



Universidad César Vallejo

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**Informalidad y su efecto en el financiamiento de los comerciantes
del mercado minoristas de Juliaca, 2024**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORA:

Parillo Escarsena, Deisy Hayek (orcid.org/0009-0003-0627-6497)

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

LIMA – PERÚ

2024



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 - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "Informalidad y su Efecto en el Financiamiento de los Comerciantes del Mercado Minoristas de Juliaca, 2024", cuyo autor es PARILLO ESCARSENA DEISY HAYEK, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 19%, 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.

LIMA, 30 de Setiembre del 2024

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
CABRERA ARIAS LUIS MARTIN DNI: 08870041 ORCID: 0000-0002-4766-1725	Firmado electrónicamente por: LCABRERAAR el 27- 10-2024 12:55:01

Código documento Trilce: TRI - 0868837



Declaratoria de Originalidad del Autor

Yo, PARILLO ESCARSENA DEISY HAYEK estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Informalidad y su Efecto en el Financiamiento de los Comerciantes del Mercado Minoristas de Juliaca, 2024", 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
DEISY HAYEK PARILLO ESCARSENA DNI: 77298073 ORCID: 0009-0003-0627-6497	Firmado electrónicamente por: DEPARILLOES el 30- 09-2024 11:23:53

Código documento Trilce: TRI - 0868838

DEDICATORIA

A mi familia, quienes cada día enriquecen mi conducta con su infinita paciencia y amor en todos los momentos, incluso en aquellos en los que la distancia nos separa. Asimismo, a los profesores, quienes con sus sabios consejos, enseñanzas, cariño, y comprensión han sido fundamentales en mi desarrollo académico y personal. A todos ustedes, debo mi formación y los logros que he alcanzado.

AGRADECIMIENTO

Primero y antes que nada, quiero dar gracias a Dios por estar conmigo en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente, y por haber puesto en mi camino a personas que han sido mi soporte y compañía durante todo el periodo de estudio. Quiero expresar mi profundo agradecimiento a mi familia por su esfuerzo y apoyo incondicional en mis estudios. Un agradecimiento especial a mis hermanos Edwin, Merily Ashly y mi madre Lucila, por sus colaboraciones, paciencia, y apoyo constante.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Carátula	i
Declaratoria de autenticidad del asesor	ii
Declaratoria de originalidad del autor	iii
Dedicatoria	iv
Agradecimiento	v
Índice de contenidos	vi
Índice de tablas	vii
Índice de figuras	ix
Resumen	xi
Abstract	xii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. METODOLOGÍA	12
III. RESULTADOS	15
IV. DISCUSIÓN	43
V. CONCLUSIONES	46
VI. RECOMENDACIONES	47
REFERENCIAS	48
ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	Informalidad.....	15
Tabla 2.	Financiamiento	15
Tabla 3.	¿Considera usted que el desconocimiento de normas tributarias incrementa la informalidad?	16
Tabla 4.	¿Considera usted que existe complejidad en la normativa tributaria vigente para los negocios pequeños?.....	17
Tabla 5.	¿Con que frecuencia la Administración Tributaria brinda información para formalizar su negocio?	18
Tabla 6.	¿Realiza trámites tributarios para la creación de su negocio?	19
Tabla 7.	¿Considera usted, que la burocracia de las entidades públicas dificultan la formalización y le ocasiona gastos a su negocio?.....	20
Tabla 8.	¿Considera usted que es necesario tramitar la licencia de funcionamiento de su negocio para realizar sus actividades?.....	21
Tabla 9.	¿Considera usted que el costo de formalización es elevado para los pequeños negocios?	22
Tabla 10.	En relación con el pago de impuestos de tu negocio, ¿en qué medida crees que afecta a tus ingresos el pago de impuestos?	23
Tabla 11.	¿Con qué frecuencia recurre usted a un préstamo bancario cuando necesita invertir más dinero en su negocio y no puede hacerlo con fondos propios?.....	24
Tabla 12.	¿Considera usted que los intereses de los préstamos bancarios son convenientes para el negocio?.....	25
Tabla 13.	¿Considera usted que existe una buena accesibilidad en los trámites para el acceso préstamos bancarios?	26
Tabla 14.	¿Con qué frecuencia recurre usted a la utilización de la tarjeta de crédito para la compra de mercadería para su negocio?	27
Tabla 15.	¿Con qué frecuencia recurre usted a la utilización de la tarjeta de crédito para la compra de activos para su negocio?	28

Tabla 16. ¿Considera usted que los intereses de la tarjeta de crédito son más accesibles que el de un préstamo bancario?	29
Tabla 17. ¿En qué medida crees que la línea de crédito puede contribuir al crecimiento de tu negocio?.....	30
Tabla 18. ¿Considera usted que los préstamos por caja de ahorros y créditos son convenientes como fuente de financiamiento para el negocio?	31
Tabla 19. ¿Con qué frecuencia recurre usted a un préstamo por cajas de ahorros y crédito cuando necesita invertir más dinero en su negocio?	32
Tabla 20. ¿Considera usted que existe una buena accesibilidad en los trámites para el acceso a préstamos por cajas de ahorro y crédito?	33
Tabla 21. ¿Con que frecuencia usted aporta capital para el crecimiento y expansión de su negocio?	34
Tabla 22. ¿Con que frecuencia sus socios aportan capital para el crecimiento del negocio?.....	35
Tabla 23. ¿Está de acuerdo en reinvertir las utilidades obtenidas como capital de trabajo para su negocio?.....	36
Tabla 24. ¿Con qué frecuencia recurre usted a reinvertir sus utilidades en el negocio?	37
Tabla 25. ¿Con qué frecuencia recurre a la venta de sus activos para la obtención de un financiamiento para su negocio?	38
Tabla 26. ¿En qué medida utiliza la venta de activos como una fuente de financiamiento interno para su negocio?	39
Tabla 27. Prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnova.....	40
Tabla 28. Prueba de Chi cuadrado de Informalidad y Financiamiento	41
Tabla 29. Prueba de Chi cuadrado de Informalidad y Financiamiento Fuentes Externos	41
Tabla 30. Prueba de Chi cuadrado de Informalidad y Financiamiento Fuentes Internas	42

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. ¿Considera usted que el desconocimiento de normas tributarias incrementa la informalidad?	16
Figura 2. ¿Considera usted que existe complejidad en la normativa tributaria vigente para los negocios pequeños?.....	17
Figura 3. ¿Con que frecuencia la Administración Tributaria brinda información para formalizar su negocio?	18
Figura 4. ¿Realiza trámites tributarios para la creación de su negocio?	19
Figura 5. ¿Considera usted, que la burocracia de las entidades públicas dificultan la formalización y le ocasiona gastos a su negocio?.....	20
Figura 6. ¿Considera usted que es necesario tramitar la licencia de funcionamiento de su negocio para realizar sus actividades?.....	21
Figura 7. ¿Considera usted que el costo de formalización es elevado para los pequeños negocios?	22
Figura 8. En relación con el pago de impuestos de tu negocio, ¿en qué medida crees que afecta a tus ingresos el pago de impuestos?	23
Figura 9. ¿Con qué frecuencia recurre usted a un préstamo bancario cuando necesita invertir más dinero en su negocio y no puede hacerlo con fondos propios?.....	24
Figura 10. ¿Considera usted que los intereses de los préstamos bancarios son convenientes para el negocio?.....	25
Figura 11. ¿Considera usted que existe una buena accesibilidad en los trámites para el acceso préstamos bancarios?	26
Figura 12. ¿Con qué frecuencia recurre usted a la utilización de la tarjeta de crédito para la compra de mercadería para su negocio?	27
Figura 13. ¿Con qué frecuencia recurre usted a la utilización de la tarjeta de crédito para la compra de activos para su negocio?	28
Figura 14. ¿Considera usted que los intereses de la tarjeta de crédito son más accesibles que el de un préstamo bancario?	29

Figura 15. ¿En qué medida crees que la línea de crédito puede contribuir al crecimiento de tu negocio?.....	30
Figura 16. ¿Considera usted que los préstamos por caja de ahorros y créditos son convenientes como fuente de financiamiento para el negocio?	31
Figura 17. ¿Con qué frecuencia recurre usted a un préstamo por cajas de ahorros y crédito cuando necesita invertir más dinero en su negocio?	32
Figura 18. ¿Considera usted que existe una buena accesibilidad en los trámites para el acceso a préstamos por cajas de ahorro y crédito?	33
Figura 19. ¿Con que frecuencia usted aporta capital para el crecimiento y expansión de su negocio?	34
Figura 20. ¿Con que frecuencia sus socios aportan capital para el crecimiento del negocio?.....	35
Figura 21. ¿Está de acuerdo en reinvertir las utilidades obtenidas como capital de trabajo para su negocio?.....	36
Figura 22. ¿Con qué frecuencia recurre usted a reinvertir sus utilidades en el negocio?	37
Figura 23. ¿Con qué frecuencia recurre a la venta de sus activos para la obtención de un financiamiento para su negocio?.....	38
Figura 24. ¿En qué medida utiliza la venta de activos como una fuente de financiamiento interno para su negocio?	39

RESUMEN

La investigación tiene como objetivo determinar el efecto de la informalidad en el financiamiento de los comerciantes del mercado minoristas de Juliaca, 2024. Además, está alineado al ODS 8 que busca promover un crecimiento económico inclusivo y sostenible, una de sus metas es la formalización y el crecimiento de las microempresas y pequeñas empresas. El estudio se desarrolló bajo el enfoque cuantitativo con un método explicativo, diseño no experimental-transversal, La muestra de estudio fue de 77 comerciantes del mercado minoristas 4 de Noviembre – Plataforma del Mercado Cerro Colorado de Juliaca. La técnica de investigación empleada para la recopilación, tratamiento y análisis de datos fue la encuesta, utilizando como instrumento un cuestionario basado en la escala de Likert. Esto permitió obtener resultados significativos y favorables para responder la hipótesis general, la cual se plantea si la informalidad tiene un efecto significativo en el financiamiento de los comerciantes del mercado minorista de Juliaca en 2024. Asimismo, los resultados se evidenciaron a través de la prueba estadística Chi-cuadrado que las variables X; Informalidad y; Financiamiento muestran un valor P= menor 0.001 que el umbral comúnmente aceptado de 0.05. Estos resultados permitieron aceptar la hipótesis alterna y rechazar la hipótesis nula determinando que las variables tienen un efecto significativo en los comerciantes.

Palabras Clave: Informalidad, financiamiento, fuentes externas, fuentes internas.

ABSTRACT

The research aims to determine the effect of informality on the financing of merchants in the Juliaca retail market, 2024. In addition, it is aligned with SDG 8 that seeks to promote inclusive and sustainable economic growth, one of its goals is formalization and the growth of micro and small businesses. The study was developed under the quantitative approach with an explanatory method, non-experimental-cross-sectional design. The study sample was 77 merchants from the 4 de Noviembre retail market – Cerro Colorado Market Platform in Juliaca. The research technique used for data collection, treatment and analysis was the survey, using a questionnaire based on the Likert scale as an instrument. This allowed significant and favorable results to answer the general hypothesis, which asks whether informality has a significant effect on the financing of merchants in the Juliaca retail market in 2024. Likewise, the results were evidenced through the Chi statistical test. χ^2 than the variables X; Informality and; Funding shows a P value= less than 0.001 than the accepted shared threshold of 0.05. These results allowed us to accept the alternative hypothesis and reject the null hypothesis, determining that the variables have a significant effect on the merchants.

Keywords: Informality, financing, external sources, internal sources.

I. INTRODUCCIÓN

Desde un panorama global, la pandemia COVID 19 ha sido un desafío económico y social muy significativo cuyo impacto generó un quiebre en la economía empresarial, así como el aumento de la tasa de informalidad en diferentes países del cual se viene recuperando con los años. Esta investigación está directamente relacionada con el Objetivo de Desarrollo Sostenible - OSD 8 que tiene como propósito asegurar un crecimiento económico sostenido, equitativo y sostenible en todo tipo de industrias y comercio. Es importante señalar que este objetivo tiene como meta 8.3 promover la formalización y el crecimiento de micro, pequeñas y medianas empresas, facilitando su acceso a servicios financieros.

En México, 2024 se ha confirmado según datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía – INEG que el nivel de informalidad en el comercio llega al 63.3%. Según Pedroza (2024) en el mercado de Cuernavaca, Morelos, se ha observado un aumento considerable en la informalidad, por el desempleo que ocasiono la pandemia. Este desempleo llevó a muchas personas que previamente trabajaban de manera formal a recurrir a trabajos informales para poder sobrevivir.

En Chile, el porcentaje de informalidad que muestra el Instituto Nacional de Estadística – IME, 2023 es de 58,3%, el cual indica que un total de 1, 152, 443 microempresarios del país no tributa, asimismo nos indica que el sector comercio viene a ser en tercer componente que generan mayor cantidad de informalidad. Según el Ministerio de Economía, Fomento y Turismo de Chile (MEFT, 2023) muchos empresarios ven sus negocios como pequeños y creen que no necesitan formalizarse, o no saben cómo hacerlo y carecen de capital. En respuesta, el gobierno ha implementado iniciativas para fomentar la formalización, como capacitaciones y apoyo económico. De los microempresarios que solicitaron créditos para financiar sus negocios, el 94% logró obtenerlos.

Dentro de la región de Piura, se ha logrado presenciar un notable baja en la informalidad comparada con otras regiones, sin embargo el porcentaje que evidencia el Instituto Nacional de Estadística e Informática – INEI, 2022 es del 12.0% de un total de 79.2% de hogares encuestados. En la investigación realizada en el 2021 por los autores Calle y Temoche (2021) en Piura al mercado de comerciantes

denominado: ACOMIPOMALER, se evidencia que los comerciantes llegaron a incorporarse a la informalidad por la falta de desempleo que causo la pandemia el cual agravo la pobreza para las personas que generan ingreso diarios en este sector.

En el distrito de Juliaca, ubicado en el departamento de Puno, se puede evidenciar que tras el paso que dejo la pandemia se pudieron crear nuevos mercados con autorización de las municipalidades, estas al pasar de los años muestran un nivel de informalidad alto considerándose que casi la mayoría son informales, y unos cuantos no tiene la iniciativa para poder registrarse en la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria - SUNAT como como micro empresas.

Las prácticas de informalidad que generan estos mercados frente a la económica plantean desafíos significativos para la Administración tributaria. Aunque puede parecer que la informalidad puede ofrecer ciertas ventajas para los comerciantes, como evadir impuestos, también tiene implicaciones negativas tanto para el desarrollo social. La falta de formalización con lleva a una pérdida de ingresos fiscales, afectando la capacidad del estado y reduciendo el presupuesto que garantiza la obtención de fondos para cubrir servicios indispensables para la población, y la construcción de infraestructuras para la educación, salud y otros.

Por todo ello, se plantea el siguiente problema general: ¿Cuál es el efecto de la informalidad en el financiamiento de los comerciantes del mercado minoristas de Juliaca, 2024? y se proyecta los siguientes problemas específicos: ¿Cuál es el efecto de la informalidad en las fuentes externas de financiamiento de los comerciantes del mercado minoristas de Juliaca, 2024?, ¿Cuál es el efecto de la informalidad en las fuentes internas de financiamiento de los comerciantes del mercado minoristas de Juliaca, 2024?

El presente proyecto de investigación se justifica a nivel práctico, teórico y metodológico. La justificación práctica se efectúa porque el comercio cumple una función muy importante en la producción de puestos de trabajo, fomentando la innovación y contribuyendo al crecimiento económico. Sin embargo, muchas de estos mercados optan por operar en la informalidad debido a diversos desafíos, entre ellos, la complejidad de los trámites legales y los costos asociados a la formalización. Esta decisión tiene consecuencias significativas en su capacidad para acceder a

financiamiento, limitando su crecimiento y sostenibilidad. La justificación teórica se enmarca por la necesidad de comprender a fondo los mecanismos que vinculan la informalidad con el acceso a préstamos para los comerciantes para la formulación de estrategias y políticas que promuevan un acceso más equitativo y eficiente a recursos financieros para este sector empresarial. Desde una perspectiva metodológica, se planea adoptar un enfoque riguroso y fiable, la selección de la muestra será meticulosa con la convicción de que reflejare de manera adecuada la diversidad de los comerciantes que operan en la informalidad, asegurando así resultados más amplios y aplicables. La elección de instrumentos para la investigación será mediante la recolección de datos, encuestas y revisión documental, se fundamenta en la necesidad de capturar tanto las experiencias de los mismos.

Además, se establece el siguiente objetivo general: Determinar el efecto de la informalidad en el financiamiento de los comerciantes del mercado minoristas de Juliaca, 2024, y se plantea los siguientes objetivos específicos: Determinar el efecto en la informalidad en las fuentes externas de financiamiento de los comerciantes del mercado minoristas de Juliaca, 2024, determinar el efecto la informalidad en las fuentes internas de financiamiento de los comerciantes del mercado minoristas de Juliaca, 2024. Como parte complementaria de la investigación, se presenta la siguiente hipótesis general: La informalidad tiene efecto significativo en el financiamiento de los comerciantes del mercado minoristas de Juliaca, 2024 y como específicas: La informalidad tiene efecto significativo en las fuentes externas del financiamiento de los comerciantes del mercado minoristas de Juliaca, 2024, la informalidad tiene efecto significativo en las fuentes internas de financiamiento de los comerciantes del mercado minoristas de Juliaca, 2024.

Los antecedentes de la investigación se abordaron desde una perspectiva global, como el autor Fajardo (2023) muestra en su tesis conocida como: Informalidad y acceso al financiamiento en personas naturales con Mypes realizada en el distrito de Ica, periodo 2023. Tuvo como propósito determinar si existe relación entre sus variables la informalidad y el financiamiento de las personas con Mypes; contando con un enfoque metodológico de estudio no experimental, Su población objeto de estudio estuvo integrada por 384 personas con Mypes informales de la localidad de

Ica; la herramienta de recolección de datos aplicada fue el cuestionario. Finalmente, el autor logró llegar a la conclusión de que sus variables tienen una relación significativa positiva. El p-valor fue de 0,657, lo que lleva a aceptar su hipótesis alternativa.

