1	1	
	Mayorista	¿Considera que la formalización de su actividad como mayorista implicaría mayores responsabilidades legales y fiscales que le resultarían difíciles de manejar?	1	1	1	1	
		Legislación laboral	¿Ha intentado capacitarse sobre legislación laboral?	1	1	1	1
	¿Tiene conocimiento de los derechos y obligaciones de un trabajador?		1	1	1	1	

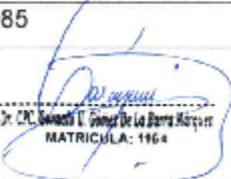
	Tramites	¿Considera que es costoso tramitar una solicitud de licencia de funcionamiento municipal?	1	1	1	1	
		¿Consideras que los trámites de formalización para los comerciantes son claras y fáciles de entender?	1	1	1	1	
		¿Consideración que es excesivo número de trámites al momento del registro formal de su negocio?	1	1	1	1	
	Procedimientos administrativos	¿Considera accesible, los procedimientos administrativos para la obtención de un puesto de venta?	1	1	1	1	
		¿Considera que los procedimientos administrativos para el comerciante son excesivamente burocráticos?	1	1	1	1	
	Norma tributaria	¿Conoce el tipo de obligaciones tributarias que debe cumplir su negocio?	1	1	1	1	

**Definición de la variable 2 / categoría 2: FUENTES DE FINANCIAMIENTO**

Dimensión	Indicador	Ítem	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
Fuentes internas	Fondos propios	¿Utiliza con frecuencia su propio dinero para la compra de mercadería?	1	1	1	1	
		¿Considera que es mejor utilizar su dinero para expandir su negocio?	1	1	1	1	
	Utilidades reinvertidas	¿Se reinvierten las utilidades obtenidas en el año?	1	1	1	1	
	Venta de activos	¿Se han vendido activos para obtener financiamiento?	1	1	1	1	
Fuentes externas	Créditos de financieras	¿ha solicitado crédito a alguna financiera este año?	1	1	1	1	
		¿Considera que las condiciones planteadas para acceder al financiamiento por parte de las financieras están fuera de su alcance?	1	1	1	1	
	Tarjetas de crédito	¿Utilizas tu tarjeta de crédito para comprar mercadería?	1	1	1	1	

**Ficha de validación de juicio de experto**

Nombre del instrumento	CUESTIONARIO
Objetivo del instrumento	LEVANTAR INFORMACIÓN DE INVESTIGACIÓN
Nombres y apellidos del experto	DR.CPC GONZALO GOMEZ DE LA BARRA MARQUEZ
Documento de identidad	32875262
Años de experiencia en el área	20
Máximo Grado Académico	DOCTOR
Nacionalidad	PERUANO

Institución	UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DEL PERÚ
Cargo	DONCENTE
Número telefónico	943557085
Firma	 Dr. CPC. <i>[Signature]</i> Dr. CPC. <i>[Signature]</i> César De la Herra Rodríguez MATRÍCULA: 1964
Fecha	29/05/2024

## Ficha de Validación de contenido para el instrumento

### Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, se le hace llegar el instrumento de recolección de datos (cuestionario) que permitirá recoger la información en la presente investigación: "Informalidad y su efecto en las fuentes de financiamiento de los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023". Por lo que se le solicita que tenga a bien evaluar el instrumento, haciendo de ser caso, las sugerencias para realizar las correcciones pertinentes. Los criterios de validación de contenido son:

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

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

### Matriz de validación del cuestionario/guía de entrevista de la variable/categoría

Estimado Juez: leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 0 ó 1 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente).

Definición de la variable 1 / categoría 1: Informalidad

Dimensión	Indicador	Ítem	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
Actividades económicas	Comercial	¿Considera que la falta de información clara sobre los beneficios de la formalización es un factor que contribuye a la persistencia de la informalidad en el sector comercial?	1	1	1	1	
		¿Considera que la informalidad le brinda mayor flexibilidad y libertad en su negocio?	1	1	1	1	
	Mincrista	¿Ha considerado que si formaliza su actividad como comerciante minorista le permitiría acceder a mejores oportunidades de capacitación y desarrollo?	1	1	1	1	
		¿Considera que la informalidad de los comerciantes minoristas dificulta su inclusión en programas de apoyo gubernamentales?	1	1	1	1	
	Mayorista	¿Considera que la formalización de su actividad como mayorista implicaría mayores responsabilidades legales y fiscales que le resultarían difíciles de manejar?	1	1	1	1	
Normas y regulaciones	Legislación laboral	¿Ha intentado capacitarse sobre legislación laboral?	1	1	1	1	
		¿Tiene conocimiento de los derechos y obligaciones de un trabajador?	1	1	1	1	

