

alexander Anaya

Tesis - Título Profesional alex.pdf

 Universidad Peruana Union

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::29566:531438692

Fecha de entrega

21 nov 2025, 3:34 p.m. GMT-5

Fecha de descarga

21 nov 2025, 3:35 p.m. GMT-5

Nombre del archivo

Tesis - Título Profesional alex.pdf

Tamaño del archivo

399.3 KB

11 páginas

2228 palabras

12.566 caracteres

18% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Fuentes principales

- 15%  Fuentes de Internet
- 6%  Publicaciones
- 13%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

Fuentes principales

- 15% Fuentes de Internet
- 6% Publicaciones
- 13% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Fuentes principales

Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

1	Trabajos entregados	Universidad Cesar Vallejo on 2024-10-10	2%
2	Internet	aprenderly.com	1%
3	Internet	repositorio.upla.edu.pe	1%
4	Trabajos entregados	Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez on 2025-09-22	<1%
5	Internet	alicia.concytec.gob.pe	<1%
6	Internet	repositorio.ucv.edu.pe	<1%
7	Internet	dspace.unitru.edu.pe	<1%
8	Internet	reicomunicar.org	<1%
9	Trabajos entregados	Universidad de Yacambú on 2024-04-02	<1%
10	Internet	www.researchgate.net	<1%
11	Internet	archive.org	<1%

12	Trabajos entregados	Universidad Cesar Vallejo on 2017-09-18	<1%
13	Internet	renati.sunedu.gob.pe	<1%
14	Trabajos entregados	Foundation University, Islamabad on 2025-11-05	<1%
15	Trabajos entregados	Universidad Americana on 2019-05-20	<1%
16	Internet	issuu.com	<1%
17	Publicación	Toshiaki Shibutani. "Bisphosphonate inhibits alveolar bone resorption in experim...	<1%
18	Internet	hdl.handle.net	<1%
19	Trabajos entregados	POSGRADO on 2025-09-10	<1%
20	Internet	es.slideshare.net	<1%
21	Internet	repositorio.uladech.edu.pe	<1%
22	Internet	www.investigarmqr.com	<1%
23	Trabajos entregados	Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco on 2025-11-19	<1%
24	Trabajos entregados	Universidad Privada del Norte on 2024-12-04	<1%
25	Internet	documents.mx	<1%

26

Internet

repository.ean.edu.co <1%

27

Internet

revistas.upb.edu.co <1%

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



1 **Informalidad y su relación en las fuentes de financiamiento de los comerciantes del Mercado de Santa Clara, 2025**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Publico

Autor:

Alexander Anaya Hinojosa
Miguel Ángel Olivera Acedo
Noemi Escriba Quispe

Asesor:

Mg. Silvia Mabel Cachay Salcedo

Lima, noviembre de 2025

RESUMEN

El propósito de este estudio fue determinar la informalidad y su relación en las fuentes de financiamiento de los comerciantes del mercado de Santa Clara, 2024. Fue un estudio correlacional con un enfoque cuantitativo y un diseño metodológico no experimental. La población de estudio estuvo compuesta por 120 comerciantes de dicho mercado y el tamaño de la muestra fue de 92 comerciantes. Para la recolección, procesamiento y análisis de la información se utilizó la técnica de encuesta mediante un cuestionario estructurado con escala Likert. Este instrumento contribuyó a la adquisición de datos esenciales para evaluar la hipótesis principal, que proponía un efecto significativo de la informalidad en el acceso al financiamiento. Los resultados mostraron un valor de p inferior a 0,001 entre las dos variables, lo que indica una asociación estadísticamente significativa por debajo del nivel de significación estándar de 0,05. Por lo tanto, se concluyó que la informalidad afecta significativamente los métodos de financiamiento utilizados por los comerciantes del mercado de Santa Clara.