En otro estudio llevado a cabo por Feria y Saavedra (2022) nombrada la Informalidad y financiamiento en las personas naturales con negocio del sector la Limonera Cieneguillo, Sullana -2021. Tuvo como propósito determinar si la informalidad tiene relación con el financiamiento en personas naturales con negocio; el autor utiliza un enfoque metodológico específico no experimental, la población estudiada estaba conformada por 50 personas con negocio de Cieneguillo; el instrumento aplicado fue el cuestionario. Finalmente el autor llega a la conclusión, donde se estableció p-valor= 0,000 < 0.05, exponiendo que la informalidad están estrechamente relacionados de manera positiva moderada con el financiamiento en las personas naturales. Esto se respalda con un valor $r = 0,555$ utilizando el coeficiente de Pearson.

En otra investigación realizada por Calle y Temoche (2021) bajo el título denominado informalidad y financiamiento de las MYPES del mercado de Piura: Caso asociación de comerciantes ACOMIPOMALER, 2021. Donde el autor se buscó determinar si la informalidad tributaria tiene relación con el acceso al financiamiento. El estudio se diseñó mediante la metodología no experimental, donde la población estudiada estuvo formada por 196 Comerciantes del mercado (MYPES), a quienes se les aplicaron dos cuestionarios para recopilar la información necesaria. Como resultado del análisis de los datos obtenidos, se descubrió una conexión significativamente positiva y directa entre la informalidad tributaria y el acceso al financiamiento. El coeficiente de correlación encontrado fue alto, alcanzando un valor de 0.933. Este hallazgo permitió validar la hipótesis alternativa propuesta por el estudio, confirmando que existe una fuerte relación entre estas dos variables.

A nivel internacional, diversos investigadores han abordado el tema de la informalidad y el acceso al financiamiento. Por ejemplo, en el estudio realizado por Valera (2022) titulado Informalidad y restricciones crediticias: Evidencia para Mypes de Chile, se buscó investigar la informalidad e formalidad afecta significativamente la probabilidad de acceder al crédito formal, así como los montos crediticios de las

micro y pequeñas empresas (Mypes) en Chile; Este estudio adoptó un diseño metodológico no experimental, con un enfoque trinario. La población de estudio estuvo constituida por 1,182 individuos, elaborada por el centro de microdatos de la Universidad de Chile; el instrumento empleado fue la encuesta. Finalmente, el autor concluyó que, informalidad de los micronegocios influye significativamente en las restricciones crediticias, en comparación con las Mypes formales; cuyo valor Chi cuadrado es igual $P=0.000 < 0.05$, en consecuencia, las Mypes completamente informales son las que enfrentan mayores restricciones crediticias, mientras que las parcialmente informales tienden a ser más activas en los mercados crediticios.

En otro estudio llevado a cabo por Suárez (2023) titulado La inclusión financiera y su relación con el crecimiento empresarial de las microempresas en el sector de industrias manufactureras de Bogotá durante 2012 – 2016, se propuso como objetivo analizar los componentes que poseen la inclusión financiera y su impacto en el crecimiento empresarial de las microempresas manufactureras en Bogotá. Este estudio adoptó un enfoque metodológico no experimental correlacional, con una población de 28,150 microempresas. Se utilizó una encuesta como herramienta de recolección de datos. Como resultado, se descubrió una relación significativa entre la inclusión financiera y el desarrollo empresarial, evidenciando un p-valor de 0.15, lo que señala una correlación positiva. Los resultados destacan la importancia de la formalización, frente al crecimiento a largo plazo de las microempresas estas pueden tener más probabilidades de aumentar sus ventas si se formaliza.

Por otro lado Burgos, Portillo y Ortiz (2023) en su artículo científico, titulado Determinantes de la demanda de microcrédito formal e informal en las principales plazas de mercado de la ciudad de Pasto, año 2021, se propuso analizar los factores que influyen en la demanda de microcrédito entre los comerciantes de Pasto; este estudio adoptó un enfoque metodológico no experimental explicativo, se utilizó una muestra conformada por 344 vendedores de los cuatro mercados de la localidad. Se empleó una encuesta como método para recopilar la información requerida. Finalmente el autor concluyó que uno de los factores de mayor énfasis en el nivel de formalización e informalidad que tiene los comerciantes frente a un microcrédito el cual puede llegar a variar el nivel de confianza que brinda a las entidades financieras a empresarios es la empresarialidad de los comerciantes, cuyo nivel tiene un p-valor= $0,000 <$

0.05, El coeficiente de Chi cuadrado muestra un valor de 0.0231, lo que indica la informalidad influye significativamente en factor de confianza del microcrédito formal.

En ese sentido, se tomó en cuenta el la siguientes bases teóricas apara concretar y reforzar sus dos variables y reforzando la teoría con los conceptos de sus dimensiones, lo que contribuirá a fundamentar de manera más sólida la investigación. La primera variable abordada es:

La informalidad esta se define como la actividad económica que se llevan a cabo fuera del ámbito regulado por el gobierno y que no están sujetas a los controles fiscales y laborales habituales. El autor Goicochea (2024) menciona que la informalidad puede surgir por diversas razones, como la falta de oportunidades formales de empleo, la dificultad para cumplir con los requisitos legales y fiscales, la falta de acceso a crédito formal o la preferencia por evitar regulaciones y restricciones gubernamentales.

Es importante que los comerciantes tengan conciencia tributaria el cual se puede definir como actitudes, percepciones, principios y comportamientos de los ciudadanos y empresas enfrentan en relación a la contribución de los deberes impositivos que deben cumplir. Esta cultura engloba la razón y la disposición de los contribuyentes para cumplir con sus deberes fiscales de manera voluntaria, así como su percepción sobre la legitimidad y equidad del sistema tributario. Luna (2019)

Asimismo se debe de conocer la normativa tributaria abarca las leyes, reglamentos, decretos, manuales y disposiciones que regulan un país en la recaudación de tributos. Estas normas establecen los derechos y deberes tanto de los contribuyentes como de las entidades tributarias, junto con sus responsabilidades y criterios para cumplir con las obligaciones tributarias. Incluyen impuestos como el IGV, ISC, IR, entre otros, tasas impositivas, exenciones, procedimientos fiscales, obligaciones formales e incentivos fiscales. Algunos de las normas que se pueden reconocer son: Código tributario, Ley del Impuesto general a las ventas – IGV, Normatividad de la Ley del impuesto a la renta – IR, Ley De Sociedades.

Según Miñano (2023) esto permitirá a los comerciantes definir como se clasifican las empresas las clasificaciones más comunes son por su: Tamaño de forma jurídica y por sector económico.

Se puede destacar que la Administración Tributaria informa de los regímenes tributarios que las personas pueden acoger su una empresa u negocio debe de considerar dependiendo de su actividad económica, nivel de ingresos y otros factores al momento de registrarse por la entidad tributaria. Estos se clasifican:

Régimen General Del Impuesto A La Renta: Este esquema se dirige a individuos y entidades que generan ingresos por actividades comerciales, profesionales, laborales, entre otras. Quienes están bajo esta modalidad deben mantener una contabilidad exhaustiva y presentar reportes mensuales y anuales de los impuestos que indica la administración tributaria. Choque (2023)

No hay límite de ingresos anuales, emite: Facturas, boletas entre otros comprobantes autorizados, se realiza un pago a cuenta mensual de IGV E IR (este régimen también presenta una declaración anual), no posee ningún tipo de restricciones de actividad.

Régimen Mype Tributario: Esta clasificación se aplica a microempresas y pequeñas empresas cuyos ingresos anuales no excedan un límite específico. Según el autor Torres (2024) sus ingresos totales no deben exceder las mil setecientos UIT durante el año fiscal, emite: Facturas, boletas entre otros comprobantes autorizados, no tiene restricciones de actividad. Se aplicarán impuestos sobre la renta y el IGV al 18%, en cuanto a los registros contables, se requiere llevar un Registro de sus Ventas realizadas, un Registro de Compras y un Libro Diario con un formato simplificado - cuando supera el límite.

Régimen Especial Del Impuesto A La Renta: Esta categoría está orientada para pequeñas empresas y microempresas límite de Ventas y/o compras anuales de S/ 525,000, comprobantes: Facturas, boletas entre otros comprobantes autorizados, no se permite que el valor de los activos fijos supere los ciento veintiséis mil soles, se realizan declaraciones mensuales, tiene restricciones de actividad, se mantiene un registro contable de compras y otro de ventas, impuestos que se pagan son IR 1.5% y IGV 18% con ingresos anuales con ciertos límites establecidos por la ley. Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT, 2019)

Nuevo Régimen Único Simplificado: Es un régimen alternativo creado que promueve la formalización de pequeños negocios, dirigido a individuos con ingresos anuales por debajo de un límite de ventas - compras mensuales hasta S/ 8,000 u S/ 96,000 anuales, no estás obligado a presentar declaraciones anuales, comprobantes: boletas de venta, tickets. Su pago varía según su categoría dependiendo de su nivel de ingresos y compras, se pagan como mínimo S/ 20 y máximo S/50, y sólo efectúa un pago mensual, tiene restricciones de actividad, no llevas registros contables. Torres (2024)

Sin embargo la persona que quiera empezar su negocio debe de considerar el proceso de formalización empresarial el cual implica una serie de costos tanto directos como indirectos. Los recursos financieros son claramente visibles, ya que se requieren para cubrir los trámites y otros gastos asociados, como la legalización de documentos y licencias municipales. En consideración, también hay costos implícitos, como el tiempo dedicado a los trámites, que puede considerarse un costo de oportunidad al alejarse de las actividades productivas del negocio.

Según Luna (2019), los pasos para formalizarse varían dependiendo de si se opta por establecer la empresa como persona natural (PN) o jurídica (PJ). Para personas naturales que deseen constituir una MYPES, los costos incluyen una tarifa mínima para la legalización de planillas y libros contables, así como la licencia municipal que varía según la ubicación. En el caso de empresas clasificadas como persona jurídica con RUC 20, se añaden costos adicionales como la minuta, escritura pública y registro público, incluyendo tarifas por derechos de calificación e inscripción basadas en el capital social.

Por consiguiente al formalizarse se debe de considerar los costos laborable, son los gastos asociados con el empleo de trabajadores por parte de una empresa además de ser esenciales para la competitividad empresarial y la economía en su totalidad. Estos pueden variar dependiendo de varios factores, incluyendo la ubicación geográfica, la industria, el nivel de habilidad del trabajador, las leyes laborales y los beneficios ofrecidos por el empleador. Según Sánchez (2024) se dividen en costos laborales salariales y no salariales: Costos salariales (remuneración, jornadas de trabajo, descansos), otros costos no salariales (gratificaciones, compensación por el tiempo de servicios- CTS, vacaciones, asignación familiar, etc.)

La segunda variable considerada para esta investigación es el financiamiento que se interpreta como implica proveer recursos monetarios o fondos para realizar una actividad específica, como iniciar un proyecto nuevo o ampliar un negocio ya existente. Según Hernández (2023) este fondo será proporcionado por entidades bancarias, prestamistas externos o familiares o atreves de un fondo monetario del estado.

La elección de la fuente de financiamiento más adecuada para la entidad se basa en diversos factores como el costo del financiamiento, el nivel de riesgo, la condición financiera, la tasa de interés que se determina basándose en el monto restante del préstamo y se incluye en los pagos regulares que se realizan en intervalos específicos. El autor indica Villacís (2021) que el interés es esencial en el mundo financiero y es utilizado en una variedad de transacciones, como préstamos bancarios, inversiones, cuentas de ahorro y bonos. La tasa de interés, expresada como un porcentaje y es un factor crucial en la determinación del costo total de un préstamo.

Según la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS y AFP, 2022) se debe de determinar el plazo que debe de tener el financiamiento el cual es el período el receptor del préstamo tiene la responsabilidad de reembolsar el monto prestado. La duración de los préstamos puede oscilar desde un mes hasta varios años, según la naturaleza del préstamo y los términos convenidos entre el receptor y la entidad financiera.

Es importante señalar que el financiamiento se divide en dos conceptos internos y externos. El financiamiento externo comprende la obtención de fondos o recursos financieros por parte de una entidad (ya sea una empresa, individuo u organización) fuera de la propia entidad. Según Gutiérrez y Sánchez (2021) nos indica la financiación externa se utiliza cuando la financiación interna o autofinanciación suele ser insuficiente para cumplir con las exigencias financieras de la empresa. Esto implica buscar recursos financieros fuera de los activos y los fondos generados internamente por la entidad. Como: Préstamos bancarios, prestamos de cajas y ahorro y crédito, tarjetas de crédito, líneas de crédito.

El autor Navarro (2019) indica que los préstamos bancarios son fondos que se proporcionan con la condición de que el prestatario los devuelva en el futuro, generalmente junto con intereses, en pagos periódicos acordados durante un período de tiempo determinado. Los préstamos pueden variar su tiempo de plazo, y las condiciones pueden variar según el tipo de préstamo y la institución prestamista. Los términos y condiciones de los préstamos bancarios pueden variar según el tipo de préstamo, el perfil crediticio del prestatario y las políticas específicas del banco prestamista.

Los préstamos de Cajas y Ahorro de Crédito son respaldados por los depósitos de ahorro de los clientes, impulsan la actividad económica al financiar proyectos e inversiones que de otra manera podrían ser inaccesibles. Para muchas personas esta entidad financiera está dirigida democráticamente por sus asociados, que proporciona préstamos a individuos y empresas. Navarro (2019)

Las tarjetas de crédito es un instrumento financiero que permiten a las personas u empresas acceder a una línea de crédito para poder realizar compras o transacciones proporcionadas por una entidad financiera, como un banco o una institución crediticia. Con una tarjeta de crédito, los titulares pueden pagar bienes y servicios en establecimientos físicos o en línea, así como retirar efectivo en cajeros automáticos. Según la SBS y AFP (2022) es importante utilizar las tarjetas de crédito de manera responsable y comprender los términos y condiciones asociados, incluyendo los intereses aplicables, las tarifas y los programas de recompensas, para evitar acumular deudas excesivas y mantener un buen record financiero. Según Calle, Arianna, Anzules, y Delgado (2023) los beneficios de las tarjetas de crédito son: Línea de crédito representa la cantidad máxima de dinero que el titular puede gastar. Esta cantidad es determinada por el emisor de la tarjeta y se basa en factores como el historial crediticio del titular, ingresos y capacidad de pago.

El segundo concepto a considerar es la fuente de financiamiento interno que se representa como recursos financieros derivados de las contribuciones de los socios, utilizando recursos originados directamente a partir de los fondos poseídos por la entidad. Según Gutiérrez y Sánchez (2021) el financiamiento interno tiene varias ventajas, como evitar el pago de intereses o costos asociados con la financiación externa, mantener el control y la propiedad de la empresa, y evitar la exposición al

riesgo de incumplimiento. Sin embargo, puede haber limitaciones en la disponibilidad de fondos internos, lo que puede restringir las oportunidades de crecimiento o inversión de la empresa.

El financiamiento interno se clasifica como capital, el cual representa los recursos requeridos y necesarios para las operaciones de una empresa que se están analizando. Según Resendiz (2021) conocer el capital de trabajo es fundamental para comprender el flujo de negocios, especialmente cuando se realizan inversiones significativas o se buscan mejorar la rentabilidad y mitigar riesgos dentro de la empresa.

Es la cantidad de recursos Financieros, que los propietarios de una empresa aportan al negocio para poder llevar a cabo sus operaciones de manera eficiente. De esta manera, el capital de trabajo representa los activos disponibles para que una empresa pueda realizar sus funciones en el corto plazo.

Según Oyarzún (2023) el aporte de capital es la contribución monetaria o en especie que los accionistas o socios realizan a una empresa, aumentando su patrimonio y respaldando sus operaciones y proyectos.

Otra forma de financiamiento interno son las utilidades que ilustra un indicador clave del rendimiento financiero de una empresa como ganancia o beneficios y son fundamentales para determinar la viabilidad de las empresas. Estas utilidades que se generaron en la empresa también se pueden volver a reinvertir en el negocio, distribuir dividendos a los accionistas, pagar deudas, realizar adquisiciones u otros fines estratégicos. Oyarzún (2023)

Otra alternativa para el financiamiento interno se puede considerar la venta de activos. Según Loyola, Cisneros, y Ormazá (2020) la venta de activos se refiere cuando una empresa necesita obtener efectivo rápidamente, puede optar por vender algunos de sus activos para cubrir deudas o enfrentar una situación financiera difícil. Esta estrategia permite a las empresas obtener efectivo rápido al vender activos que no son críticos para su operación principal.

II. METODOLOGÍA

El tipo de investigación a desarrollar es aplicado, ya que se analizaron dos variables y se utilizaron indicadores para identificar problemas específicos y ofrecer soluciones prácticas basadas en la información recopilada. Se considera un enfoque de investigación cuantitativo, Según Sánchez (2019) menciona que el enfoque cuantitativo se centra en fenómenos medibles mediante números, como edad, peso o cociente intelectual, utilizando técnicas estadísticas para analizar los datos. El diseño desarrollado es no experimental, así porque las manipulaciones de las variables no se realizaron y la variable de estudio y las investigaciones se realizarán en su entorno real y habitual. Esto implica que se observaron y se registraron los fenómenos tal como ocurren, sin intervenir en ellos.

Respecto a la primera variable informalidad, los autores Ibarra-Olivo y Andres (2021) definen que la informalidad como las labores económicas llevadas a cabo por personas que, debido a su entorno, no tienen acceso y comprensión al marco legal o no tienen la disposición económica para su formalización. Por otro lado la segunda variable financiamiento, el autor Según Hernández (2023) define que el financiamiento son las necesidades de recursos financieros para llevar a cabo una actividad, proyecto o negocio. Este proceso implica la obtención de fondos necesarios para cubrir gastos, inversiones o cualquier otro tipo de necesidad financiera.

