



**Universidad César Vallejo**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Informalidad y su influencia en el financiamiento de los  
comerciantes del mercado mayorista de Juliaca, 2024**

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

Contador Público

**AUTORAS:**

Condori Quisocala, Fanny Giovanna (orcid.org/0009-0005-6587-802X)

Mayta Turpo, Ruth (orcid.org/0009-0009-9135-0105)

**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 ATE, asesor de Tesis titulada: "Informalidad y su Influencia en el Financiamiento de los Comerciantes del Mercado Mayorista de Juliaca, 2024", cuyos autores son CONDORI QUISOCALA FANNY GIOVANNA, MAYTA TURPO RUTH, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 13%, 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

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
CABRERA ARIAS LUIS MARTIN <b>DNI:</b> 08870041 <b>ORCID:</b> 0000-0002-4766-1725	Firmado electrónicamente por: LCABRERAAR el 24- 10-2024 11:29:38

Código documento Trilce: TRI - 0868817



**Declaratoria de Originalidad de los Autores**

Nosotros, CONDORI QUISOCALA FANNY GIOVANNA, MAYTA TURPO RUTH estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ATE, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Informalidad y su Influencia en el Financiamiento de los Comerciantes del Mercado Mayorista de Juliaca, 2024", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. Hemos 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 asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Firma</b>
RUTH MAYTA TURPO <b>DNI:</b> 70414952 <b>ORCID:</b> 0009-0009-9135-0105	Firmado electrónicamente por: RUMAYTATU el 30-09-2024 16:24:08
FANNY GIOVANNA CONDORI QUISOCALA <b>DNI:</b> 72422209 <b>ORCID:</b> 0009-0005-6587-802X	Firmado electrónicamente por: FACONDORIGU el 30-09-2024 16:27:42

Código documento Trilce: TRI - 0868816

## **DEDICATORIA**

Con mucho amor y respeto a mis queridos padres, por el apoyo que me ofrecen cada día y por las enseñanzas que me dieron a lo largo de estos años. Para mi amado esposo por su apoyo incondicional y no soltar mi mano en todo este proceso, a mi hijo por ser mi fuente de inspiración, motivación día a día y con la esperanza de que esta tesis lo inspire a seguir adelante y alcanzar todas sus metas en un futuro.

Condori Quisocala, Fanny Giovanna.

Con todo el amor que puedo brindar a mis amados padres y hermano por siempre estar de manera incondicional apoyándome en cada momento de mi vida. A mi hijo que es mi motivación el cual me impulsa a mejorar cada día.

Mayta Turpo, Ruth.

## **AGRADECIMIENTO**

Mi más profundo agradecimiento a Dios por ser mi guía supremo, mi sostén inquebrantable, a Él le entrego mi trabajo sabiendo que sin su gracia nada de esto hubiera sido posible. A mi familia por su apoyo moral y a mis amistades por ayudarme durante este largo y retador camino. Su apoyo, confianza, soporte y cariño han sido invaluable.

Condori Quisocala, Fanny Giovanna.

En primer lugar, agradezco a Dios por permitirme una vida con salud. A mi familia y amistades por sostenerme en todo el proceso del proyecto y brindarme la moral y confianza para culminarlo.

Mayta Turpo, Ruth.

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

Carátula.....	i
Declaratoria de Autenticidad del Asesor .....	ii
Declaratoria de Originalidad de los Autores.....	iii
DEDICATORIA .....	iv
AGRADECIMIENTO .....	v
INDICE DE CONTENIDOS.....	vi
Índice de tablas.....	vii
Índice de figuras.....	viii
Resumen.....	ix
Abstract.....	x
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. METODOLOGÍA .....	12
III. RESULTADOS.....	15
IV. DISCUSIÓN .....	20
V. CONCLUSIONES .....	23
VI. RECOMENDACIONES.....	24
REFERENCIAS .....	25
ANEXOS .....	28

## Índice de tablas

Tabla 1 : Confiabilidad: Variable Informalidad .....	15
Tabla 2 : Confiabilidad: Variable Financiamiento.....	15
Tabla 3: Ítem 1, Conoce los beneficios que trae formalizar su actividad económica. ....	44
Tabla 4: Ítem 2. Considera que a falta de información clara sobre los beneficios de formalizar contribuye a que siga existiendo informalidad en el sector comercial .....	46
Tabla 5: Ítem 3. Con qué frecuencia realiza usted el control de sus ingresos.....	47
Tabla 6: Ítem 4. Destina parte de sus ganancias como reserva para posteriores inversiones .....	48
Tabla 7: Ítem 5. Considera Ud. que mantener un buen historial crediticio le ayuda a obtener tasas preferentes en entidades financieras .....	49
<i>Tabla 8: Ítem 6. Cree Ud. que los requisitos son exagerados o están en proporción al crédito solicitado para obtener financiamiento.....</i>	<i>50</i>
Tabla 9: Ítem 7. Con qué frecuencia recurre Ud. a financiamiento de instituciones o entidades financieras.....	51
Tabla 10: Ítem 8. Evalúa Ud. el porcentaje de tasa de interés que le ofrecen al momento de obtener un préstamo bancario.....	52
Tabla 11: Ítem 9. El financiamiento a corto plazo le genera menor pago de interés.....	53
Tabla 12: Ítem 10. El financiamiento a largo plazo este le genera mayor pago de interés. ...	54
Tabla 13: Prueba de normalidad para las variables en estudio. ....	16
Tabla 14: Prueba Chi cuadrado para la informalidad y el financiamiento de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024.....	17
Tabla 15: Prueba Chi cuadrado para la informalidad y el otorgamiento de préstamos bancarios de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024 .....	18
Tabla 16: Prueba Chi cuadrado para la informalidad y aporte de inversionistas para el financiamiento inmediato de préstamo de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024.....	19

## Índice de figuras

Figura 1: Conoce los beneficios que trae formalizar su actividad económica .....	45
Figura 2: Considera que a falta de información clara sobre los beneficios de formalizar contribuye a que siga existiendo informalidad en el sector comercial .....	46
Figura 3: Con qué frecuencia realiza usted el control de sus ingresos.....	47
Figura 4: Destina parte de sus ganancias como reserva para posteriores inversiones .....	48
Figura 5: Considera Ud. que mantener un buen historial crediticio le ayuda a obtener tasas preferentes en entidades financieras .....	49
Figura 6: Cree Ud. que los requisitos son exagerados o están en proporción al crédito solicitado para obtener financiamiento.....	50
Figura 7: Con qué frecuencia recurre Ud. a financiamiento de instituciones o entidades financieras.....	51
Figura 8: Evalúa Ud. el porcentaje de tasa de interés que le ofrecen al momento de obtener un préstamo bancario .....	52
Figura 9: El financiamiento a corto plazo le genera menor pago de interés .....	53
Figura 10: El financiamiento a largo plazo este le genera mayor pago de interés. ....	54

## Resumen

El presente proyecto titulado “Informalidad y su influencia en el financiamiento de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024.” tiene como objetivo analizar la influencia de la informalidad sobre el financiamiento de los comerciantes en el mercado mayorista de Juliaca en el periodo 2024. Así también busca cumplir con el objetivo número 8 de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). Busca demostrar que la informalidad influye de manera significativa para el financiamiento de los comerciantes, y plasmar la realidad problemática que se presenta en muchos mercados a nivel nacional, puesto que la informalidad es un tema muy amplio y complejo. La investigación es de enfoque cuantitativa, aplicada, de diseño no experimental, tipo correlacional transversal. Se utilizó como muestra a 138 personas del total de 215 comerciantes, con los resultados se llega a determinar que la formalidad influye en el financiamiento de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024; ya que se halló un  $p = 0.000$  que es menor a 0.05 según a la prueba estadística Chi – cuadrado, el cual muestra un coeficiente de relación significativa entre las variables.

**Palabras Clave:** influencia, financiamiento, inversión.

## **Abstract**

This project titled “Informality and its influence on the financing of merchants in the Juliaca 2024 wholesale market.” Its objective is to analyze the influence of informality on the financing of merchants in the wholesale market of Juliaca in the period 2024. It also seeks to comply with objective number 8 of the Sustainable Development Goals (SDG). It seeks to demonstrate that informality has a significant influence on the financing of merchants, and to capture the problematic reality that occurs in many markets nationwide, since informality is a very broad and complex issue. The research has a quantitative, applied approach, non-experimental design, cross-sectional correlational type. 138 people out of a total of 215 merchants were used as a sample, with the results it was determined that formality influences the financing of merchants in the wholesale market of Juliaca 2024; since a  $p = 0.000$  was found, which is less than 0.05 according to the Chi-square statistical test, which shows a significant relationship coefficient between the variables.

**Keywords:** influence, financing, inves.

## I. INTRODUCCIÓN

A nivel internacional se tomó en cuenta, el país de México según versión de la Comisión Económica para América Latina y considerando al mercado Zacatecas en Zacatecas – Monterrey - México, pudimos observar una realidad similar puesto que el problema de la informalidad es muy alto, generando así una economía vulnerable, la productividad se vincula estrechamente con la informalidad. Los negocios de las personas que trabajan en la informalidad suelen ser pequeñas, usan tecnologías menos eficientes y desvían recursos para ocultar sus actividades al gobierno., afectando de manera negativa el financiamiento que estos comerciantes del mercado pueden tener (CEAL, 2021).

En el ámbito regional, acorde con la Organización Internacional del Trabajo en el país de Bolivia, la economía informal representa más del 61% de la población activa, como se pudo ver el mercado Achumani – La Paz – Bolivia, el cual cuenta con negocios pequeños y diversos o emprendiendo de forma ambulante similar a nuestra problemática. En un informe, la OIT señala que el camino para poder lograr una economía formal es básico formalizarse, para conseguir una economía decente para todos (OIT,2022).

A nivel nacional, según la cámara de comercio de Lima, reportó la informalidad de que en esta gran ciudad impacta de manera negativa en nuestra economía, ya que por cada compañía formal hay tres empresas informales, las cuales no aportan al PBI. Esto se pudo observar en gran magnitud en el mercado de Gamarra – La Victoria - Lima, en donde se notó ver un comercio más informal y genera la competencia desleal con empresas formales. El Perú es rico en diversidad cultural, gastronomía, arquitectura entre otros, lo que hace que tengamos una economía dinámica basándose en actividades principales tales como el comercio, producción, servicios; muchas de estas son formales o están constituidas en empresas y sociedades las cuales generan puestos laborales, declaran impuestos, aseguran a sus trabajadores, entre otros; por otro lado hay otra parte de peruanos que realizan estas mismas actividades pero lo hacen de manera informal generando una competencia quizá un poco desleal para los formales, sin embargo ambos suman y aportan tanto de manera directa como indirecta a nuestra economía y la solvencia de nuestro país (Cámara de comercio de Lima, 2022).

A nivel local, esta realidad también se vio reflejada en la ciudad de Juliaca en la cual se tuvo varios mercados mayoristas representativos, los cuales se encargan de vender ropas, zapatos, electrodomésticos, bicicletas, etc. Se caracterizan por sus precios cómodos y

competitivos a comparación de las tiendas comerciales, sin embargo, se pudo observar que los asociados a este mercado al momento de efectuar su venta no otorgan ningún tipo de comprobante ni boleta ni factura y muchos otros otorgan notas de pedido, el cual no tiene validez. Entonces desde este punto de vista pudimos notar que estos comerciantes mueven cantidades de dinero, compran en stocks, muchas veces con capital propio y muchas otras piden financiamiento a las entidades ya sean bancos, cajas, edpymes, financieras o cooperativas, otro factor suele ser la falta de cultura lo cual limita su acceso a los créditos bancarios y así poder incrementar su capital en mercaderías, sin embargo al no tener sus ingresos declarados o evidencias de sustento económico, muchas de estas entidades les niegan el crédito, a veces les dan montos menores a tasas elevadas, la cual muchas veces suele ser contraproducente ya que adquirir un préstamo a una tasa mayor hace que el margen de ganancia se reduzca y muchas otras si se les deniega el financiamiento hay la probabilidad de que se pierda una oportunidad de compra de mercadería en stock. La informalidad tanto en la zona comercial como en los empleos van de manera creciente. Ya que es bien sabido que las entidades financieras tienen ciertas políticas de otorgamiento de créditos para poder mitigar el riesgo del incremento del índice de morosidad, el cual viene ligado con la documentación directa del cliente, por ejemplo las entidades bancarias netamente suelen solicitar sus declaraciones PDTs para poder realizar préstamos, ahora las más accesibles son las cajas rurales, las financieras y las Edpymes las cuales no piden necesariamente formalidad tributaria si no cuadernos de apuntes, boletas de compras o de ventas o simplemente notas de pedidos, para que así los asesores o analistas puedan hacer cruce de versión del cliente con los pocos documentos que les amparen, según la magnitud de su negocio, el almacén o el cuaderno de apuntes ellos tantean cierta cantidad para otorgar, sin embargo esto no es real solo es una estimación, en la cual hay un riesgo de que se sobreestime o se castigue los ingresos, sin embargo estas entidades para mitigar su riesgo tienen escalas para otorgar montos, es decir a los informales les dan montos menores y a los que tienen sustentos les financian con más facilidad mayores importes. Entonces los mismos comerciantes a veces se perjudican cuando quieren montos mayores y no pueden conseguirlos porque no tienen el amparo para demostrar sus ingresos, muchos de estos por más que tengan la capacidad de pago y quizá la voluntad no hay manera de demostrarlo y como consecuencia pierden oportunidades de compras inmediatas o de inversiones que necesiten.

El problema se plantea ¿De qué manera la informalidad influye en el financiamiento de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024? Y los problemas específicos son: ¿Cómo la informalidad influye en el otorgamiento de préstamos bancarios de los

comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024?, ¿De qué manera la informalidad influye negativamente en el aporte de los inversionistas para el financiamiento inmediato de préstamos de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024?