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

ABSTRACT

The purpose of this study was to determine the level of informality and its relationship to the financing sources of vendors at the Santa Clara market in 2024. It was a correlational study with a quantitative approach and a non-experimental methodological design. The study population consisted of 120 vendors from each market, and the sample comprised 92 vendors. A structured questionnaire with a Likert scale was used to collect, process, and analyze the data. This instrument contributed to obtaining essential data to evaluate the main hypothesis, which posited a significant effect of informality on access to financing. The results showed a p -value less than 0.001 between the two variables, indicating a statistically significant association below the standard significance level of 0.05. Therefore, it was concluded that informality significantly affects the financing methods used by vendors at the Santa Clara market.

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

Introducción

Durante el año 2024, Martínez (2022) indicó que el comercio informal en México registró un nivel del 63.3%. En la ciudad de Cuernavaca, ubicada dentro de Morelos, Mamani (2022) señaló un incremento significativo de esta problemática, atribuida principalmente al desempleo ocasionado por la pandemia, lo que motivó a muchas personas a ingresar al ámbito laboral informal. En el caso de Chile, el Instituto de Microempresas y Emprendimiento (IME, 2023) indicó que el 58.3% de los trabajadores se encuentran en condiciones de informalidad, con un total de 1,152,443 microempresarios que no realizan aportes fiscales. Además, el sector comercial se ubica como el tercero con mayor participación en la economía informal.

Ate, se ha identificado que, tras la pandemia, surgieron diversos mercados autorizados por las municipalidades locales. Sin embargo, con el paso del tiempo, estos espacios comerciales han mantenido un considerable nivel de informalidad, ya que gran parte de ellos no cuenta con un registro oficial. Muchos comerciantes no han realizado el trámite de inscripción ante la SUNAT como microempresas. La situación en informalidad representa un desafío relevante para la gestión tributaria en la zona.

Los principales beneficiados con este estudio fueron los propios comerciantes, ya que al reconocer los obstáculos que enfrentan, pudieron acceder a propuestas y orientaciones que les permitan mejorar sus posibilidades de financiamiento. El enfoque del estudio estuvo dirigido a brindar respuestas concretas al problema del acceso limitado a recursos financieros en el ámbito del comercio informal.

Marco teórico

Según Ibarra-Olivo (2021), la informalidad en el mercado laboral afecta negativamente a los empleados, las empresas y la sociedad. En 2019, había 31,3 millones de personas. La COVID-19 mostró la verdadera escasez y escasez de trabajadores informales, así como las diferencias regionales en su distribución. Un análisis basado en ENOE e INEGI mostró que la informalidad es menor en el Norte y mayor en el Sureste, influenciada por factores sociodemográficos y económicos. Se revisaron los modelos teóricos, destacando el patrón heterogéneo de los mercados laborales. Los resultados resaltan la necesidad de políticas nacionales con enfoque territorial para reducir la informalidad.

Según Goicochea (2024), se realizó un estudio en el mercado central de Bambamarca, ubicado en la provincia de Hualgayoc, Cajamarca, con el objetivo de analizar cómo la informalidad afecta la competitividad de los comerciantes en el año 2022. Este estudio fue un diseño aplicado, descriptivo-correlacional, de tipo no experimental y no experimental. La población del estudio estuvo compuesta por 184 comerciantes, de los cuales 63 comerciantes fueron seleccionados para el estudio. Se utilizaron los métodos deductivo-inductivo y analítico-sintético y el análisis estadístico realizado mediante el coeficiente de Pearson arrojó un valor de -0,485, lo que muestra una correlación negativa entre sus variables. Se concluye que dichas variables tienen efecto.

Según Espejo (2022), el estudio destacó el papel central del territorio en la desigualdad en el acceso a empleos formales, ya que la ubicación afectaba las oportunidades laborales y reforzaba la desigualdad social. Se destacó la necesidad de evaluar indicadores locales para diagnosticar problemas socioeconómicos y desarrollar políticas eficaces. Ya que el detallado territorial era limitado. Para superar este obstáculo, se desarrolló un modelo de pronóstico basado en encuestas y censos que permitieron realizar estimaciones locales. Este enfoque mejoró el análisis de la informalidad y facilitó intervenciones más específicas y efectivas.