En relación a la población y muestra, se considera como población al conjunto de individuos que fueron el objeto de estudio con el propósito de respaldar una hipótesis. En esta investigación, se incluyen 96 comerciantes. Según Supo (2023) la población se describe como un grupo de personas u individuos, objetos o cualquier otro tipo de factores que comparten una característica y que son reconocidos como un punto de estudio. Este grupo puede variar en tamaño y alcance dependiendo del contexto y los objetivos que el investigador pretende estudiar.

Como criterio de inclusión se consideró directamente a los comerciantes del mercado minoristas 4 de Noviembre – plataforma del Mercado Cerro Colorado Juliaca, donde se encuentran los comerciantes en sus puestos de trabajo habituales. Se recopilaban datos y se realizaron entrevistas en el contexto real de su actividad

comercial. Asimismo como criterio de exclusión para el procedimiento de selección de participantes para la investigación, se decidió excluir a los comerciantes ambulantes que no cuentan con un puesto establecido en el mercado y los puestos cerrados. Esta decisión se tomó con el fin de enfocar el estudio en los comerciantes que tienen una presencia más arraigada en la asociación del mercado minoristas de Juliaca.

Para calcular el tamaño de la muestra, se decidió que se seleccionarían 77 comerciantes de la población total. Esta selección se realizó utilizando un muestreo probabilístico aleatorio, aplicando una fórmula adecuada para datos finitos (ver anexo 5), Para definir el termino el autor Robles (2019) indica que la muestra es una fracción que refleja la composición de una población extensa, elegida para el estudio o investigación con el fin de derivar conclusiones a partir de los datos obtenidos de dicha muestra.

Respecto a las técnicas e instrumentos de recolección de datos para la elaboración del proyecto se eligió la técnica de la encuesta para el agrupamiento de información y datos a través la elaboración de interrogantes dirigidas a un grupo representativo de individuos denominado muestra. Según Saras (2023) la recolección de datos permite resolver los problemas determinados en el área de estudios, a partir de la aplicación lógica del proceso investigativo y utilización de instrumentos validados.

El instrumento utilizado para la obtención de los datos, es el un cuestionario (ver anexo 2) mediante la cual se realizó una serie de preguntas elaboradas de manera clara y específica sobre las variables de estudio, con el objetivo de obtener respuestas que puedan ser analizadas posteriormente. Para la validación del instrumento se consideró el juicio por expertos que incluyeron a tres profesionales con una amplia experiencia profesional. Estos especialistas validaron y examinaron el cuestionario (ver anexo 3). Según Corral (2022) los cuestionarios pueden variar en su estructura, incluyendo preguntas abiertas que permiten respuestas sin limitaciones, así como preguntas cerradas que proporcionan opciones de respuesta preestablecidas. La escala de medición que se utilizo es la de Likert para obtención de datos de los participantes (ver anexo 2). Este tipo de medición se utilizó en para medir actitudes, opiniones o percepciones de las personas sobre ciertos temas. Según los autores Contreras, López, y Zalthen (2023) las opciones de respuestas

de la escala de Likert van desde (1 = muy poco; 2 = poco; 3 = indeciso; 4 = a veces; 5 = siempre) esta escala permite a los investigadores cuantificar y analizar las respuestas de manera más fácil, ya que proporciona una estructura para medir la intensidad de las actitudes o percepciones de los encuestados hacia un tema específico.

Respecto a los métodos de análisis de los datos recopilados de las variables de este proyecto de investigación fueron recopilados y analizados mediante en un software de análisis estadístico conocido como SPSS. Esta información fue presentada mediante tablas y figuras detalladas que describirán los resultados analizados. El uso de la plataforma SPSS permite realizar un análisis estadístico completo, aprovechando una amplia gama de algoritmos que estarán disponibles para cualquier investigador interesado en este estudio. Esta herramienta se presenta como la opción ideal para abordar todas las dimensiones y niveles de complejidad en el análisis de resultados. Mas-Azahuanche (2019)

También se tiene en cuenta aspectos éticos para el desarrollo de la investigación considerando un enfoque original, evitando la copia y réplicas de otros trabajos de investigación. Para garantizar la originalidad, se empleó la herramienta antiplagio Turnitin, la cual proporciona un análisis porcentual del uso de fuentes externas. Además, se proporcionaron las referencias bibliográficas correspondientes, detalladas en el índice de contenido, con el fin de reconocer los derechos de propiedad intelectual.

III. RESULTADOS

3.1. Confiabilidad del Cuestionarios

Para determinar el grado de confiabilidad del instrumento aplicado a los comerciantes del mercado minorista de la ciudad Juliaca, se utilizó el coeficiente Alfa de Cronbach, como se indica en las tablas correspondientes a cada variable a continuación:

Tabla 1.

Informalidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
.895	8

Tabla 2.

Financiamiento

Alfa de Cronbach	N de elementos
.903	16

Como se observa en las tablas 1 y 2, el valor del Alfa de Cronbach para los cuestionarios sobre Informalidad fue de 0,895 y para Financiamiento fue de 0,903. Ambos resultados superan el valor mínimo de 0,7, lo que indica que los cuestionarios tienen una alta fiabilidad.

3.2. Distribución de frecuencias

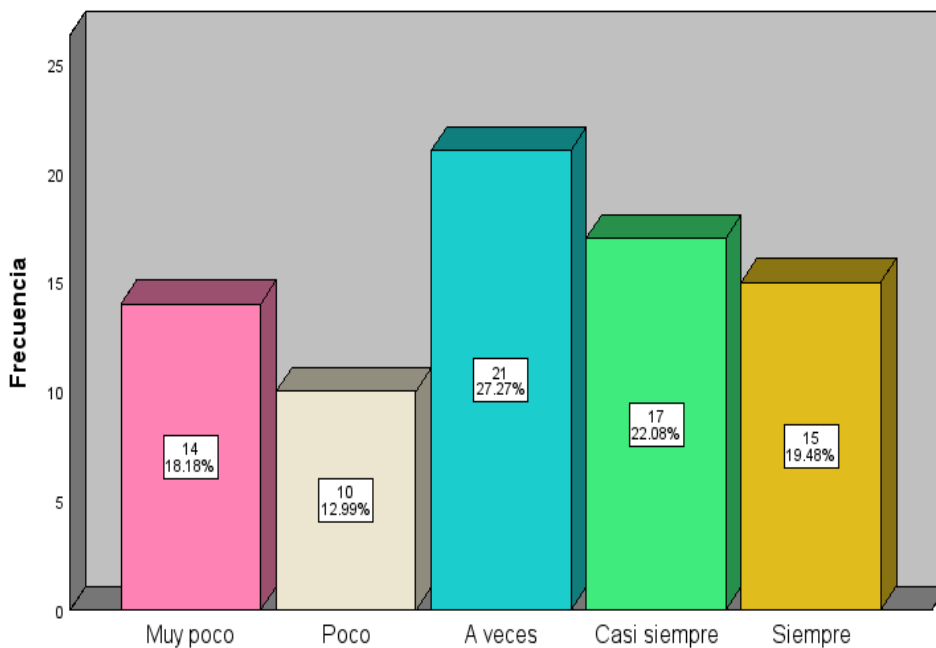
Ítem 1: ¿Considera usted que el desconocimiento de normas tributarias incrementa la informalidad?

Tabla 3.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy poco	14	18.2	18.2	18.2
	Poco	10	13.0	13.0	31.2
	A veces	21	27.3	27.3	58.4
	Casi siempre	17	22.1	22.1	80.5
	Siempre	15	19.5	19.5	100.0
	Total	77	100.0	100.0	

Figura 1.

¿Considera usted que el desconocimiento de normas tributarias incrementa la informalidad?



En el Ítem 1, el 27.27% de las personas encuestadas considera que a veces este indicador aumenta la informalidad, el 22.08% opina que casi siempre, el 19.48% indica que siempre, el 18.18% considera que muy poco y el 12.99% que esto sucede muy poco.

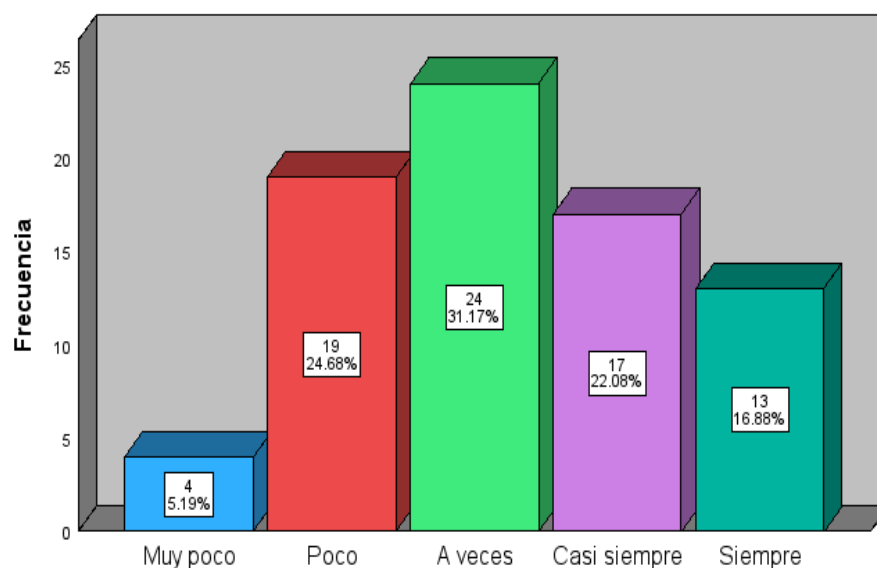
Ítem 2: ¿Considera usted que existe complejidad en la normativa tributaria vigente para los negocios pequeños?

Tabla 4.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Muy poco	4	5.2	5.2	5.2
Poco	19	24.7	24.7	29.9
A veces	24	31.2	31.2	61.0
Casi siempre	17	22.1	22.1	83.1
Siempre	13	16.9	16.9	100.0
Total	77	100.0	100.0	

Figura 2.

¿Considera usted que existe complejidad en la normativa tributaria vigente para los negocios pequeños?



El ítem 2, el 31.17% de las personas encuestadas considera que a veces hay complejidad en las en la normativa tributaria para los negocios pequeños, el 24.68% opina que hay poca complejidad, el 22.08% indica que casi siempre hay complejidad, el 16.88% considera que siempre hay complejidad y el 5.19% considera que hay muy poca complejidad.

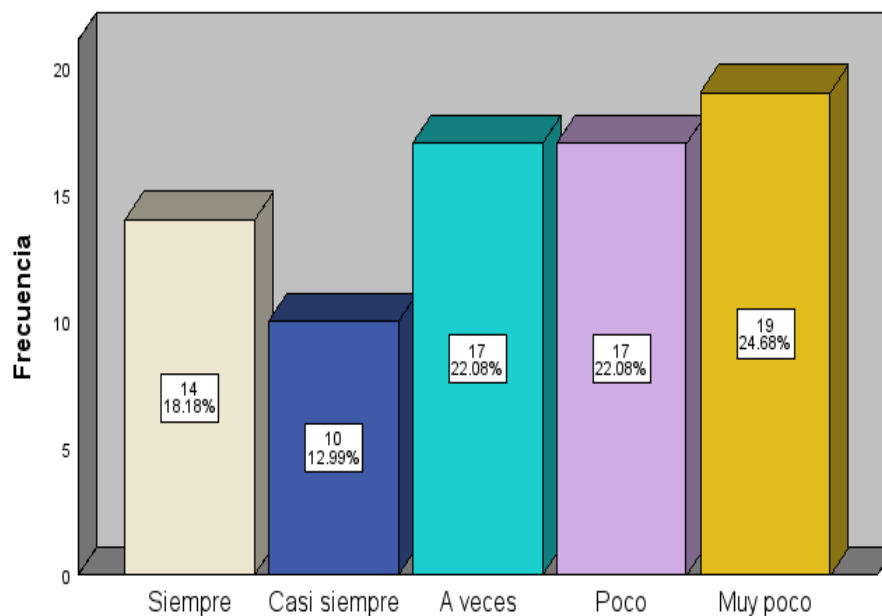
Ítem 3: ¿Con que frecuencia la Administración Tributaria brinda información para formalizar su negocio?

Tabla 5.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	14	18.2	19.5	18.2
	Casi siempre	10	13.0	13.0	31.2
	A veces	17	22.1	22.1	53.2
	Poco	17	22.1	22.1	75.3
	Muy poco	19	24.7	24.7	100.0
	Total	77	100.0	100.0	

Figura 3.

¿Con que frecuencia la Administración Tributaria brinda información para formalizar su negocio?



El ítem 3, muestra que un 24.68% de las personas encuestadas considera que la Administración Tributaria brinda muy poco información, el 22.08% opina que lo hace a veces, mientras que otro 22.08% cree que brinda información poco, el 18.18% de

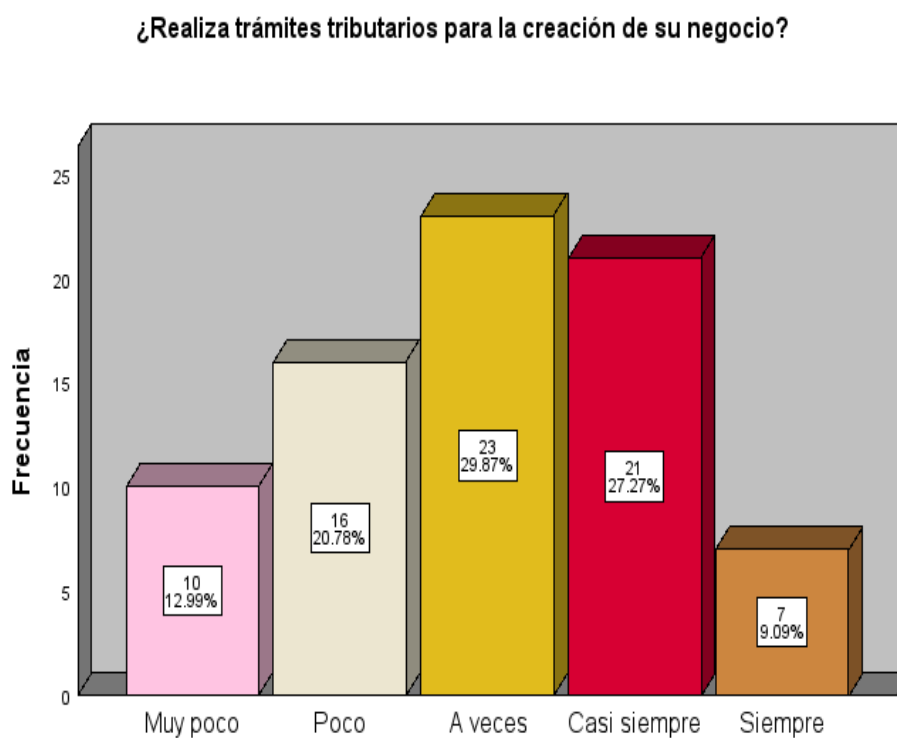
los encuestados indica que siempre se brinda información, y el 12.99% considera que casi siempre.

Ítem 4: ¿Realiza trámites tributarios para la creación de su negocio?

Tabla 6.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy poco	10	13.0	13.0	13.0
	Poco	16	20.8	20.8	33.8
	A veces	23	29.9	29.9	63.6
	Casi siempre	21	27.3	27.3	90.9
	Siempre	7	9.1	9.1	100.0
	Total	77	100.0	100.0	

Figura 4.



El ítem 4, muestra que el 29.87% de las personas encuestadas realiza a veces trámites tributarios para la creación de su negocio, el 27.27% casi siempre, el 20.78% poco, el 12.99% muy poco y el 9.09% siempre.

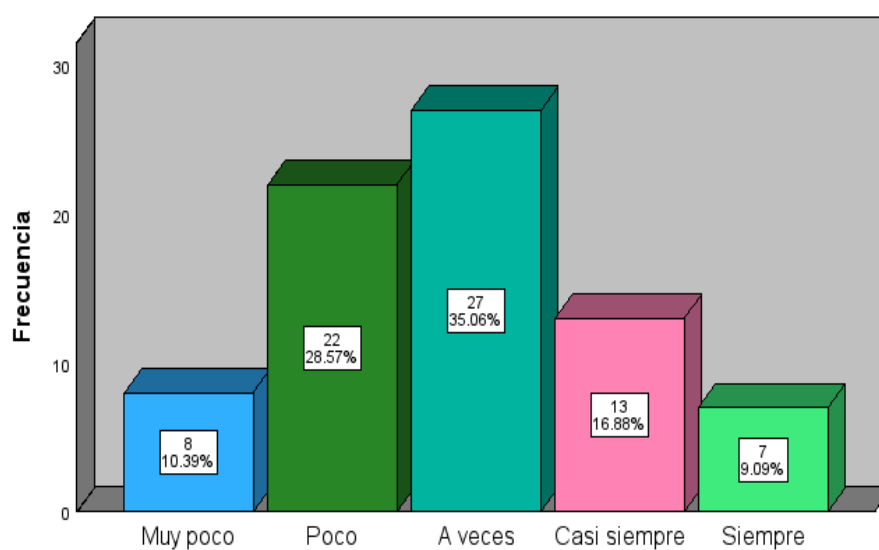
Ítem 5: ¿Considera usted, que la burocracia de las entidades públicas dificultan la formalización y le ocasiona gastos a su negocio?

Tabla 7.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy poco	8	10.4	10.4	10.4
	Poco	22	28.6	28.6	39.0
	A veces	27	35.1	35.1	74.0
	Casi siempre	13	16.9	16.9	90.9
	Siempre	7	9.1	9.1	100.0
	Total	77	100.0	100.0	

Figura 5.

¿Considera usted, que la burocracia de las entidades públicas dificultan la formalización y le ocasiona gastos a su negocio?



El ítem 5, muestra que el 35.06% de las personas encuestadas considera que esto ocurre a veces, el 28.57% cree que ocurre poco, el 16.88% opina que ocurre casi siempre, el 10.39% piensa que ocurre muy poco y el 9.09% considera que ocurre siempre.