Surgieron estas interrogantes puesto que los mercados mayoristas son los más concurridos y llenos de nuestra ciudad, la cual genera bastante movimiento económico y para poder dar estos precios cómodos muchas veces requieren comprar en grandes cantidades y en muchas ocasiones se requiere el financiamiento de los bancos o cajas y debido al grado de informalidad algunas veces suelen presentar obstáculos para conseguir créditos.

Desde esa realidad la justificación práctica, teórica y metodológica son los tres tipos de justificación que se utilizaron en este estudio. La justificación práctica se llevó a cabo debido a la necesidad de reducir el grado de informalidad en los comerciantes de los mercados mayoristas, de esta manera, conseguir de forma más sencilla financiamientos de créditos en entidades, de esta manera lograr mejorar e incrementar su historial crediticio. Es importante fomentar una cultura de formalización en los negocios ya que esta nos va a permitir acceder a financiamientos mayores y con más facilidad, mejorando las compras en stocks a menores precios y de ese modo obtener un mayor margen de ganancia. La justificación teórica en la cual se comparó la teoría con la realidad y los resultados del estudio serán los pilares para adquirir y reforzar nuevas teorías y estudios además servirá como herramienta de consulta aplicándolo de antecedente para futuros trabajos de investigación como marco teórico que sirve como referencia. Desde la óptica metodológica la actual investigación nos permitió obtener datos de manera cuantitativa con la cual pudimos respaldar nuestra hipótesis, nuestro diseño de estudio es no experimental en la cual buscamos la relación entre ambas variables para poder describirlas, las cuales también servirán como modelos o ejemplos.

En lo que respecta al objetivo general del estudio es analizar de qué manera informalidad influye en el financiamiento de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024, se determinan como objetivos específicos: determinar cómo la informalidad influye en el otorgamiento de préstamos bancarios de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024, determinar cómo la informalidad influye negativamente en el aporte de los inversionistas para el financiamiento inmediato de préstamos de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024. Por último, se presentaron hipótesis generales y específicas; en cuanto a la hipótesis general sostiene que la informalidad influye en el financiamiento de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024 y como específicas: La informalidad influye en el otorgamiento de préstamos bancarios de los

comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024, la informalidad influye negativamente en el aporte de los inversionistas para el financiamiento inmediato de préstamos de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024. Para el estudio actual, se consideraron experiencias previas con las variables formuladas.

A nivel nacional se tomó en cuenta “Informalidad y acceso al financiamiento en personas naturales con Mypes en el distrito de Ica 2023” (Fajardo, J. 2023) cuyos objetivos eran determinar cómo la informalidad y el financiamiento de las personas con Mypes se relacionan en el distrito de Ica, el diseño fue no experimental tipo transversal, muestra y localización fue con 384 personas naturales informales del distrito de Ica, en el cual utilizaron la encuesta como instrumento llegando como conclusión que, si hay una relación entre el financiamiento informático y las personas vinculadas con las pequeñas y micro empresas en el distrito de Ica, 2023. La proximidad más cercana a uno muestra una fuerte correlación entre las variables. El grado de importancia se ha establecido con un grado de confiabilidad del 95 % y un  $\alpha = 0.05$ , esto nos muestra la alta probabilidad de que suceda un evento o hecho: Es decir que, de ser el resultado de p inferior o equivalente al grado de relevancia del examen, se efectúa a rechazar la  $H_0$  y se procede a aceptar  $H_a$ .

Por otro lado, “La informalidad y su incidencia en la evasión tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco – Jaén, primer semestre 2021” (Ramos, Y. 2021) los propósitos eran identificar la influencia del nulo conocimiento de formalidad en la evasión fiscal de los comerciantes del mercado en estudio, cuyo diseño utilizado fue investigación tipo básica no experimental, la muestra total fue de 40 voluntarios de abarrotes en Jaén, el instrumento utilizado es el cuestionario. Concluyendo que la mayoría de los vendedores en Balsahuayco son personas informales, lo que contribuye a la evasión de impuestos en la zona. Se ha establecido que la informalidad tiene un efecto desfavorable. en la evasión de impuestos., se encontró una correlación positiva de 0,894 ( $r=0,894$ ) y un valor de  $p=0,000$  ( $p < 0,001$ ) mediante la evaluación de correlación Rho de Spearman, que indica que la poca información sobre la fase de formalización tiene un impacto sobre la evasión fiscal de los vendedores de productos necesarios de primera necesidad de nuestro mercado en estudio, con una credibilidad del 99%. Mientras la gente no sepa cómo funciona el proceso de formalización, los comerciantes de abarrotes seguirán evadiendo impuestos.

También “Informalidad de las Mypes y el desarrollo económico del distrito de subtanjalla en el año 2021” (Jananpa, O. 2021) teniendo como objetivo determinar cómo la informalidad en las Mypes y el crecimiento económico del distrito mencionado en 2021 se relacionan. El

diseño utilizado es no experimental, descriptivo tipo correlacional, el cuestionario se utilizó para evaluar 68 Mypes que son informales en el distrito de Subtanjalla. Según el estudio se pudo encontrar una correspondencia positiva demasiado baja entre ambas variables mencionadas en el título, con un valor de 0,164, lo que indica que a menor informalidad de las Mypes le corresponde a un mayor desarrollo económico. Sin embargo, se encontró a  $p$ -valor de 0,032, la cual es inferior a 0.05, como consecuencia se procede a aceptar la H1 y se procede a rechazar la H0. Esto demuestra claramente que la falta de formalidad de las Mypes no tiene relación directa con el crecimiento de la economía de dicho distrito. El desempeño de la economía del distrito anteriormente mencionado y el nivel de informalidad de las Mypes tienen una relación inversa, demostrado con la correlación de Pearson de -0,251 y una sig de 0,39. El resultado conlleva a señalar que el desarrollo económico disminuye con un alto nivel de informalidad en las Mypes. Sin embargo, se ha llegado a la conclusión de que no hay un nivel de relación entre nuestras variables objeto de estudio, o que entre menor informalidad mayor desarrollo económico. Además, habrá menos progreso económico en el mencionado distrito de Subtanjalla si existe una relación inversa en 2021, es decir, que existe un alto nivel de informalidad de Mypes. En cambio, una disminución en la informalidad resultará en un incremento en el crecimiento económico.

A nivel internacional se tomó en cuenta lo siguiente: “Informalidad y restricciones crediticias: evidencia para Mypes de Chile” (Varela, I. 2022) teniendo como objetivo obtener una mejor comprensión de cómo las restricciones de crédito institucionales y bancarias se relacionan con la formalidad e informalidad de las Mypes. ¿Cuál es el impacto de la formalidad de las Mypes en las oportunidades de obtener préstamos formales no hipotecarios? La siguiente es nuestra teoría: La informalidad de las Mypes está significativamente estrechamente relacionada con el nivel de restricciones de crédito institucional y bancario. Parece que la conexión entre la informalidad y las restricciones de crédito no es muy clara ni documentada en la literatura, de diseño no experimental, el tamaño de la muestra teórica es de 1.182 informantes, la herramienta utilizada fue el cuestionario, los resultados del modelo Probit con RE y CRE, como se indica en la sección del modelo empírico, se muestran en la Tabla 2. Para comparar los modelos de RE y CRE, se utiliza una prueba de Hausman. Si la especificación de RE es correcta, el estadístico de significación  $X^2$  de la prueba de Hausman (valor  $p = 0,000$ ) quien nos enseña un descarte de la hipótesis nula, como consecuencia esto implica que CRE es altamente preferido. Como resultado, nuestra investigación se enfocó en los resultados de CRE. De acuerdo con los resultados estimados del enfoque CRE (columna 1), la informalidad de los micro negocios tiene un impacto significativo en el acceso al crédito formal. Esto lleva a la conclusión de que, en Chile, las Mypes, especialmente las empresas

informales, usan el segmento de crédito informal como fuente de financiamiento, pero esta fuente no es sostenible. Como resultado, las políticas pueden tener como objetivo facilitar el acceso de las Mypes a los mercados crediticios formales. Es importante destacar dos puntos importantes: para satisfacer sus necesidades de financiamiento temporal, las Mypes primero emplean políticas crediticias informales a cortos plazos. En este momento, podrían beneficiarse del respaldo y la guía de los gobiernos locales y las organizaciones comerciales, como la Corporación de Fomento o el Servicio de Cooperación Técnica de Chile, para utilizar su propio capital y fondos prestados de manera más eficiente, lo que podría mejorar las operaciones y el desempeño, así como satisfacer mejor los requisitos formales de los préstamos. En segundo lugar, al alentar a las Mypes a solicitar más préstamos en los mercados formales, el gobierno podría encontrar útil colaborar con el sector formal, en particular los bancos comerciales, para hacer que las tasas de interés sean más competitivas y asequibles, reducir el tiempo de procesamiento, reducir las condiciones de las garantías y reducir la burocracia.

También se tomó en cuenta “La inclusión financiera y su relación con el crecimiento empresarial de las microempresas de la industria manufacturera de Bogotá durante 2012 – 2016” (Suarez, D. 2023), el propósito era estudiar las partes de la primera variable y cómo se relacionan con el desarrollo de la empresa manufacturera de Bogotá. El diseño empleado no fue experimental, la muestra probabilística aleatoria por conglomerados porque se logra obtener un muestreo de 28.150 microempresas que cumplen con los requisitos de investigación, lo que la convierte en una muestra representativa para el avance del actual estudio. La herramienta utilizada fue la encuesta. La cual dio como resultado, se resalta el rol beneficioso y determinante que poseen los elementos, por ejemplo, formalización de microempresas, horarios de operación y presencia en línea en relación con su crecimiento a largo plazo. De acuerdo con los resultados, una microempresa tiene más posibilidades de incrementar su nivel de ventas si puede formalizar su negocio, tener más expertis y estar en activo. Las variables que son significativas al ( $p < 0,01$ ) \*Consistente bajo  $H_0$  y  $H_a$ ; conseguido de `xtivreg2`. \*\*Inconsistente bajo  $H_a$ , eficiente bajo  $H_0$ ; conseguido de `xtivreg2`.  $\chi^2(8) = (b - B)' [(Vb - VB) - 1] (b - B) = 15,42 (5.2) Prob > \chi^2 = 0.0515$ . Los hallazgos muestran que tanto los modelos de resultados fijos como los modelos de resultados aleatorios son importantes para estimar una cifra ( $p < 0,05$ ). El modelo de efectos aleatorios, por otro lado, es elegido porque tiene una mayor eficiencia en la estimación porque toma en consideración la precisión de la estimación aumenta debido a la heterogénesis no analizada entre las unidades individuales de la guía de datos. Al analizar el producto del modelo lineal de datos de la guía, llegó a concluir que la integración de recursos financieros juega un rol significativo

en el desarrollo comercial de pequeñas empresas manufactureras en Bogotá. Más en cambio, es importante tener en cuenta que la variable tiene un efecto causal sobre el desarrollo de las microempresas debido a su relación con otras variables.

También nos apoyamos en “Financiamiento: educación financiera en Chile y su relación con el endeudamiento en los hogares” (Vera, E. 2022), El objetivo era estudiar ambas variables que son parte de la educación en finanzas o mantienen vínculo con estas, por medio de investigaciones realizadas sobre la población chilena e internacional, traducidas en publicaciones. El objetivo es ir identificando los factores que afectan en el endeudamiento de los ciudadanos y desarrollando o modificando algunas medidas para promover un endeudamiento saludable de los hogares chilenos. El diseño utilizado fue el no experimental y la muestra de 928 hogares. Este estudio demostró que las variables implicadas tienen una vinculación significativa con la segunda variable. Al analizar se puede aceptar Hipótesis alternativa que determina la correlación entre la variable dependiente y las variables independientes, y la  $H_0$  puede rechazarse, que afirma que no hay correlación entre las variables. Además, se confirma que todas las variables tienen una significancia menor a 0,05 y que cuatro de las cinco variables tienen una significancia superior a 0,01. La hipótesis empleada fue:  $H_0$ : No hay vínculo de correlación. La hipótesis alternativa ( $H_1$ ) plantea que existe una relación entre las variables bajo estudio. Para comprobar esta afirmación, se apoya en el test de Durbin-Watson, el cual se utiliza comúnmente para evaluar la autocorrelación de los residuos en modelos de regresión lineal. El criterio de decisión para admitir o desestimar la  $H_0$  está basado en el valor DW, y se sigue el siguiente proceso: Se admite la  $H_0$  cuando el valor de DW se encuentra entre  $d_U$  y  $4 - d_U$ , lo que indica que no hay presencia de autocorrelación, ni positiva ni negativa, entre los residuos del modelo. Por otro lado, se desestima la  $H_0$  si el valor de DW es inferior o equivalente a  $d_L$ , lo que sugiere la existencia de autocorrelación positiva. Asimismo, si el valor de DW es mayor o igual a  $4 - d_L$ , se desestima la  $H_0$ , ya que esto indicaría la presencia de autocorrelación negativa en los residuos. En algunos casos, puede generarse un área de indecisión cuando el valor de DW se encuentra entre  $d_L$  y  $d_U$ , o bien, entre  $4 - d_U$  y  $4 - d_L$ , lo que significa que no se puede llegar a una conclusión clara sobre la existencia de autocorrelación sin un análisis adicional. Además de esta prueba, se llevará a cabo una segunda evaluación estadística con el fin de detectar la posible multicolinealidad (referida a la existencia de relaciones fuertes entre las variables independientes) en el modelo, lo que puede influir en la interpretación de los coeficientes de regresión. Por lo tanto, es necesario determinar si las variables independientes están correlacionadas entre sí, ya que esto podría influir en la precisión y validez del modelo de análisis empleado. Si hay correlaciones, el modelo de regresión

entregará información redundante, lo que llevará a la conclusión que, en relación a las variables que nos muestran el financiamiento de educación en su conjunto, el gasto total del país (público y privado) en educación, porque esto significa que si el país invierte cada vez más en su educación, esta es la razón por la cual los hogares se endeudarán aún más, aquí hay que analizar cómo se distribuyen estos gastos educativos a nivel nacional, porque los gastos se generan del sector público y privado. Esto es importante porque, si se implementa de manera desigual, puede afectar negativamente a las familias de bajos ingresos que no tienen ingresos suficientes para pagar sus deudas.