2. Metodología

El tipo de investigación que se desarrolló fue correlacional, ya que se busca determinar la relación entre las variables, con un enfoque cuantitativo ya que según Hernández y Mendoza (2018) es el más adecuado para el tema porque permitió medir y analizar de manera objetiva las variables, para luego proporcionar resultados que fueron evaluados mediante análisis estadísticos. El diseño que se empleó fue el no experimental-transversal.

En relación a la población y muestra, según Hernández y Mendoza (2018) la población se define como un conjunto de personas, individuos, objetos o cualquier otro tipo de elementos que comparten una característica común y que son objeto de estudio. El estudio se incluyó a comerciantes activos del Mercado de Santa Clara durante el año 2024, con experiencia en condiciones de informalidad y disposición voluntaria para participar en el estudio. Se excluyó a quienes no estuvieron presentes al momento de la recolección de datos o no completaron adecuadamente la encuesta.

Según Gallardo (2017) “Una muestra es una selección determinada para llevar a cabo la investigación.” Para establecer el tamaño de la muestra, se eligieron 120 comerciantes de la población del mercado de Santa Clara, se utilizó la fórmula adecuada para poblaciones finitas, tomando como referencia un nivel de confianza del 95%, un margen de error del 5% y una proporción estimada del 50%, debido a la ausencia de datos previos que permitan establecer un valor más preciso.

Calculo:

$$n = \frac{120 \cdot (1.96)^2 \cdot 0.5 \cdot 0.5}{(0.05)^2 \cdot (120 - 1) + (1.96)^2 \cdot 0.5 \cdot 0.5}$$

La muestra fue de 92.

De acuerdo con Hernández Sampieri y Mendoza Torres (2018), todo instrumento empleado para recolectar información debe cumplir con tres principios esenciales: confiabilidad, validez y objetividad. En esta investigación, se aplicó un cuestionario elaborado por Cabrera (2024), estructurado bajo la escala de Likert.

Los hallazgos se expusieron de forma ordenada mediante tablas y gráficos. La confiabilidad del instrumento se verificó a través del coeficiente Alfa de Cronbach.

11

Posteriormente, se aplicó una prueba de normalidad con el fin de determinar el estadístico adecuado para contrastar la hipótesis planteada.

Tabla 1

Evaluación del instrumento de validación por parte de expertos.

Juez	Grado	Nombres	Especialidad
1	Mg.	Luis Martin Cabrera Arias	Finanzas y Tributación
2	Dr.	Ulises Aguilar Pinto	Metodología de investigación
3	Mg.	Sonia Yaneth Tipula Ticona	Finanzas

Se empleó el Alfa de Cronbach.

Tabla 2

Estadísticas de fiabilidad: Informalidad

Alfa de Cronbach	Nº de elementos
0,903	8

Tabla 3

Estadísticas de fiabilidad: Fuentes de financiamiento

Alfa de Cronbach	Nº de elementos
0,914	16

Según las tablas 2 y 3, los cuestionarios sobre Informalidad y Fuentes de Financiamiento obtuvieron coeficientes Alfa de Cronbach de 0.903 y 0.914, respectivamente, lo que evidencia una alta fiabilidad en ambos instrumentos.

22

RESULTADOS.

Datos Sociodemográficos

Tabla 4

Desconocimiento de normas tributarias vs Nivel de ingreso

Nivel de ingreso mensual	Conoce normas tributarias	No conoce normas tributarias	Total
Menos de S/ 1,000	10	20	30
S/ 1,001 - S/ 2,000	15	9	24
Más de S/ 2,000	19	19	38
Total	44	48	92

Según la tabla 4, se puede observar que en el grupo con ingresos inferiores a 1.000/1.000 chelines, la mayoría de los comerciantes (20 de 30; 66,7%) no conocen las normas fiscales. En cambio, entre quienes ganan más de S/2,000, existe un equilibrio entre quienes conocen (19) y quienes no conocen (19) estas reglas. Esto sugiere que el nivel de ingresos no se traduce necesariamente en un mejor conocimiento tributario, aunque quienes tienen ingresos bajos tienen mayor ignorancia.