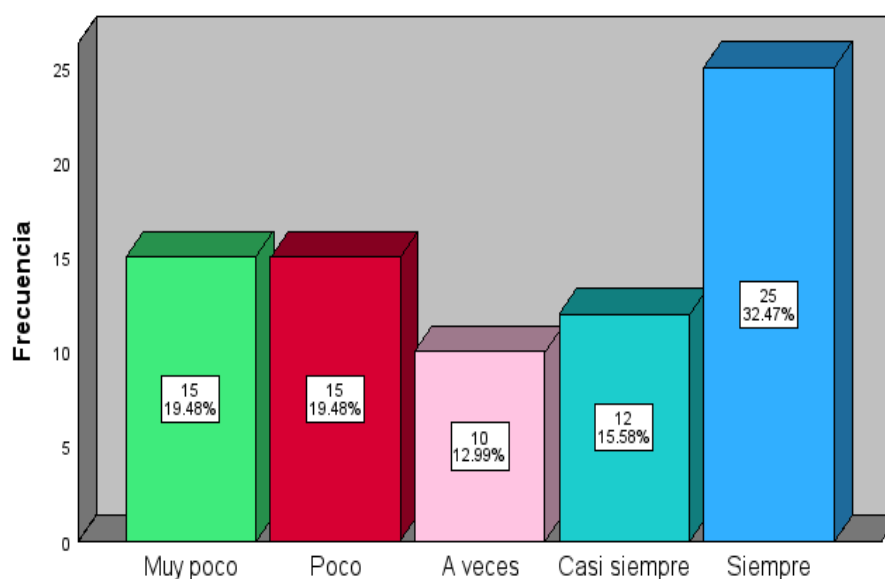
Ítem 6: ¿Considera usted que es necesario tramitar la licencia de funcionamiento de su negocio para realizar sus actividades?

Tabla 8.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy poco	15	19.5	19.5	19.5
	Poco	15	19.5	19.5	39.0
	A veces	10	13.0	13.0	51.9
	Casi siempre	12	15.6	15.6	67.5
	Siempre	25	32.5	32.5	100.0
	Total	77	100.0	100.0	

Figura 6.

¿Considera usted que es necesario tramitar la licencia de funcionamiento de su negocio para realizar sus actividades?



El ítem 6, revela que el 32.47% de las personas encuestadas cree que siempre es necesario tramitar esta licencia, el 19.48% opina que poco y otro 19.48% considera

muy poco, el 15.58% cree que casi siempre es necesario, mientras que el 12.99% piensa que a veces lo es.

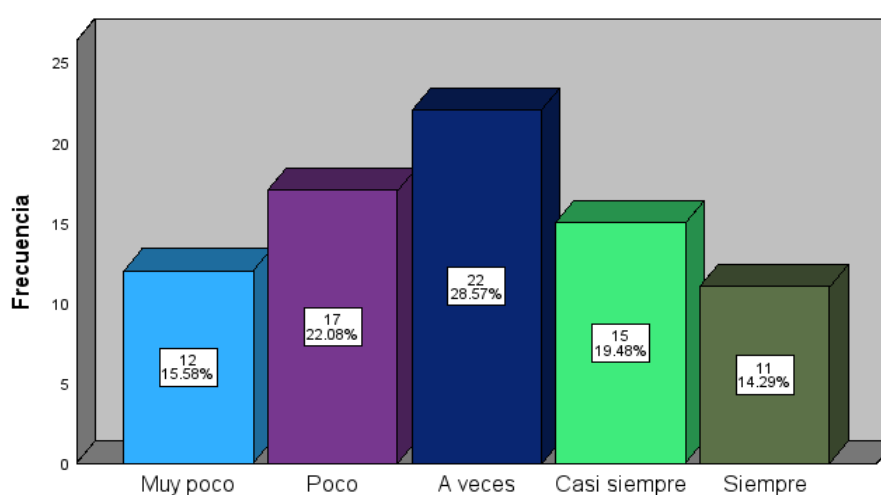
Ítem 7: ¿Considera usted que el costo de formalización es elevado para los pequeños negocios?

Tabla 9.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy poco	12	15.6	15.6	15.6
	Poco	17	22.1	22.1	37.7
	A veces	22	28.6	28.6	66.2
	Casi siempre	15	19.5	19.5	85.7
	Siempre	11	14.3	14.3	100.0
	Total	77	100.0	100.0	

Figura 7.

¿Considera usted que el costo de formalización es elevado para los pequeños negocios?



El ítem 7, muestra que el 28.57% de las personas encuestadas considera que a veces el costo de formalización es elevado, el 22.08% opina que es poco elevado, mientras que un 19.48% cree que es elevado casi siempre, el 15.58% considera que el costo de formalización muy poco veces es elevado, y el 14.29% piensa que es

elevado siempre. Esto indica que la percepción del costo elevado de formalización para los pequeños negocios varía, con una proporción considerable señalando que es ocasionalmente alto.

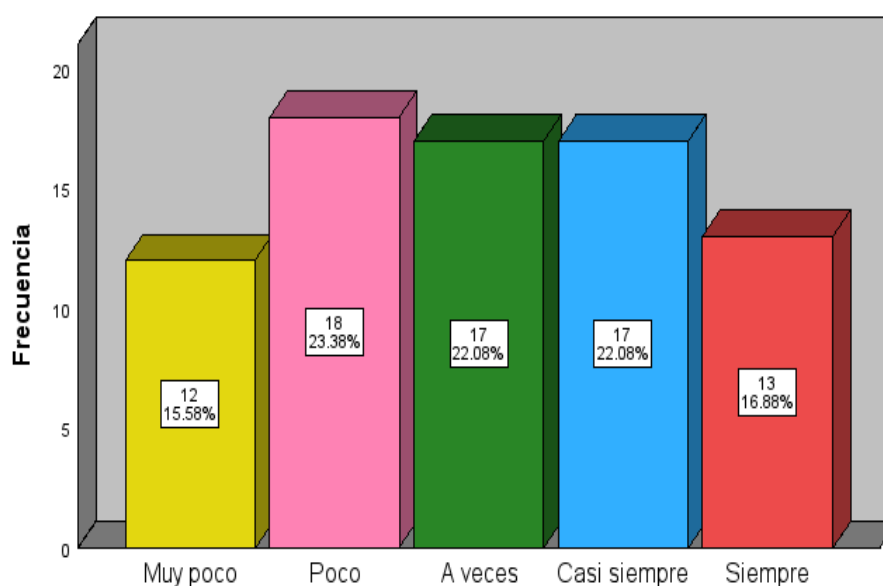
Ítem 8: En relación con el pago de impuestos de tu negocio, ¿en qué medida crees que afecta a tus ingresos el pago de impuestos?

Tabla 10.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy poco	12	15.6	15.6	15.6
	Poco	18	23.4	23.4	39.0
	A veces	17	22.1	22.1	61.0
	Casi siempre	17	22.1	22.1	83.1
	Siempre	13	16.9	16.9	100.0
	Total	77	100.0	100.0	

Figura 8.

En relación con el pago de impuestos de tu negocio, ¿en qué medida crees que afecta a tus ingresos el pago de impuestos?



El ítem 8, revela que el 23.38% de las personas encuestadas cree que el pago de impuestos afecta poco a sus ingresos, 22.08% considera que afecta a veces, mientras que el otro 22.08% opina que afecta casi siempre, el 16.88% piensa que afecta siempre, y el 15.58% cree que afecta muy poco.

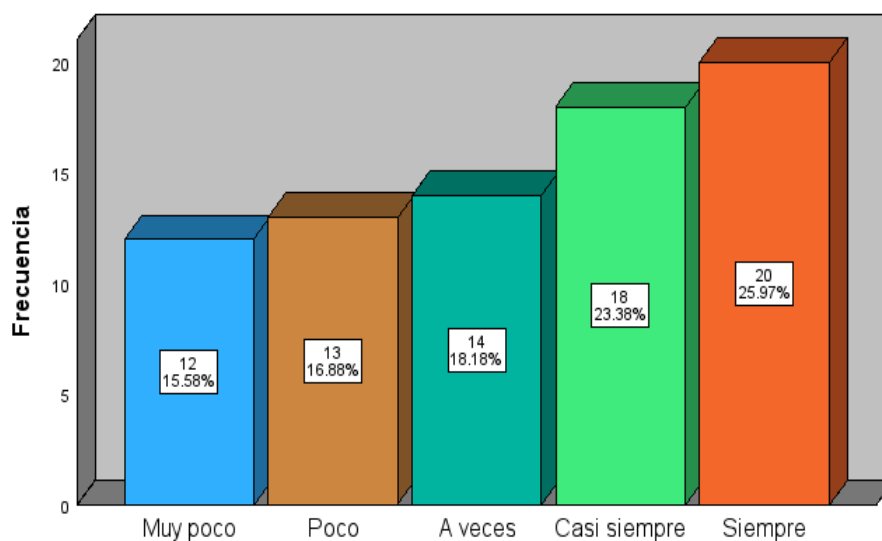
Ítem 9: ¿Con qué frecuencia recurre usted a un préstamo bancario cuando necesita invertir más dinero en su negocio y no puede hacerlo con fondos propios?

Tabla 11.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy poco	12	15.6	15.6
	Poco	13	16.9	32.5
	A veces	14	18.2	50.6
	Casi siempre	18	23.4	74.0
	Siempre	20	26.0	100.0
	Total	77	100.0	100.0

Figura 9.

¿Con qué frecuencia recurre usted a un préstamo bancario cuando necesita invertir más dinero en su negocio y no puede hacerlo con fondos propios?



El ítem 9, revela que el 25.97% de las personas encuestadas recurre siempre a un préstamo bancario en estas circunstancias, el 23.38% menciona que recurre casi siempre, mientras que el 18.18% lo hace a veces, el 16.88% indica que recurre poco, y el 15.58% menciona que recurre muy poco. Esto sugiere que una parte significativa recurre con frecuencia a préstamos bancarios cuando necesitan invertir en su negocio y no tienen fondos propios suficientes.

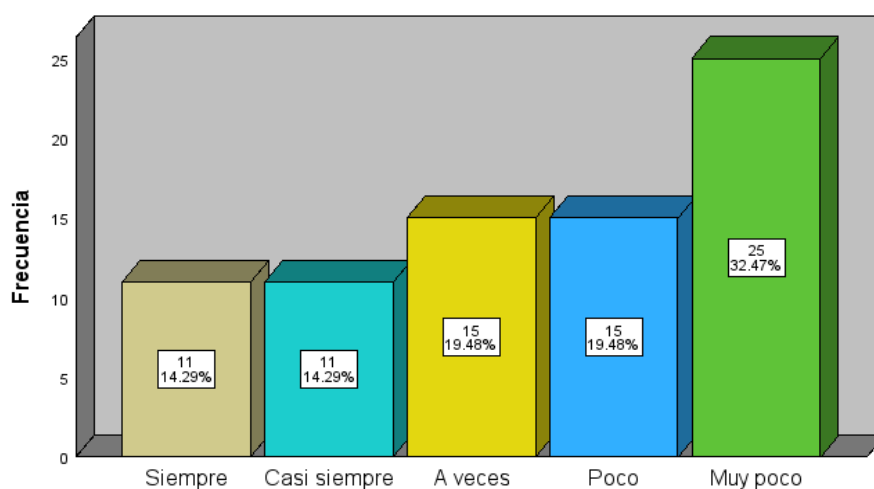
Ítem 10: ¿Considera usted que los intereses de los préstamos bancarios son convenientes para el negocio?

Tabla 12.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	11	14.3	14.3	14.3
	Casi siempre	11	14.3	14.3	28.6
	A veces	15	19.5	19.5	48.1
	Poco	15	19.5	19.5	67.5
	Muy poco	25	32.5	32.5	100.0
	Total	77	100.0	100.0	

Figura 10.

¿Considera usted que los intereses de los préstamos bancarios son convenientes para el negocio?



El ítem 10, muestra que el 32.47% de las personas encuestadas considera que los intereses son muy poco convenientes, el 19.48% opina que son poco convenientes y el otro 19.48% cree que son convenientes a veces, el 14.29% indica que los intereses son casi siempre convenientes, mientras que otro 14.29% señala que son muy siempre convenientes. Esto sugiere que una parte de población encuestada encuentra que los intereses de los préstamos bancarios son generalmente desfavorables para su negocio.

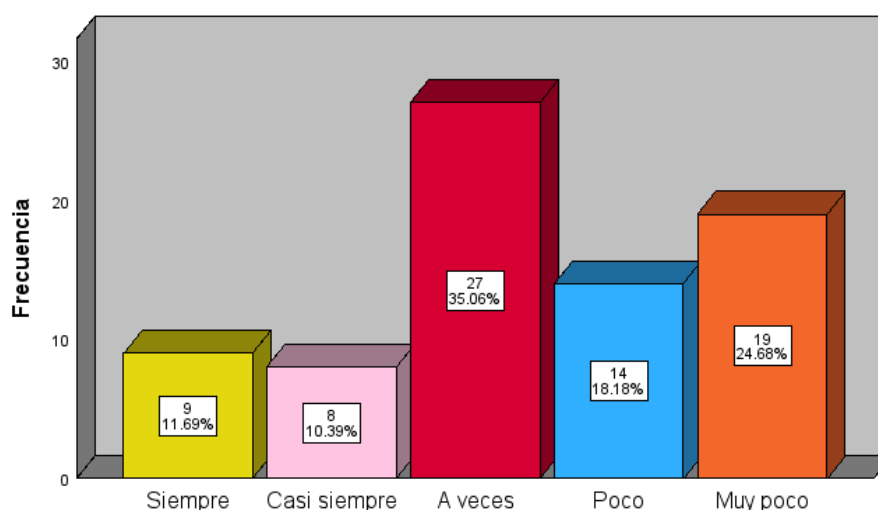
Ítem 11: ¿Considera usted que existe una buena accesibilidad en los trámites para el acceso préstamos bancarios?

Tabla 13.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Siempre	9	11.7	11.7	11.7
Casi siempre	8	10.4	10.4	22.1
A veces	27	35.1	35.1	57.1
Poco	14	18.2	18.2	75.3
Muy poco	19	24.7	24.7	100.0
Total	77	100.0	100.0	

Figura 11.

¿Considera usted que existe una buena accesibilidad en los trámites para el acceso a un préstamos bancario?



El ítem 11, muestra que el 35.06% de las personas encuestadas considera que a veces hay buena accesibilidad en estos trámites para el acceso a un préstamo, el 24.68% opina que hay muy poca accesibilidad, mientras que el 18.18% indica que hay poca accesibilidad, el 11.69% menciona que siempre hay buena accesibilidad y el 10.39% cree que casi siempre la hay.

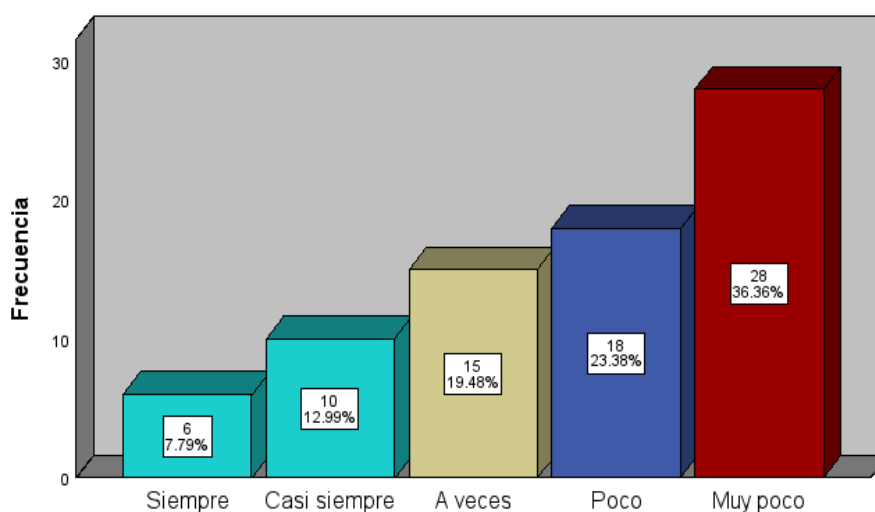
Ítem 12: ¿Con qué frecuencia recurre usted a la utilización de la tarjeta de crédito para la compra de mercadería para su negocio?

Tabla 14.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Siempre	6	7.8	7.8	7.8
Casi siempre	10	13.0	13.0	20.8
A veces	15	19.5	19.5	40.3
Poco	18	23.4	23.4	63.6
Muy poco	28	36.4	36.4	100.0
Total	77	100.0	100.0	

Figura 12.

¿Con qué frecuencia recurre usted a la utilización de la tarjeta de crédito para la compra de mercadería para su negocio?



El ítem 12, revela que el 36.36% de los participantes de la encuesta recurre muy poco a la utilización de la tarjeta de crédito para la compra de mercadería para su negocio, 23.38% menciona que recurre poco, mientras que el 19.48% lo hace a veces, el 12.99% indica que recurre casi siempre, y el 7.79% señala que siempre utiliza la tarjeta de crédito para este propósito.

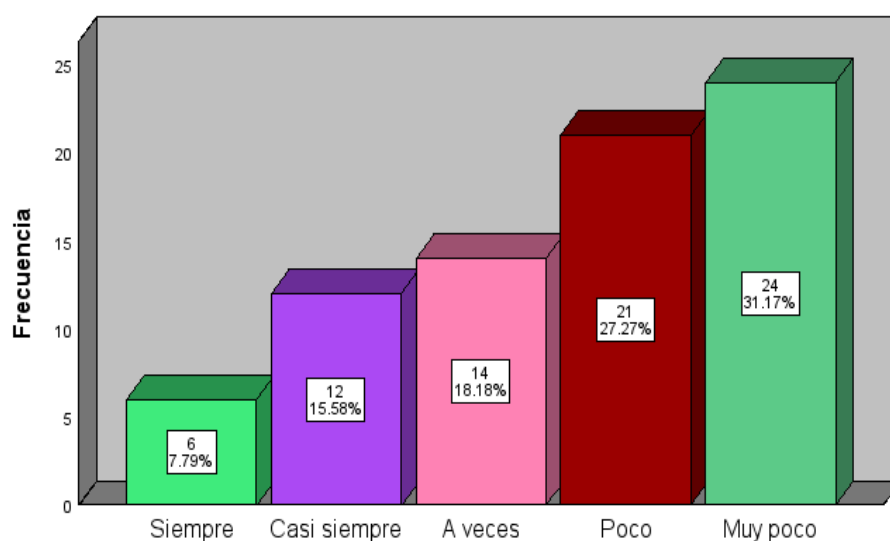
Ítem 13: ¿Con qué frecuencia recurre usted a la utilización de la tarjeta de crédito para la compra de activos para su negocio?