	Tramites	¿Considera que es costoso tramitar una solicitud de licencia de funcionamiento municipal?	1	1	1	1	
		¿Consideras que los trámites de formalización para los comerciantes son claras y fáciles de entender?	1	1	1	1	
		¿Consideración que es excesivo número de trámites al momento del registro formal de su negocio?	1	1	1	1	
	Procedimientos administrativos	¿Considera accesible, los procedimientos administrativos para la obtención de un puesto de venta?	1	1	1	1	
		¿Considera que los procedimientos administrativos para el comerciante son excesivamente burocráticos?	1	1	1	1	
	Norma tributaria	¿Conoce el tipo de obligaciones tributarias que debe cumplir su negocio?	1	1	1	1	

Definición de la variable 2 / categoría 2: FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Dimensión	Indicador	Ítem	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
Fuentes internas	Fondos propios	¿Utiliza con frecuencia su propio dinero para la compra de mercadería?	1	1	1	1	
		¿Considera que es mejor utilizar su dinero para expandir su negocio?	1	1	1	1	
	Utilidades reinvertidas	¿Se reinvierten las utilidades obtenidas en el año?	1	1	1	1	
	Venta de activos	¿Se han vendido activos para obtener financiamiento?	1	1	1	1	
Fuentes externas	Créditos de financieras	¿ha solicitado crédito a alguna financiera este año?	1	1	1	1	
		¿Considera que las condiciones planteadas para acceder al financiamiento por parte de las financieras están fuera de su alcance?	1	1	1	1	
	Tarjetas de crédito	¿Utilizas tu tarjeta de crédito para comprar mercadería?	1	1	1	1	

**Ficha de validación de juicio de experto**

Nombre del instrumento	CUESTIONARIO
Objetivo del instrumento	LEVANTAR INFORMACIÓN DE INVESTIGACIÓN
Nombres y apellidos del experto	MG.CPC CLARA ELVIA CERDAN CHANDUCO
Documento de identidad	32982676
Años de experiencia en el área	20 AÑOS
Máximo Grado Académico	MAGISTER
Nacionalidad	PERUANO

Institución	UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DEL PERÚ
Cargo	DOCENTE
Número telefónico	943297400
Firma	 C.P.C.C. Clara E. Cerdán Chando MAT. 06-680
Fecha	29/05/2024

## Ficha de Validación de contenido para el instrumento

### Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, se le hace llegar el instrumento de recolección de datos (cuestionario) que permitirá recoger la información en la presente investigación: "Informalidad y su efecto en las fuentes de financiamiento de los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023". Por lo que se le solicita que tenga a bien evaluar el instrumento, haciendo de ser caso, las sugerencias para realizar las correcciones pertinentes. Los criterios de validación de contenido son:

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

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

### Matriz de validación del cuestionario/guía de entrevista de la variable/categoría

Estimado Juez: leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 0 ó 1 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente).

Definición de la variable 1 / categoría 1: Informalidad

Dimensión	Indicador	Ítem	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
Actividades económicas	Comercial	¿Considera que la falta de información clara sobre los beneficios de la formalización es un factor que contribuye a la persistencia de la informalidad en el sector comercial?	1	1	1	1	
		¿Considera que la informalidad le brinda mayor flexibilidad y libertad en su negocio?	1	1	1	1	
	Minorista	¿Ha considerado que si formaliza su actividad como comerciante minorista le permitiría acceder a mejores oportunidades de capacitación y desarrollo?	1	1	1	1	
		¿Considera que la informalidad de los comerciantes minoristas dificulta su inclusión en programas de apoyo gubernamentales?	1	1	1	1	
	Mayorista	¿Considera que la formalización de su actividad como mayorista implicaría mayores responsabilidades legales y fiscales que le resultarían difíciles de manejar?	1	1	1	1	
		Normas y regulaciones	¿Ha intentado capacitarse sobre legislación laboral?	1	1	1	1
¿Tiene conocimiento de los derechos y obligaciones de un trabajador?	1		1	1	1		