Por otro lado, se tomó en cuenta como bases conceptuales la variable informalidad según (FORLAC, 2019). Es una actividad económica poco visible o notoria para el Estado puesto que éstas efectúan evasión fiscal o de controles administrativos, la informalidad es una bloqueante e impide optimizar el dinamismo de un sector esencial de nuestra economía en la cual abunda: el espíritu de emprendimiento, iniciativa, creatividad, sacrificio, esfuerzo. Por otro lado comúnmente, la informalidad es equivalente a menores ingresos, poca estabilidad laboral, desprotección, desánimo y vulneración de derechos. Esta también puede definirse según (OIT, 2019). De que, en muchos países en desarrollo, una gran parte de las actividades económicas tienen un lugar en el sector informal. Estas empresas son determinantes y están dirigidas a prestar servicios o brindar productos las cuales buscan incentivar el crecimiento económico y generar empleos. Dichas empresas se consideran como unidades económicas, y se forman con diferentes jerarquías las cuales tienen vínculo con su productividad y los beneficios en calidad a los servicios. También se puede definir según (Ulyssea, 2020). Es el resultado ya que, dadas las características, habilidades y contextos de cada uno, el comportamiento ideal de empresas y empleados. Por otro lado, la OIT en su 15° conferencia de la (CIEN, 2020) señala que la informalidad va a adoptar diferentes conceptos esto va a depender de la situación de cada país, en Perú se define como cualquier empresa que no está formada en alguna sociedad y de los cuales los trabajadores no van a gozar de beneficios laborales. En nuestro país, el porcentaje de producción informal del PBI es del 19 % y la tasa de informalidad en el empleo es del 72 %. Sin embargo, en las zonas rurales y agropecuarias, esta cantidad porcentual aumenta hasta el 97 %. Este nivel elevado de informalidad tiene efectos negativos en los empleados viéndose esto reflejado en niveles salariales reducidos y nulos o escasos beneficios sociales (gratificación, CTS, vacación, seguro de salud, etc.). De la misma manera, estas empresas van a tener dificultades en sus niveles de productividad y competitividad. Por otro lado, se tuvo actividad económica, de acuerdo con (SEDEMA, 2020) se va a definir como cualquier actividad que está vinculada con la fabricación, el intercambio y la adquisición de bienes o servicios, o además la información. Estas son importantes para

la economía de una población y forman parte de su identidad. Según el Diccionario de economía, se refiere a todas las operaciones y actividades en la economía que involucran la distribución, el proceso de producción y el uso de bienes y servicios. Incluye todas las operaciones comerciales, industriales, agrícolas y financieras de una sociedad. Es la agrupación de diferentes actividades vinculadas con la comercialización, la fabricación y el consumo de bienes y servicios se conoce como actividad económica. Es decir, todo lo que se produce se vende, se compra y se consume, lo cual es parte de las actividades económicas. Esto implica la producción de bienes y servicios, así como la atención médica y el transporte. Entonces es aquella que nos permite mantener y sostener nuestras necesidades ya sea por medio del comercio, transporte, servicios entre otros. También nivel de formalización de negocio, El nivel de formalización de un negocio esta referido al nivel en que una compañía sigue procedimientos, políticas y normas establecidas, así como a la existencia de documentación oficial que respalda sus operaciones. Un mayor nivel de formalización generalmente implica una mejor organización y estructura dentro del negocio, lo que puede facilitar su crecimiento, acceso a financiamiento y capacidad para participar en mercados más amplios. Por otro lado, también puede conllevar costos y esfuerzos adicionales para cumplir con las normativas y mantener la documentación adecuada. Comercial, se utiliza para describir cualquier actividad, institución, empresa o transacción que tenga que ver con la compra, venta o intercambio de bienes y servicios. Los ingresos viene a ser el dinero que percibe un sujeto, empresa, organización o gobierno por diversos conceptos. En términos financieros, los ingresos representan la entrada de recursos económicos generados por la actividad principal y otras actividades de una entidad, son fundamentales para evaluar la salud financiera de una entidad, ya que indican la capacidad para generar recursos que pueden ser utilizados para cubrir costos, invertir en crecimiento y asegurar la sostenibilidad a largo plazo. Control de ingresos, es el proceso de monitorear, registrar y gestionar las entradas financieras de una organización, empresa o individuo para asegurar la precisión, la integridad y la eficiencia en la administración de estos recursos. Este es esencial para una continua salud financiera y operativa de una entidad, es una práctica esencial para garantizar la transparencia, la exactitud y la eficiencia en la administración financiera, que otorga argumentos sólidos para la toma de decisiones estratégicas y la sostenibilidad a largo plazo de la entidad. Ganancias, también conocidas como beneficios o utilidades, son el resultado positivo que una entidad obtiene de sus actividades económicas después de inferir todos los costos y gastos asociados. Representan la diferencia entre los ingresos totales y los gastos totales en un período específico. Las ganancias son un indicador clave de la rentabilidad y la eficiencia operativa de una entidad, reflejan la efectividad con la que una entidad gestiona sus ingresos y gastos para generar beneficios. Son esenciales para evaluar la viabilidad y el

éxito financiero de una entidad, y juegan un papel fundamental para la toma de decisiones estratégicas y operativas.

También se definió la segunda variable: Financiamiento, es el proceso de dotar de capital para una empresa o persona, es decir. recursos como dinero y crédito, para ser utilizados en emprendimientos que les permita concretizar sus proyectos. En referencia a las compañías, generalmente se trata de préstamos bancarios o fondos proporcionados por sus inversores. También se puede decir que es el proceso de otorgar recursos capitales (dinero o crédito) a un proyecto, empresa o emprendimiento específico para que sea viable y mantenido en marcha. El financiamiento es el acto de otorgar dinero a una iniciativa específica. Préstamos bancarios, es una transacción en la que una institución financiera proporciona dinero del cliente o de la empresa que debe devolver en un número determinado de cuotas establecidas por un convenio, junto con intereses. Como resultado, este término nos va a hacer referencia a un contrato en el que los dos intervinientes (entidad y contratista) adquieren, y es crucial comprender los componentes que lo componen: el capital es el monto dinerario que el usuario empresa solicita a la institución financiera; el interés es la cantidad que el cliente o empresa paga a la entidad por disponer del capital obtenido; y el plazo es la cantidad de cuotas periódicas que se establecen en el contrato para devolver el capital prestado más los intereses. Aunque hay muchas razones para solicitar un préstamo bancario, la mayoría de las veces están relacionadas con la compra de un bien o servicio específico. Historial crediticio describe cómo usa su crédito y dinero. Es un registro detallado del comportamiento financiero de una persona o entidad en relación con el uso y pago de créditos y deudas. Este registro es mantenido por agencias de crédito y es utilizado por prestamistas, bancos y otras instituciones financieras para evaluar la solvencia y el riesgo crediticio de un individuo o empresa, es un registro esencial que refleja la gestión financiera y el comportamiento crediticio de una persona o entidad. Mantener un buen historial crediticio es fundamental para acceder a condiciones favorables en futuros créditos y oportunidades financieras. Requisitos, son las condiciones y documentos que deben cumplirse y presentarse para solicitar y obtener un préstamo de una institución financiera, como un banco, una cooperativa de crédito, o una entidad de préstamo en línea. Estos requisitos pueden oscilar de acuerdo a la clase de préstamo, el prestamista y el perfil del solicitante, los requisitos de préstamos son una combinación de criterios personales, financieros y documentales que los solicitantes deben cumplir para ser considerados aptos para recibir un préstamo. Cumplir con estos requisitos ayuda a asegurar al prestamista que el solicitante es capaz de gestionar y reembolsar el préstamo de manera responsable. Crédito, es un acuerdo financiero en el que una entidad, como un banco, una cooperativa de crédito, o un prestamista, otorga dinero, bienes o

servicios a un prestatario con la promesa de que este último los devolverá en el futuro, generalmente con intereses. El crédito permite a las personas y empresas acceder a recursos financieros que no tienen en el momento, facilitando así la realización de proyectos, compras o inversiones, es una herramienta financiera esencial que facilita el acceso a recursos económicos, apoyando tanto

La tasa de interés, porcentaje que se paga o se cobra por el uso de una suma de dinero durante un tiempo determinado. En términos sencillos, representa el costo de pedir prestado o el beneficio de invertir dinero. Generalmente, se expresa como un porcentaje anual sobre el capital. Este concepto aplica a préstamos, cuentas de ahorro, inversiones y otros instrumentos financieros.

Los tipos de financiamiento abarcan las diferentes fuentes y métodos a través de los cuales individuos o empresas pueden obtener recursos para satisfacer sus necesidades económicas. Cada opción de financiamiento tiene pros y contras, y dependerá de factores como el costo del crédito, el control sobre la empresa y la situación financiera y estratégica de la entidad que busca los fondos.

El financiamiento a corto plazo está referido a la captación de fondos con el objetivo de cubrir necesidades económicas a un plazo menor a un periodo. Se utiliza principalmente para necesidades temporales de liquidez, como la adquisición de inventarios, el financiamiento de capital de trabajo, el pago de cuentas por cobrar y otras obligaciones a corto plazo. Las fuentes más comunes incluyen líneas de crédito bancarias, descuentos de cuentas por cobrar, préstamos comerciales a corto plazo y créditos de proveedores. Aunque suele ser más accesible, también involucraría tasas de interés más altas y plazos de devolución más cortos.

El financiamiento a largo plazo, en cambio, se enfoca en la captación dineraria que cubra requerimientos financieros a plazos superiores a un periodo. Este suele utilizarse para inversiones a largo plazo, como la adjudicación de activos fijos, ampliación operativa o innovación de productos. Las fuentes habituales incluyen préstamos a largo plazo, emisión de bonos, hipotecas y capital de riesgo. Aunque tiende a ofrecer tasas de interés más bajas que el financiamiento a corto plazo, puede requerir garantías adicionales y comprometer a la empresa por periodos prolongados, permitiendo una gestión más eficiente de las inversiones y de las necesidades de capital a largo plazo.

## II. METODOLOGÍA

La investigación fue aplicada, que recibe también el término "investigación práctica" o "investigación empírica" que intenta ejecutar el conocimiento que se ha adquirido junto con otros conocimientos.

Según Otero, el enfoque cuantitativo "es una forma de recopilar información para estudios principalmente científicos". Se realizó un análisis donde se puso a probar las hipótesis predefinidas con los datos recopilados, analizar de qué manera la informalidad influye en el financiamiento de los comerciantes del mercado Tupac Amaru en Juliaca 2024 (2018). En línea con, Hernández, Fernández y Baptista, el enfoque cuantitativo "se basa en medidas numéricas, por lo que se observa el proceso al recopilar datos para luego analizarlos a fondo para dar respuesta a las preguntas formuladas" (2014, p.4), Según la investigación cuantitativa, la información debe ser objetiva y se obtiene mediante un proceso deductivo, donde se verifican hipótesis preestablecidas mediante medición numérica y análisis estadístico de conclusiones. El positivismo, así como las normas y prácticas de las ciencias naturales, habitualmente se vinculan con este enfoque. Este método se sustenta en casos y tipos para lograr resultados que posibiliten la generalización. El diseño del estudio en cuestión tuvo un enfoque no experimental, ya que no modificamos ni manipulamos la variable informalidad ni la variable financiamiento, ya que se llevaron a cabo en un entorno natural. Entonces, con el uso del diseño actual, se observaron los fenómenos en su forma real y luego se explicaron y estudiaron sin tener en cuenta sus efectos. Se consideró el diseño transversal.

Variable uno. Definición conceptual: Informalidad, La informalidad, según la revista FORLAC "No podemos aprovechar el potencial de un sector económico esencial que abunda: emprendimiento, iniciativa, ingenio, sacrificio y esfuerzo. Es una actividad económica que el Estado no ve debido a evasiones fiscales o controles administrativos. La informalidad generalmente se asocia con bajos ingresos, inestabilidad laboral, desprotección, desesperación y violación de derechos. El sector informal se compone de empresas, empleados y actividades que no cumplen con los marcos legales y reglamentarios que regulan la actividad económica. Así, pertenecer al sector informal implica no solo estar al margen de las cargas tributarias y las regulaciones legales, pero no la protección y los servicios que el Estado puede brindar" (2019). Definición operativa: La variable uno (informalidad) de tipo cuantitativo se operó de acuerdo con sus 2 dimensiones: actividad económica y bajos ingresos; con sus indicadores y metas ya marcadas. Variable 2. Financiamiento, Definición conceptual: El financiamiento, según BBVA "es el procedimiento en el que una empresa o persona recibe capital, es decir, recursos como dinero y crédito para

utilizar en un proyecto o negocio y permitirles implementar sus planes. Para las compañías, habitualmente son préstamos de la banca o fondos de inversiones” (México, 2020). Definición operativa: La variable dos (financiamiento) de tipo cuantitativa se operacionalizó en línea con sus 2 dimensiones: préstamos bancarios y aporte de los inversionistas; mediante la utilización de sus indicadores a través de los ítems que ya se han establecido. En una investigación, los indicadores son criterios cruciales porque consolidan los resultados que serán medidos empleando opinión, percepción, números y hechos para establecer mejoras en los resultados durante el proceso de medición, según Corrales y Pacheco “los indicadores son datos cuantitativos producidos mediante métodos definidos por el investigador que producen resultados que todos pueden percibir de la misma manera; El conocimiento de los métodos y técnicas de medición se vuelve más importante”(2018). La escala de Likert es común en cuestionarios y encuestas para medir la perspectiva de una persona sobre un tema específico, la cual se utilizó para recopilar datos para la presente investigación. Lo más importante de esto es que crea confianza en los resultados.