Tabla 5

Desconocimiento de normas tributarias vs Tipo de comerciante

Tipo de comerciante	Conoce normas tributarias	No conoce normas tributarias	Total
Independiente informal	8	22	30
Independiente formal	22	40	62
Total	30	62	92

Según la tabla 5, los resultados muestran que el desconocimiento de normas tributarias es más frecuente en los comerciantes independientes informales, donde la mayoría no conoce la normativa. En el caso de los independientes formales, también se presenta un número considerable que desconoce las normas, aunque con mayor presencia de quienes

sí las conocen. Estos hallazgos confirman que la informalidad está asociada con un menor conocimiento tributario, lo que limita el acceso a financiamiento formal y dificulta los procesos de formalización.

Tabla 6

Fuente de financiamiento vs Nivel de ingreso

Nivel de ingreso	Bancos	Cajas municipales	Prestamistas informales	Familiares	Otros	Total
Menos de S/ 1,000	4	4	9	7	1	25
S/ 1,001 - S/ 2,000	9	4	6	2	1	22
Más de S/ 2,000	20	6	2	1	0	29
Total	33	14	17	11	2	92

Según la Tabla 6, los comerciantes con ingresos superiores a S/ 2,000 recurren principalmente a bancos (20 de 29; 69%). En cambio, quienes perciben menos de S/ 1,000 dependen en mayor medida de prestamistas informales (9 de 25; 36%) y familiares (7 de 25; 28%). Estos resultados muestran que el acceso al financiamiento formal está fuertemente relacionado con el nivel de ingresos.

Tabla 7

Fuente de financiamiento vs Nivel de ingreso

Nivel de ingreso	Bancos	Cajas municipales	Prestamistas informales	Familiares	Otros	Total
Menos de S/ 1,000	4	4	9	7	1	25
S/ 1,001 - S/ 2,000	9	4	6	2	1	22
Más de S/ 2,000	20	6	2	1	0	29
Total	33	14	17	11	2	92

Según la Tabla 7, los comerciantes con ingresos superiores a S/2 000 utilizan principalmente los bancos (20 de 29; 69%). Por otro lado, quienes ganan menos de S/1.000 son más dependientes de prestamistas informales (9 de 25; 36%) y de familiares (7 de 25; 28%). Estos resultados muestran que el acceso a la financiación formal está estrechamente relacionado con los niveles de ingresos.

Prueba de normalidad

Tabla 8

Prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnova

Estadístico		Gl	Sig.
Informalidad	.114	92	.028
Financiamiento	.109	92	.054

Nota: Según el SPSS

Según la Tabla 8 se observa la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov, al ser la muestra mayor a 50 datos se utilizó la prueba no paramétrica debido a que las variables no presentan una distribución normal. En este contexto, se concluyó que se debe utilizar la rho de Spearman.

Tabla 9

Correlación entre la Informalidad y Financiamiento

			V1 (Informalidad)	V2 (Financiamiento)
Rho de Spearman	V1 (Informalidad)	Coefficiente de correlación	1,000	,925**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	92	92
	V2 (Financiamiento)	Coefficiente de correlación	,925**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	92	92

Nota: Según el SPSS

En la Tabla 9, los resultados muestran 0.925, lo que indica una relación positiva fuerte entre ambas variables, y un p de 0.000. Con base en estos resultados, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa.

Tabla 10

Correlación entre la Informalidad y Financiamiento Fuentes Externas

			V1 (Informalidad)	DIV2 (Financiamiento Fuentes Externos)
Rho de Spearman	V1 (Informalidad)	Coefficiente de correlación	1,000	,665**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	92	92
	DIV2 (Financiamiento Fuentes Externos)	Coefficiente de correlación	,665**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	92	7

Nota: Según el SPSS

En la Tabla 10, se muestra un resultado de 0.665, lo que indica una relación positiva moderada entre la informalidad y el financiamiento proveniente de fuentes externas, con un valor p de 0.000. Con base en estos resultados, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa.

Tabla 11

Correlación entre la Informalidad y Financiamiento Fuentes Internas

			V1 (Informalidad)	D2V2 (Financiamiento Fuentes Internas)
Rho de Spearman	V1 (Informalidad)	Coefficiente de correlación	1,000	,640**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	92	92
	D2V2 (Financiamiento Fuentes Internas)	Coefficiente de correlación	,640**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	92	92

Nota: Según el SPSS

Se observa en la Tabla 11, el resultado fue de 0.640, lo que indica una relación positiva moderada entre la informalidad y el financiamiento proveniente de fuentes internas. El valor p es de 0.000. Con base en estos resultados, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa.

Discusión

En contraste con la hipótesis general que examina la conexión entre informalidad y financiamiento comercial en el mercado de Santa Clara en 2024, los resultados revelaron una correlación significativa de 0,925 ($p < 0,05$), lo que sugiere una sólida relación positiva entre ambas variables. Esto implica que conforme los comerciantes incrementan su nivel de informalidad, también se expande su acceso a la financiación. Diversas investigaciones han hallado conexiones parecidas entre la informalidad y las finanzas, como el estudio de Fierro (2022), que propuso que la informalidad puede permitir un acceso más adaptable a determinados recursos financieros, aunque frecuentemente en condiciones adversas.

En cambio, a diferencia de la hipótesis específica 1, que analiza la conexión entre informalidad y financiamiento externo, el coeficiente de correlación de 0,665 resultó ser estadísticamente relevante ($p < 0,05$). Este descubrimiento apoya la hipótesis alternativa (H_a), que propone que la informalidad ejerce un impacto importante en el acceso a fuentes externas de financiación.

Por último, el contraste de la hipótesis específica 2, que estudió la conexión entre la informalidad y las fuentes financieras internas, mostró una correlación significativa de 0,640 ($p < 0,05$), lo que también respalda la hipótesis alternativa (H_a). Este hallazgo sugiere que la informalidad está vinculada a la habilidad de los comerciantes para obtener financiamiento de fuentes internas, como ahorros personales o recursos familiares.

Conclusiones

Según el objetivo principal de esta investigación, los hallazgos indican que hay una relación entre la informalidad y la financiación de recursos, tanto externos como internos. La conexión favorable entre informalidad y finanzas indica que en determinados entornos la informalidad podría ayudar a obtener recursos financieros, aunque este acceso no sea siempre sostenible o ventajoso a largo plazo.

De acuerdo con el objetivo específico 1, los resultados indican que a medida que los comerciantes incrementan su nivel de informalidad, también crece la probabilidad de acceder a fuentes externas, aunque este tipo de financiamiento podría implicar mayores riesgos y costos.

De acuerdo con el objetivo específico 2, se determinó que hay una relación entre la informalidad y las fuentes internas de financiamiento, tales como fondos propios o familiares. Esto evidencia la dependencia de los vendedores informales de los recursos internos, dado que enfrentan dificultades para obtener financiamiento formal.

Recomendaciones

Se recomienda que se promueva la formalización de los negocios. La formalización no solo les permitirá acceder a financiamiento más competitivo y con mejores condiciones, sino que también brindará a los comerciantes la posibilidad de aumentar su estabilidad financiera y empresarial a largo plazo.

27

Los resultados mostraron que la informalidad tiene una relación significativa en el acceso a fuentes externas de financiamiento. Por lo tanto, se recomienda que los comerciantes exploren opciones de financiamiento formal como líneas de crédito en bancos o cooperativas de crédito, las cuales podrían ofrecer mejores condiciones a largo plazo en comparación con las fuentes informales.