	Tramites	¿Considera que es costoso tramitar una solicitud de licencia de funcionamiento municipal?	1	1	1	1	
		¿Consideras que los trámites de formalización para los comerciantes son claras y fáciles de entender?	1	1	1	1	
		¿Consideración que es excesivo número de trámites al momento del registro formal de su negocio?	1	1	1	1	
	Procedimientos administrativos	¿Considera accesible, los procedimientos administrativos para la obtención de un puesto de venta?	1	1	1	1	
		¿Considera que los procedimientos administrativos para el comerciante son excesivamente burocráticos?	1	1	1	1	
	Norma tributaria	¿Conoce el tipo de obligaciones tributarias que debe cumplir su negocio?	1	1	1	1	

Definición de la variable 2 / categoría 2: FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Dimensión	Indicador	Ítem	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
Fuentes internas	Fondos propios	¿Utiliza con frecuencia su propio dinero para la compra de mercadería?	1	1	1	1	
		¿Considera que es mejor utilizar su dinero para expandir su negocio?	1	1	1	1	
	Utilidades reinvertidas	¿Se reinvierten las utilidades obtenidas en el año?	1	1	1	1	
	Venta de activos	¿Se han vendido activos para obtener financiamiento?	1	1	1	1	
Fuentes externas	Créditos de financieras	¿ha solicitado crédito a alguna financiera este año?	1	1	1	1	
		¿Considera que las condiciones planteadas para acceder al financiamiento por parte de las financieras están fuera de su alcance?	1	1	1	1	
	Tarjetas de crédito	¿Utilizas tu tarjeta de crédito para comprar mercadería?	1	1	1	1	

**Ficha de validación de juicio de experto**

Nombre del instrumento	CUESTIONARIO
Objetivo del instrumento	LEVANTAR INFORMACIÓN DE INVESTIGACIÓN
Nombres y apellidos del experto	MG.CPC LUIS MARTIN CABRERA ARIAS
Documento de identidad	08870041
Años de experiencia en el área	10
Máximo Grado Académico	MAGISTER
Nacionalidad	PERUANO

Institución	UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO
Cargo	DOCENTE
Número telefónico	987846656
Firma	
Fecha	29/05/2024

## Anexo 6: Reporte de similitud en software Turnitin

### informalidad y su efecto en las fuentes de financiamiento de los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023

#### INFORME DE ORIGINALIDAD



#### FUENTES PRIMARIAS

1	<b>hdl.handle.net</b> Fuente de Internet	5%
2	<b>Submitted to Universidad Cesar Vallejo</b> Trabajo del estudiante	5%
3	<b>repositorio.ucv.edu.pe</b> Fuente de Internet	2%
4	<b>repositorio.unp.edu.pe</b> Fuente de Internet	<1%
5	<b>repositorio.usmp.edu.pe</b> Fuente de Internet	<1%
6	<b>repositorio.upn.edu.pe</b> Fuente de Internet	<1%
7	<b>Submitted to Universidad Nacional del Centro del Peru</b> Trabajo del estudiante	<1%
8	<b>repositorio.uap.edu.pe</b> Fuente de Internet	<1%

## Anexo 7: Análisis complementario

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{d^2 * (N - 1) + Z^2 * q * p}$$

Donde:

Total, de la población es N

1.96 con 95% de seguridad es Z

proporción esperada 5% es p

1-p (1-0.05=0.95) es q

precisión de 5% es d

luego reemplazamos los valores en la formula

$$n = \frac{476 * 1.96^2 * 0.05 * 0.95}{0.05^2 * (476 - 1) + 1.96^2 * 0.05 * 0.95}$$

$$n = 63.401153112171308$$

## Anexo 8: Autorizaciones para el desarrollo del proyecto de investigación



### DECLARACIÓN JURADA DE USO DE INFORMACIÓN PÚBLICA

Apellidos y nombres	VILCHEZ TANTARICO JHONNY FERNANDO
DNI	45712046
Código de estudiante	7002775141
Campus	LOS OLIVOS
Programa	CONTABILIDAD
Modalidad	REMOTA
Grupo	C3
Docente asesor	Mg. CPC LUIS MARTIN CABRERAS ARIAS

Declaró que la información que utilizaré para el desarrollo de mi trabajo de investigación titulado **Informalidad y su efecto en las fuentes de financiamiento de los comerciantes de un mercado del distrito de Chimbote, Ancash 2023 son datos provenientes de la asociación de comerciantes del mercado modelo**; por tanto, no requiero tener la autorización de una institución como tal. Asumo la responsabilidad de la veracidad de lo expuesto.

Chimbote, 03 de agosto del año 2024

Firma:

DNI: 45712046



Huella digital