Tabla 15.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Siempre	6	7.8	7.8	7.8
Casi siempre	12	15.6	15.6	23.4
A veces	14	18.2	18.2	41.6
Poco	21	27.3	27.3	68.8
Muy poco	24	31.2	31.2	100.0
Total	77	100.0	100.0	

Figura 13.

¿Con qué frecuencia recurre usted a la utilización de la tarjeta de crédito para la compra de activos para su negocio?



El ítem 13, muestra que el 31.17% de los participantes de la encuesta recurre muy poco a la utilización de la tarjeta de crédito para la compra de activos para su negocio, el 27.27% menciona que recurre poco, mientras que el 18.18% lo hace a veces, el 15.58% indica que recurre casi siempre, y el 7.79% señala que siempre.

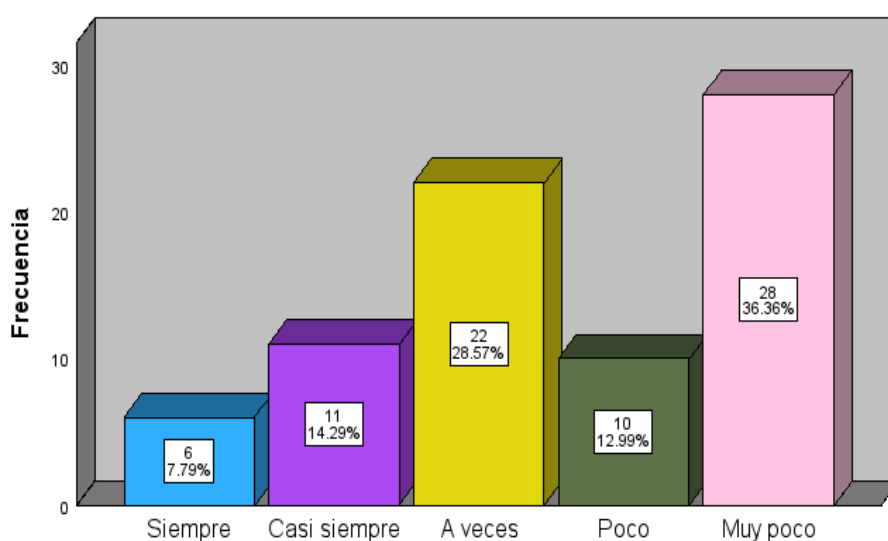
Ítem 14: ¿Considera usted que los intereses de la tarjeta de crédito son más accesibles que el de un préstamo bancario?

Tabla 16.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Siempre	6	7.8	7.8	7.8
Casi siempre	11	14.3	14.3	22.1
A veces	22	28.6	28.6	50.6
Poco	10	13.0	13.0	63.6
Muy poco	28	36.4	36.4	100.0
Total	77	100.0	100.0	

Figura 14.

¿Considera usted que los intereses de la tarjeta de crédito son más accesibles que el de un préstamo bancario?



El ítem 14, muestra que el 36.36% de las personas encuestadas considera que los intereses de la tarjeta de crédito son muy poco accesibles en comparación con los de un préstamo bancario, el 28.57% opina que a veces son más accesibles, mientras que el 14.29% cree que casi siempre lo son, el 12.99% indica que son poco accesibles, y el 7.79% menciona que son siempre más accesibles.

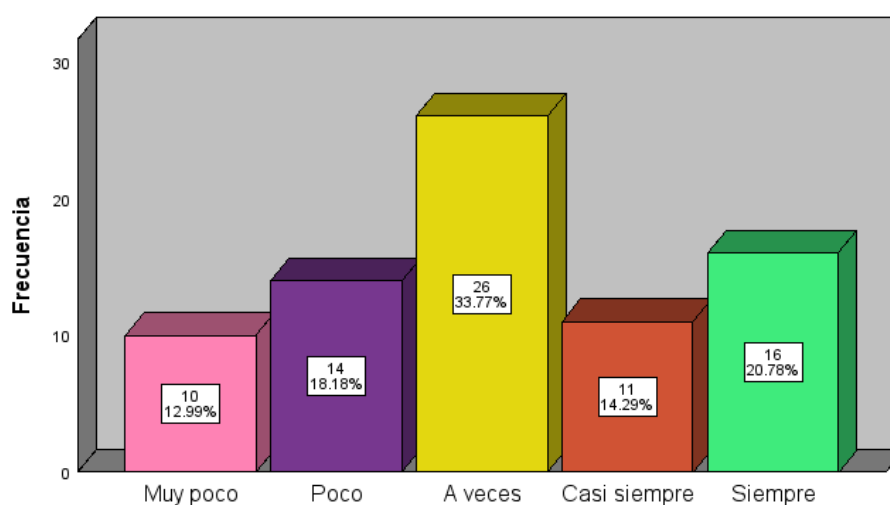
Ítem 15: ¿En qué medida crees que la línea de crédito puede contribuir al crecimiento de tu negocio?

Tabla 17.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Muy poco	10	13.0	13.0	13.0
Poco	14	18.2	18.2	31.2
A veces	26	33.8	33.8	64.9
Casi siempre	11	14.3	14.3	79.2
Siempre	16	20.8	20.8	100.0
Total	77	100.0	100.0	

Figura 15.

¿En qué medida crees que la línea de crédito puede contribuir al crecimiento de tu negocio?



El ítem 15, muestra que el 33.77% de las personas encuestadas considera que la línea de crédito contribuye a veces al crecimiento de su negocio, el 20.78% opina que siempre contribuye, mientras que el 18.18% cree que contribuye poco, 14.29% indica que contribuye casi siempre, y el 13% considera que contribuye muy poco.

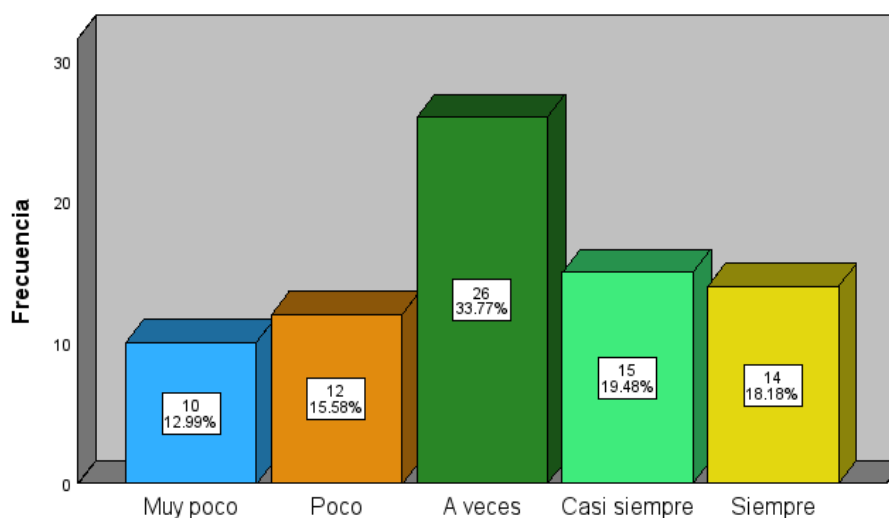
Ítem 16: ¿Considera usted que los préstamos por caja de ahorros y créditos son convenientes como fuente de financiamiento para el negocio?

Tabla 18.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy poco	10	13.0	13.0	13.0
	Poco	12	15.6	15.6	28.6
	A veces	26	33.8	33.8	62.3
	Casi siempre	15	19.5	19.5	81.8
	Siempre	14	18.2	18.2	100.0
	Total	77	100.0	100.0	

Figura 16.

¿Considera usted que los préstamos por caja de ahorros y créditos son convenientes como fuente de financiamiento para el negocio?



El ítem 16, muestra que el 33.77% de las personas encuestadas considera que los préstamos de caja de ahorros y créditos son convenientes a veces, el 19.48% opina que son convenientes casi siempre, mientras que el 18.18% cree que siempre son convenientes, el 15.58% indica que son poco convenientes y el 12.99% considera que son muy poco convenientes.

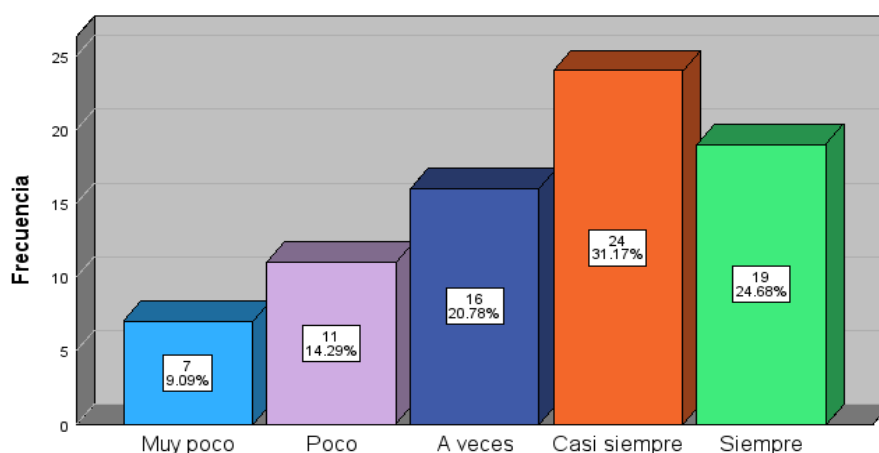
Ítem 17: ¿Con qué frecuencia recurre usted a un préstamo por cajas de ahorros y crédito cuando necesita invertir más dinero en su negocio?

Tabla 19.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Muy poco	7	9.1	9.1	9.1
Poco	11	14.3	14.3	23.4
A veces	16	20.8	20.8	44.2
Casi siempre	24	31.2	31.2	75.3
Siempre	19	24.7	24.7	100.0
Total	77	100.0	100.0	

Figura 17.

¿Con qué frecuencia recurre usted a un préstamo por cajas de ahorros y crédito cuando necesita invertir más dinero en su negocio?



El ítem 17, se observa que un 31.17% de las comerciantes recurre casi siempre a un préstamo por caja de ahorro y crédito, el 24.68% menciona que siempre utiliza esta opción, mientras que el 20.78% lo hace a veces, el 14.29% indica que recurre poco y el 9.109% señala que recurre muy poco. Esto sugiere los comerciantes recurren con frecuencia a préstamos por cajas de ahorros y crédito para financiar sus inversiones.

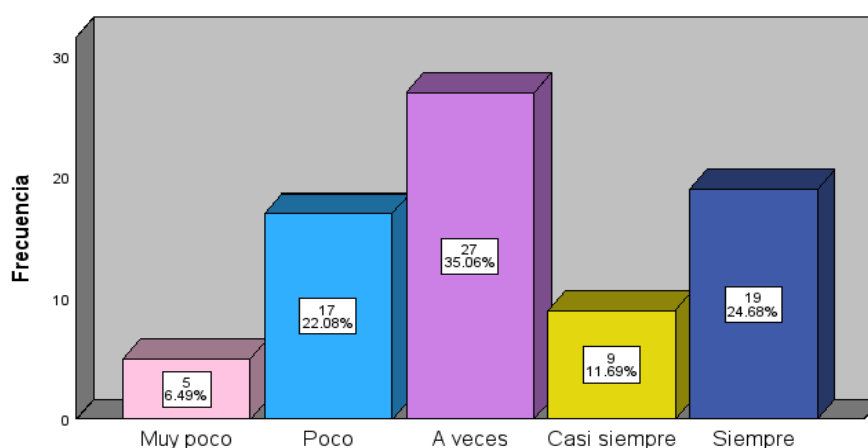
Ítem 18: ¿Considera usted que existe una buena accesibilidad en los trámites para el acceso a préstamos por cajas de ahorro y crédito?

Tabla 20.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Muy poco	5	6.5	6.5	6.5
Poco	17	22.1	22.1	28.6
A veces	27	35.1	35.1	63.6
Casi siempre	9	11.7	11.7	75.3
Siempre	19	24.7	24.7	100.0
Total	77	100.0	100.0	

Figura 18.

¿Considera usted que existe una buena accesibilidad en los trámites para el acceso a un préstamos por cajas de ahorro y crédito?



El ítem 18, muestra que el 35.06% de las personas encuestadas considera que a veces hay una buena accesibilidad en los trámites para el acceso a préstamos por cajas de ahorro y crédito, el 24.68% cree que siempre hay buena accesibilidad, mientras que el 22.08% opina que hay poca accesibilidad. El 11.69% indica que casi siempre hay buena accesibilidad, y el 6.5% considera que hay muy poca accesibilidad.

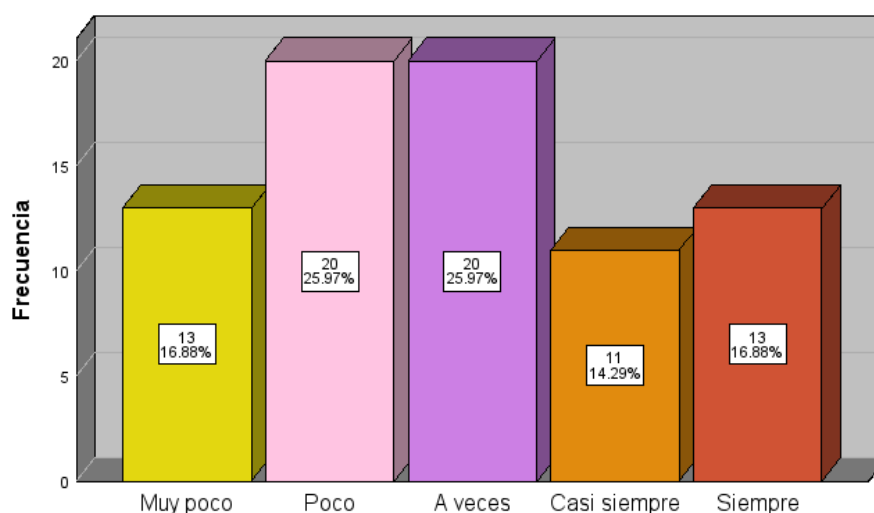
Ítem 19: ¿Con que frecuencia usted aporta capital para el crecimiento y expansión de su negocio?

Tabla 21.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy poco	13	16.9	16.9	16.9
	Poco	20	26.0	26.0	42.9
	A veces	20	26.0	26.0	68.8
	Casi siempre	11	14.3	14.3	83.1
	Siempre	13	16.9	16.9	100.0
	Total	77	100.0	100.0	

Figura 19.

¿Con que frecuencia usted aporta capital para el crecimiento y expansión de su negocio?



El ítem 19, muestra que el 25.97% de las personas encuestadas aporta poco capital para el crecimiento y expansión de su negocio y otro 25.97% lo hace a veces, el 16.88% menciona que siempre aporta capital y otro 16.88% indica que lo hace muy poco, el 14.29% señala que casi siempre aporta capital.

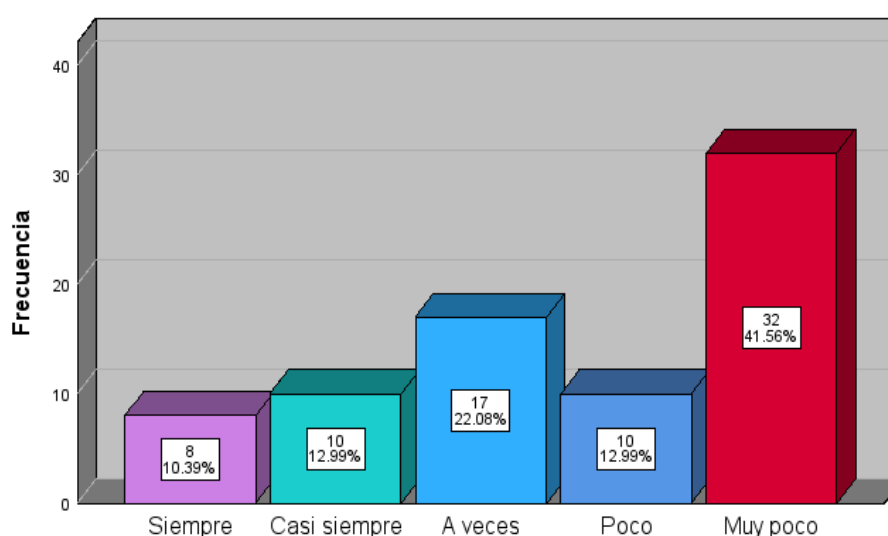
Ítem 20: ¿Con que frecuencia sus socios aportan capital para el crecimiento del negocio?

Tabla 22.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Siempre	8	10.4	10.4	10.4
Casi siempre	10	13.0	13.0	23.4
A veces	17	22.1	22.1	45.5
Poco	10	13.0	13.0	58.4
Muy poco	32	41.6	41.6	100.0
Total	77	100.0	100.0	

Figura 20.

¿Con que frecuencia sus socios aportan capital para el crecimiento del negocio?



El ítem 20, muestra que el 41.56% de las personas encuestadas indica que sus socios aportan capital muy poco frecuentemente, el 22.08% menciona que a veces aportan capital, mientras que otro 12.99% afirma que aportan poco, el 12.99% indica que los socios casi siempre aportan capital, y el 10.39% señala que siempre lo hacen. Esto revela que la mayoría de los encuestados experimentan aportes de capital por parte de sus socios de manera poco frecuente.