La población la represento los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca, que venden calzados, juguetes, electrodomésticos, bicicletas, ropa, abarrotes, entre otros, están divididos en pabellones y forman un total de 215 comerciantes asociados en el acta de padrones, que serán objeto de investigación para demostrar una hipótesis. Este es un lugar público donde cada asociado tiene puestos de venta donde se puede comprar de todo a precios razonables. Según Paniagua y Condori, “la población se refiere al conjunto de individuos u organizaciones que participaron en la investigación o estudio” (2018). Se tomó como criterio de inclusión, a los comerciantes empadronados y asociados del mercado mayorista de Juliaca. Y como criterio de exclusión, se excluyeron a los comerciantes ambulantes de alrededores del mercado mayorista de Juliaca. Como muestra para la presente investigación se tomó una muestra del total de la población, la cual se determinó según fórmula (ver anexo 8). De esta manera se obtuvo a 138 comerciantes. Según Rojas, afirma que “la muestra debe contener las características especiales de la manera más precisa posible, ya que se trata de un subconjunto o fragmento de una población” (2017).

Como técnica se utilizó, la encuesta, a través de su aplicación se logró tener puntos de vista en relación con nuestra problemática para poder determinar de qué manera informalidad influye en el financiamiento de los comerciantes del mercado Túpac Amaru en Juliaca 2024. (Arias, 2021) afirma que se utilizará una encuesta, una herramienta de investigación que recopila información de una población específica a través de un cuestionario. Se empleó el cuestionario como parte de la metodología de encuesta, lo que permitió recopilar datos

relacionados con las variables que se están investigando y enfocarse en la resolución del problema en cuestión. Según Arias “el cuestionario consta de preguntas de opción múltiple que se formulan en diferentes áreas de investigación y sirve como indicador de datos” (2021). Validez, El juicio de expertos se usa para lograr el desarrollo del producto y a la fiabilidad, que apoyaron con la aprobación y aceptación de instrumentos con su experiencia (ver Anexo. 3)

La información de las variables se combinó en un programa de análisis estadístico llamado SPSS, que representa en figuras y tablas con descripciones. La información proporcionada por la plataforma SPI nos brindó un análisis estadístico moderno con una amplia gama de algoritmos de análisis de resultados accesibles a todos los usuarios o investigadores y la mejor opción para el desarrollo de todas las dimensiones y niveles de dificultad.

El presente proyecto de investigación se realizó de acuerdo con las normas y especificaciones establecidas por la Universidad César Vallejo y se implementaron las normas A.P.A. Se centra bajo un criterio de originalidad, lo que significa que no se copiará ninguna investigación de otros profesionales. Para evitar el plagio, se emplea la herramienta de TURNITIN, que mide la utilización de fuentes realizadas en porcentajes. Nuestro índice de contenido también cita fuentes bibliográficas con derechos de autor.

### III. RESULTADOS

#### 3.1. Confiabilidad del instrumento

Para garantizar la fiabilidad del instrumento, se realizó una prueba piloto que presentó características relacionadas con el tema en estudio. utilizando una muestra de 15 comerciantes. Los resultados del coeficiente Alfa de Cronbach se presentan a continuación:

**Tabla 1 :**

Confiabilidad: Variable Informalidad

<b>Alfa de Cronbach</b>	<b>Cantidad de muestra</b>
.815	15

Fuente: Elaboración Personal.

**Tabla 2 :**

Confiabilidad: Variable Financiamiento

<b>Alfa de Cronbach</b>	<b>Cantidad de muestra</b>
.901	15

Fuente: Elaboración Personal.

En las tablas 1 y 2 se evidencias los resultados de Alfa de Cronbach referente al cuestionario donde se muestra que la variable informalidad tiene un resultado de ,815 y respecto a la variable financiamiento el resultado es ,901 los cuales son evidentemente superiores a 0.7 que lo mínimo aceptado estadísticamente, el cual posibilita asegurar que el cuestionario es seguro para su aplicación.

### 3.2. Prueba de normalidad

**Tabla 3:**

Prueba de normalidad para las variables en estudio

	Kolmogorov-Smirnov		
	Estadístico	GI	Sig
<b>Informalidad</b>	,121	138	,002
<b>Financiamiento</b>	,122	138	,001

Fuente: Elaboración Personal.

La tabla 13 explica la prueba de normalidad para la variable informalidad y variable financiamiento, considerando que la muestra es  $138 > 50$  se emplea la prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnov, el cual demuestra que P es menor a 0.05 lo cual demuestra que el orden de los datos es no normal, por lo tanto, permite aplicar una prueba no paramétrica.

### 3.3. Análisis inferencial

#### 3.3.1. Contraste de hipótesis general

El chi cuadrado se utiliza para calcular el coeficiente de correlación.

#### Hipótesis general:

H0: La informalidad no influye en el financiamiento de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024

Ha: La informalidad influye en el financiamiento de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024

**Tabla 4:**

Prueba Chi cuadrado para la informalidad y el financiamiento de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024

	Valor	gl	Sig. Asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	519, 582 <sup>a</sup>	36	,000
Razón de verosimilitudes	340,673	36	,000
Asociación lineal por lineal	98,751 <sup>b</sup>	1	,000
N de casos válidos	138		

Fuente: Elaboración Personal.

La tabla 14 expone que la prueba Chi-cuadrado calculada es 519,582 a un 95% de confiabilidad con 36 grados de libertad, hay evidencia suficiente para rechazar la hipótesis nula  $H_0$ , considerando que se halló una significancia bilateral de ,000 inferior a 0.05, es así que la informalidad influye en el financiamiento de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024.

### 3.3.2. Contratación de hipótesis específica 1

$H_0$ : La informalidad no influye en el otorgamiento de préstamos bancarios de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024

$H_a$ : La informalidad influye en el otorgamiento de préstamos bancarios de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024

**Tabla 5:**

Prueba Chi cuadrado para la informalidad y el otorgamiento de préstamos bancarios de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024.

	Valor	gl	Sig. Asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	591,815 <sup>a</sup>	42	,000
Razón de verosimilitudes	334,556	42	,000
Asociación lineal por lineal	56,906 <sup>b</sup>	1	,000
N de casos válidos	138		

Fuente: Elaboración Personal.

En la tabla 15 se aprecia que la prueba Chi-cuadrado calculada es 591,815 a un 95% de confiabilidad con 42 grados de libertad, permite aceptar la Hipótesis alterna  $H_a$ , considerando que se halló una significancia bilateral de ,000 el cual es menor a 0.05, es así que la informalidad influye en el otorgamiento de préstamos bancarios de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024.

### 3.3.3. Contratación de hipótesis específica 2

$H_0$ : La informalidad no influye negativamente en el aporte de los inversionistas para el financiamiento inmediato de préstamos de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024

$H_a$ : La informalidad influye negativamente en el aporte de los inversionistas para el financiamiento inmediato de préstamos de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024

**Tabla 6:** Prueba Chi cuadrado para la informalidad y aporte de inversionistas para el financiamiento inmediato de préstamo de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024

	Valor	gl	Sig. Asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	359,692 <sup>a</sup>	30	,000
Razón de verosimilitudes	251,461	30	,000
Asociación lineal por lineal	102,447 <sup>b</sup>	1	,000
N de casos válidos	138		

Fuente: Elaboración Personal.

En la tabla 16 se aprecia que la prueba Chi-cuadrado calculada es 359,692 a un 95% de confiabilidad con 42 grados de libertad, permite aceptar la Hipótesis alterna  $H_a$ , considerando que existe una significancia bilateral de 0,000 el cual es menor a 0.05, es así que la informalidad influye negativamente en el aporte de los inversionistas para el financiamiento inmediato de préstamos de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024.

#### IV. DISCUSIÓN

Luego de procesar y realizar la distinción de datos con la ayuda del estadístico de SPSS, se discuten los resultados.

Con respecto a la HG: Se concluye que la informalidad sí influye en el acceso al financiamiento de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca en 2024. Los resultados mostrados en la tabla 14 llevaron a desestimar la  $H_0$  y a admitir la  $H_a$ , ya que el valor P estuvo por debajo de 0.05, indicando una correlación directa y que las variables no son independientes y que su relación es consistente y relevante estadísticamente. En otras palabras, cuando una de las variables cambia, la otra también se ve notablemente afectada, lo que refuerza la validez de la hipótesis alternativa planteada.

Estos hallazgos coinciden con los resultados obtenidos por Fajardo (2023) en Ica, donde se concluyó que un mayor nivel de informalidad se asocia con una mayor necesidad de financiamiento, mostrando una relación de 0.657 entre ambas variables y un p-valor de 0.000, menor a 0.05. Esto sugiere que la informalidad está significativamente vinculada al financiamiento en personas naturales con Mypes en el distrito de Ica en 2023. Igualmente, la investigación de Ramos (2021), publicada en la revista *Multidisciplinar Ciencia Latina*, encontró que la tasa de evasión fiscal informal de los comerciantes de abarrotes en Balsahuayco – Jaén en el primer semestre de 2021 también afecta su acceso a financiamiento. La Tabla 5, expone el nivel de significancia de Shapiro-Wilk para ambas variables que fue menor a 0.05, lo que mostró que no seguían una distribución normal. El coeficiente de correlación Rho de Spearman fue utilizado para demostrar el impacto entre las variables, validando la hipótesis general de que, aunque los comerciantes informales manejan grandes cantidades de dinero, carecen de respaldo patrimonial suficiente para acceder a créditos mayores, lo que limita su financiamiento.

En cuanto a lo relacionado a la HE 1: La informalidad influye en el otorgamiento de préstamos bancarios de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024. La tabla 15, expone los resultados en la que se desestima la  $H_0$  y se admite la  $H_a$ . También se aprecia que la prueba Chi-cuadrado calculada es 591,815 a un 95% de confiabilidad con 42 grados de libertad, permite aceptar la Hipótesis alterna  $H_a$ , considerando que se halló una significancia bilateral de ,000 inferior a 0.05, es así que la informalidad influye en el otorgamiento de préstamos bancarios de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024. Se desestima la  $H_0$  y se admite la  $H_a$ , ya que el sig, asintótica (bilateral) de  $p = ,000 < 0.05$ . Los resultados obtenidos son semejantes a los de (Fajardo, J. 2023) que propuso establecer la relación entre la informalidad empresarial y el acceso al financiamiento en personas naturales

con Mypes en el distrito de Ica, 2023. La tabla 6 muestra la fuerza de relación de 0.657 entre Informalidad y Financiamiento, y un p-valor  $0,000 < 0,05$ . Llegó a concluir que la informalidad está relacionada relevantemente con el financiamiento en personas naturales con Mypes en el distrito de Ica del 2023; asimismo se halla similitud parcial con la publicación en la revista Scielo vol. 20 n° 80, los resultados hallados por (Ochoa y Sanchez, 2020) en Ecuador en su investigación, realizaron un análisis del comportamiento de prestamistas y prestatarios y señalaron varios factores que les facilitan el acceso a financiación informal. Esta investigación se realizó entre pequeños empresarios de La Troncal, a través de una encuesta orientada a recabar la mayor información posible, se puede concluir que la mayoría de pequeños empresarios otorgan créditos a comerciantes informales, esto no les permite mejorar su rentabilidad debido a que la mayoría de las ganancias que obtienen se utilizan para pagar deudas a tasas de interés muy altas. Viendo esto se respalda nuestra hipótesis ya que la informalidad si influye en el otorgamiento de préstamos, esto va como una correlación directa a mayor informalidad mayor riesgo en el otorgamiento de préstamos y viceversa.

En relación con la segunda HE, se determinó que la informalidad tiene un impacto negativo en las contribuciones de los inversionistas para el financiamiento inmediato de los préstamos de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024. Según los datos de la tabla 16, la prueba Chi-cuadrado calculada fue de 359.692, con un 95% de confianza y 42 grados de libertad. Estos resultados permiten aceptar la hipótesis alternativa ( $H_a$ ), ya que se obtuvo una significancia bilateral de 0.000, por debajo de 0.05. Esto confirma que la informalidad influye negativamente en el aporte de los inversionistas. Por lo tanto, se desestima la  $H_0$  y se admite  $H_a$ , debido a que el valor p asintótico (bilateral) de 0.000 es menor a 0.05.

Estos hallazgos son similares a los obtenidos por Jananpa (2021), quien realizó una investigación con diseño básico no experimental. En su estudio, participaron 68 Mypes informales del distrito de Subtanjalla, utilizando un cuestionario para recopilar datos. Los resultados indicaron que el nivel de informalidad en las Mypes fue alto, representando el 66% de la muestra, y que el 59% de estas empresas mostró un bajo nivel de desarrollo económico en la zona. Sin embargo, no se encontró una relación directa entre la informalidad de las Mypes y el crecimiento económico del distrito de Subtanjalla en 2021, con un coeficiente de correlación de Pearson de 0.164, lo que sugiere una relación favorable pero débil, aunque significativa con un valor de 0.032.