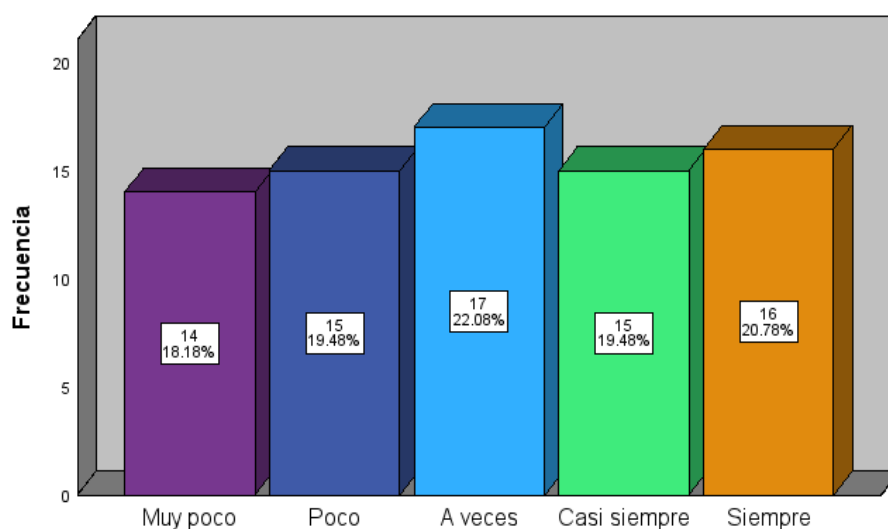
Ítem 21: ¿Está de acuerdo en reinvertir las utilidades obtenidas como capital de trabajo para su negocio?

Tabla 23.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy poco	14	18.2	18.2	18.2
	Poco	15	19.5	19.5	37.7
	A veces	17	22.1	22.1	59.7
	Casi siempre	15	19.5	19.5	79.2
	Siempre	16	20.8	20.8	100.0
	Total	77	100.0	100.0	

Figura 21.

¿Está de acuerdo en reinvertir las utilidades obtenidas como capital de trabajo para su negocio?



El ítem 21, muestra que el 22.08% de las personas encuestadas está de acuerdo a veces en reinvertir las utilidades como capital de trabajo, el 20.78% siempre está de acuerdo, mientras que otro 19.48% está poco de acuerdo y el mismo porcentaje está casi siempre de acuerdo, el 18.18% indica que está muy poco de acuerdo en reinvertir las utilidades.

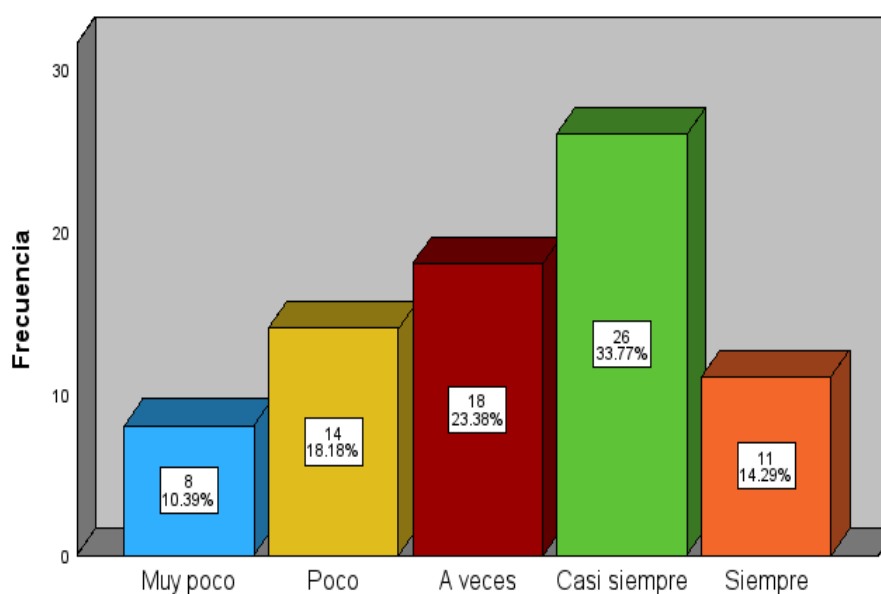
Ítem 22: ¿Con qué frecuencia recurre usted a reinvertir sus utilidades en el negocio?

Tabla 24.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Muy poco	8	10.4	10.4	10.4
Poco	14	18.2	18.2	28.6
A veces	18	23.4	23.4	51.9
Casi siempre	26	33.8	33.8	85.7
Siempre	11	14.3	14.3	100.0
Total	77	100.0	100.0	

Figura 22.

¿Con qué frecuencia recurre usted a reinvertir sus utilidades en el negocio?



El ítem 22, muestra que el 33.77% de las personas encuestadas reinvierte casi siempre sus utilidades en el negocio, el 23.38% lo hace a veces, mientras que un 18.18% reinvierte poco. El 14.29% indica que siempre reinvierte sus utilidades, y el 10.39% menciona que lo hace muy poco.

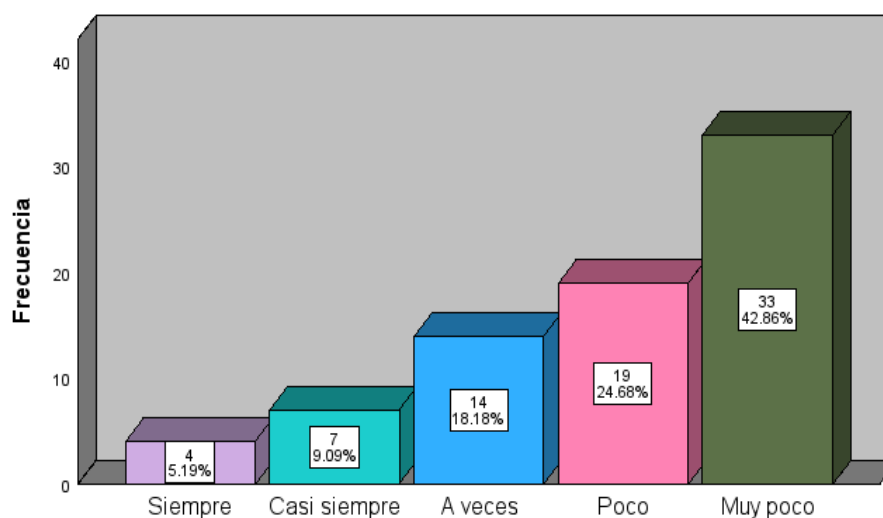
Ítem 23: ¿Con qué frecuencia recurre a la venta de sus activos para la obtención de un financiamiento para su negocio?

Tabla 25.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	4	5.2	5.2	5.2
	Casi siempre	7	9.1	9.1	14.3
	A veces	14	18.2	18.2	32.5
	Poco	19	24.7	24.7	57.1
	Muy poco	33	42.9	42.9	100.0
	Total	77	100.0	100.0	

Figura 23.

¿Con qué frecuencia recurre a la venta de sus activos para la obtención de un financiamiento para su negocio?



El ítem 23, muestra que el 42.86% de las personas encuestadas recurre muy poco a esta práctica, el 24.68% indica que recurre poco, mientras que un 18.18% lo hace a veces, el 9.09% menciona que casi siempre recurre a la venta de activos como fuente de financiamiento, y el 5.19% afirma que siempre lo hace.

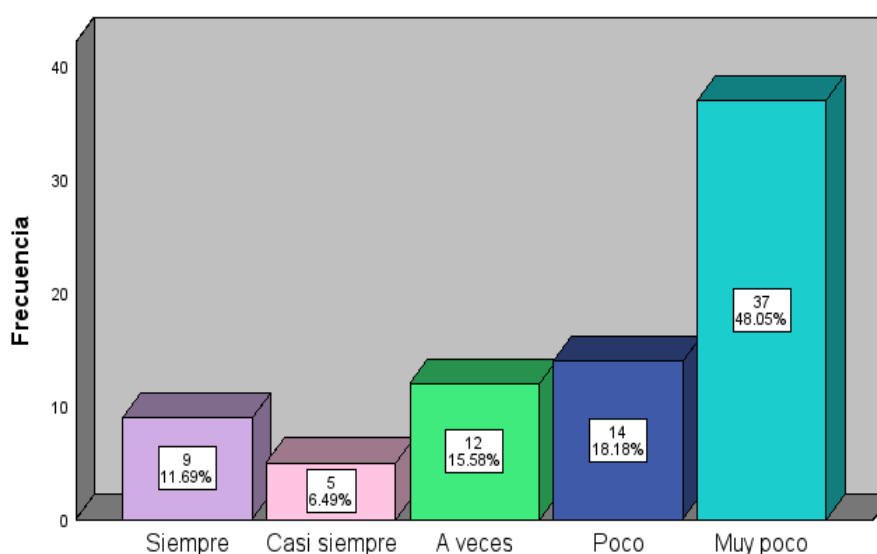
Ítem 24: ¿En qué medida utiliza la venta de activos como una fuente de financiamiento interno para su negocio?

Tabla 26.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	9	11.7	11.7	11.7
	Casi siempre	5	6.5	6.5	18.2
	A veces	12	15.6	15.6	33.8
	Poco	14	18.2	18.2	51.9
	Muy poco	37	48.1	48.1	100.0
	Total	77	100.0	100.0	

Figura 24.

¿En qué medida utiliza la venta de activos como una fuente de financiamiento interno para su negocio?



El ítem 24 revela que el 48.05% de las personas encuestadas considera que se utiliza muy poco la venta de activos como fuente de financiamiento interno para su

negocio, un 18.18% opina que este método de financiamiento interno se usa poco, mientras que el 15.58% indica que a veces lo utiliza, el 11.69% afirma que siempre lo utiliza y el 6.49% considera que casi siempre lo utiliza.

3.3. Prueba de normalidad

Tabla 27.

Prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnova

	Estadístico	Gl	Sig.
Informalidad	.116	77	.015
Financiamiento	.104	77	.040

*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

La prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnov se utiliza para muestras con más de 50 datos. Según se observa en la tabla 27 se puede interpretar se acepta la hipótesis nula (H_0) que sugiere que la muestra proviene de una población con una distribución no normal ($p < 0.05$). Con ello determinando que para este estudio de la Informalidad y financiamiento, se aplicó la prueba no paramétrica ya que las variables no presentan una distribución normal.

3.4. Análisis inferencial

Contraste de hipótesis general

Para calcular el coeficiente, se emplea el test de Chi cuadrado.

Hipótesis general:

H_0 : La informalidad no tiene efecto significativo en el financiamiento de los comerciantes del mercado minoristas de Juliaca, 2024.

H_a : La informalidad tiene efecto significativo en el financiamiento de los comerciantes del mercado minoristas de Juliaca, 2024.

El análisis se llevó a cabo considerando un margen de error del 5%. De acuerdo con la norma general para tomar decisiones, se acepta la hipótesis nula si el valor es mayor a 0.05, mientras que se acepta la hipótesis alternativa si el valor es menor.

Tabla 28.*Prueba de Chi cuadrado de Informalidad y Financiamiento*

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	1130.714 ^a	920	<.001
Razón de verosimilitud	365.508	920	1.000
Asociación lineal por lineal	54.152	1	<.001
N de casos válidos	77		

a. 984 casillas (100.0%) han esperado un recuento menor que 5.

En la Tabla 28 un Chi cuadrado de 1130.714 y con un 95% de confiabilidad y 920 grados de libertad, Con base en estos resultados, se acepta la hipótesis alternativa (Ha). La significancia bilateral encontrada fue <0.001, que es inferior a 0.05, lo que indica que la informalidad tiene un efecto significativo en el financiamiento de los comerciantes del mercado minorista de Juliaca en 2024.

Contraste de hipótesis específica 1

H0: La informalidad no tiene efecto significativo en las fuentes externas del financiamiento de los comerciantes del mercado minoristas de Juliaca, 2024.

Ha: La informalidad tiene efecto significativo en las fuentes externas del financiamiento de los comerciantes del mercado minoristas de Juliaca, 2024.

El análisis se realizó con un margen de error del 5%.

Tabla 29.*Prueba de Chi cuadrado de Informalidad y Financiamiento Fuentes Externos*

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	734.986 ^a	644	.007
Razón de verosimilitud	308.782	644	1.000
Asociación lineal por lineal	44.316	1	<.001
N de casos válidos	77		

a. 696 casillas (100.0%) han esperado un recuento menor que 5.

En la Tabla 29 se muestra un valor de Chi cuadrado de 734.714 y con un 95% de nivel de confianza y 644 grados de libertad, en función de estos resultados, se acepta la hipótesis alternativa (Ha). La significancia bilateral obtenida fue de 0.007, que es menor a 0.05, lo que sugiere que la informalidad tiene un efecto significativo en el financiamiento externo de los comerciantes del mercado minorista de Juliaca en 2024.

Contraste de hipótesis específica 2

H0: La informalidad no tiene efecto significativo en las fuentes internas de financiamiento de los comerciantes del mercado minoristas de Juliaca, 2024.

Ha: La informalidad tiene efecto significativo en las fuentes internas de financiamiento de los comerciantes del mercado minoristas de Juliaca, 2024.

El análisis se efectuó con un margen de error del 5%.

Tabla 30.

Prueba de Chi cuadrado de Informalidad y Financiamiento Fuentes Internas

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	562.781 ^a	483	.020
Razón de verosimilitud	279.169	483	1.000
Asociación lineal por lineal	51.161	1	<.001
N de casos válidos	77		

a. 528 casillas (100.0%) han esperado un recuento menor que 5.

Se observa en la Tabla 30 un Chi cuadrado de 562.781 y con un 95% de confiabilidad y 483 grados de libertad, en virtud a ello se acepta Ha. Se halló una significancia bilateral de 0.020 que es menor a 0.05, por ello la informalidad tiene efecto significativo en el financiamiento interno de los comerciantes del mercado minoristas de Juliaca, 2024.

IV. DISCUSIÓN

Después se procede analizar los datos utilizando el SPSS como apoyo estadístico, se procede realizar la discusión de los resultados. Estos resultados responden a los objetivos planteados en la presente investigación:

Respecto de la Hipótesis general: La informalidad tiene efecto significativo en el financiamiento de los comerciantes del mercado minorista de Juliaca, 2024. Se realizó una prueba estadística inferencial para contrastar la hipótesis utilizando la prueba de Chi-cuadrado. Los resultados, detallados en la tabla 28, muestran que se rechaza la hipótesis nula y se respalda la hipótesis alterna. Esto significa que existe un efecto significativo entre las variables estudiadas. Se presenta un valor de Chi-cuadrado de 1130.714, con un nivel de confianza del 95%, 920 grados de libertad el P valor es igual a <0.001 , lo que es mucho menor que el umbral comúnmente aceptado de 0.05. Este valor p tan bajo indica que la probabilidad de que los resultados se deban al azar es extremadamente baja, reforzando la conclusión de que hay un efecto significativo entre las variables. Este hallazgo coincide con el trabajo de Fajardo (2023), quien exploró esta dinámica en su tesis 'Informalidad y acceso al financiamiento en personas naturales con Mypes' realizada en el distrito de Ica durante 2023. Su estudio, concluyó que existe una relación positiva significativa entre la informalidad y el financiamiento de Mypes en el distrito de Ica, respaldado por un p-valor de 0.657, lo que corroboró la aceptación de su hipótesis alternativa que a medida que aumenta el nivel de informalidad en la economía, también se observa un aumento significativo en la necesidad de acceso al financiamiento. Estos resultados son similares a los hallados por Valera (2022) quien investigó en su tesis la 'informalidad y los microcréditos formales e informales' concluyó que, informalidad de los micronegocios influye significativamente en las restricciones crediticias, en comparación con las Mypes informales; cuyo valor Chi cuadrado es igual P valor es igual a 0.000 siendo inferior a 0.05, según los resultados determinados se presume que las Mypes completamente informales son las que enfrentan mayores restricciones crediticias, mientras que las parcialmente informales tienden a ser más activas en los mercados crediticios. Asimismo, desde una perspectiva teórica la publicación de la revista Suma de negocios elaborada por Balderos, Neri; et al, (2024) indica que la informalidad empresarial a menudo está relacionada con el bajo conocimiento sobre temas tributario y la falta de familiaridad

con el sistema tributario. Estos factores contribuyen a la percepción de obstáculos para acceder al financiamiento, lo que lleva a los comerciantes a evitar regulaciones e impuestos. La falta de conocimiento y los obstáculos percibidos refuerzan el ciclo de informalidad, limitando el acceso a financiamiento.

En lo que respecta a la Hipótesis específica 1: La informalidad tiene efecto significativo en las fuentes externas del financiamiento de los comerciantes del mercado minoristas de Juliaca, 2024. Para evaluar la hipótesis específica 1, se realizó una prueba de Chi Cuadrado los resultados consignados en la tabla 29 muestran que se rechaza la Hipótesis nula y se respalda la hipótesis alterna. Con los resultados consignados en la tabla 29 nos muestra un valor Chi cuadrado de 734.714 y con un 95% de confiabilidad y 644 grados de libertad, con una significancia bilateral de 0.007 que es menor a 0.05, indicando un efecto significativo. Esto implica que la informalidad de los comerciantes minoristas tiene un efecto significativo en el financiamiento de fuentes externas. Estos resultados son consistentes con los hallazgos de Burgos, Portillo, y Ortiz (2023) quienes analizaron los factores que influyen en la demanda de microcrédito entre los comerciantes, concluyendo que uno de los factores de mayor énfasis en el nivel de formalización e informalidad que tiene los comerciantes frente al microcrédito es el cual puede llegar a variar el nivel de confianza que brinda a las entidades financieras a empresarios es la empresarial de los comerciantes, cuyo nivel tiene un $p\text{-valor} = 0,000 < 0.05$, El coeficiente de Chi cuadrado muestra un valor de 0.0231, lo que indica la informalidad influye significativamente en el factor de confianza del microcrédito formal. También estos resultados se asemejan a los descubiertos por Calle y Temoche (2021) quienes analizaron como se relaciona la informalidad tributaria y acceso al financiamiento de las MYPES, llegando a la conclusión de que existe una conexión significativamente positiva y directa entre la informalidad tributaria y el acceso al financiamiento. El coeficiente de correlación encontrado fue alto, alcanzando un valor de 0.933. Este hallazgo permitió validar la hipótesis alternativa, confirmando que existe una fuerte relación entre estas dos variables. Asimismo, en el ámbito teórico se puede reforzar con la publicación de la revista Latinoamericana de Economía y Finanzas por Pérez y Ruiz (2022) donde indican que la informalidad empresarial está estrechamente relacionada con la dificultad para acceder a financiamiento externo debido a la falta de transparencia y la ausencia de documentación financiera adecuada. La

investigación muestra que las empresas informales tienden a operar con recursos limitados, lo que restringe su capacidad para invertir en nuevos proyectos o expandir sus operaciones.

En lo que respecta a la Hipótesis específica 2: La informalidad tiene un efecto significativo en las fuentes internas del financiamiento de los comerciantes del mercado minoristas de Juliaca, 2024. Para evaluar la Hipótesis específica 2, se realizó una prueba de Chi Cuadrado los resultados consignados en la tabla 30 muestran un valor Chi cuadrado de 562.781 y con un 95% de confiabilidad y 483 grados de libertad, con una significancia bilateral de 0.020 que es menor a 0.05, indicando un efecto significativo. Esto implica que la informalidad de los comerciantes tiene un efecto significativo en el financiamiento de fuentes internas. Estos resultados guardan semejanza con los revelados por Suárez (2023) en su investigación se centró en identificar si existe relación entre la inclusión financiera y el crecimiento empresarial Como resultado, se identificó una relación significativa entre la inclusión financiera y el desarrollo empresarial, evidenciando un p-valor de 0.15, lo que señala una correlación positiva. Los hallazgos que obtuvo el autor destacan la importancia de la formalización, frente al crecimiento a largo plazo de las microempresas estas pueden tener más probabilidades de aumentar sus ventas si se formaliza. Estos resultados son comparables a los obtenidos por Feria y Saavedra (2022) quien dirigió su investigación a buscar si existe relación entre informalidad y el financiamiento en personas naturales donde el autor concluye que existe una relación positiva pero moderada con un p-valor= 0,000 < 0.05, mostrando que la informalidad y el financiamiento en las personas naturales están estrechamente relacionados de manera positiva moderada. Esto se respalda con un valor $r = 0,555$ utilizando el coeficiente de Pearson. Asimismo, se encuentran un refuerzo teórico con la publicación de la revista de Economía y Finanzas por Gómez y Soto (2021) destacan que las barreras al financiamiento, como la falta de historial crediticio y garantías, limitan la capacidad de estas empresas para obtener capital externo. Esto genera una dependencia excesiva del financiamiento interno, lo cual puede limitar su capacidad de inversión y crecimiento. Las empresas informales a menudo operan con recursos propios, lo cual restringe su capacidad de crecimiento y desarrollo.

V. CONCLUSIONES

Primera: Respecto al objetivo general se ha determinado que la informalidad tiene un efecto significativo en financiamiento de los comerciantes del mercado minoristas de Juliaca, 2024. El cual se determinó con los datos obtenidos en el análisis SPSS los cual respalda la hipótesis alterna a través de la prueba estadística Chi cuadrado con un resultado de 1130.714, con un 95% de confiabilidad, 920 grados de libertad, $p < 0.001 < 0.05$. Esto indica que la informalidad tiene un efecto significativo con el tipo de financiamiento que reciben los comerciantes del mercado minorista de Juliaca; sin embargo, es importante tener en cuenta la importancia de considerar la informalidad como un factor crucial en las estrategias financieras de los negocios de los comerciantes informales en Juliaca.

Segunda: En referencia con el primer objetivo específico se ha determinado que la informalidad tiene un efecto significativo en las fuentes externas del financiamiento de los comerciantes del mercado minoristas de Juliaca, 2024. El cual se determinó con los datos obtenidos en el análisis SPSS los cual respalda la hipótesis alterna a través de la prueba estadística Chi cuadrado con un resultado de 734.714, con un 95% de confiabilidad, 644 grados de libertad, $p = 0.007 < 0.05$. El cual juega un papel crucial en determinar cómo los comerciantes minoristas en Juliaca acceden y utilizan el financiamiento externo. Este efecto es relevante para entender las dinámicas financieras dentro del sector informal, destacando la necesidad de políticas que puedan mejorar el acceso y la gestión financiera de estos negocios para promover su desarrollo y sostenibilidad en el mercado.

Tercera: En referencia con el segundo objetivo específico se ha determinado que la informalidad tiene un efecto significativo en las fuentes internas del financiamiento de los comerciantes del mercado minoristas de Juliaca, 2024. El cual se determinó con los datos obtenidos en el análisis SPSS los cual respalda la hipótesis alterna a través de la prueba estadística Chi cuadrado con un resultado de 562.781, con un 95% de confiabilidad, 483 grados de libertad, $p = 0.020 < 0.05$. Donde la dependencia de recursos financieros internos puede ser una estrategia para mitigar las limitaciones de acceso al crédito formal. Los comerciantes informales enfrentan barreras significativas para acceder a créditos bancarios, lo que los lleva a depender en gran medida de ahorros personales, préstamos familiares.

VI. RECOMENDACIONES

Primera: Se sugiere a los comerciantes del mercado minoristas de Juliaca implementar métodos que promuevan activamente la inclusión financiera de los negocios informales. Esto implica simplificar los procesos y requisitos para acceder a servicios financieros formales, adaptándolos a las características específicas de los empresarios informales. Además, es crucial establecer programas de capacitación en educación financiera que fortalezcan las habilidades de gestión financiera de los comerciantes, permitiéndoles tomar decisiones más informadas y sostenibles en cuanto al manejo de sus recursos económicos.

Segunda: Se recomienda a los comerciantes del mercado minoristas conocer las fuentes de financiamiento necesarias para su negocio o investigar y promover el desarrollo de nuevos instrumentos financieros. Asimismo buscar mejorar el conocimiento de las fuentes de finamiento existentes es decir que sean accesibles y adecuados para los negocios informales. Esto incluye la creación de microcréditos específicamente diseñados para las necesidades de los empresarios informales, así como programas de garantía de crédito que mitiguen el riesgo percibido por las instituciones financieras.

Tercera: Se recomienda a los comerciantes del mercado minoristas que adquieran un conocimiento adecuado de las normativas tributarias y que formalicen su negocio. Conocer estas normativas también puede ayudarles a aprovechar beneficios fiscales y deducciones que podrían reducir su carga tributaria. Además, formalizar el negocio trae consigo numerosos beneficios, como el acceso a créditos y financiamiento.

Cuarta: Se sugiere que para el avance de nuevas investigaciones, se enfoque especialmente en un aspecto crucial relacionado con el financiamiento: el cuales es el uso de las nuevas tecnologías u aplicativos para el acceso al financiamiento y evaluar su potencial para mejorar la inclusión financiera para todo tipo de sector comercial.

REFERENCIAS

- Baldeos Ardian, L. A., Neri Ayala, A. C., Ramos y Yovera, S. E., Villanueva Cadenas, D. I., Ching Campos, G. A., y Collantes Collantes, R. A. (2024). Informalidad y desempeño económico: una aproximación inicial desde la percepción de los empresarios en la región Lima, Perú. *Revista Suma de Negocios*, 15(32), 1-7. Recuperado de <https://doi.org/10.14349/sumneg/2024.V15.N32.A1>
- Burgos, M. A., Portillo, L. H., y Ortiz, E. (2023). Determinantes de la demanda de microcrédito formal e informal en las principales plazas de mercado de la ciudad de Pasto, año 2021. *Tendencias*, 25(1), 79-108. <https://doi.org/10.22267/rtend.242501.242>
- Calle, A. J., Arianna, M. G., Anzules, J. J., y Delgado, E. A. (2023). Pagos de consumo mediante tarjetas de crédito como oportunidad para los negocios minoristas. *Ciencia y Desarrollo-Universidad Alas Peruanas*, 10. Recuperado de <http://revistas.uap.edu.pe/ojs/index.php/CYD/index>
- Calle, P. M. y Temoche, k. S (2021). *“Informalidad y financiamiento de las Mypes del mercado De Piura: Caso asociación de comerciantes ACOMIPOMALER, 2021.* Universidad Privada Antenor Orrego . Recuperado de <https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12759/8401>
- Choque, I. A. (2023). *Los regímenes tributarios y el cumplimiento tributario en el Perú, 2020-2022.* Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Recuperado de <https://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12672/21436>
- Contreras, A., López, M. D., y Zalthen, L. (2023). Escala para medir las capacidades resilientes en las pymes mexicanas. *Revista Venezolana de Gerencia*, 28(102), 872-887. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.28.102.26>
- Corral, Y. (2022). Validez y confiabilidad en instrumentos de investigación: una mirada teórica. *Revista Ciencias de la Educación*, 32(60), 562-586. Recuperado de <http://servicio.bc.uc.edu.ve/educacion/revista/60/art06.pdf>
- Feria, Y. N y Saavedra, J. M (2022). *Informalidad y financiamiento en las personas naturales con negocio del sector la Limonera Cieneguillo, Sullana -2021.*

Universidad Cesar Vallejo . Recuperado de <https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/104504>

Fajardo, J. M. (2023). *Informalidad y acceso al financiamiento en personas naturales con Mypes en el distrito de Ica , 2023*. Universidad Autónoma de Ica. Recuperado de <http://repositorio.autonomadeica.edu.pe>

Goicochea, F. M. (2024). *Informalidad y competitividad de los comerciantes en el Mercado central de Bambamarca, 2022*. Universidad Nacional De Cajamarca. Recuperado de <https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074>

Gómez, J. M., y Soto, A. (2021). Acceso a financiamiento y desempeño empresarial en el sector informal: Un análisis en América Latina. *Revista de Economía y Finanzas*, 39(1), 45-68. Recuperado de <https://reveyf.es/index.php/REyF/issue/view/43/101012>

Gutiérrez, Á., y Sánchez, A. (2021). Fuentes de financiación de la empresa. *Gestión de Empresas, II*, 1-13. Recuperado de http://www.uam.es/personal_pdi

Hernández, J. (2023). Financiamiento. Recuperado de <https://conceptodefinicion.de/financiamiento>

Ibarra-Olivo, E., y Andres, E. (2021). *Estimación de la informalidad en México a nivel subnacional*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe. Santiago: Comisión Económica para América Latina y el Caribe. Recuperado de <https://www.cepal.org/es/publicaciones/46789>

Loyola, F. G., Cisneros, D. P., y Ormazá, J. E. (2020). Control y contabilización de activos fijos y su incidencia en la toma de decisiones administrativas. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(4), 443. <https://doi.org/10.35381/r.k.v5i4.966>

Luna, C. D. (2019). *Costo de formalización y el sistema tributario como factores influyentes en la informalidad de las empresas en el Perú*. Universidad Católica de San pablo. Recuperado de <https://repositorio.ucsp.edu.pe/bitstream/20.500.12590/16667>

- Mas-Azahuanche, G. A. (2019). *Estadística Descriptiva con Excel y SPSS. Universidad del Callao*. Universidad Nacional del Callao. Recuperado de <http://repositorio.unac.edu.pe/handle/UNAC/4438>
- Ministerio de Economía, Fomento y Turismo de Chile. (2023). *Síntesis de resultados de la VII Encuesta de Microemprendimiento (EME VII)*. Recuperado de <https://www.economia.gob.cl/wp-content/uploads/2023/06/sintesis.pdf>
- Miñano, C. E. (2023). *Facultad De Ciencias E Ingeniería. Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote Facultad*. Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote Facultad. Recuperado de <http://repositorio.upci.edu.pe/bitstream/handle/upci/69>
- Navarro, T. (2019). Los préstamos bancarios y los contratos de apertura de créditos. *Universidad de La Laguna*, 1, 31. Recuperado de <https://riull.ull.es/xmlui/bitstream/handle/915/14998>
- Oyarzún, G. (2023). Fuentes de financiamiento internas: cuáles son y cómo elegir las. Recuperado de <https://espacioempresa.com/emprendedores/fuentes-financiamiento-internas>
- Pedroza, E. (2024, agosto 20). *El 70 por ciento del comercio en Cuernavaca es informal: Peimbert*. La Jornada Morelos. <https://www.lajornadamorelos.mx/sociedad/el-70-por-ciento-del-comercio-en-cuernavaca-es-informal-peimbert/>
- Pérez, J., y Ruiz, M. (2022). Informalidad empresarial y acceso a financiamiento: Un análisis de la situación en América Latina. *Revista Latinoamericana de Economía y Finanzas*, 45(2), 123-145. Recuperado de <https://doi.org/10.32826/cude.v44i124>
- Resendiz, F. (2021). Capital de Trabajo y Financiamiento. Recuperado de <https://fondimex.com/blog/capital-de-trabajo-y-financiamiento>
- Robles, B. F. (2019). Población y muestra. *Pueblo Continente*, 30(1), 245-246. Recuperado de <http://journal.upao.edu.pe/PuebloContinente/article/view/1269>
- Sánchez, F. A. (2019). Fundamentos Epistémicos de la Investigación Cualitativa y Cuantitativa: Consensos y Disensos. *Revista Digital de Investigación en*

Docencia Universitaria, 13, 101-122. <https://doi.org/10.19083/ridu.2019.644>

Sánchez, F. F. (2024). *Los costos laborales y su impacto en la rentabilidad de las empresas pesqueras, paita 2021*. Universidad San Ignacio de Loyola. Recuperado de <https://repositorio.usil.edu.pe/server/api/core>

Saras, E. (2023). Técnicas e instrumentos de investigación en la actividad investigativa. *Revista Educación*, 21(21), 8-9. <https://doi.org/10.51440/unsch.revistaeducacion.2023.21.458>

Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (2022). Tipos de Créditos. Recuperado de <https://www.sbs.gob.pe/usuarios>

Suárez, D. F. (2023). *La inclusión financiera y su relación con el crecimiento empresarial de las microempresas de la industria manufacturera de Bogotá durante 2012 – 2016*. Universidad Nacional de Colombia. Recuperado de <https://repositorio.unal.edu.co/handle/unal/85396>

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (2019). Regímenes tributarios. Recuperado de <https://www.gob.pe/280-regimenes-tributarios>

Supo, J. (2023). La población de estudio. Recuperado de <https://bioestadistico.com/la-poblacion-de-estudio>

Torres, M. (2024). Los 4 Regímenes tributarios que existen en el Perú. Recuperado de <https://www.prestamype.com/articulos/regimenes-tributarios>

Valera, I. (2022). *Informalidad y restricciones crediticias: evidencia para Mypes de Chile*. Universidad de Chile. Recuperado de <https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/192995>

Villacís, J. (2021). El interés del capital. *Real Academia de Doctores de España*, 6, 109-138. Recuperado de [https://www.rade.es/doc/06-VILLACÍS_el interes del capital.pdf](https://www.rade.es/doc/06-VILLACÍS_el%20interes%20del%20capital.pdf)

ANEXOS

Anexo 1. Tabla de Operalización de variables

Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
<p>“Son las labores económicas llevadas a cabo por personas que, debido a su entorno, no tienen acceso y comprensión al marco legal o no tienen la disposición económica para su formalización.” Ibarra-Olivo y Andres (2021)</p>	<p>La primera variable (informalidad) es del tipo cuantitativa se lleva a cabo la operacionalización de la investigación según sus dos dimensiones: Marco legal e Inserción económica; por medio de sus indicadores.</p>	Marco legal	Normas tributarias	Likert
			Tramites y procedimientos administrativos	Likert
		Inserción Económica	Costo de formalización	Likert
			Costo tributario	Likert
<p>“Son las necesidades de recursos financieros para llevar a cabo una actividad, proyecto o negocio. Este proceso implica la obtención de fondos necesarios para cubrir gastos, inversiones o cualquier otro tipo de necesidad financiera. El financiamiento puede provenir de diversas fuentes externas e internas, como préstamos, capital propio de la empresa, entre otros.” Hernández (2023)</p>	<p>La segunda variable es (financiamiento) es del tipo cuantitativa y se llevará a cabo la operacionalización de acuerdo a sus dos dimensiones: fuentes externas e fuentes internas; por medio de sus indicadores ya establecidos.</p>	Fuentes externas	Préstamos bancarios	Likert
			Tarjetas de crédito	Likert
			Préstamos por cajas de ahorro y crédito	Likert
		Fuentes internas	Capital	Likert
			Utilidades reinvertidas	Likert
			Venta de activos	Likert

Anexo 2. Instrumento de recolección de datos

CUESTIONARIO SOBRE LA INFORMALIDAD Y SU EFECTO EN EL FINANCIAMIENTO

El presente cuestionario tiene como objetivo determinar de qué manera la informalidad influye en el financiamiento de los comerciantes del mercado Minoristas, Juliaca 2024, el cual será diseñado de manera objetiva y asertiva para cumplir con los objetivos de la investigación.

Donde se presenta las siguientes respuestas en Escala de Likert:

MP = Muy poco

P = Poco

AV = A veces

CS = Casi Siempre

S = Siempre

Por favor, marca con una "X" la respuesta que mejor represente tu opinión.

N°	ITEMS	ESCALA				
		MP	P	AV	CS	S
Dimensión: Marco legal						
Indicador: Normas tributarias						
1	¿Considera usted que el desconocimiento de normas tributarias incrementa la informalidad?					
2	¿Considera usted que existe complejidad en la normativa tributaria vigente para los negocios pequeños?					
3	¿Con que frecuencia la Administración Tributaria brinda información para formalizar su negocio?					
Indicador: Tramites y procedimientos administrativos						
4	¿Realiza trámites tributarios para la creación de su negocio?					
5	¿Considera usted, que la burocracia de las entidades públicas dificultan la formalización y le ocasiona gastos a su negocio?					
6	¿Considera usted que es necesario tramitar la licencia de funcionamiento de su negocio para realizar sus actividades?					
Dimensión: Inserción Económica						
Indicador: Costo de formalización						
7	¿Considera usted que el costo de formalización es elevado para los pequeños negocios?					
Indicador: Costo Tributario						
8	En relación con el pago de impuestos de tu negocio, ¿en qué medida crees que afecta a tus ingresos el pago de impuestos?					