Asimismo, existen similitudes parciales con la investigación de Ramos (2021), publicada en la revista *Multidisciplinar Ciencia Latina*. En su estudio, evaluó cómo la informalidad afecta la evasión fiscal entre los comerciantes de abarrotes de Balsahuayco, Jaén, durante el primer semestre de 2021. Los resultados de la Tabla 5 indicaron que el nivel de significancia

calculado mediante la prueba de Shapiro-Wilk para informalidad y evasión fiscal fue inferior a 0.05, lo que implica que ambas variables no se distribuyeron normalmente. Por ello, se empleó el coeficiente de correlación Rho de Spearman, una técnica adecuada para datos no paramétricos, para medir el grado de asociación entre las variables.

Este coeficiente permitió evaluar cómo la informalidad impacta en el comportamiento de los comerciantes en relación con el pago de impuestos, aportando así evidencia sobre el nivel de evasión tributaria en función del grado de informalidad de estos actores económicos en el contexto analizado. Realizando la comparativa se puede ver que a mayor grado de informalidad esto influye negativamente en el aporte de inversionistas, ya que genera estado de incertidumbre, puesto que al no ser formales no se refleja la real magnitud de activos del negocio.

## V. CONCLUSIONES

Primera: Se concluye que la formalidad impacta en el acceso al financiamiento de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024, dado que se obtuvo un valor  $p$  de 0.000, inferior a 0.05, de acuerdo con la prueba estadística Chi-cuadrado, lo que refleja una relación significativa entre las variables.

Segunda: En cuanto al 1er OE, se determina que la informalidad afecta el acceso a préstamos bancarios por parte de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024. El valor  $p$  obtenido fue de 0.000, inferior a 0.05, según la prueba estadística Chi-cuadrado, lo que indica una correlación significativa entre la variable y la unidad de análisis.

Tercera: Respecto al 2do OE, se concluye que la informalidad tiene un impacto desfavorable en las contribuciones de inversionistas para el financiamiento inmediato de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024, con un valor  $p$  de 0.000, por debajo de 0.05, conforme a la prueba Chi-cuadrado, que demuestra una relación significativa entre la variable y la unidad de análisis.

## **VI. RECOMENDACIONES**

Primera: Se recomienda a los comerciantes del mercado mayorista capacitarse sobre la formalidad teniendo como contenido principal los beneficios que trae formalizarse, tanto para el negocio como para la obtención de créditos por montos mayores a menor tasa y con más facilidad.

Segunda: Se recomienda a la junta de delegados de los comerciantes asociados del mercado mayorista que puedan ir a las capacitaciones gratuitas que brinda la SUNAT acerca de las ventajas que trae la formalización del negocio.

Tercera: Se recomienda a la junta directiva de los comerciantes invitar personal capacitado para que oriente acerca de las ventajas que trae conseguir inversionistas en un negocio formalizado, el cual va a generar mayores ganancias.

Durante la presente investigación nos enfocamos al estudio de la variable informalidad enfocada al comercio informal, sin embargo, hay otro gran sector que no fue considerado el cual es el ingreso informal de los trabajadores informales, se sugiere para próximos estudios, tomarlo en consideración.

## REFERENCIAS

- Aprendizaje Cengage. World Bank. (s. f.). Financial Inclusion. Recuperado 27 de Julio de 2020, de <https://www.worldbank.org/en/topic/financiamiento>
- Banco central de reserva del Perú (2020) definición de informalidad en el Perú <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Estudios-Economicos/15/Estudios-Economicos-15-3.pdf>
- BBVA (2021) Definición de financiamiento <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/f/financiamiento.html>
- Belapatiño, V., Grippa, F., & Perea, H. (2017). Informalidad laboral y algunas propuestas para reducirla. Observatorio Económico Perú, 1-21.
- Berg, Claudia. (2020). Microfinance and Moneylenders: Long-run Effects of MFIs on Informal Credit Market in Bangladesh. The B.E Journal of Economic Analyses and Policy, 20(3),35. <https://doi.org/10.1515/bejeap-2019-0298>
- Calle G., y Temoche R. (2021) Informalidad y financiamiento de las Mypes del mercado de Piura: caso Asociación de comerciantes ACOMIPOMALER, 2021.<https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/8401/repcont>.
- Concepto de financiamiento <https://concepto.de/financiamiento/>
- Cortez, L. (2017) Procesos y fundamentos de la investigación científica capítulo 4 pag. 121 <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14232/1/Cap.4-Investigaci%C3%B3n%20cuantitativa%20y%20cualitativa.pdf>
- D'Agosto, E., Manzo, M., & D'Arcangelo, F. (2017). The Effect of Audit Activity on Tax Declaration: Evidence on Small Businesses in Italy. Sage Journals. Obtenido de <https://journals.sagepub.com/doi/10.1177/1091142117698035>.
- Fajardo, J. (2023) Informalidad y acceso al financiamiento en personas naturales con Mypes en el distrito de Ica 2023 <http://repositorio.autonmadeica.edu.pe/bitstream/autonmadeica/1991/1/Jos%C3%A9%20Miguel%20Fajardo%20Martinez.pdf>

Federación Comercial de Córdoba (FEDECOM). (2022). Amplían herramientas financieras del Fondep de acceso al crédito de las mipymes. <https://www.fedecom.org.ar/amplian-herramientas-financieras-del-fondep-de-acceso-al-credito-de-las-mipymes>.

Feria, H., Matilla, M., & Mantecón, S. (2020). La entrevista y la encuesta: ¿métodos o técnicas de indagación empírica? *Didascalía, Didáctica y educación*, 11(3), 62-79.

Fides Et Ratio v.13 n.13 La Paz jun. 2021 Las finanzas conductuales en la toma de decisiones, revista Scielo

Behavioral Finance in Decision Making

FORLAC (2019) definición de informalidad [https://www.ilo.org/americas/programas-y-proyectos/WCMS\\_715920/lang--es/index.htm](https://www.ilo.org/americas/programas-y-proyectos/WCMS_715920/lang--es/index.htm)

Granda-Carvajal, C., & García-Callejas, D. (2023). Informality, tax policy and the business cycle: exploring the links. *International Tax and Public Finance*, 114-166. Obtenido de <https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2s2.085122673468&origin=resultslist&sort=plff&src=s&sid=67649e7b1de221db15d9520cbb40b93a&sot=b&sdt=b&s=TITL EABSKEY%28taxation+and+informality%29&sl=39&sessionSearchId=67649e7b1de221db15d9520cbb40b93a>

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (Infonavit). (2021). Nuevas reglas de otorgamiento de créditos del Infonavit. IDC Online. <https://idconline.mx/juridico/2021/03/12/nuevas-reglas-de-otorgamiento-de-creditos-del-infonavit>.

Investigación cualitativa, cuantitativa y mixta, repositorio de la universidad de colima <https://recursos.uco.mx/tesis/investigacion.php>

Janampa, B. (2021) informalidad de las mypes y el desarrollo económico del distrito de subtanjalla en el año 2021 <https://repositorio.unica.edu.pe/items/261f446b-96c4-4eec-a912-73eb7a358401>

La República (2021) La Informalidad Laboral. La República. <https://larepublica.pe/economia/2021/02/27/informalidad-laboral-habriallegado-al-80-en-perupor-la-pandemia/>

Organización Internacional del Trabajo (OIT). (2018). Políticas de formalización en América Latian y el Caribe: Avances y desafíos. Lima: FORLAC.

- Ochoa, C. (16 de abril de 2015). MUESTREO PROBABILÍSTICO: MUESTREO ESTRATIFICADO. Obtenido de <http://www.netquest.com/blog/es/muestreo-probabilisticomuestreo-estratificado/>
- Ramírez et al. (2021) La informalidad empresarial en la sostenibilidad de las empresas. Rev. Libre 2(1):74-82. <https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/19506/proyecto%20final%20cena%20zaquita.pdf?sequence=1>
- Ramos, Y. (2021) La informalidad y su incidencia en la evasión tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco – Jaén, primer semestre 2021” <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/77469>
- Sampieres, D. R. (2006). Metodología de investigación cuarta edición. México: Mexicana.
- Sampieri, R. H. (2010). Metodología de Investigación (Quinta edición ed.). México, México: Mexicana.
- Secretaría de Hacienda y Crédito Público. (2023). Apoyos para el financiamiento de proyectos APP. Gobierno de México. <https://www.gob.mx/shcp/documentos/financiamiento-proyectos-app>.
- Suarez, D. (2023) La inclusión financiera y su relación con el crecimiento empresarial de las microempresas de la industria manufacturera de Bogotá durante 2012 – 2016 <https://repositorio.unal.edu.co/handle/unal/84406>
- Varela, I. (2022) Informalidad y restricciones crediticias: evidencia para Mypes de Chile <https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/192995/Tesi%20-%20Ivan%20Varela.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Vera, E. (2022) Financiamiento: educación financiera en Chile y su relación con el endeudamiento en los hogares <https://repositorio.usm.cl/bitstream/handle/11673/53830/3560903501588UTFSM.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Wooldridge, JM (2015). Econometría introductoria: un enfoque moderno, 4a Edición. <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/full/10.1111/manc.12417>

## ANEXOS

**Anexo 1: Tabla de operacionalización de variables**

Variables de estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Variable 1 Informalidad	Es una actividad económica que es invisible al Estado por razones de evasión fiscal o de controles administrativos, la informalidad impide aprovechar el potencial de un sector fundamental de la economía donde abundan: emprendimiento, iniciativa, ingenio, sacrificio, esfuerzo. Casi siempre, la informalidad es sinónimo de bajos ingresos, inestabilidad laboral, desprotección, desaliento y violación de derechos. (FORLAC 2019)	De tipo cuantitativo se opera de acuerdo con sus 2 dimensiones: actividad económica y bajos ingresos; con sus indicadores con las metas ya marcadas.	Actividad económica	Operaciones económicas	<b>Ordinal. Escala de Likert:</b>  5) Totalmente de acuerdo 4) De acuerdo 3) Indeciso 2) En desacuerdo 1) Totalmente en desacuerdo
				Proceso productivo	
				Cubrir necesidades	
				Bienes y servicios	
			Bajos ingresos	Fines de lucro	
				Escasez de recursos económicos	
				Falta de Liquidez	
				Solvencia económica	
				Desempleo	
				Remuneración inferior	
Variable 2 Financiamiento	Es el proceso por el que se proporciona capital a una empresa o persona para utilizar en un proyecto o negocio, es decir, recursos como dinero y crédito para que	De tipo cuantitativa se operacionaliza de acuerdo con sus 2 dimensiones: préstamos bancarios y aporte de los	Préstamos bancarios	Financiamiento inmediato	
				Incremento de liquidez	
				Adquisición de activos	
				Oportunidad de compra	
				Historial crediticio	

	<p>pueda ejecutar sus planes. En el caso de las compañías, suelen ser préstamos bancarios o recursos aportados por sus inversionistas. (BBVA 2020)</p>	<p>inversionistas; mediante la utilización de sus indicadores a través de los ítems que ya se han establecido.</p>	<p>Aporte de los inversionistas</p>	<p>Inversiones financieras</p>	
				<p>Inversión de renta variable</p>	
				<p>Inversión de renta fija</p>	
				<p>Fondos de inversión</p>	
				<p>Fondos de destino</p>	

## Anexo 2: Instrumento de recolección de datos

### Cuestionario Informalidad y su Influencia en el financiamiento de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024

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

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

Informalidad:

N°	Items	Escala				
		1	2	3	4	5
<b>Dimensión: Actividad Económica</b>						
Indicador: Nivel de Formalización de Negocio						
1	¿Conoce los beneficios que trae formalizar su actividad económica?					
Indicador: Comercial						
2	¿Considera que a falta de información clara sobre los beneficios de formalizar contribuye a que siga existiendo informalidad en el sector comercial?					
<b>Dimensión: Ingresos</b>						
Indicador: Control de Ingresos						
3	¿Con que frecuencia realiza usted el control de sus ingresos?					
Indicador: Ganancias						
4	¿Destina parte de sus ganancias como reserva para posteriores inversiones?					

Financiamiento:

<b>Dimensión: Préstamos Bancarios</b>						
Indicador: Historial Crediticio						
5	¿Considera Ud. que mantener un buen historial crediticio le ayuda a obtener tasas preferentes en entidades financieras?					
Indicador: Requisitos						
6	¿Cree Ud. que los requisitos son exagerados o están en proporción al crédito solicitado para obtener financiamiento?					
Indicador: Crédito						
7	¿Con que frecuencia recurre Ud. a financiamiento de instituciones o entidades financieras?					
Indicador: Tasa de Interés						
8	¿Evalúa Ud. el porcentaje de tasa de interés que le ofrecen al momento de obtener un préstamo bancario?					
<b>Dimensión: Tipo de Financiamiento</b>						
Indicador: Financiamiento a Corto Plazo						
9	¿El financiamiento a corto plazo le genera menor pago de intereses?					

Indicador: Financiamiento a Largo Plazo						
10	¿El financiamiento a largo plazo este le genera mayor pago de intereses?					

## Anexo 3: Evaluación por juicio de expertos



### 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 influencia en el financiamiento de los comerciantes del mercado mayorista 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: INFORMALIDAD

Dimensión	Indicador	Ítem	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
ACTIVIDAD ECONOMICA	Nivel de Formalización de negocio	¿Conoce los beneficios que trae formalizar su actividad económica?	1	1	1	1	
	Comercial	¿Considera que a falta de información clara sobre los beneficios de formalizar contribuye a que siga existiendo informalidad en el sector comercial?	1	1	1	1	
INGRESOS	Control de Ingresos	¿Con que frecuencia realiza usted el control de sus ingresos?	1	1	1	1	
	Ganancias	¿Destina parte de sus ganancias como reserva para posteriores inversiones?	1	1	1	1	

Definición de la variable: FINANCIAMIENTO



Dimensión	Indicador	Ítem	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
PRESTAMOS BANCARIOS	Historial crediticio	¿Considera Ud. que mantener un buen historial crediticio le ayuda a obtener tasas preferentes en entidades financieras?	1	1	1	1	
	Requisitos	¿Cree Ud. que los requisitos son exagerados o están en proporción al crédito solicitado para obtener financiamiento?	1	1	1	1	
	Créditos	¿Con que frecuencia recurre Ud. a financiamiento de instituciones o entidades financieras?	1	1	1	1	
	Tasa de interés	¿Evalúa Ud. el porcentaje de tasa de interés que le ofrecen al momento de obtener un préstamo bancario?	1	1	1	1	
TIPOS DE FINANCIAMIENTO	Financiamiento a corto plazo	¿El financiamiento a corto plazo le genera menor pago de intereses?	1	1	1	1	
	Financiamiento a largo plazo	¿El financiamiento a largo plazo este le genera mayor pago de intereses?	1	1	1	1	

**Ficha de validación de juicio de experto**

Nombre del instrumento	ENCUESTA
Objetivo del instrumento	LEVANTAR INFORMACION DE INVESTIGACION
Nombres y apellidos del experto	MG. CPC LUIS MARTÍN CABRERA ARIAS
Documento de identidad	08870041
Años de experiencia en el área	10 AÑOS
Máximo Grado Académico	MAGISTER
Nacionalidad	PERUANO
Institución	UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO
Cargo	DOCENTE
Número telefónico	987 - 846656
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 influencia en el financiamiento de los comerciantes del mercado mayorista 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: INFORMALIDAD

Dimensión	Indicador	Ítem	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
ACTIVIDAD ECONOMICA	Nivel de Formalización de negocio	¿Conoce los beneficios que trae formalizar su actividad económica?	1	1	1	1	
	Comercial	¿Considera que a falta de información clara sobre los beneficios de formalizar contribuye a que siga existiendo informalidad en el sector comercial?	1	1	1	1	
INGRESOS	Control de Ingresos	¿Con qué frecuencia realiza usted el control de sus ingresos?	1	1	1	1	
	Ganancias	¿Destina parte de sus ganancias como reserva para posteriores inversiones?	1	1	1	1	

Definición de la variable: FINANCIAMIENTO

Dimensión	Indicador	Item	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
PRESTAMOS BANCARIOS	Historial crediticio	¿Considera Ud. que mantener un buen historial crediticio le ayuda a obtener tasas preferentes en entidades financieras?	1	1	1	1	
	Requisitos	¿Cree Ud. que los requisitos son exagerados o están en proporción al crédito solicitado para obtener financiamiento?	1	1	1	1	
	Créditos	¿Con que frecuencia recurre Ud. a financiamiento de instituciones o entidades financieras?	1	1	1	1	
	Tasa de interés	¿Evalúa Ud. el porcentaje de tasa de interés que le ofrecen al momento de obtener un préstamo bancario?	1	1	1	1	
TIPOS DE FINANCIAMIENTO	Financiamiento a corto plazo	¿El financiamiento a corto plazo le genera menor pago de intereses?	1	1	1	1	
	Financiamiento a largo plazo	¿El financiamiento a largo plazo este le genera mayor pago de intereses?	1	1	1	1	

**Ficha de validación de juicio de experto**

Nombre del instrumento	ENCUESTA
Objetivo del instrumento	LEVANTAR INFORMACION DE INVESTIGACION
Nombres y apellidos del experto	MG. CPC GABRIEL ALEXIS YUCRA CHAMBI
Documento de identidad	72283090
Años de experiencia en el área	2 AÑOS
Máximo Grado Académico	MAGISTER
Nacionalidad	PERUANO
Institución	CENTRO DE CONSULTORIA CONTABLE EMPRESARIAL SAC
Cargo	DOCENTE
Número telefónico	990 - 404069
Firma	 CENTRO DE CONSULTORIA CONTABLE EMPRESARIAL S.A.C. MG. CPC. Gabriel Alexis Yucra Chambi MAT. 4295 GERENTE GENERAL RUC: 2060643205
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 influencia en el financiamiento de los comerciantes del mercado mayorista 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: INFORMALIDAD

Dimensión	Indicador	Ítem	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
ACTIVIDAD ECONOMICA	Nivel de Formalización de negocio	¿Conoce los beneficios que trae formalizar su actividad económica?	1	1	1	1	
	Comercial	¿Considera que a falta de información clara sobre los beneficios de formalizar contribuye a que siga existiendo informalidad en el sector comercial?	1	1	1	1	
INGRESOS	Control de Ingresos	¿Con qué frecuencia realiza usted el control de sus ingresos?	1	1	1	1	
	Ganancias	¿Destina parte de sus ganancias como reserva para posteriores inversiones?	1	1	1	1	

Definición de la variable: FINANCIAMIENTO

Dimensión	Indicador	Ítem	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
PRESTAMOS BANCARIOS	Historial crediticio	¿Considera Ud. que mantener un buen historial crediticio le ayuda a obtener tasas preferentes en entidades financieras?	1	1	1	1	
	Requisitos	¿Cree Ud. que los requisitos son exagerados o están en proporción al crédito solicitado para obtener financiamiento?	1	1	1	1	
	Créditos	¿Con que frecuencia recurre Ud. a financiamiento de instituciones o entidades financieras?	1	1	1	1	
	Tasa de interés	¿Evalúa Ud. el porcentaje de tasa de interés que le ofrecen al momento de obtener un préstamo bancario?	1	1	1	1	
TIPOS DE FINANCIAMIENTO	Financiamiento a corto plazo	¿El financiamiento a corto plazo le genera menor pago de intereses?	1	1	1	1	
	Financiamiento a largo plazo	¿El financiamiento a largo plazo este le genera mayor pago de intereses?	1	1	1	1	

**Ficha de validación de juicio de experto**

Nombre del instrumento	ENCUESTA
Objetivo del instrumento	LEVANTAR INFORMACION DE INVESTIGACION
Nombres y apellidos del experto	DR. YURI FIDEL TICONA PORTUGAL
Documento de identidad	02428567
Años de experiencia en el área	15 AÑOS
Máximo Grado Académico	DOCTOR
Nacionalidad	PERUANO
Institución	EESPP "JULIACA"
Cargo	DIRECTOR GENERAL
Número telefónico	951 - 507334
Firma	 D. YURI FIDEL TICONA PORTUGAL CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO Matriculación N° 1512 - CCPP Certificación N° 20141698 - ICCCPP
Fecha	29/05/2024

#### **Anexo 4: Resultados del análisis de consistencia interna**

Tenemos los siguientes valores de confiabilidad que se aprecian en la tabla.

---

<b>Rangos de Alfa de Cronbach</b>	
<b>Alfa de Cronbach</b>	<b>Consistencia Interna</b>
0.81 a 1.00	Excelente confiabilidad
0.61 a 0.80	Muy confiable
0.41 a 0.60	Confiable
0.21 a 0.40	Confiabilidad baja
0.01 a 0.20	Confiabilidad nula

---

## Anexo 5: Consentimiento o asentimiento informado UCV.

### Anexo. Consentimiento informado

Título de la investigación: **Informalidad y su Influencia en el Financiamiento de los Comerciantes del Mercado Mayorista de Juliaca, 2024.**

Investigador(es): Condori Quisocala, Fanny Giovanna y Mayta Turpo, Ruth.

#### Propósito del estudio

Le invitamos a participar en la investigación cuyo objetivo es "Analizar de qué manera informalidad influye en el financiamiento de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca 2024". Esta investigación es desarrollada por estudiantes del programa de estudio Taller de elaboración de tesis, de la Universidad César Vallejo aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad y con el permiso del representante del mercado mayorista Tupac Amaru, Juliaca 2024.

El impacto de esta investigación será: La presente investigación busca mejorar la cultura de los comerciantes y que estas mejoras sean beneficiosas para la sociedad, mediante las capacitaciones continuas.

#### Procedimiento:

Si usted decide participar en la investigación se realizará: Una encuesta, El tiempo aproximado será de 3 minutos y las respuestas al cuestionario serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

#### Participación voluntaria (principio de autonomía):

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

#### Riesgo (principio de No maleficencia):

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

#### Beneficios (principio de beneficencia):

Se le informa que los resultados de la investigación se alcanzarán a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole.

#### Confidencialidad (principio de justicia):

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

#### Problemas o preguntas:

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con el investigador: Mayta Turpo Ruth email: Ruthmaytaturpo@gmail.com y asesor: Luis Martin Cabrera Carbajal email: lcabreraa@ucvvirtual.edu.pe

#### Consentimiento

Después de haber leído los propósitos de la investigación **autorizo participar** en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: Larico Machaca Aquiles

Firma:



Fecha y hora: 30 de Abril, 2024. 11:45 am

## Anexo 7: Análisis complementario

Fórmula Utilizada para determinar el tamaño de la muestra.

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

Z=Nivel de confianza  
N=Población-Censo  
p= Probabilidad a favor  
q= Probabilidad en contra  
e= error de estimación  
n= Tamaño de la muestra

**Tabla 7:**

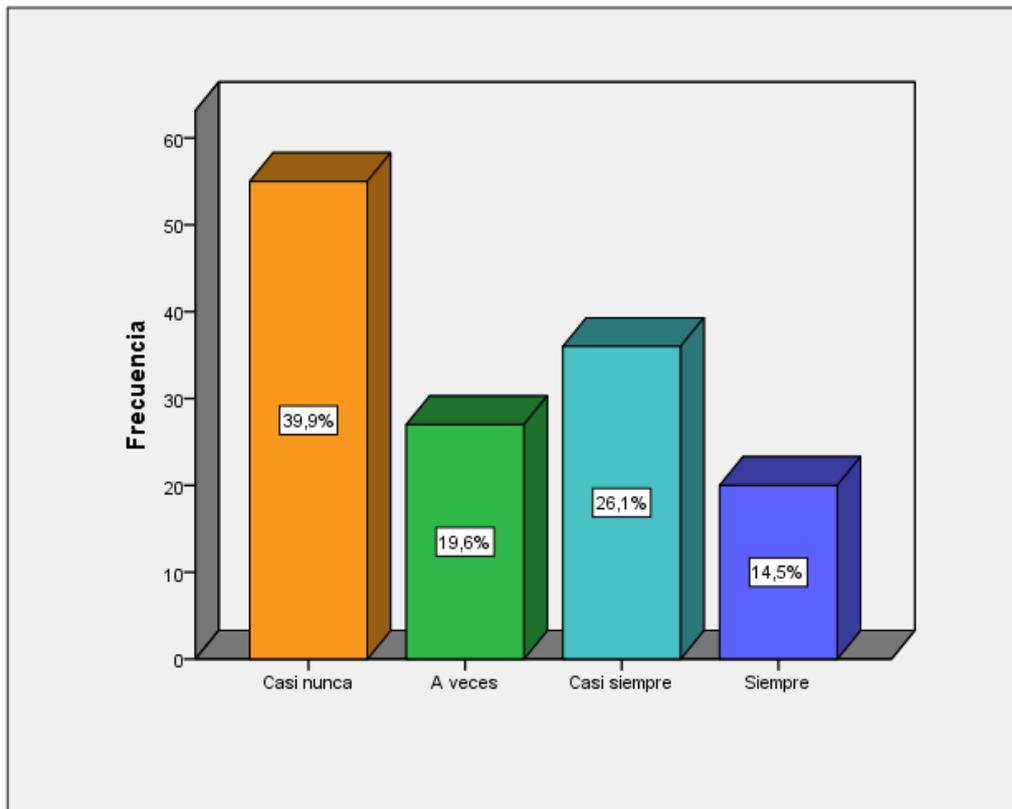
Ítem 1, Conoce los beneficios que trae formalizar su actividad económica.

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
	Casi Nunca	55	39.9	39.9	39.9
	A veces	27	19.6	19.6	59.4
Valido	Casi siempre	36	26.1	26.1	85.5
	Siempre	20	14.5	14.5	100.0
	Total	138	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración Propia.

**Figura 1:**

Conoce los beneficios que trae formalizar su actividad económica



Nota. En la tabla 3 figura 1, se muestra que el 39.9% de los encuestados considera que casi nunca trae beneficios formalizar su actividad económica, el 26.1% casi siempre, el 19.6% a veces y el 14.5% Siempre.

**Tabla 8:**

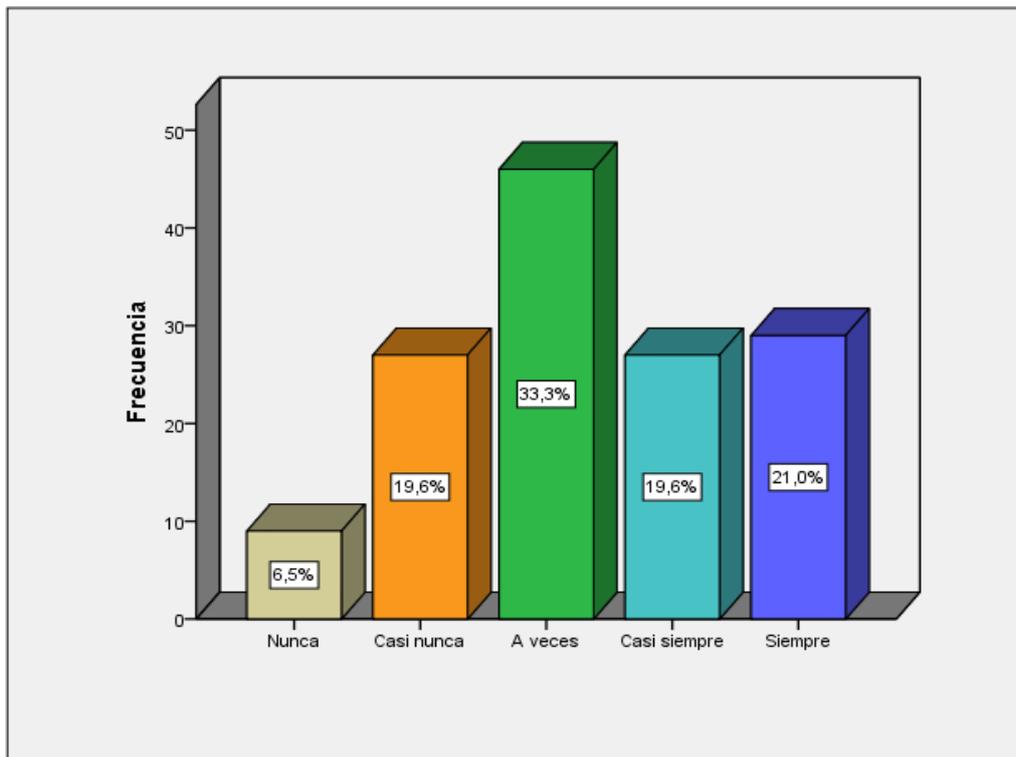
Ítem 2. Considera que a falta de información clara sobre los beneficios de formalizar contribuye a que siga existiendo informalidad en el sector comercial

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	9	6.5	6.5	6.5
	Casi Nunca	27	19.6	19.6	26.1
	A veces	46	33.3	33.3	59.4
	Casi siempre	27	19.6	19.6	79.0
	Siempre	29	21.0	21.0	100.0
	Total	138	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración Propia.

**Figura 1:**

Considera que a falta de información clara sobre los beneficios de formalizar contribuye a que siga existiendo informalidad en el sector comercial



Nota. En la tabla 4 figura 2, se muestra que el 33.3% de los encuestados considera que a veces la falta de información clara sobre los beneficios de formalizar contribuye a que siga existiendo informalidad, el 21.0% siempre, el 19.6% casi siempre, el 19.6% casi nunca y el 6.5% nunca.

**Tabla 9:**

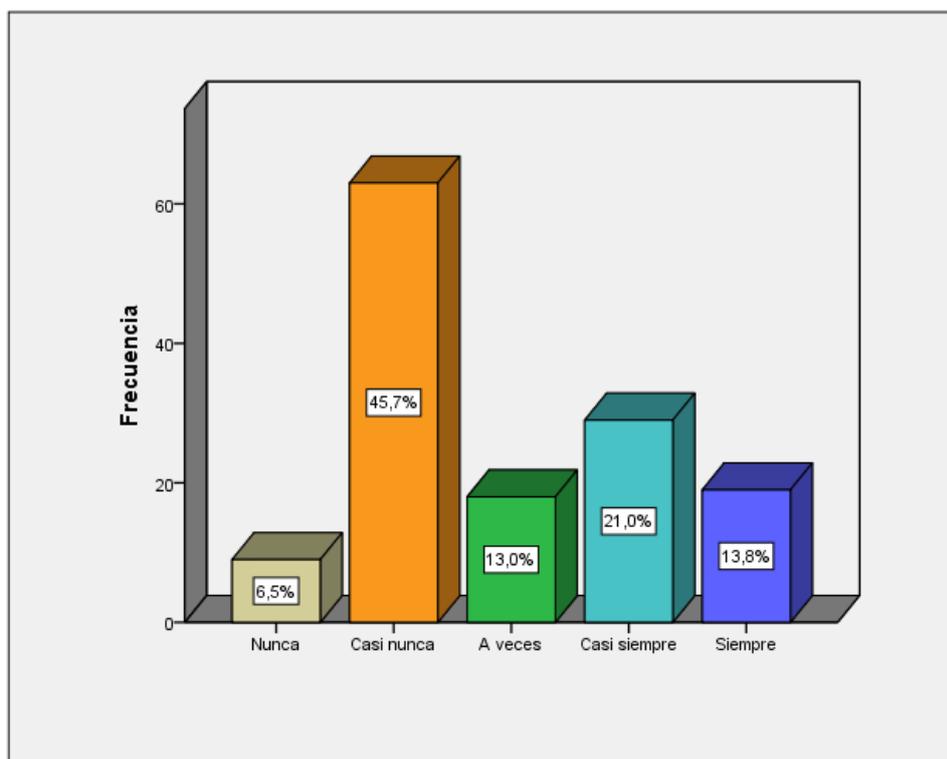
Ítem 3. Con qué frecuencia realiza usted el control de sus ingresos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	9	6.5	6.5	6.5
	Casi Nunca	63	45.7	45.7	52.2
	A veces	18	13.0	13.0	65.2
	Casi siempre	29	21.0	21.0	86.2
	Siempre	19	13.8	13.8	100.0
	Total	138	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración Propia.

**Figura 2:**

Con qué frecuencia realiza usted el control de sus ingresos



Nota. En la tabla 5 figura 3, se muestra que el 45.7% de los encuestados considera que casi nunca realiza el control de sus ingresos, el 21.0% casi siempre, el 13.8% siempre, el 13.0% a veces y el 6.5% nunca.

**Tabla 10:**

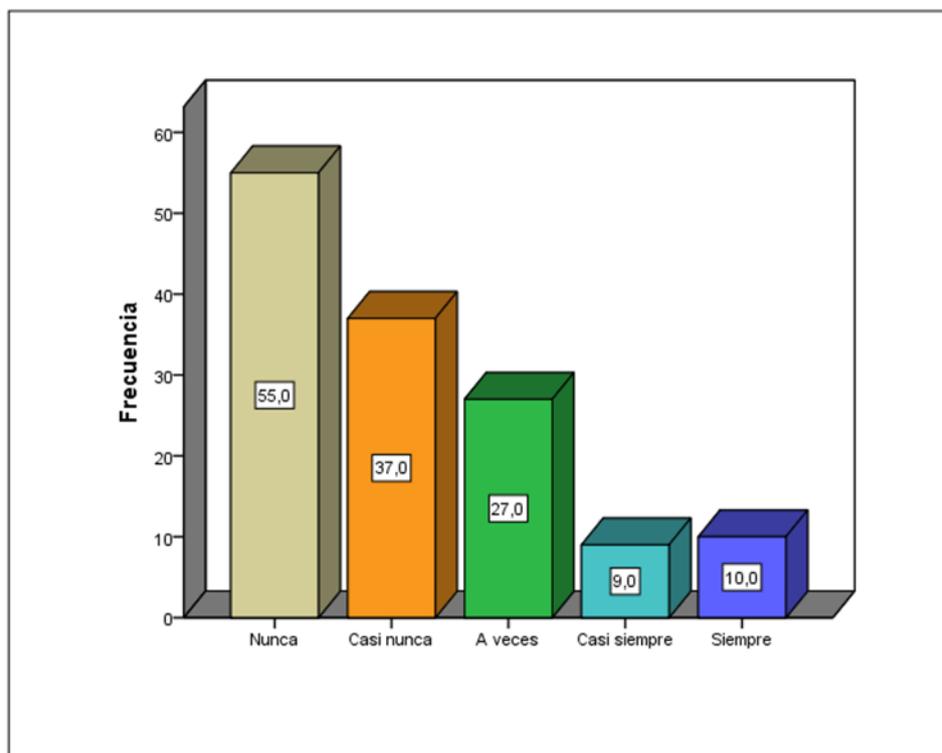
Ítem 4. Destina parte de sus ganancias como reserva para posteriores inversiones

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	55	39.9	39.9
	Casi Nunca	37	26.8	66.7
	A veces	27	19.6	86.2
	Casi siempre	9	6.5	92.8
	Siempre	10	7.2	100.0
	Total	138	100.0	100.0

Fuente: Elaboración Propia.

**Figura 3:**

Destina parte de sus ganancias como reserva para posteriores inversiones



Nota. En la tabla 6 figura 4, se muestra que el 55.0% de los encuestados considera que nunca destina parte de sus ganancias como reserva para posteriores inversiones, el 37.0% casi nunca, el 27.0% a veces, el 10.0% siempre y el 9.0% casi siempre.

**Tabla 11:**

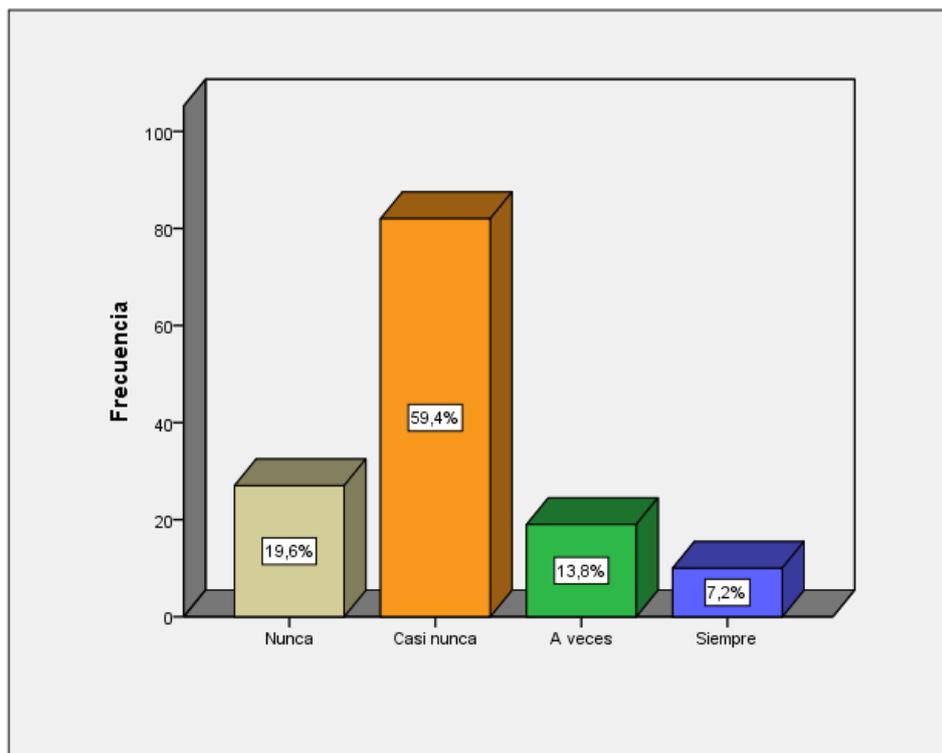
Ítem 5. Considera Ud. que mantener un buen historial crediticio le ayuda a obtener tasas preferentes en entidades financieras

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	27	19.6	19.6	19.6
Casi Nunca	82	59.4	59.4	79.0
Válido A veces	19	13.8	13.8	92.8
Siempre	10	7.2	7.2	100.0
Total	138	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración Propia.

**Figura 4:**

Considera Ud. que mantener un buen historial crediticio le ayuda a obtener tasas preferentes en entidades financieras



Nota. En la tabla 7 figura 5, se muestra que el 59.4% de los encuestados considera que casi nunca mantener un buen historial crediticio le ayuda a obtener tasas preferentes en entidades financieras, el 19.6% nunca, el 13.8% a veces y el 7.2% siempre.

**Tabla 8:**

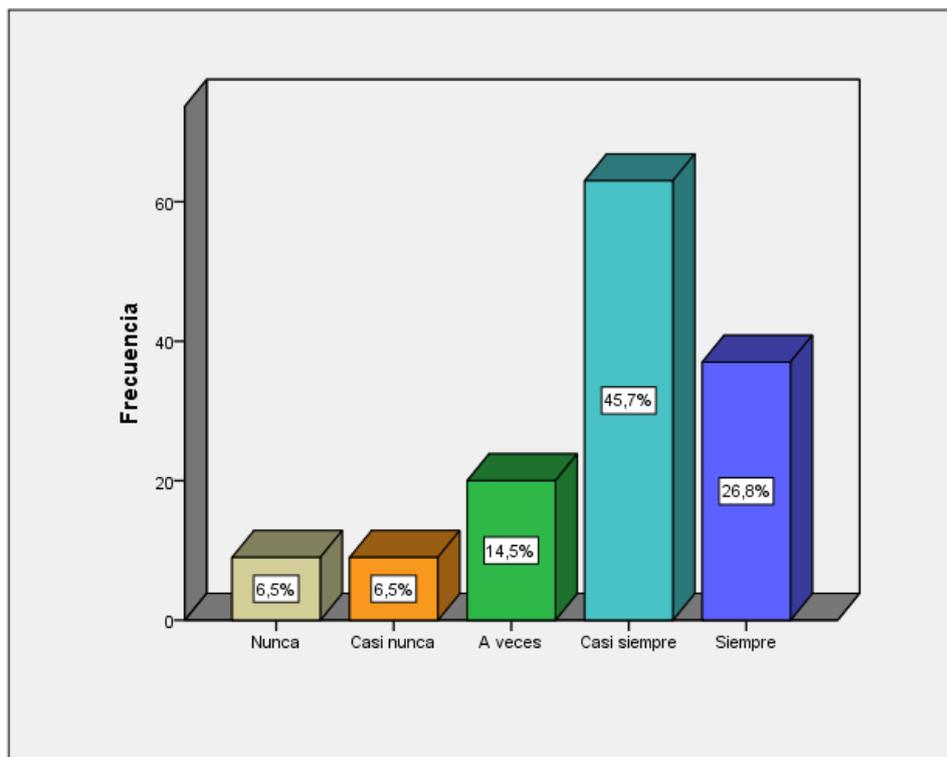
*Ítem 6. Cree Ud. que los requisitos son exagerados o están en proporción al crédito solicitado para obtener financiamiento*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	9	6.5	6.5	6.5
	Casi Nunca	9	6.5	6.5	13.0
	A veces	20	14.5	14.5	27.5
	Casi siempre	63	45.7	45.7	73.2
	Siempre	97	26.8	26.8	100.0
	Total	138	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración Propia.

**Figura 5:**

Cree Ud. que los requisitos son exagerados o están en proporción al crédito solicitado para obtener financiamiento



Nota. En la tabla 8 figura 6, se muestra que el 45.7% de los encuestados considera que casi siempre que los requisitos son exagerados o están en proporción al crédito solicitado para obtener financiamiento, el 26.8% siempre, el 14.5% a veces, el 6.5 casi nunca y el 6.5% nunca.

**Tabla 12:**

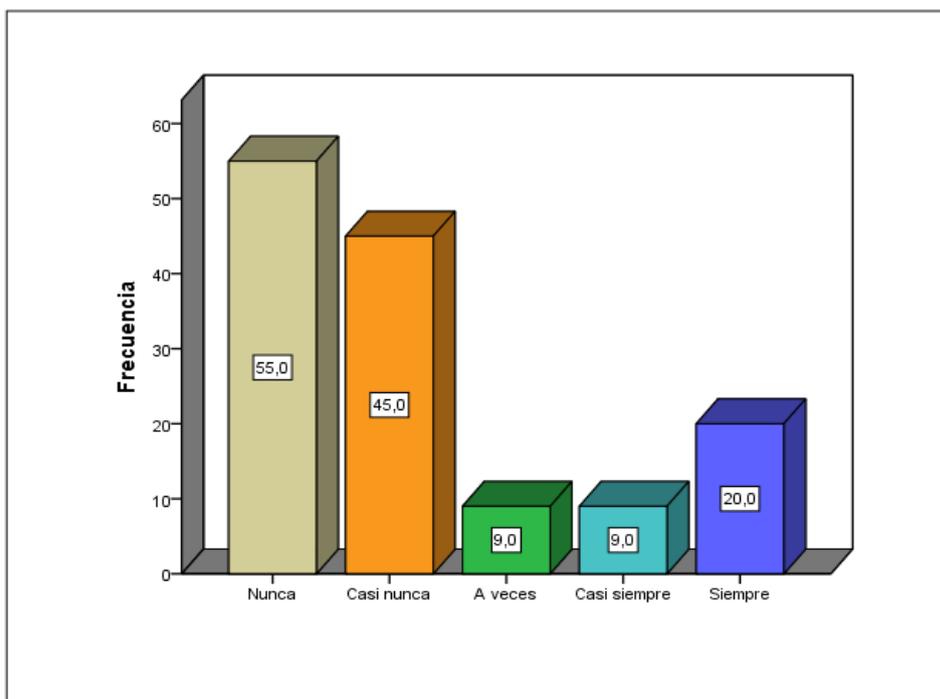
Ítem 7. Con qué frecuencia recurre Ud. a financiamiento de instituciones o entidades financieras

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	55	39.9	39.9
	Casi Nunca	45	32.6	32.6
	A veces	9	6.5	6.5
	Casi siempre	9	6.5	6.5
	Siempre	20	14.5	100.0
	Total	138	100.0	100.0

Fuente: Elaboración Propia.

**Figura 6:**

Con qué frecuencia recurre Ud. a financiamiento de instituciones o entidades financieras



Nota. En la tabla 9 figura 7, se muestra que el 55.0% de los encuestados considera que nunca recurre a financiamiento de instituciones o entidades financieras, el 45.0% casi nunca, el 20.0% siempre, el 9.0 a veces y el 9.0% casi siempre.

**Tabla 13:**

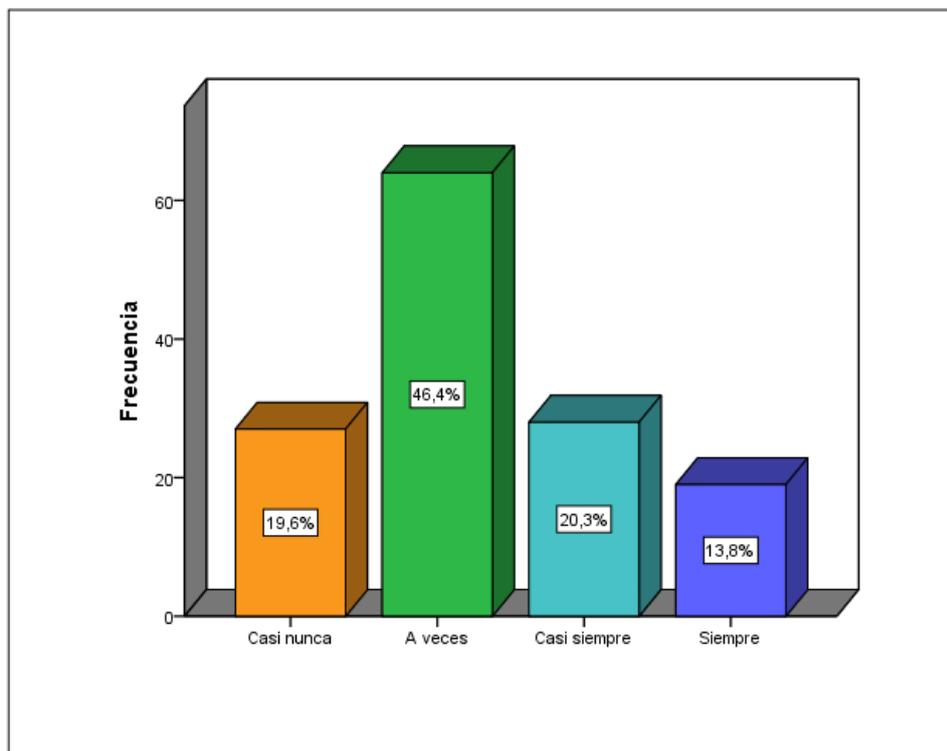
Ítem 8. Evalúa Ud. el porcentaje de tasa de interés que le ofrecen al momento de obtener un préstamo bancario

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi Nunca	27	19.6	19.6	19.6
A veces	64	46.4	46.4	65.9
Válido Casi siempre	28	20.3	20.3	86.2
Siempre	19	13.8	13.8	100.0
Total	138	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración Propia.

**Figura 7:**

Evalúa Ud. el porcentaje de tasa de interés que le ofrecen al momento de obtener un préstamo bancario



Nota. En la tabla 10 figura 8, se muestra que el 46.4% de los encuestados considera que a veces evalúa el porcentaje de tasa de interés que le ofrecen al momento de obtener un préstamo bancario, el 20.3% casi siempre, el 19.6% casi nunca, y el 13.8% siempre.

**Tabla 14:**

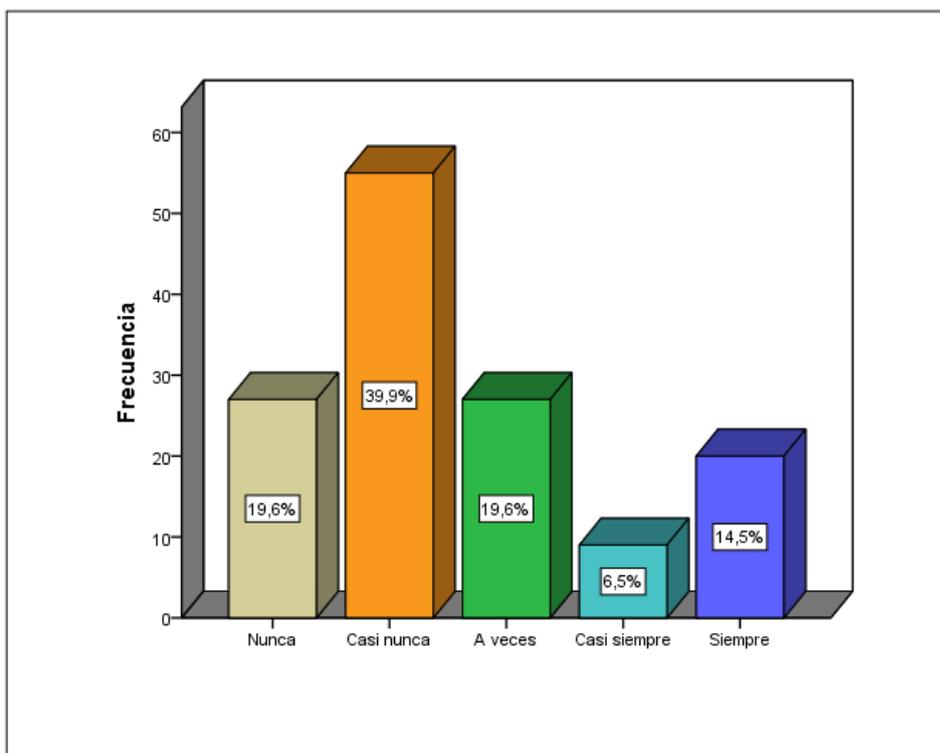
Ítem 9. El financiamiento a corto plazo le genera menor pago de interés

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	27	19.6	19.6
	Casi Nunca	55	39.9	59.4
	A veces	27	19.6	79.4
	Casi siempre	9	6.5	85.5
	Siempre	20	14.5	100.0
	Total	138	100.0	100.0

Fuente: Elaboración Propia.

**Figura 8:**

El financiamiento a corto plazo le genera menor pago de interés



Nota. En la tabla 11 figura 9, se muestra que el 39.9% de los encuestados considera que casi nunca el financiamiento a corto plazo le genera menor pago de interés, el 19.6% casi siempre, el 19.6% nunca, el 14.5% siempre y el 6.5% casi siempre.

**Tabla 15:**

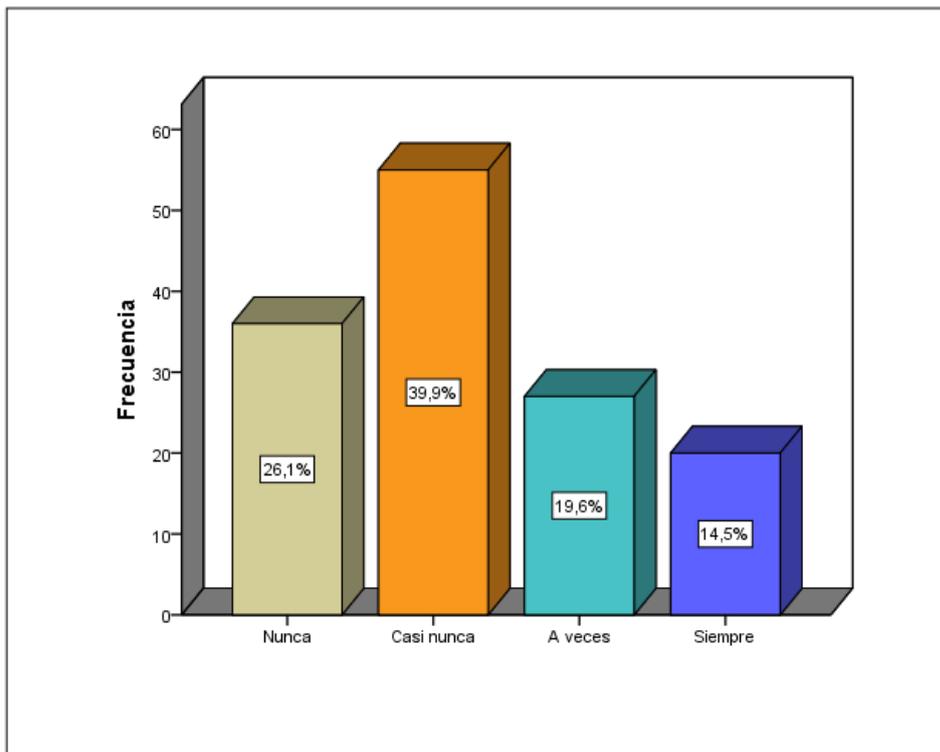
Ítem 10. El financiamiento a largo plazo este le genera mayor pago de interés.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	36	26.1	26.1	26.1
Casi Nunca	55	39.9	39.9	65.9
Válido A veces	27	19.6	19.6	85.5
Siempre	20	14.5	14.5	100.0
Total	138	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración Propia.

**Figura 9:**

El financiamiento a largo plazo este le genera mayor pago de interés.



Nota. En la tabla 12 figura 10, se muestra que el 39.9% de los encuestados considera que casi nunca el financiamiento a largo plazo este le genera mayor pago de interés, el 26.1% nunca, el 19.6% a veces y el 14.5% siempre.

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

**DECLARACIÓN JURADA: DATOS DE PROPIETARIOS MYPES**

<b>Apellidos y nombres</b>	CONDORI QUISOCALA FANNY GIOVANNA MAYTA TURPO RUTH
<b>DNI</b>	72422209 70414952
<b>Código de estudiante</b>	7003351767 7003352241
<b>Campus</b>	ATE VITARTE - LIMA
<b>Programa</b>	TALLER DE ELABORACION DE TESIS
<b>Modalidad</b>	REMOTO
<b>Grupo</b>	C3
<b>Docente asesor</b>	MG. CPC CABRERA ARIAS LUIS MARTIN

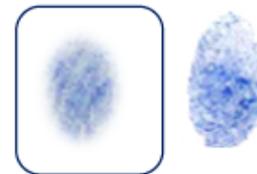
Declaró que la información que utilizaré para el desarrollo de mi trabajo de investigación titulado “Informalidad y su influencia en el financiamiento de los comerciantes del mercado mayorista de Juliaca, 2024” **son datos provenientes de la asociación de comerciantes del mercado mayorista Túpac Amará – Juliaca, 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.

Ciudad, Lima del 03 Agosto del año 2024.

Firma:



DNI: 72422209 70414952



Huella digital

**Anexo 9: Otras evidencias**