N°	ITEMS	ESCALA				
		MP	P	AV	CS	S
Dimensión: Externo						
Indicador: Préstamos bancarios						
9	¿Con qué frecuencia recurre usted a un préstamo bancario cuando necesita invertir más dinero en su negocio y no puede hacerlo con fondos propios?					
10	¿Considera usted que los intereses de los préstamos bancarios son convenientes para el negocio?					
11	¿Considera usted que existe una buena accesibilidad en los trámites para el acceso a un préstamos bancario?					
Indicador: Tarjetas de crédito						
12	¿Con qué frecuencia recurre usted a la utilización de la tarjeta de crédito para la compra de mercadería para su negocio?					
13	¿Con qué frecuencia recurre usted a la utilización de la tarjeta de crédito para la compra de activos para su negocio?					
14	¿Considera usted que los intereses de la tarjeta de crédito son más accesibles que el de un préstamo bancario?					
15	¿En qué medida crees que la línea de crédito puede contribuir al crecimiento de tu negocio?					
Indicador: Prestamos por cajas de ahorro y crédito						
16	¿Considera usted que los préstamos por caja de ahorros y créditos son convenientes como fuente de financiamiento para el negocio?					
17	¿Con qué frecuencia recurre usted a un préstamo por cajas de ahorros y crédito cuando necesita invertir más dinero en su negocio?					
18	¿Considera usted que existe una buena accesibilidad en los trámites para el acceso a un préstamos por cajas de ahorro y crédito?					
Dimensión: Interno						
Indicador: Capital						
19	¿Con que frecuencia usted aporta capital para el crecimiento y expansión de su negocio?					
20	¿Con que frecuencia sus socios aportan capital para el crecimiento del negocio?					
Indicador: Utilidades reinvertidas						
21	¿Está de acuerdo en reinvertir las utilidades obtenidas como capital de trabajo para su negocio?					
22	¿Con qué frecuencia recurre usted a reinvertir sus utilidades en el negocio?					
Indicador: Venta de activos						
23	¿Con qué frecuencia recurre a la venta de sus activos para la obtención de un financiamiento para su negocio?					
24	¿En qué medida utiliza la venta de activos como una fuente de financiamiento interno para su negocio?					

¡Gracias por completar el cuestionario!

Anexo 3. Fichas de validación de instrumentos para la recolección de datos



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 el financiamiento de los comerciantes del mercado minoristas de Juliaca, 2024." 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
Marco legal	Normas tributarias	¿Considera usted que el desconocimiento de normas tributarias incrementa la informalidad?	1	1	1	1	
		¿Considera usted que existe complejidad en la normativa tributaria vigente para los negocios pequeños?	1	1	1	1	
		¿Con que frecuencia la Administración Tributaria brinda información para formalizar su negocio?	1	1	1	1	
	Tramites y procedimientos administrativos	¿Realiza trámites tributarios para la creación de su negocio?	1	1	1	1	
		¿Considera usted, que la burocracia de las entidades públicas dificultan la formalización y le ocasiona gastos a su negocio?	1	1	1	1	
		¿Considera usted que es necesario tramitar la licencia de funcionamiento de su negocio para realizar sus actividades?	1	1	1	1	
Inserción Económica	Costo de formalización	¿Considera usted que el costo de formalización es elevado para los pequeños negocios? Costo de formalización?	1	1	1	1	

	Costo Tributario	En relación con el pago de impuestos de tu negocio, ¿en qué medida crees que afecta a tus ingresos el pago de impuestos?	1	1	1	1	
--	------------------	--	---	---	---	---	--

Definición de la variable 2 / categoría 1 : FINANCIAMIENTO

Dimensión	Indicador	Ítem	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación	
Fuentes externas	Préstamos bancarios	¿Con qué frecuencia recurre usted a un préstamo bancario cuando necesita invertir más dinero en su negocio y no puede hacerlo con fondos propios?	1	1	1	1		
		¿Considera usted que los intereses de los préstamos bancarios son convenientes para el negocio?	1	1	1	1		
		¿Considera usted que existe una buena accesibilidad en los trámites para el acceso a un préstamo bancario?	1	1	1	1		
	Tarjetas de crédito	¿Con qué frecuencia recurre usted a la utilización de la tarjeta de crédito para la compra de mercadería para su negocio?	1	1	1	1		
		¿Con qué frecuencia recurre usted a la utilización de la tarjeta de crédito para la compra de activos para su negocio?	1	1	1	1		
		¿Considera usted que los intereses de la tarjeta de crédito son más accesibles que el de un préstamo bancario?	1	1	1	1		
		¿En qué medida crees que la línea de crédito puede contribuir al crecimiento de tu negocio?	1	1	1	1		
	Préstamos por cajas de ahorro y crédito	¿Considera usted que los préstamos por caja de ahorros y créditos son convenientes como fuente de financiamiento para el negocio?	1	1	1	1		
		¿Con qué frecuencia recurre usted a un préstamo por cajas de ahorros y crédito cuando necesita invertir más dinero en su negocio?	1	1	1	1		
		¿Considera usted que existe una buena accesibilidad en los trámites para el acceso a un préstamo por cajas de ahorro y crédito?	1	1	1	1		
	Fuentes internas	Capital	¿Con que frecuencia usted aporta capital para el crecimiento y expansión de su negocio?	1	1	1	1	
			¿Con que frecuencia sus socios aportan capital para el crecimiento del negocio?	1	1	1	1	
Utilidades reinvertidas		¿Está de acuerdo en reinvertir las utilidades obtenidas como capital de trabajo para su negocio?	1	1	1	1		
		¿Con qué frecuencia recurre usted a reinvertir sus utilidades en el negocio?	1	1	1	1		
Venta de activos		¿Con qué frecuencia recurre a la venta de sus activos para la obtención de un financiamiento para su negocio?	1	1	1	1		
		¿En qué medida utiliza la venta de activos como una fuente de financiamiento interno para su negocio?	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 AÑOS
Máximo Grado Académico	MAGISTER
Nacionalidad	CHILENO
Institución	UNIVERISIDAD CÉSAR VALLEJO
Cargo	DOCENTE
Número telefónico	987846656
Firma	
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 el financiamiento de los comerciantes del mercado minoristas de Juliaca, 2024." 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
Marco legal	Normas tributarias	¿Considera usted que el desconocimiento de normas tributarias incrementa la informalidad?	1	1	1	1	
		¿Considera usted que existe complejidad en la normativa tributaria vigente para los negocios pequeños?	1	1	1	1	
		¿Con que frecuencia la Administración Tributaria brinda información para formalizar su negocio?	1	1	1	1	
	Tramites y procedimientos administrativos	¿Realiza trámites tributarios para la creación de su negocio?	1	1	1	1	
		¿Considera usted, que la burocracia de las entidades públicas dificultan la formalización y le ocasiona gastos a su negocio?	1	1	1	1	
		¿Considera usted que es necesario tramitar la licencia de funcionamiento de su negocio para realizar sus actividades?	1	1	1	1	
Inserción Económica	Costo de formalización	¿Considera usted que el costo de formalización es elevado para los pequeños negocios? Costo de formalización?	1	1	1	1	

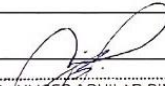


Costo Tributario	En relación con el pago de impuestos de tu negocio, ¿en qué medida crees que afecta a tus ingresos el pago de impuestos?	3	3	3	1	
------------------	--	---	---	---	---	--

Definición de la variable 2 / categoría 1 : FINANCIAMIENTO

Dimensión	Indicador	Ítem	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación	
Fuentes externas	Préstamos bancarios	¿Con qué frecuencia recurre usted a un préstamo bancario cuando necesita invertir más dinero en su negocio y no puede hacerlo con fondos propios?	3	3	3	1		
		¿Considera usted que los intereses de los préstamos bancarios son convenientes para el negocio?	3	3	3	3		
		¿Considera usted que existe una buena accesibilidad en los trámites para el acceso a un préstamo bancario?	3	3	3	3		
	Tarjetas de crédito	¿Con qué frecuencia recurre usted a la utilización de la tarjeta de crédito para la compra de mercadería para su negocio?	3	3	3	3		
		¿Con qué frecuencia recurre usted a la utilización de la tarjeta de crédito para la compra de activos para su negocio?	3	3	3	3		
		¿Considera usted que los intereses de la tarjeta de crédito son más accesibles que el de un préstamo bancario?	3	3	3	3		
		¿En qué medida crees que la línea de crédito puede contribuir al crecimiento de tu negocio?	3	3	3	3		
	Préstamos por cajas de ahorro y crédito	¿Considera usted que los préstamos por caja de ahorros y créditos son convenientes como fuente de financiamiento para el negocio?	3	3	3	3		
		¿Con qué frecuencia recurre usted a un préstamo por cajas de ahorros y crédito cuando necesita invertir más dinero en su negocio?	3	3	3	3		
		¿Considera usted que existe una buena accesibilidad en los trámites para el acceso a un préstamo por cajas de ahorro y crédito?	3	3	3	3		
	Fuentes internas	Capital	¿Con qué frecuencia usted aporta capital para el crecimiento y expansión de su negocio?	3	3	3	3	
			¿Con qué frecuencia sus socios aportan capital para el crecimiento del negocio?	3	3	3	3	
Utilidades reinvertidas		¿Está de acuerdo en reinvertir las utilidades obtenidas como capital de trabajo para su negocio?	3	3	3	3		
		¿Con qué frecuencia recurre usted a reinvertir sus utilidades en el negocio?	3	3	3	3		
Venta de activos		¿Con qué frecuencia recurre a la venta de sus activos para la obtención de un financiamiento para su negocio?	3	3	3	3		
		¿En qué medida utiliza la venta de activos como una fuente de financiamiento interno para su negocio?	3	3	3	3		

Ficha de validación de juicio de experto

Nombre del instrumento	<i>Cuestionario</i>
Objetivo del instrumento	<i>Levantar información de investigación</i>
Nombres y apellidos del experto	<i>Dr. Ulises Aguilar Pinto</i>
Documento de identidad	<i>02295853</i>
Años de experiencia en el área	<i>20 años</i>
Máximo Grado Académico	<i>Doctor</i>
Nacionalidad	<i>Peruana</i>
Institución	<i>Universidad Andina "Néstor Cerro Peláez"</i>
Cargo	<i>Docente</i>
Número telefónico	<i>962808011</i>
Firma	 <small> DR. ULISES AGUILAR PINTO CONTADOR PÚBLICO (COLEGADO C.P.P. 200) C.C.P.P. MAT. Nº 03-637 REG. Nº 005167 RAI. Nº 029 RP. Nº 035 </small>
Fecha	<i>29/05/2024</i>

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 el financiamiento de los comerciantes del mercado minoristas de Juliaca, 2024." 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
Marco legal	Normas tributarias	¿Considera usted que el desconocimiento de normas tributarias incrementa la informalidad?	1	1	1	1	
		¿Considera usted que existe complejidad en la normativa tributaria vigente para los negocios pequeños?	1	1	1	1	
		¿Con que frecuencia la Administración Tributaria brinda información para formalizar su negocio?	1	1	1	1	
	Tramites y procedimientos administrativos	¿Realiza trámites tributarios para la creación de su negocio?	1	1	1	1	
		¿Considera usted, que la burocracia de las entidades públicas dificultan la formalización y le ocasiona gastos a su negocio?	1	1	1	1	
		¿Considera usted que es necesario tramitar la licencia de funcionamiento de su negocio para realizar sus actividades?	1	1	1	1	
Inserción Económica	Costo de formalización	¿Considera usted que el costo de formalización es elevado para los pequeños negocios? Costo de formalización?	1	1	1	1	

	Costo Tributario	En relación con el pago de impuestos de tu negocio, ¿en qué medida crees que afecta a tus ingresos el pago de impuestos?	1	1	1	1	
--	-------------------------	--	---	---	---	---	--

Definición de la variable 2 / categoría 1 : FINANCIAMIENTO

Dimensión	Indicador	Ítem	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
Fuentes externas	Préstamos bancarios	¿Con qué frecuencia recurre usted a un préstamo bancario cuando necesita invertir más dinero en su negocio y no puede hacerlo con fondos propios?	1	1	1	1	
		¿Considera usted que los intereses de los préstamos bancarios son convenientes para el negocio?	1	1	1	1	
		¿Considera usted que existe una buena accesibilidad en los trámites para el acceso a un préstamo bancario?	1	1	1	1	
	Tarjetas de crédito	¿Con qué frecuencia recurre usted a la utilización de la tarjeta de crédito para la compra de mercadería para su negocio?	1	1	1	1	
		¿Con qué frecuencia recurre usted a la utilización de la tarjeta de crédito para la compra de activos para su negocio?	1	1	1	1	
		¿Considera usted que los intereses de la tarjeta de crédito son más accesibles que el de un préstamo bancario?	1	1	1	1	
		¿En qué medida crees que la línea de crédito puede contribuir al crecimiento de tu negocio?	1	1	1	1	
	Préstamos por cajas de ahorro y crédito	¿Considera usted que los préstamos por caja de ahorros y créditos son convenientes como fuente de financiamiento para el negocio?	1	1	1	1	
		¿Con qué frecuencia recurre usted a un préstamo por cajas de ahorros y crédito cuando necesita invertir más dinero en su negocio?	1	1	1	1	
		¿Considera usted que existe una buena accesibilidad en los trámites para el acceso a un préstamo por cajas de ahorro y crédito?	1	1	1	1	
Fuentes internas	Capital	¿Con que frecuencia usted aporta capital para el crecimiento y expansión de su negocio?	1	1	1	1	
		¿Con que frecuencia sus socios aportan capital para el crecimiento del negocio?	1	1	1	1	
	Utilidades reinvertidas	¿Está de acuerdo en reinvertir las utilidades obtenidas como capital de trabajo para su negocio?	1	1	1	1	
		¿Con qué frecuencia recurre usted a reinvertir sus utilidades en el negocio?	1	1	1	1	
	Venta de activos	¿Con qué frecuencia recurre a la venta de sus activos para la obtención de un financiamiento para su negocio?	1	1	1	1	
		¿En qué medida utiliza la venta de activos como una fuente de financiamiento interno para su negocio?	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 Sonia Yaneth Tipula Ticona
Documento de identidad	40093088
Años de experiencia en el área	19 años
Máximo Grado Académico	Magister
Nacionalidad	Peruana
Institución	Universidad Nacional del Altiplano
Cargo	Docente
Número telefónico	950829455
Firma	 Mgtr. Sonia Yaneth Tipula Ticona DOCENTE
Fecha	29 / 05 / 2024

Anexo 4. Reporte de similitud en software Turnitin

The screenshot shows a Turnitin similarity report for a document titled "Informalidad y su Efecto en el Financiamiento de los Comerciantes del Mercado Minoristas de Juliaca, 2024". The document is from Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad. The author is Deisy Hayek. The report shows a 19% similarity score. The right sidebar lists 11 sources of similarity, with the highest being "Entregado a Universida..." at 7%.

feedback studio DEISY HAYEK PARILLO ESCARSENA | Informalidad y su Efecto en el Financiamiento de los Comerciantes del Mercado Minoristas de Juliaca, 2024

Universidad César Vallejo
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Informalidad y su Efecto en el Financiamiento de los Comerciantes del Mercado Minoristas de Juliaca, 2024

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público

AUTOR:
Parillo Escarsena, Deisy Hayek (orcid.org/0009-0003-0627-6497)

ASESOR:
Mag. CPC Cabrera Arias, Luis Martín (orcid.org/0000-0002-4766-1725)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:
Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:
Desarrollo económico, emprendimiento y responsabilidad social

LIMA - PERÚ
2024

Resumen de coincidencias
19 %

Se están viendo fuentes estándar
Ver fuentes en inglés

Coincidencias

Rank	Source	Percentage
1	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	7 %
2	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	3 %
3	hdl.handle.net Fuente de Internet	1 %
4	repositorio.esuelamili... Fuente de Internet	1 %
5	www.repositorio.unu.e... Fuente de Internet	<1 %
6	repositorio.undac.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
7	www.camaracuba.cub... Fuente de Internet	<1 %
8	repositorio.upsjb.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
9	repositorioacademico... Fuente de Internet	<1 %
10	cybertesis.unmsm.edu... Fuente de Internet	<1 %
11	repositorio.unp.edu.pe Fuente de Internet	<1 %

Página: 1 de 48 | Número de palabras: 11120 | Versión solo texto del informe | Alta resolución | Activado | 15°C Mayorm. nubla... | 09:11 a.m. 10/10/2024

Anexo 5. Análisis complementario

Para la determinación del tamaño de la muestra se utilizará la fórmula de datos finitos. Se tomara un nivel de confianza será del 95%, el margen de error del 5% y el factor de proporción estimada será del 50% puesto que no se obtiene ninguna información previa. Dónde: N= Tamaño de la muestra:

Fórmula 1: Formula para datos finitos

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

En donde:

Nivel de confianza = 95%

Error muestral = 5%

Z α = 1.96 (ya que el nivel de confianza es del 95%)

p = 0.5 (50%) que maximiza el tamaño muestral

q = 1- P (en este caso 1-0.5= 0.5)

E = Error máximo permisible (en este caso Deseamos un 5%)

Calculo:

$$n = \frac{1.96^2 0.5 * 0.5 * 96}{0.05^2 * (96 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5} = 77$$

La muestra calculada fue de 77 Comerciantes de la asociación mercado minoristas 4 de Noviembre – plataforma del Mercado Cerro Colorado de Juliaca, 2024.

Anexo 6. Autorizaciones para el desarrollo del proyecto de investigación



DECLARACIÓN JURADA:

Apellidos y nombres	PARILLO ESCARSENA DEISY HAYEK
DNI	77298073
Código de estudiante	7003355535
Campus	UCV CAMPUS OLIVOS
Programa	CONTABILIDAD
Modalidad	REMOTA
Grupo	C3
Docente asesor	MG. CPC LUIS MARTÍN CABRERA ARIAS

Declaró que la información que utilizaré para el desarrollo de mi trabajo de investigación titulado: "Informalidad y su efecto en el financiamiento de los comerciantes del mercado minoristas de Juliaca, 2024" son datos proveniente de la asociación del mercado minoristas 4 de Noviembre –plataforma del Mercado Cerro Colorado que brindaron su permiso en el consentimiento informado; por tanto, no requiero tener la autorización de una institución como tal. Asumo la responsabilidad de la veracidad de lo expuesto.

Lima, 03 de agosto del 2024

Firma:

DNI: 77298073



Huella digital

Anexo 7. Otras evidencias

- Fotos de la recolección de datos de los comerciantes:



