

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA

ESCUELA DE POSGRADO



**UNIDAD DE POSGRADO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS
ECONÓMICAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE DOCTORADO EN CIENCIAS**

TESIS:

**REACTIVACIÓN ECONÓMICA EN LA FORMALIZACIÓN DE LAS
EMPRESAS UNIPERSONALES Y MICROEMPRESAS Y EL
NIVEL DE BANCARIZACIÓN EN EL DISTRITO DE
CAJAMARCA: 2017 -2022**

Para optar el Grado Académico de

DOCTOR EN CIENCIAS

MENCIÓN: CIENCIAS ECONÓMICAS

Presentada por:

M.Cs. MELVA LINARES GUERRERO

Asesor:

Dr. ÁNGEL LOZANO CABRERA

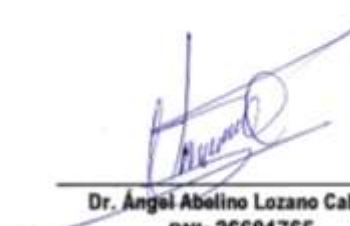
Cajamarca, Perú

CONSTANCIA DE INFORME DE ORIGINALIDAD

1. Investigador:
Melva Linares Guerrero
DNI: 26704185
Escuela Profesional/Unidad de Posgrado de la Facultad de Ciencias Económicas Contables y Administrativas. Programa de Doctorado de Ciencias, Mención: Ciencias Económicas
2. Asesor: Dr. Ángel Lozano Cabrera
3. Grado académico o título profesional
☐ Bachiller ☐ Título profesional ☐ Segunda especialidad
☐ Maestro ☒ **Doctor**
4. Tipo de Investigación:
☒ Tesis ☐ Trabajo de investigación ☐ Trabajo de suficiencia profesional ☐ Trabajo académico
5. Título de Trabajo de Investigación:
Reactivación económica en la formalización de las empresas unipersonales y microempresas y el nivel de bancarización en el distrito de Cajamarca: 2017-2022
6. Fecha de evaluación: **13/03/2026**
7. Software antiplagio: ☒ **TURNITIN** ☐ URKUND (OURIGINAL) (*)
8. Porcentaje de Informe de Similitud: **8%**
9. Código Documento: **3117:567272412**
10. Resultado de la Evaluación de Similitud:
☒ **APROBADO** ☐ PARA LEVANTAMIENTO DE OBSERVACIONES O DESAPROBADO

Fecha Emisión: **16/03/2026**

*Firma y/o Sello
Emisor Constancia*



Dr. Ángel Abelino Lozano Cabrera
DNI: 26601765

* En caso se realizó la evaluación hasta setiembre de 2023

COPYRIGHT © 2026 by
MELVA LINARES GUERRERO
Todos los derechos reservados



Universidad Nacional de Cajamarca
LICENCIADA CON RESOLUCIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO N° 090-2018-SUNEDU/CD
Escuela de Posgrado
CAJAMARCA - PERU



PROGRAMA DE DOCTORADO EN CIENCIAS

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

MENCIÓN: CIENCIAS ECONÓMICAS

Siendo las 15:00 horas, del día 23 de febrero del año dos mil veintiséis, reunidos en el Aula IQ-206 de la Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, el Jurado Evaluador presidido por **el Dr. ELMER RODRÍGUEZ OLAZO**, **el Dr. JUAN JOSÉ JULIO VERA ABANTO**, **el Dr. OSCAR DAVID CARMONA ÁLVAREZ** y en calidad de Asesor, **el Dr. ÁNGEL ABELINO LOZANO CABRERA**. Actuando de conformidad con el Reglamento Interno de la Escuela de Posgrado y el Reglamento del Programa de Doctorado de la Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, se inició la SUSTENTACIÓN de la tesis titulada: **REACTIVACIÓN ECONÓMICA EN LA FORMALIZACIÓN DE LAS EMPRESAS UNIPERSONALES Y MICROEMPRESAS Y EL NIVEL DE BANCARIZACIÓN EN EL DISTRITO DE CAJAMARCA: 2017-2022**; presentado por la Maestro en Ciencias Mención: Auditoría **MELVA LINARES GUERRERO**.

Realizada la exposición de la Tesis y absueltas las preguntas formuladas por el Jurado Evaluador, y luego de la deliberación, se acordó APROBAR con la calificación de dieciocho (18) EXCELENTE la mencionada Tesis; en tal virtud, la Maestro en Ciencias Mención: Auditoría **MELVA LINARES GUERRERO**, está apta para recibir en ceremonia especial el Diploma que la acredita como **DOCTOR EN CIENCIAS**, de la Unidad de Posgrado de la Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas, Mención **CIENCIAS ECONÓMICAS**.

Siendo las 16:30 horas del mismo día, se dio por concluido el acto.

.....
Dr. Ángel Abelino Lozano Cabrera
Asesor

.....
Dr. Elmer Williams Rodríguez Olazo
Jurado Evaluador

.....
Dr. Juan José Julio Vera Abanto
Jurado Evaluador

.....
Dr. Oscar David Carmona Álvarez
Jurado Evaluador

DEDICATORIA

A Dios, por ser mi luz y mi refugio en todo momento.

A mi esposo e hijos, por su amor y paciencia, por haberme acompañado en cada etapa de este camino, y por brindarme la comprensión para seguir avanzando en mis metas profesionales. Su apoyo ha sido vital y es un pilar fundamental en este éxito.

AGRADECIMIENTO:

En primer lugar, quiero expresar mi más profundo agradecimiento a Dios, quien ha sido mi guía y fortaleza durante todo este proceso. Su sabiduría y presencia me han acompañado en cada paso, brindándome la claridad y la paz necesarias para avanzar.

A mi esposo e hijos, a quienes agradezco de corazón por el tiempo que, con generosidad, les pedí prestado para poder avanzar en este proyecto. Sé que este logro es también una retribución para ustedes, pues el esfuerzo realizado hoy nos abrirá puertas a todos en el futuro.

Gracias a cada uno de ustedes por ser parte de este sueño hecho realidad.

La formalización de las empresas y su acceso al sistema bancario son los motores vitales que impulsan el crecimiento económico y transforman el futuro de las microempresas.

— De Soto, 2000.

ÍNDICE GENERAL

Agradecimiento

Epígrafe

Índice general

Índice de tablas

Índice de figuras

Resumen

Abstract

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1.	Planteamiento del problema.....	1
1.1.1.	<i>Contextualización.....</i>	<i>1</i>
1.1.2.	<i>Descripción del problema.....</i>	<i>9</i>
1.1.3.	<i>Formulación del problema</i>	<i>11</i>
1.2.	Justificación e importancia de la investigación.....	12
1.2.1.	<i>Justificación científica.....</i>	<i>12</i>
1.2.2.	<i>Justificación técnica y práctica.....</i>	<i>16</i>
1.2.3.	<i>Justificación institucional y personal.....</i>	<i>17</i>
1.3.	Delimitación de la investigación.....	18
1.3.1.	<i>Delimitación temática</i>	<i>18</i>
1.3.2.	<i>Delimitación temporal.....</i>	<i>19</i>
1.3.3.	<i>Delimitación espacial.....</i>	<i>20</i>
1.4.	Limitaciones	20
1.5.	Objetivos de la investigación	21
1.5.1.	<i>Objetivo general.....</i>	<i>21</i>

1.5.2.	<i>Objetivos específicos</i>	21
2.1.	Antecedentes de la investigación	23
2.1.1.	<i>Base Legal</i>	23
2.1.2.	<i>Antecedentes a nivel internacional</i>	24
2.1.3.	<i>A nivel nacional</i>	27
2.2.	Marco epistemológico	31
2.3.1.	<i>Teorías relacionadas</i>	33
	<i>Teoría de la bancarización</i>	33
2.3.2.	<i>Teoría de la formalización de empresas</i>	35
2.4.	Marco conceptual	36
2.4.1.	<i>Reactivación económica</i>	36
2.4.2.	<i>Formalización de las empresas</i>	42
	<i>Dimensiones</i>	43
	<i>Indicadores</i>	45
2.4.3.	<i>Informalidad</i>	47
2.4.4.	<i>Nivel de bancarización de las empresas</i>	48
	<i>Dimensiones</i>	48
	<i>Indicadores</i>	51
3.1.	Hipótesis	56
3.1.1.	<i>Hipótesis general</i>	56
3.1.2.	<i>Hipótesis específicas</i>	56
3.2.	Variables.....	56
3.2.1.	<i>Variable X: Independiente</i>	56
3.2.2.	<i>Variable Y: Dependiente</i>	56
3.2.3.	<i>Variable Z: Dependiente</i>	56

<i>La formalización</i>	56
3.3. Operacionalización de los componentes de las hipótesis	57
Tabla 1	57
<i>Matriz de operacionalización de los componentes de la hipótesis</i>	57
4.1. Ubicación geográfica.....	61
4.2. Diseño de investigación.....	61
4.3. Métodos de investigación	64
4.4. Población, muestra, unidad de análisis y unidad de observación.....	67
4.4.1. Población.....	67
4.4.2. Muestra.....	67
4.7. Equipos, materiales, insumos, etc.	72
5.1 Presentación de resultados.....	81
CAPÍTULO VI.....	150
PROPUESTA DE MEJORA.....	150
6.1. Formulación de la propuesta para la solución del problema	150
6.2. Costos de implementación de la propuesta	154
6.3. Beneficios que aporta la propuesta.....	157
REFERENCIAS	163
APÉNDICES.....	171

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Matriz de operacionalización de los componentes de la hipótesis.....	57
Tabla 2 Análisis de confiabilidad: Formalización	70
Tabla 3 Análisis de confiabilidad: Bancarización	71
Tabla 4 Matriz de consistencia lógica.....	73
Tabla 5 Cultura normativa.....	82
Tabla 6 Cumplimiento de objetivos.....	82
Tabla 7 Revisión de normas y reglamentos.....	83
Tabla 8 Sistema de registro electrónico	84
Tabla 9 Coordinación administrativa.....	85
Tabla 10 Disminución de tiempos en el registro	85
Tabla 11 Disminución de tiempos en la concesión.....	86
Tabla 12 Reducción de trámites	87
Tabla 13 Reducción de barreras regulatorias	87
Tabla 14 Disminución de actividades y tareas	88
Tabla 15 Los costos de formalización.....	89
Tabla 16 Requisitos empresariales	89
Tabla 17 Contratación y aseguramiento de mano de obra	90
Tabla 18 Licencias de funcionamiento	91
Tabla 19 Cobertura, condiciones, asequibilidad, participación e información, y acceso físico	91
Tabla 20 Beneficiarios de los servicios.....	92
Tabla 21 Comercialización de productos y servicios	93
Tabla 22 Satisfacción de necesidades inmediatas	93
Tabla 23 Economicidad de recursos	94

Tabla 24 Normas vigentes.....	95
Tabla 25 Normas sanitarias	96
Tabla 26 Reglamentos técnicos	96
Tabla 27 Disposiciones ambientales.....	97
Tabla 28 Normas propias del sector.....	98
Tabla 29 Inscripción en el RUC	99
Tabla 30 Declaración de impuestos	99
Tabla 31 Normativa legal.....	101
Tabla 32 Tipo de transacciones	102
Tabla 33 Tipos de productos y servicios bancarios	103
Tabla 34 Intensidad de la red bancaria.....	104
Tabla 35 Incidencia de la red bancaria.....	105
Tabla 36 Entidades financieras de reconocida solvencia.....	106
Tabla 37 Legalización de las operaciones económicas.....	107
Tabla 38 Medios financieros	108
Tabla 39 Operaciones comerciales normales	109
Tabla 40 Emisiones de deuda	110
Tabla 41 Emisiones de obligaciones.....	111
Tabla 42 Venta de activos fijos	112
Tabla 43 Venta de acciones.....	112
Tabla 44 Otras transacciones.....	113
Tabla 45 Inspección de las obligaciones tributarias por parte de la Administración tributaria	114
Tabla 46 Investigación de obligaciones tributarias por parte de la Administración tributaria	115

Tabla 47 Control del cumplimiento de obligaciones tributarias	116
Tabla 48 Distribución porcentual de la Bancarización y el nivel de Formalización	118
Tabla 49 Proceso de formalización.....	120
Tabla 50 Evolución de la informalidad por categoría, periodo 2017-2022	121
Tabla 51 Evolución de la informalidad por departamento, periodo 2017-2022.....	122
Tabla 52 Factores que limitan la formalización durante el periodo 2017-2022.....	123
Tabla 53 Factores que limitan la bancarización durante el periodo 2017-2022.....	125
Tabla 54 Relación de asociación de la formalización con el nivel de bancarización	128
Tabla 55 Relación de asociación de la sensibilización y desarrollo de la capacidad con el nivel de bancarización	130
Tabla 56 Relación de asociación del registro de las empresas y concesión de licencias con el nivel de bancarización	130
Tabla 57 Relación de asociación del acceso a la seguridad social con el nivel de bancarización	131
Tabla 58 Relación de asociación del acceso a los mercados con el nivel de bancarización	131
Tabla 59 Relación de asociación de los servicios valiosos con el nivel de bancarización	132
Tabla 60 Relación de asociación del cumplimiento del ordenamiento jurídico con el nivel de bancarización	132

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Mapa de localización Distrito de Cajamarca.....	61
Figura 2 Niveles Proceso de Formalización.....	121

ÍNDICE DE APÉNDICES

APÉNDICE A Cuestionario	172
APÉNDICE B Ficha de revisión documental.....	177
APÉNDICE C Resumen de procesamiento de casos para la prueba de normalidad	178
APÉNDICE D Escala de Calificación	178

RESUMEN

La investigación estudió la contribución de la reactivación económica y la formalización de las empresas unipersonales y microempresas, con miras a mejorar los niveles de bancarización en el distrito de Cajamarca. Su enfoque es mixto, bajo un diseño no experimental; ya que no se manipularon las variables, se utilizaron técnicas variadas como la encuesta y la revisión documental; por otro lado, el estudio es transversal ya que se tomaron los datos en un solo momento. Se tomó una muestra de 358 empresas informales. Los hallazgos evidencian una tendencia positiva entre la formalización y la bancarización, esto sugiere que la formalización no solo fortalece la estructura empresarial, sino que también actúa como un factor clave para ampliar la inclusión financiera. Además, la formalización tiene una correlación positiva con la bancarización, indicando que, a mayor formalización, mayor es la posibilidad de acceso a servicios bancarios. Finalmente, Se concluye que, la reactivación económica y la formalización de las empresas unipersonales y microempresas, mejoran el nivel de bancarización, en el distrito de Cajamarca y para ello es crucial fortalecer la infraestructura bancaria, ampliar la oferta de productos financieros para microempresas y fomentar una mayor integración de las empresas formalizadas al sistema financiero.

Palabras clave: informalidad, bancarización, empresas unipersonales, plan de reactivación, inclusión financiera, mype tributario

ABSTRACT

The research studied the contribution of economic recovery and the formalization of sole proprietorships and microenterprises, with a view to improving banking penetration levels in the district of Cajamarca. It took a mixed approach, using a non-experimental design; since the variables were not manipulated, various techniques were used, such as surveys and document reviews; on the other hand, the study is cross-sectional, as the data were collected at a single point in time. A sample of 358 informal businesses was taken. The findings show a positive trend between formalization and banking penetration, suggesting that formalization not only strengthens the business structure but also acts as a key factor in expanding financial inclusion. In addition, formalization has a positive correlation with banking penetration, indicating that the greater the formalization, the greater the possibility of access to banking services. Finally, it is concluded that economic recovery and the formalization of sole proprietorships and microenterprises improve the level of banking penetration in the district of Cajamarca. To this end, it is crucial to strengthen the banking infrastructure, expand the range of financial products available to microenterprises, and promote greater integration of formalized businesses into the financial system.

Keywords: informality, banking, sole proprietorships, reactivation plan, financial inclusion, tax mype .

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1. Planteamiento del problema

1.1.1. *Contextualización*

La informalidad es un fenómeno que limita el crecimiento económico, a nivel mundial y específicamente en Perú aún sigue latente, remontándose a la época republicana, en donde se observaba a pequeños comerciantes ambulatorios realizar prácticas de supervivencia, alejados de la regulación normativa. La idea de informalidad fue presentada por primera vez por el antropólogo Hart, por los años 1973; atribuyéndose así el concepto de informalidad. Su investigación fue desarrollada tomando como actores en un grupo de pobladores del norte de Ghana, en donde analizó y describió las diversas estrategias de las personas para generar ingresos, dado los bajos salarios, los ciudadanos tenían que recurrir a solicitar préstamos a familiares y amigos, trabajar doble, entre otras medidas informales; a partir de allí empieza a tener sus primeras nociones de informalidad (Rabossi, 2019).

Para ese entonces, la Organización Internacional de Trabajo [OIT], ya estaba constituida y Perú como uno de sus miembros, han logrado firmar convenios con miras a proteger a los trabajadores, tomando acciones que brinden soluciones a la problemática laboral. En ese contexto, Villarán (2019) afirma:

La OIT, en concordancia con otros investigadores manifiestan que la informalidad obedece a la imposibilidad de crear fuentes de trabajo que aseguren estabilidad a la población en aumento y que son parte de los países emergentes; así mismo enfatizan

que ante esta situación, tanto jóvenes como adultos en capacidad laboral que no lograban alcanzar una vacante laboral, con una remuneración digna, se vieron obligados a generar ingresos dentro del sector informal; es por ello que desde los años 80, la comprensión de la informalidad ha ido evolucionando, bajo diferentes posturas, en donde las causas serían los costos excesivos, los procedimientos tediosos planteados por el gobierno, tasas elevadas, la falta de eficiencia y creciente corrupción en la <administración Pública (p.1) .

La informalidad representa un 70% de la población económicamente activa (PEA) en el país, en comparación con algunos países de Latinoamérica que se encuentran en un 50%. Lo cual indica que el Perú se encuentra entre los países que lideran las tasas más altas de informalidad laboral en la región. A pesar que las estadísticas de los últimos 10 años reflejan un 80% y ahora se evidencia una disminución, a la actualidad, el fenómeno de la informalidad no ha dado tregua a seguir bajando (Linares et al., 2023).

Muchos países a nivel mundial establecen políticas públicas, y despliegan innumerables recursos, con la finalidad de reducir la informalidad, aunado a ello la OIT propone políticas y propuestas que no han tenido el efecto esperado y se convirtieron en un rotundo fracaso; para lo cual Arruñada (2007) afirma:

Los recursos desplegados por los gobiernos, están orientados a la simplificación de trámites de formalización, permitiendo reducir costes de trámite de la formalización inicial de las empresas; sin embargo, se tornan en insuficientes, debido a que los legisladores se olvidan que la formalización debe ir acompañada de una reducción de tasas empresariales, lo que necesitaría de archivos confiables, donde: jueces, gremio empresarial como organismos públicos, puedan hacer uso de la información registral (p.5).

A pesar de los limitados resultados que se logran obtener en el proceso de simplificación, existe una clara manifestación de los efectos significativos de las últimas reformas emprendidas por muchos países; de allí que El Banco Mundial, mediante el uso de datos internos propuestos en el informe Doing Business aplican algunas condiciones a los deudores. A sí mismo la Millennium Challenge Account, se ha constituido como un medio, mediante el cual diferentes países en vías de desarrollo vienen recibiendo ayuda por parte de Estados Unidos, recalando que no son los únicos indicadores que permiten canalizar a los países que pueden ser acreedores a dicha ayuda y ser merecedores de altas sumas de dinero bajo mínimas condiciones. Por otro lado se precisa que dada las políticas impuestas, ara combatir la informalidad, estas presentan graves fallos estructurales; tal es así que Doing Business, determina errores importantes en la metodología del sistema; en la medida que solo tienen a primera vista únicamente los costos de iniciación y olvidan totalmente, el beneficio futuro que debe generar el proceso de la formalización tanto al gremio empresarial como a la administración pública ; de la misma manera las actuales reformas olvidan la importancia de que el proceso de formalización debe procrear beneficios que proporcionen servicios que cubran necesidades importantes, adecuadas a cada país. (Arruñada, 2007, p. 5).

De los aportes señalados anteriormente, queda claro el interés por parte de algunas organizaciones gubernamentales en desplegar esfuerzos para combatir la informalidad, que logre rescatar a la gran masa trabajadora, que, por no contar con un beneficio directo e inmediato, continúa formando parte del mercado informal, genera atraso de manera individual y colectiva; ya que hay familias que dependen de ellos. En la actualidad las empresas unipersonales y microempresas que son parte de este estudio enfrentan pérdidas económicas considerables y que lleva de cola a los trabajadores informales, dado que no cuentan con protección laboral.

Waisgrais y Sarabia (2008) dividen a la informalidad en dos grandes grupos: la tradicional y moderna, en donde:

La informalidad tradicional vinculada a sectores menos favorecidos; es decir en donde obra la pobreza, vulnerabilidad y desigualdad; por la tanto se liga a métodos para poder sobrevivir ante los escasos de trabajo formal, debido a la falta de oportunidades y la informalidad moderna se involucra a sectores que involucran a trabajadores independientes y contratados no registrados, que no se diferencian significativamente de los trabajadores formales (2008, p.34).

Son muchas las causas de la informalidad, solo algunas de ellas, bajo percepción de muchos son: normativa muy exigente, costos tributarios y laborales altos, procesos complicados que implican costos adicionales de inscripción, seguimiento inadecuado por parte del gobierno, entre otros. El Perú como país emergente, se encuentra sostenida en gran parte por las pequeñas y microempresas, que representan el 98%, lamentablemente la informalidad está presente dentro de este conglomerado empresarial, generando efectos negativos y que mucho dependerá de las estrategias que implementen los gobiernos para sobrellevar los estragos que conlleva este fenómeno.

El Instituto Nacional de Estadística e Informática [INEI], respalda las estadísticas presentando al Perú con un 86,1% de informalidad, esto para el año 2017; especificando el grupo de empresas unipersonales representan un alto porcentaje de informalidad, con un 86,1%; las microempresas con un 81,8% y por otro lado las pequeñas representan el 16.2%, con gran diferencia las medianas y grandes empresas son 100% formales.

Loayza (2021) sostiene “que las micro y pequeñas empresas crean fuentes de trabajo a más del 60 % de la PEA, en donde los trabajadores en informalidad tienen como centro de labores las calles, sin ninguna protección y acceso a servicios básicos” (s.f.). Sin lugar a dudas es necesario implementar un plan de reactivación económica que permita sacar a flote

a la masa informal, impulsándolas a la formalización.

De acuerdo con el Centro de Investigación de Economía y Negocios Globales (CIEN, 2019), la informalidad limita la continuidad de las actividades en una empresa debido a:

La limitación de las empresas u organizaciones, para el acceso al sistema financiero, gastos elevados para encubrir sus actividades, desamparo legal, no aprovechamiento de las economías de escala, etc., desencadenando en travas para su crecimiento y expansión en mercados nacionales e internacionales y a la vez en la disminución de su productividad, pérdida de competitividad, y bajo crecimiento económico.

Maza (2017) manifiesta que, en los últimos años, el problema de acceso al sistema financiero dentro de los países de Latinoamérica, se ha tornado en un tema focalizable, debido a muchos factores; es así que, de manera creciente, los gobiernos e instituciones financieras, han planteado y desarrollado propuestas para abarcar de manera masiva el acceso al sistema financiero, por parte de la población; obteniendo buenos resultados derivados de las reformas, a favor de la población y el crecimiento económico, tanto las empresas como las familias requieren de financiamiento para cubrir necesidades de inversión y canalizar sus ahorros respectivamente, en líneas generales les permitirá realizar sus operaciones de una manera más eficiente, que les permita adquirir bienes inmobiliarios, entre otros.

Maza (2017), precisa que existen otros factores que atentan contra la bancarización como: la falta de información financiera, la falta de confianza dadas las experiencias anteriores, las bajas tasas que el banco paga por los depósitos de la población, los complicados requerimientos para la apertura de cuentas, los costos de mantenimiento elevado, las comisiones elevadas, las altas tasas tributarias, la escasez de agencias bancarias, etc.

Definitivamente el proceso de bancarización es muy importante en la medida que permite reducir los costos, facilita la liquidez que requieren los inversionistas, se enfatiza en el uso de medios de pago, promoviendo la creación de otros medios, la política monetaria se hace más efectiva y repercute en el desarrollo del país. De acuerdo a los informes de la Asociación de Bancos del Perú, en el transcurso de los últimos 6 años, el nivel de la bancarización en el Perú se ha incrementado de un 20% al 28%, gracias a la mejora continua y el crecimiento económico; de la misma manera la revista económica, precisa que Perú, a pesar de contar con ingresos altos, el nivel de la bancarización representa un 30% con relación al PBI, en comparación con los países que representan su competencia al momento de traer inversión extranjera, como Chile, Brasil y Colombia.

La Ley 28194 (TUO D.S. 150-2007- EF), propuesta en el año 2004, establece la obligatoriedad de canalizar las operaciones, por medio financiero, para minimizar el riesgo de las personas y empresas, frente a la evasión tributaria y otras maniobras que impidan la formalización de las empresas o negocios. Vale recalcar que la norma fue aprobada para promover la lucha contra la Evasión y fomentar la Formalización y a la postre se han aprobado dispositivos legales complementado y/o modificado, la Ley original.

Si bien el propósito de la Ley 28194 es combatir el lavado de activos, también lucha contra la informalidad, en la medida que proponiendo la bancarización de todas las transacciones económicas, que superen los límites permitidos, permitirá que se cumplan con las exigencias tributarias y que a su vez permitan justificar el origen de los ingresos; por otro lado el cumplir con las obligaciones empresariales, haciendo uso de medios de pago bancarios permite al Estado, a través de sus organismos supervisores, fiscalizar y asegurarse del origen y destino del dinero.

Cajamarca no es ajena a dicha problemática, tal es así que en la Nota de Prensa N° 362 - 2019 - GR.CAJ/DC.RR.PP emitida por Oscar Mendoza, presidente de la Cámara de

Comercio y Producción de Cajamarca (CC y PC, 2019), informó : “ la región concentra a 31,500 Mypes; de las cuales el 56% se concentran en la ciudad de Lima y a su vez el 95% de ese grupo lo conforman las microempresas y el 5% restantes, lo conforman las pequeñas empresas”, por su lado BCR (2019) en su informe económico, manifiesta “La ciudad de Cajamarca considerada como una de las regiones continúa siendo una región con gran potencial de desarrollo; sin embargo existen riesgos que limitan su crecimiento económico en el mediano plazo y que deberían ser tratados para lograr el objetivo de disminución de la pobreza”.

Los reportes del Ministerio de la producción indican que las 13 provincias conformantes del departamento de Cajamarca conformada, en su mayoría por 39 mil Mypes y que constituyen el sector productivo en Cajamarca, a la vez afirma que el trabajador en una Mype tiene en promedio 31 años de edad, con estudios secundarios incompletos, en donde el 81.7% de los trabajadores son familia directa del dueño y un 95.7% son familia sin ninguna remuneración, un 49.8% del total de trabajadores son mujeres y el 87.1% no se encuentran registrados en ningún sistema pensionario y sólo el 1.7% cuenta con un seguro de salud.

En cuanto a la bancarización, se percibe que, en el distrito de Cajamarca, los empresarios por un lado desacatan la normativa de la bancarización para el desarrollo de sus transacciones económicas realizadas con terceros y por otro lado no son informados de las medidas de bancarización por parte del área de Contabilidad, en cuanto al alcance y su aplicabilidad, según Ley de Bancarización N°28194, lo cual tiene un impacto tributario.

Bajo el contexto presentado, ut supra, se hace necesario mejorar los niveles de bancarización a través de la formalización de las empresas unipersonales y microempresas del distrito de Cajamarca y para ello será necesario proponer un plan de reactivación que permita generar el desarrollo económico del distrito.

Coll (2021) manifiesta que el proceso de reactivación económica forma parte de un proceso en el que una economía muestra indicios de un crecimiento, y a su vez algunas mejoras visibles en ciertas variables como la generación de empleo o la generación de renta, posterior a una crisis económica.

Consorcio de Investigación Económica y Social et al. (CIES, 2021), en el análisis al Proyecto: Perú Debate 2021, Propuestas hacia un mejor Gobierno, manifestaron que la gobernabilidad democrática debe asegurar que se ejerzan los derechos de todos los ciudadanos. Pese al periodo de crecimiento económico del Perú, la generación de capacidades ciudadanas no se ha expandido en la proporción esperada. Este proyecto tiene como finalidad proponer una visión de crecimiento y desarrollo a un período de cinco años, identificando los cambios necesarios y de suma urgencia, priorizando las metas para llevar adelante una reforma.

Asimismo, el Grupo Multisectorial para la Reactivación Económica de la Región Callao (GMRERC, 2021), presidido por Dante Mandriotti, presentaron el Plan de Reactivación Económica (PRE), en donde propusieron una serie de acciones, actividades, proyectos y programas conducentes a reactivar las capacidades productivas y de empleo en el contexto de la crisis sanitaria.

En el foro denominado Reactivación Económica: el reto de Colombia, y la publicación titulada “Sector Comercio, Industria y Turismo ha integrado 97 proyectos con un impacto en la generación de empleos, ascendente a 1,9 millones” publicado por Ministerio de Comercio, en este plan de reactivación tubo gran participación el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, como parte de la recuperación del país. Cabe señalar que este plan se trabajó con la participación de distintas entidades; para lo cual se centraron en cuatro objetivos específicos: posicionar al país colombiano como una base exportadora, estimular el tejido empresarial, posicionar a la nación como un referente confiable para los

capitales extranjeros, impulsar al turismo como sector clave en la recuperación nacional.

El Ministerio de Economía y Finanzas del país, en el portal web de la reactivación económica, pone a disposición de las instituciones, las herramientas necesarias para la correcta implementación de las medidas adoptadas para la reactivación económica mediante los Decretos de Urgencia N°070-2020, N°114-2020, y otros asociados.

Actualmente en Perú, la Ley de Promoción y Formalización de Micro y Pequeñas Empresas; promulgada con el propósito de promover la competitividad, formalización y desarrollo de las Micro empresas y que de acuerdo a las estadísticas representan el 98.6% de las empresas y generan el 77% del empleo a nivel nacional. Debido a que el impacto de la ley no fue de gran alcance, a mediados del año 2008, se introdujeron modificaciones con miras asegurar su competitividad y que otorguen empleos en condiciones decentes.

Como se pudo observar existe en la actualidad varias propuestas para implementar un plan de reactivación para combatir la informalidad ; sin embargo, se hace necesario la presencia de un plan de reactivación acorde a las necesidades de cada realidad, para incrementar la formalización de las pequeñas empresas que permita mejorar el nivel de bancarización, en la presente investigación se plantea elaborar un plan de reactivación para la formalización que permita mejorar los niveles de bancarización de las empresas unipersonales y microempresas del distrito de Cajamarca.

1.1.2. Descripción del problema

Como se pudo observar la presencia de la informalidad y el bajo nivel de la bancarización es un problema globalizado, en la que los gobiernos han tenido que hacer frente, mediante la implementación de estrategias orientadas a reactivar la economía de las pequeñas empresas.

El Estado peruano no es ajeno a esta realidad, evidenciándose como parte de la informalidad un entorno empresarial poco adecuado que impide que la economía local se

desarrolle y se evidencien mejoras en las condiciones de trabajo. En el distrito de Cajamarca, las empresas unipersonales y microempresas enfrentan poca agilidad en los trámites registrales, y la simplificación de los procesos de registro, obtención de licencias y funcionamiento de los negocios no resulta eficiente ni accesible. Además, existe poca accesibilidad a la cobertura de la seguridad social y una limitada protección para los derechohabientes de los ciudadanos. No se percibe una retribución en bienes y servicios de calidad acorde con el pago de los impuestos, los trámites para acceder a financiamiento son engorrosos y, en muchos casos, los recursos obtenidos no logran incrementar la productividad de estas unidades económicas. Los costos de formalización también limitan a las empresas unipersonales y microempresas, la participación en licitaciones públicas no se percibe como transparente, los procesos de homologación y certificación son burocráticos, no se establecen políticas ambientales claras, las normas de formalización no son lo suficientemente atractivas y existe un nivel bajo de cultura tributaria.

En cuanto al nivel de bancarización, la problemática también es evidente. La estabilidad macroeconómica del país no ha contribuido a generar un ambiente favorable para el desarrollo productivo de las microempresas en Cajamarca. La generación de empleo y la productividad de las actividades económicas no han promovido de forma efectiva el uso del sistema financiero, cuyos costos de acceso no son del todo asequibles. Asimismo, los productos ofrecidos por el sistema financiero no presentan condiciones que resulten atractivas o beneficiosas para los pequeños negocios. La información proporcionada por las empresas unipersonales y microempresas muchas veces no permite a los entes fiscalizadores ejercer sus funciones de manera eficiente.

Los planes de reactivación propuestos hasta el momento no han permitido un desarrollo económico sostenible con mejoras visibles que generen empleo e incrementen los ingresos en el distrito. No se observa un fortalecimiento de capacidades ni un crecimiento

proyectado a mediano plazo. Los planes de reactivación no establecen con claridad metas, acciones, actividades, proyectos ni programas que impulsen de manera efectiva la productividad y el empleo. Persiste un bajo nivel de capital humano y económico, lo que limita la posibilidad de preservar y generar empleo mediante alianzas con diversas entidades. Además, los planes vigentes no dinamizan el tejido empresarial local, no promueven la inversión extranjera ni plantean herramientas concretas para una adecuada implementación de las medidas propuestas. Es importante precisar que la reactivación que se plantea en este estudio no busca abarcar la economía nacional en su totalidad. El enfoque está centrado exclusivamente en un sector específico, dirigido a empresas unipersonales y microempresas, con el objetivo de impulsar su recuperación y sostenibilidad en el contexto actual.

1.1.3. *Formulación del problema*

Pregunta general

¿En qué medida la reactivación económica y la formalización de las empresas unipersonales y microempresas, contribuyen a mejorar el nivel de bancarización en el distrito de Cajamarca en el período de estudio?

Preguntas auxiliares

- a) ¿Cómo es el proceso de formalización en las empresas unipersonales y microempresas en el distrito de Cajamarca en el período 2017-2022?
- b) ¿Cuáles son los factores que limitan la bancarización en las empresas unipersonales y microempresas en el distrito de Cajamarca en el período de estudio?
- c) ¿Cuál es la relación de asociación entre la formalización y bancarización de las empresas unipersonales en el distrito de Cajamarca en el período de estudio?
- d) ¿Cómo un plan de reactivación para la formalización de las empresas unipersonales y microempresas, mejoran el nivel de bancarización en el distrito de Cajamarca?

1.2. Justificación e importancia de la investigación

1.2.1. Justificación científica

La reactivación económica y la formalización de las empresas unipersonales y microempresas, así como el aumento de la bancarización en el distrito de Cajamarca durante el período 2017-2022, representan una preocupación central para el desarrollo económico de la región y el país. En el contexto peruano, la alta informalidad empresarial y laboral ha sido un obstáculo persistente para generar un crecimiento económico sostenido. Por ello, se plantean algunas teorías y enfoques importantes para abordar de manera integral la reactivación económica, la formalización de empresas y la bancarización.

En primer lugar, la teoría del cambio (TdC), que ha sido ampliamente desarrollada por autores como Kurt Lewin (1947), ofrece una perspectiva valiosa para analizar los procesos de transformación en las empresas y sus entornos. Lewin sostiene que el cambio es el resultado de una interacción dinámica entre fuerzas de impulso y de restricción dentro de un sistema social. Este concepto se aplica directamente a la formalización empresarial, ya que el proceso de transitar de la informalidad a la formalidad involucra la creación de fuerzas que impulsen el cambio, tales como el acceso a créditos, incentivos fiscales, apoyo institucional y mejoras en la infraestructura legal.

Otra teoría también importante, que permitió comprender el proceso de formalización y su impacto en la reactivación económica es la teoría del capital social, propuesta por Pierre Bourdieu (1986) y Robert Putnam (2000). Esta teoría sostiene que las redes de relaciones sociales y las conexiones entre personas y grupos de una comunidad son recursos fundamentales para el éxito y el crecimiento de la economía. En el caso de las microempresas y las empresas unipersonales, la formalización puede facilitar la integración de estas organizaciones en redes de negocios más amplias, donde pueden acceder a mejores oportunidades comerciales, aprender de otras empresas y fortalecer sus vínculos con

proveedores y clientes. La formalización, al permitir que las empresas participen plenamente en la economía formal, favorece la creación de un capital social más robusto, lo que a su vez mejora la competitividad y sostenibilidad de estas empresas. Además, la posibilidad de interactuar con actores económicos formales abre puertas a nuevas oportunidades de financiamiento, formación y colaboración, esenciales para el crecimiento de las microempresas en el contexto de una economía integrada.

Por otro lado, el concepto de bancarización, es otro de los pilares fundamentales en este análisis. Según Cano et al. (2013), sostienen que la bancarización no solo facilita el acceso a servicios financieros como créditos, ahorros e inversiones, sino que también contribuye al desarrollo económico sostenible al permitir una mejor asignación de recursos. En el caso de las microempresas y las empresas unipersonales, el acceso a servicios financieros formales les brinda la oportunidad de superar las limitaciones del financiamiento informal, que resulta muy elevado, riesgoso y limitado en su alcance.

De acuerdo con la teoría de Modigliani y Miller (1958), los procesos de innovación financiera, especialmente aquellos impulsados por la digitalización y las nuevas tecnologías, permiten reducir los costos de transacción en los servicios bancarios. Esto es crucial para las microempresas, que a menudo enfrentan barreras significativas para acceder al sistema financiero tradicional. Las innovaciones tecnológicas, como la banca móvil, han permitido superar esas barreras, facilitando el acceso de las empresas unipersonales a una variedad de servicios financieros que antes eran inaccesibles.

La bancarización es parte fundamental de la reactivación económica porque promueve el ahorro, la inversión y la distribución más equitativa de los recursos. De este modo, la inclusión financiera se convierte en un mecanismo potente para mejorar la calidad de vida de muchos emprendedores y trabajadores informales, permitiéndoles generar capital, acceder a crédito a tasas más competitivas y promover el crecimiento económico local.

Desde una perspectiva institucionalista, las instituciones u organizaciones, formales e informales, son parte importante del proceso de cambio hacia la formalización empresarial. Según el economista Douglass North (1990), las instituciones son las normas que reglamentan las acciones que organizan las interacciones humanas y facilitan o dificultan el desarrollo económico. Lo que respecta a las microempresas en la Ciudad de Cajamarca, la existencia de un marco institucional favorable —que incluya un sistema fiscal simplificado, políticas públicas que incentiven la formalización y una infraestructura que facilite la obtención de servicios financieros— resulta vital para estimular la transición de la informalidad a la formalidad. Además, el apoyo institucional debe ir acompañado de cambios en las percepciones sociales y culturales relacionadas con la formalidad. El desarrollo de una cultura empresarial que valore la formalización y que perciba la burocracia como una barrera superable es esencial para que las microempresas se vean motivadas a dar el paso hacia la formalización.

Con el debido amparo de las teorías propuestas, se puede afirmar que el aporte teórico de esta investigación radica en la articulación entre los enfoques institucionalistas y las teorías financieras modernas, como la de Modigliani y Miller (1958) y los planteamientos de Douglass North (1990), aplicados a la realidad de las empresas unipersonales y microempresas del distrito de Cajamarca. Definitivamente con esta investigación se llena un vacío de conocimiento al abordar de manera específica cómo la bancarización puede funcionar como una herramienta de formalización y reactivación económica en un contexto local caracterizado por altos niveles de informalidad y bajo acceso al sistema financiero. La investigación se apoya en cada una de las teorías mencionadas anteriormente, permitiendo tener una clara comprensión del porque ocurren cada uno de las variables de estudio, estas teorías han servido como guía para la formulación de la hipótesis planteada, procurando integrar todos los resultados y así poder contar con un análisis claro y preciso de los

hallazgos, fundamentando los mismos y asegurando que se den de acuerdo a lo esperado. Aunque los resultados están contextualizados al distrito de Cajamarca, ofrecen bases conceptuales y evidencias que podrían ser generalizadas y aplicables a otras regiones con condiciones socioeconómicas similares, permitiendo un grado moderado de generalización. La investigación reformula la propuesta de un nuevo enfoque integral que combina la teoría económica, el análisis institucional y la revisión normativa para diseñar estrategias prácticas que fortalezcan la inclusión financiera, fomenten la formalización y contribuyan al desarrollo económico sostenible desde la base microempresarial. Por último, se debe precisar que, hasta el momento, como parte de la Gestión del Gobierno Regional de Cajamarca, se aprobó un Plan de Reactivación Económica en el contexto del COVID-19, con lineamientos generales que permitió dinamizar la economía, pero sin un enfoque específico orientado a la formalización y bancarización de microempresas unipersonales. En la Universidad Nacional de Cajamarca se han desarrollado algunos estudios de postgrado, en donde se analiza la relación entre la bancarización y la recaudación tributaria en MYPES del distrito de Cajamarca, centrados básicamente en aspectos fiscales más que en proponer o implementar un plan integral de reactivación. Se debe reconocer el avance logrado hasta el momento, en la medida que se considera a la formalización y la bancarización como ejes clave para incrementar la recaudación y generar mayor competitividad, aunque no se han logrado materializar en planes que sean aplicables a las microempresas locales. Cabe precisar que hasta el momento las propuestas de planes de reactivación se dan a un nivel macro, sin considerar propuestas más específicas, que vayan direccionadas a las empresas unipersonales y microempresas. Por último, esta investigación es pertinente; ya que conlleva a proponer un plan de reactivación integral, que reúna formalización, bancarización y estrategias para una reactivación económica.

1.2.2. *Justificación técnica y práctica*

Considerando la propuesta de Hart (1973), la informalidad se define como la diferencia entre trabajo asalariado formal y autoempleo no estructurado; para lo cual, la organización es un elemento clave. Técnicamente, este concepto permite clasificar y analizar las actividades generadoras de ingresos según su nivel de formalización. En la parte práctica, ayuda a comprender las diversas estrategias, tanto legales como ilegales, que utilizan las personas para obtener ingresos, especialmente en contextos donde el trabajo formal es limitado. Se precisa que el término de informalidad fue difundido inicialmente por la Organización Internacional del Trabajo (1972) en su informe sobre Kenia.

El concepto de informalidad, introducido por Hart en el año 1973, se ha desarrollado a lo largo de los años a través de diversos enfoques teóricos como el estructuralista, el liberal y el contemporáneo. Cada teoría ha aportado una comprensión distinta sobre las estrategias y condiciones de los trabajadores informales. En este contexto, la distinción entre trabajo asalariado y autoempleo, así como la clasificación de actividades formales e informales, ha sido clave para conceptualizar y enfrentar los problemas derivados de la informalidad, especialmente en economías emergentes como la de Cajamarca. Las teorías y el estudio de la informalidad han abierto paso a esfuerzos normativos, como la Ley 28194 “Lucha contra la evasión y para la formalización de la economía y la Ley de Promoción y formalización de micro y pequeñas empresas”, que buscan regular y formalizar las actividades económicas, promoviendo la bancarización de las microempresas.

Como parte de los motivos que llevaron a elegir el tema como objeto de estudio fue el gran desafío de enfrentar la formalización y bancarización de las empresas unipersonales y microempresas de Cajamarca, a través de un análisis profundo de la normatividad vigente y sus implicaciones prácticas. La propuesta de un plan de reactivación tiene como objetivo elevar los niveles de bancarización, lo que, además de fortalecer el control fiscal, contribuirá

al desarrollo económico local, mejora en la efectividad de la asignación de los recursos y promoviendo la inclusión financiera. La investigación ofrecerá herramientas prácticas para que las autoridades competentes puedan aplicar políticas más efectivas en la lucha contra la informalidad y en la promoción de la formalización económica en la región.

Este estudio es original en tanto que se aplica y contextualiza el concepto de informalidad, propuesto por Hart (1973) y desarrollado a través de diversos enfoques teóricos, a la realidad actual de las empresas unipersonales y microempresas del distrito de Cajamarca, integrando además un análisis normativo y práctico orientado a la bancarización como vía de formalización. El aspecto del problema que resuelve es la limitada inclusión financiera y la persistente informalidad en este segmento empresarial, proponiendo estrategias concretas que permitan superar las barreras estructurales que impiden el acceso al sistema financiero formal. La investigación es muy conveniente en la medida que resulta de gran utilidad los resultados, dada su capacidad para orientar políticas públicas más efectivas, a partir de evidencia local, y brindar herramientas aplicables a nivel municipal o regional que promuevan la formalización económica y el desarrollo sostenible. La trascendencia de la investigación se expresa en su potencial para impactar positivamente en la estructura económica de Cajamarca, generando un entorno más propicio para la inversión, el empleo formal y la equidad fiscal. Los principales favorecidos son los pequeños empresarios del sector informal, quienes se beneficiarán mediante el acceso a servicios financieros adecuados, oportunidades de crecimiento, mejores condiciones de competitividad y un entorno más estable para el desarrollo de sus actividades económicas.

1.2.3. *Justificación institucional y personal*

Uslar (1996) señaló que en muchos contextos el sistema educativo no está cumpliendo su función de promover el desarrollo social, económico, intelectual y científico de las personas y la sociedad en su conjunto, una razón muy poderosa que sustenta la

necesidad de investigar dentro de las universidades es la de formar personas con aptitudes y con amplio conocimiento, cuya formación se ajuste a un mundo competitivo y en desarrollo; es por ello que la Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca contribuye al desarrollo sostenible del País y en ese sentido los hallazgos de este estudio contribuirá sobremanera con los objetivos planteados; a su vez en el aspecto personal la presente investigación es requisito para la obtención del Grado de Doctor en Ciencias Económicas, por ello la importancia de la culminación satisfactoria de la presente investigación.

1.3. Delimitación de la investigación

1.3.1. Delimitación temática

En todo el territorio nacional, el Perú ha impulsado diversas reformas orientadas a asegurar un crecimiento económico sostenible. En este contexto, el gobierno se ha visto en la necesidad de implementar estrategias específicas para promover la formalización de los pequeños empresarios, considerando su importancia en la estructura económica nacional.

A mediados de la década de 1990 se implementaron en el país nuevas estructuras económicas, marcadas por un cambio significativo del modelo económico: se pasó de una fuerte intervención estatal hacia un esquema centrado en la inversión privada. (García, 2010) hace conocer que:

Las reformas más importantes en el Perú se dieron lugar entre los años 1990 y 1996, con agilidad, extensión y profundidad, sin una previa coordinación de políticas. Sin embargo, considerando que la economía había sido afectada considerablemente por el estado, estas reformas tuvieron una aceptación en tres puntos importantes: se ofrecieron reglamentaciones favorables a la actividad privada, se prestó mayor atención a la oferta exportable y en mercados extranjeros, y fomentaron políticas macroeconómicas rigurosas (p. 99).

Durante el periodo comprendido entre los años 2002 y 2008, las nuevas reglas económicas, junto con políticas macroeconómicas estables, la apertura de los mercados extranjeros y la promoción activa de la inversión privada, permitieron un crecimiento acelerado de la economía peruana. Al respecto, García (2010) indica que:

El incremento acelerado de la actividad productiva originó que el ritmo de crecimiento del empleo en establecimientos formales urbanos se diera a un nivel; principalmente las reformas de los años comprendidos entre 1992 y 2008, se propusieron flexibilizar el mercado laboral del sector formal, eliminar la estabilidad total en el empleo y hacer más sencillos los procedimientos de contratación y despido (p. 115).

Actualmente, la persistencia de la informalidad en la sociedad peruana genera impactos directos en los niveles de bancarización, afectando de manera significativa la formalización adecuada de las operaciones económicas. Esta situación limita la canalización de las transacciones por medios bancarios, dificulta la identificación del origen y destino de los fondos, y reduce la eficacia de las labores de fiscalización por parte de las entidades competentes.

1.3.2. Delimitación temporal

Por ello el estudio tomó a las empresas unipersonales y microempresas del distrito de Cajamarca, durante el período 2017-2022, se analizó como un plan de reactivación para la formalización, permite mejorar el nivel de bancarización de dichas empresas; para ello se analizará cómo se da la formalización en las empresas unipersonales y microempresas en el distrito de Cajamarca, se analizó cómo se da la bancarización en las empresas unipersonales y microempresas en el distrito de Cajamarca y al final se analizó como un plan de reactivación para la formalización de las empresas unipersonales y microempresas, mejoraría el nivel de bancarización en el distrito de Cajamarca en el periodo 2017 – 2022.

1.3.3. Delimitación espacial

El ámbito geográfico de este estudio se centra en el distrito de Cajamarca, ubicado en la región norte del Perú. Esta delimitación espacial se selecciona debido a su relevancia en el marco empresarial y económico de la región, en particular en lo que respecta a las empresas unipersonales y microempresas. A pesar de que Cajamarca es una zona en la que se identifican negocios dentro de la formalidad y la informalidad, el estudio se focaliza en las empresas unipersonales y microempresas, tanto registradas como no registradas ante la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT). Es importante señalar que, dada la existencia de un elevado número de negocios informales que no están registrados en la SUNAT, la población objeto de estudio se delimita para incluir no solo a las empresas formalmente registradas, sino también a aquellas que operan en la informalidad, sin registro tributario. Esta delimitación busca proporcionar una visión más completa del panorama económico local, considerando tanto a los actores formales como informales que conforman el tejido empresarial de Cajamarca.

1.4. Limitaciones

En esta investigación se presentaron algunas limitaciones; las mismas que se exponen de manera detallada considerando aspectos claves como: la gestión de datos, análisis de los mismos, resultados y su respectivo análisis. Uno de los retos importantes, enfrentados durante el la ejecución de la investigación fue el temor por parte de los pequeños empresarios a participar en las encuestas, dada la preocupación sobre la protección de su información; como parte de la solución se realizó una explicación clara y precisa a todos los empresarios, garantizándoles bajo compromiso de no difundir sus datos y asegurando que sus respuestas serían tratadas con estricta reserva; siendo así que solo serían utilizadas para fines investigativos; por lo que accedieron a responder de manera objetiva, recopilando así datos importantes para el logro de los objetivos propuestos en el estudio. No obstante, es posible

que aún existiera cierto nivel de cautela que pudiera haber influido, en la veracidad de algunas respuestas; sin embargo, se recalca que sería bajo un nivel mínimo de alejamiento de la realidad.

A lo largo del desarrollo de la investigación se presentaron limitaciones que, si bien no impidieron el cumplimiento de los objetivos, sí representaron desafíos metodológicos. Uno de los principales obstáculos fue la dificultad inicial para organizar y validar los datos recolectados, lo que implicó un mayor tiempo y revisión en el proceso de análisis. Asimismo, el acceso a ciertos informantes clave y fuentes documentales relevantes fue limitado, lo cual restringió parcialmente la profundidad del análisis en algunos aspectos. Estas limitaciones deben considerarse al interpretar los resultados, ya que, si bien se tomaron medidas para mitigar su impacto, como la selección cuidadosa de una muestra representativa y la triangulación de datos, no fue posible eliminarlas en su totalidad. Aun así, los hallazgos obtenidos ofrecen una base sólida para comprender el fenómeno estudiado dentro del contexto definido.

1.5. Objetivos de la investigación

1.5.1. *Objetivo general*

Estudiar la contribución de la reactivación económica y la formalización de las empresas unipersonales y microempresas, a mejorar el nivel de bancarización en el distrito de Cajamarca en el período 2017-2022.

1.5.2. *Objetivos específicos*

- a) Describir el proceso de formalización en las empresas unipersonales y microempresas en el distrito de Cajamarca, en el periodo 2017-2022.
- b) Analizar los factores que limitan la bancarización en las empresas unipersonales y microempresas en el distrito de Cajamarca.

- c) Determinar la relación de asociación entre la formalización y bancarización de las empresas unipersonales en el distrito de Cajamarca en el periodo de estudio.
- d) Elaborar un Plan de reactivación para la formalización de las empresas unipersonales y microempresas que permita mejorar el nivel de bancarización en el distrito de Cajamarca.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación

2.1.1. Base Legal

Ley N° 28015 - Ley de Promoción y Formalización de Micro y Pequeñas Empresas, fue anunciada en el año 2003, el propósito de la normativa radica en impulsar a las Micro y Pequeñas Empresas Peruanas capacidades para conseguir la competitividad, formalización y desarrollo; así mismo incrementar fuentes de trabajo.

Ley N° 30056 - Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial; cuyo objetivo radica en impulsar el desarrollo de la producción y el crecimiento empresarial, con extensión a las inversiones del Sistema Nacional.

Texto Único ordenado de la Ley para la lucha contra la evasión y promoción de la formalización DS N° 150-2007-EF, difundida el 23 de setiembre del año 2007, en esta norma se promueve la utilización de medios de pago, por parte de las empresas del Sistema Financiero en todas las transacciones relacionadas al de comercio exterior, con el propósito de combatir el lavado de activos y la infravaloración de las mercancías con alcance a las micro, pequeñas, medianas y grandes empresas del Sistema Nacional.

Ley N° 28194 - Ley de Lucha contra la Evasión y la Formalización de la Economía (2004), cuyo objetivo es combatir la evasión tributaria y fomentar la formalización de las actividades económicas. Asimismo, destaca la Ley N° 28015 - Ley de Promoción y

Formalización de la Micro y Pequeña Empresa (2003), dirigida a promover el desarrollo, la competitividad y la formalización de las micro y pequeñas empresas.

El 11 de enero del 2018, fecha en que el Congreso de la República aprobó la Ley de Bancarización, incorporando cambios importantes en dicha norma, para la promoción de la lucha contra la evasión y la formalización de la economía, tiene como objetivo promover el cumplimiento de obligaciones, haciendo uso de medios de pago financieros; de tal manera que permita a los entes reguladores y fiscalizadores como: Sunat, SBS; Fiscalía, entre otros; realizar el control y fiscalización de la procedencia del dinero y el destino final del mismo. La norma tiene alcance a todas las transacciones económicas realizadas por las micro, pequeñas, medianas y grandes empresas del Sistema Nacional.

2.1.2. *Antecedentes a nivel internacional*

Arias et al. (2020), con la publicación titulada: “análisis del sector informal y discusiones sobre la regulación del trabajo en plataformas digitales en el Ecuador”, en el marco de las actividades del proyecto de la Cuenta de las Naciones Unidas para el Desarrollo “Transformaciones tecnológicas en América Latina” ; cuyo objetivo fue crear trabajo que generen ingresos y a su vez generen desarrollo económico y social al país, haciendo frente a las nuevas modalidades de empleo informal, utilizando una metodología de análisis comparativo de casos de América Latina y el mundo, específicamente de países que lideran en el análisis, la reglamentación y las políticas sobre la informalidad laboral; así mismo países que han dado un paso adelante en la implementación de herramientas y estrategias de orden público, a efectos de reducir su impacto; los principales resultados indican la presencia de algunos factores que incentivan el incremento de la informalidad laboral, entre ellos las plataformas digitales debido a que son muy poco reguladas, de forma negativa la productividad de los colaboradores, el desarrollo económico y el bienestar social, concluyendo que para que las condiciones de

trabajo mejoren, es necesario renovar y actualizar aspectos importantes de la normativa , que permitan corregir algunas condiciones que impiden la contratación formal. De igual manera será necesario fortalecer la fiscalización laboral e incrementar la productividad de los trabajadores.

Choez (2021) en su investigación titulada: “plan estratégico que fomente la reactivación turística en Manabí-Ecuador”, planteó como propósito diseñar un plan estratégico para fomentar la reactivación turística en la provincia de Manabí , en cuanto a la metodología, el tipo de investigación se desarrolló a un nivel descriptivo, bajo la programación de tres fases: en la primera fase se realizó un diagnóstico de la situación post terremoto, se realizó una revisión bibliográfica y análisis de documentos debidamente apoyadas con fichas de recopilación y organización de datos, encuestas, entrevistas y algunas matrices, en la segunda fase se realizó un análisis estratégico del sector turístico utilizando el análisis FODA como instrumento de evaluación de gestión, por último en la tercera fase se elaboró un plan estratégico, los principales resultados sugirieron adoptar estrategias de reorientación, que con el apoyo de una matriz se identificaron cinco requerimientos para lograr la reactivación local, desarrollo un correcto planteamiento que abarcó desde la declaración expresa de la misión y visión, debidamente reforzada de algunas políticas, posturas y valores, así mismo se formuló una programación a nivel estratégica que abarca líneas de acción y que en total crearon seis programas y quince proyectos, con su correspondiente ficha de evaluación y control, al final concluyó que las propuestas presentadas brindarán solución a la problemática de la zona.

Luna et al. (2020) en su investigación: “plan de mejora para la reactivación económica en momentos de iliquidez para las MiPymes de Cuenca-Ecuador”, el propósito de la investigación se diseñó y presentó un plan de mejora para la reactivación de la

economía, como parte de su metodología se tiene que la investigación se desarrolló a un nivel descriptivo, enfoque cuantitativo, se aplicó una encuesta como técnica, la muestra lo conforman los empresarios de la MiPymes, los principales hallazgos se anotaron en un compromiso escrito por parte de directivos y trabajadores, bajo cumplimiento estricto de los procesos organizacionales y de seguridad sanitaria, y contando con el apoyo de empresarios y funcionarios, se eliminan obstáculos en el proceso de la reactivación de su producción y comercialización, a partir de aquí asume que las empresas volverán a ser sustentables dentro de la economía nacional.

Calderón y Arias (2023), en su investigación titulada: “análisis social y tributario de la bancarización en Colombia”, plantearon como objetivos: estudiar el proceso de la bancarización como una herramienta para generar desarrollo y crecimiento económico, determinar el impacto que genera la bancarización en las empresas y el Estado e identificar las dificultades que atraviesan la población y las empresas, sobre el uso de las plataformas y los servicios de las entidades financieras, dado los elevados costos financieros y los gravámenes que traen consigo, los resultados obtenidos fueron: las razones para que Colombia se bancarice son: la globalización financiera, la transformación del sistema financiero nacional, la integración financiera de todos los sectores de la población, la relevancia de un seguimiento adecuado de la información, el fortalecimiento del sistema financiero, así como los efectos económicos que genera este proceso; en cuanto al impacto que genera la bancarización se tiene: mayor gestión de la información, apoyo de prácticas de ahorro e inversión, utilización de capacidades para potenciar y generar mayor impacto con proyectos innovadores, la maximización de su capacidad para expandirse y mejorar su desempeño, la legalización de la economía y mayor supervisión de las transacciones económicas, y por último los gastos asociados a la utilización de los recursos financieros dificulta el acceso a las plataformas por parte de

los ciudadanos, la investigación concluye en que la bancarización incide en los ámbitos social y tributario, al incentivar las buenas prácticas en los empresarios para el cumplimiento de los límites tributarios, de la aplicación de deducciones y la consideración de topes para el uso de efectivo, asegurando que la administración tributaria acceda al desglose de los pagos realizados a personas que se mantenían en el anonimato ante el sistema financiero.

Patiño (2011) con su estudio titulado: “el modelo MIFE como instrumento para la formalización del empresariado”, cuyo objetivo fue: determinar como el microcrédito incide en el proceso de formalización de los empresarios de Colombia y plantear una propuesta de mejora para la incorporación de los empresarios informales a la formalidad, los resultados y propuestas importantes fueron: el primer aporte se da al comparar el fenómeno de la informalidad con el ser de la mitología griega llamado Medusa, en cuya cabeza crecen serpientes que representa algo peligroso y amenazante, destacando la complejidad y las diversas facetas del fenómeno de la informalidad en la economía o el trabajo, el segundo aporte es la pirámide de la formalización, en la cual sugiere que para lograr una formalización progresiva es necesario la colaboración de tres actores importantes como son: gobierno, instituciones financieras e instituciones de educación superior, asegurando la creación de un ambiente adecuado que permita la formalización del empresariado, llegando a la conclusión de que la propuesta del microcrédito, no es más que un acompañamiento a las microempresas en estado informal para su posterior pase a la formalización y los compromisos y colaboraciones entre los actores que deberán asumir para una formalización efectiva.

2.1.3. A nivel nacional

Consortio de Investigación Económica y Social CIES (2021), en su proyecto titulado “Perú Debate 2021: propuestas hacia un mejor gobierno”, cuyo objetivo fue

identificar los cambios que ameritan primera atención y el planteamiento de metas prioritarias para llevar adelante una reforma, en donde los principales resultados fueron : el Perú debe manejar una visión en donde priorice condiciones que favorezcan al ciudadano; para ello el estado debe proponer la implementación de políticas que abarquen zonas prioritarias y fortalezcan sus capacidades; para ello, el centro de gobierno formado por la colaboración de las instituciones como son la Presidencia del Consejo de Ministros y el Ministerio de Economía y Finanzas, resulta esencial en esta tarea y para lo cual existen tres áreas clave que deben colaborar entre si para la generación de capacidades, las cuales son: un estado bien organizado y funcional, un entorno económico predecible y equilibrado y un entorno empresarial en el que empresas pequeñas y grandes sean eficientes y tengan la misma capacidad para competir, llegando a la conclusión de que la pandemia reveló tres áreas de atención inmediata y en las que se debe trabajar: educación, salud y empleo.

Gobierno Regional del Callao GRC (2021), como parte de las propuestas del grupo multisectorial para la reactivación económica de la región Callao; cuyo objetivo fue exponer el Plan de Reactivación Económica (PRE) del primer puerto y proponer una serie de acciones, actividades, proyectos y programas, la metodología sugirió una planificación estratégica y concertación multisectorial, los resultados indicaron que las propuestas están orientadas a la reactivación de capacidades productivas y de generación de empleo en el contexto de la crisis sanitaria COVID 19, con proyección a corto plazo durante el IV trimestre del año 2021 al IV trimestre del año 2022; culminando con la aprobación de la matriz del Plan de Reactivación económica del callao.

Loayza (2021), en su investigación titulada “ Causas y Consecuencias de la Informalidad en el Perú”, cuyo objetivo fue: estudiar los determinantes de la informalidad en la realidad peruana, analizando los más importantes, en cuanto a la metodología fue

de carácter analítico y documental, evaluando así la importancia de cada uno de los determinantes de la informalidad, y relacionándolo al caso peruano, determinando la relevancia de los mecanismos propuestos, los resultados obtenidos fueron que los motivos que origina la informalidad son variados sin causa única, dado que es consecuencia de la combinación de servicios públicos ineficientes, existentes en un régimen normativo agobiante y del bajo potencial de monitoreo y desempeño del estado, llegando a la conclusión de que la combinación planteada en los resultados se torne en conflictiva cuando existe un sistema educativo débil o de baja calidad, un crecimiento poblacional rápido y estructuras en las que se exploten recursos naturales.

Espada y Medina (2022), en su investigación titulada: “ Reactivación económica Post Pandemia en el Perú: Una mirada desde las políticas públicas”, cuyo objetivo de la investigación fue analizar estrategias públicas enfocados a encontrar soluciones o nuevas propuestas para rehabilitar la economía del país, realizando una revisión de los antecedentes relacionados al tema y la revisión documentaria de artículos y revisión de estadísticas en páginas como: MEF, INEI entre otros, con la finalidad de tener una clara comprensión de los acontecimientos y hechos importantes a lo largo de la realización de la investigación, dentro de los principales hallazgos se tiene que las empresas tendrán que ajustarse a la nueva situación, en donde todo el sistema tradicional se ha transformado, surgiendo nuevas estrategias que permitan realizar alianzas no solo a nivel local sino también regional y nacional, como conclusión sostienen que las iniciativas del gobierno generan desarrollo productivo y deben trabajarse como estrategias integrales.

Maldonado y Urrea (2010), en su investigación: “Bancarización y acceso a servicios financieros de beneficiarios urbanos del programa familias en acción ”, cuyo objetivo fue aperturar a cada uno de los participantes del programa, cuentas de ahorro con montos bajos que permita el pago de una manera más ágil, y a la vez abren sitio para la

integración de las personas y familias en situación de pobreza al sistema financiero formal, los principales hallazgos evidencian la necesidad oportuna de mejorar el bienestar de los integrantes del programa, no solo bajando los costos de transacción, sino también brindando la posibilidad de aumentar su inclusión en el sistema formal, las conclusiones fueron que se deben diseñar servicios financieros ajustados a las necesidades del grupo poblacional.

Pinchi (2020) en su manuscrito titulado “Gestión pública y creación de empleo formal en propietarios de micro y pequeñas empresas”, se propuso determinar la relación entre la gestión pública y la generación de empleo formal, mediante un estudio correlacional, con la participación de 234 propietarios de micro y pequeños negocios del distrito de amarilis - Huánuco, durante el periodo 2019, utilizó una escala de gestión pública y el instrumento que permitió recoger los datos fue el cuestionario, el análisis inferencial se realizó con la prueba de Chi cuadrada, obteniendo los siguientes resultados : el 82,1% lo conforman 192 propietarios; quienes manifestaron la falta de creación de empleo formal y el 65,4%, representado por 153 propietarios manifestaron nivel bajo en la gestión pública; así mismo, la gestión pública afecta la creación de empleo formal, dado que la gestión pública se relaciona de manera significativa con la creación de empleo formal, con $p \leq 0,034$. Y esta a su vez es incidida de manera significativa por la gestión pública en sus dimensiones gestión estratégica con un $p \leq 0,048$, gestión operativa con un $p \leq 0,010$ y gestión participativa con un $p \leq 0,015$, las conclusiones finales fueron que la gestión pública incide en la creación de empleo formal para los propietarios de las micro y pequeñas empresas.

2.2. Marco epistemológico

Este estudio se enmarcó dentro de un proceso epistemológico orientado al cumplimiento de objetivos, que fueron propuestos con el propósito de generar conocimiento que aborde de manera eficiente la problemática de la informalidad y la bancarización en el distrito de Cajamarca, se optó por plantear una perspectiva epistemológica que permita tanto una exploración objetiva como una comprensión profunda de los fenómenos, lo que se alinea con el paradigma positivista-interpretativo. Bajo esta visión se combina la observación y el análisis de los hechos de la manera como se dan en la realidad, sin manipulación, bajo la interpretación de los significados y contextos sociales.

Bajo el paradigma positivista, se asume que el conocimiento debe ser obtenido a partir de la observación empírica y objetiva de la realidad. En línea con Bunge (2017), se parte de la premisa de que el conocimiento disponible es insuficiente para abordar ciertos problemas, por lo que la investigación se orienta a llenar ese vacío. Siguiendo esta lógica, el estudio busca identificar patrones y relaciones objetivas entre la formalización empresarial y la bancarización en Cajamarca, a través de métodos cuantitativos como encuestas y análisis estadísticos. Este enfoque permite un análisis riguroso y basado en datos verificables, que facilite la comprensión de la magnitud y la distribución de la informalidad y la bancarización en la región.

Por otro lado, el enfoque interpretativo se complementa con el positivismo al permitir una comprensión más profunda y contextualizada de las dinámicas sociales y culturales que influyen en los fenómenos estudiados. Tal como sostiene Mosterín (1999), la racionalidad práctica, que orienta las acciones y decisiones en contextos específicos, se aplica en esta investigación al analizar las percepciones y actitudes de los pequeños empresarios, sobre la formalización y la bancarización. Así, se considera que las

decisiones empresariales no dependen exclusivamente de condiciones económicas o normativas, sino que también están influenciadas por factores socio-culturales.

El uso combinado de estos dos paradigmas (positivismo e interpretativo) se adapta al paradigma positivista-interpretativo, que busca un análisis empírico de los datos cuantitativos, complementado con una comprensión contextual de los factores subjetivos que afectan a los actores sociales. Según Hernández et al. (2014), un enfoque mixto permite integrar tanto los datos numéricos como las percepciones cualitativas, proporcionando una visión integral y más completa de los problemas estudiados.

El método científico constituye la herramienta central de esta investigación, lo que implica la observación, medición, análisis y modificación de hipótesis. Este enfoque permitirá obtener datos cuantitativos objetivos sobre la informalidad empresarial y la bancarización, para proponer soluciones basadas en evidencia empírica. Al mismo tiempo, el análisis cualitativo de los pequeños empresarios permitió comprender los factores subjetivos que influyen en estos procesos, garantizando que las soluciones propuestas estén alineadas con las realidades locales.

A lo largo de la investigación, se empleó un diseño descriptivo y correlacional. Se describieron las características del proceso de formalización en las empresas unipersonales y microempresas de Cajamarca y se analizó la relación entre informalidad y bancarización, utilizando herramientas estadísticas. Simultáneamente, se analizaron los factores socioculturales que limitan la formalización y la bancarización, con el propósito de contar con un panorama más completo y debidamente contextualizado del problema.

En líneas generales, la investigación sigue el paradigma positivista-interpretativo, que permite combinar el análisis cuantitativo y objetivo de la realidad con una interpretación más subjetiva y contextualizada de los fenómenos sociales. De esta manera, se busca generar conocimiento que no solo sea empíricamente verificable, sino también

relevante y aplicable a la realidad de los empresarios y la comunidad de Cajamarca.

2.3. Marco doctrinal

2.3.1. Teorías relacionadas

Teoría de la bancarización

El profesor Muhammad Yunus (1999), también llamado el banquero de los pobres, quien mediante su proyecto demostró cómo el crédito se convirtió en uno de los productos más representativos para los bancos, promoviendo la reducción de la pobreza; precisando que el crédito constituye un derecho humano fundamental, por lo que debe ser accesible para todos, especialmente para las personas en situación de pobreza.

Como parte de sus publicaciones, presentó uno de los preceptos quizás el más importantes de la creación interna del dinero, desde la teoría keynesiana: para que haya disponibilidad de crédito debe haber una demanda derivada de un proyecto productivo, demostrando así la eficacia e importancia del sistema financiero en el cumplimiento de objetivos propuestos, sin dejar de ser un negocio rentable.

El modelo original de Modigliani y Miller (1958) parte del supuesto de mercados eficientes y sin imperfecciones, su aplicación en contextos reales permite identificar cómo la estructura financiera de las empresas pequeñas puede ser optimizada cuando se eliminan ciertas barreras al crédito. En el caso de las microempresas, la informalidad muchas veces impide el acceso a fuentes de financiamiento tradicionales debido a la falta de historial crediticio, garantías formales o estados financieros auditados. Sin embargo, con el avance de las tecnologías financieras, esta brecha se está reduciendo. Plataformas digitales que analizan comportamiento transaccional, pagos móviles o facturación electrónica permiten construir perfiles crediticios alternativos, disminuyendo la asimetría de información y abriendo nuevas oportunidades de financiamiento más justas y personalizadas para los sectores más vulnerables del tejido empresarial.

Además, la postura de estos autores sobre el costo del capital adquiere una nueva relevancia en el entorno actual, donde la inclusión financiera representa un componente esencial del desarrollo económico local. Para las empresas unipersonales, acceder a servicios como microcréditos digitales, seguros, cuentas bancarias sin costos de mantenimiento o billeteras electrónicas no solo significa incorporarse al sistema financiero formal, sino también reducir su dependencia de préstamos informales de alto interés, que muchas veces comprometen la sostenibilidad del negocio. Así, los avances en innovación financiera, entendidos como instrumentos que disminuyen el costo del capital y amplían la base financiera de estas unidades económicas, son fundamentales para promover una bancarización efectiva, acelerar la formalización y fomentar la competitividad del sector microempresarial en economías emergentes como la del Perú.

Enfoque de la reactivación económica

Sin lugar a dudas la crisis sanitaria trajo consigo un impacto negativo y a corto plazo, como es: el desempleo; por lo tanto, aumento de la pobreza; así también efecto en la formación de niños y jóvenes por el abandono inesperado de sus estudios; propiciando más desigualdad; por lo tanto, será necesario desplegar esfuerzos a fin de reactivar la economía no solo en lo económico, sino también en lo social; para ello será necesario establecer políticas que permitan atender a los más vulnerables de una manera inclusiva.

Otra teoría también importante, que permitió comprender el proceso de formalización y su impacto en la reactivación económica es la teoría del capital social, propuesta por Bourdieu (1986) y Putnam (2000). Esta teoría sostiene que las redes de relaciones sociales y las conexiones entre personas y grupos de una comunidad son recursos fundamentales para el éxito y el crecimiento de la economía. En el caso de las microempresas y las empresas unipersonales, la formalización puede facilitar la integración de estas organizaciones en redes de negocios más amplias, donde pueden

acceder a mejores oportunidades comerciales, aprender de otras empresas y fortalecer sus vínculos con proveedores y clientes. La formalización, al permitir que las empresas participen plenamente en la economía formal, favorece la creación de un capital social más robusto, lo que a su vez mejora la competitividad y sostenibilidad de estas empresas. Además, la posibilidad de interactuar con actores económicos formales abre puertas a nuevas oportunidades de financiamiento, formación y colaboración, esenciales para el crecimiento de las microempresas en el contexto de una economía integrada

2.3.2. Teoría de la formalización de empresas

En la actualidad existen muchos países que dedican gran cantidad de recursos para “simplificar” los trámites que se necesita para formalizar a sus empresas, logrando reducir los costos de trámites de formalización generada al inicio de su constitución; sin embargo, estos aún son escasos, pero, incluso en esos casos, los logros son mínimos, tomando en cuenta que las empresas buscan que sus registros sean lo más rápidos y confiables posibles. En esta medida se deben establecer prioridades en el planteamiento de políticas, que permita acelerar la formalización, proporcionando a la vez servicios útiles para los empresarios y sus familiares.

La Teoría del Cambio, propuesta por Lewin (1947), se centra en la dinámica de fuerzas que operan en un sistema social, también permite identificar los actores clave que intervienen en los procesos de formalización. En el caso de las microempresas y empresas unipersonales, estas fuerzas no solo provienen del entorno institucional o económico, sino también de las propias percepciones y experiencias de los emprendedores. La resistencia al cambio puede estar profundamente ligada a factores culturales, como la desconfianza histórica hacia el Estado o el desconocimiento sobre los beneficios concretos de la formalidad. Por ello, la teoría de Lewin puede articularse con estrategias de sensibilización, educación financiera y acompañamiento técnico que, en conjunto,

reduzcan las fuerzas restrictivas internas. Así, la teoría no solo describe el proceso de cambio, sino que ofrece herramientas analíticas para diseñar intervenciones más integrales que acompañen a las microempresas en su transición hacia la formalidad.

Para Hart, la diferenciación entre oportunidades formales e informales de ingreso está caracterizada por el empleo con salario y autoempleo, considerando la variable principal de diferenciación el grado de racionalización del trabajo (Hart, 1973, p.147). Hart en su estudio logró identificar una serie de oportunidades debidamente caracterizadas, que le permiten distinguir los ingresos formales de los informales; digamos que una distinción derivada de la propia de la ley, pero ligada de una forma global a lo que un “respetado ciudadano” considera que es legal.

2.4. Marco conceptual

2.4.1. *Reactivación económica*

Coll (2021) conceptualiza a la reactivación económica como un proceso en el que una economía específica presenta un crecimiento económico, acompañado de ciertas mejoras que son visibles en algunas variables económicas como el empleo o la renta, a la postre de una crisis económica que originó esta situación, dicho de otra manera, se da después de que una economía ha transitado por una crisis profunda, y después comienza a recuperarse, mostrando indicadores de crecimiento, como por ejemplo la tasa de desempleo, el PBI, entre otras.

Dimensiones

Este proceso puede ser lento, no hay un tiempo determinado de duración hasta lograr alcanzar ciertos niveles de recuperación, se pueden presentar algunas características como son: se produce en la economía, presenta crecimiento en la economía, visibles en variables como el empleo o la renta, vale recalcar que no es una de las fases del ciclo económico, como si se tratara de una «recuperación económica»,

reactivación puede presentarse sin obligatoriedad de sujetarse a ese estricto orden exigido por el ciclo, por la reactivación se entiende que la economía comienza a activarse y, por tanto, comienza a recuperar los niveles perdidos durante la recesión.

Creando un concepto más apropiado para poder dimensionar a la variable reactivación económica, se puede decir que esta forma parte del crecimiento económico, en donde se evidencian mejoras observables y en la que se tienen que establecer metas prioritarias, explotando al máximo las capacidades productivas y de empleo y en la que se requiere de capital humano y recursos económicos, estableciendo alianzas estratégicas.

El crecimiento económico hace referencia al incremento continuo de la producción de bienes y servicios de un país, medido principalmente por el incremento del Producto Bruto Interno (PBI) per cápita. Este fenómeno demuestra un incremento en la calidad de vida de la población, impulsada por el aumento en la productividad y la inversión. Según Mankiw (2021), el crecimiento económico es necesario para optimizar el nivel socio-económico, ya que permite generar más empleos, elevar los ingresos y aumentar la inversión en infraestructura y servicios públicos.

Las mejoras observables son los cambios tangibles y medibles en indicadores clave de bienestar económico, como el aumento de la renta, la mejora en la calidad de vida o la disminución de la tasa de desempleo. Estos avances reflejan el éxito de las políticas económicas y las estrategias de desarrollo implementadas en un país o región. Según Feldstein (2020), las mejoras observables son indicadores cruciales para evaluar la efectividad de las políticas macroeconómicas, ya que proporcionan evidencia de su efecto directo en la forma de vida de la población.

Las metas prioritarias son los objetivos estratégicos que orientan la planificación y ejecución de políticas públicas o empresariales, priorizando recursos y acciones hacia áreas que generan mayor impacto. Estas metas permiten focalizar esfuerzos en temas

clave como la inclusión financiera, el desarrollo económico o la formalización empresarial. Según el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD, 2020), la definición de metas claras y prioritarias es fundamental para alcanzar resultados sostenibles, ya que facilita el seguimiento y evaluación del desempeño institucional.

Las capacidades productivas son la cantidad de actividad económica que puede generarse con una estructura productiva determinada, considerando tanto los recursos disponibles como la eficiencia de los procesos. Estas capacidades reflejan el potencial de una economía para crear bienes y servicios de manera sostenible. Según Sachs et al. (2021), las capacidades productivas están estrechamente relacionadas con la inversión en tecnología y la calificación de la fuerza laboral, lo que permite mejorar la competitividad y alcanzar un mayor nivel de desarrollo económico.

Las capacidades ciudadanas son habilidades sociales y conocimientos que hacen que los individuos interactúen activamente con otros y con su entorno. Estas capacidades no solo involucran el conocimiento sobre derechos y responsabilidades, sino también la habilidad para resolver problemas colectivos de forma colaborativa y contribuir con el desarrollo de la comunidad. Según Giddens et al. (2017), las capacidades ciudadanas son esenciales para fortalecer la participación activa en la sociedad y promover una democracia saludable, ya que facilitan la integración de los individuos en actividades comunitarias y en la toma de decisiones colectivas.

El capital humano es el valor económico de las habilidades, conocimientos y capacidades que las personas poseen y que pueden ser utilizados en el ámbito laboral. Este concepto subraya la importancia de invertir en educación, formación y salud para potenciar la productividad y competitividad de los individuos y, en consecuencia, de las empresas y economías. Becker (2019) señala que el capital humano forma parte de los factores más cruciales para el crecimiento económico sostenido, ya que contribuye a la

innovación, a la creación de valor y a la adaptación a nuevas tecnologías.

Los recursos económicos sean materiales e inmateriales son indispensables para cubrir las necesidades internas del proceso productivo, estos recursos incluyen tanto los bienes tangibles como las capacidades intangibles, tales como el conocimiento y la creatividad. Según Barro (2021), los recursos económicos son fundamentales para generar valor y promover el crecimiento económico, ya que permiten que los sistemas productivos operen de manera eficiente y respondan a las demandas del mercado.

Alianzas con entidades, hace referencia a la cooperación y coordinación interinstitucional entre organismos públicos, privados y de la sociedad civil para el logro de objetivos comunes. En el contexto de la bancarización y formalización, las alianzas permiten compartir información, recursos y capacidades, optimizando los procesos de fiscalización, inclusión financiera y promoción del desarrollo. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2021) sostiene que las alianzas interinstitucionales fortalecen la gobernanza, aumentan la eficiencia de las políticas públicas y generan sinergias clave para abordar desafíos complejos.

Indicadores

Incremento de la renta nacional o el PBI, es un indicador que mide el aumento en el valor total de los bienes y servicios producidos por un país en un periodo determinado. Refleja el crecimiento económico y la capacidad de generación de ingresos de una economía. Según Mankiw (2020), el Producto Bruto Interno (PBI) es una de las métricas más utilizadas para evaluar el desempeño económico de una nación y su impacto en el bienestar de los ciudadanos.

Visión de crecimiento y desarrollo, hace referencia a la perspectiva estratégica que adoptan gobiernos o instituciones para orientar su accionar hacia el progreso económico, social y sostenible. Incluye metas estructurales que buscan reducir desigualdades, aumentar la productividad y mejorar la calidad de vida. Según Todaro y Smith (2020), el desarrollo debe

incluir tanto el crecimiento económico como el avance en salud, educación y oportunidades equitativas.

La variable renta, se refiere a la cantidad de ingresos generados por los factores de producción (trabajo, capital, tierra) y distribuidos entre los miembros de una sociedad. Esta variable permite analizar la distribución del ingreso y su impacto en el consumo y la inversión. Según Krugman y Wells (2021), estudiar la renta es clave para entender las dinámicas económicas y sociales dentro de un país.

Tasa de desempleo, representa el porcentaje de la población económicamente activa que se encuentra sin empleo, pero disponible y en búsqueda activa de trabajo. Es uno de los principales referentes para medir la salud del mercado laboral. La Organización Internacional del Trabajo (OIT, 2021) señala que una alta tasa de desempleo impacta negativamente en el crecimiento económico y la cohesión social.

Habilidades sociales, son competencias interpersonales que permiten a los individuos interactuar de manera efectiva en contextos laborales y sociales, como la comunicación, la empatía, el trabajo en equipo o la resolución de conflictos. Según Goleman (2018), las habilidades sociales son un componente clave de la inteligencia emocional y están directamente relacionadas con el desempeño profesional y la empleabilidad.

Capacidades ciudadanas, se refiere al conjunto de conocimientos, actitudes y habilidades que permiten a las personas ejercer una participación activa, informada y responsable en la vida cívica y democrática. Para Sen (2000), el desarrollo humano se logra cuando las personas cuentan con las capacidades necesarias para tomar decisiones autónomas que impacten en su entorno.

Objetivos a corto y largo plazo, son metas formuladas en diferentes horizontes de tiempo. Los objetivos a corto plazo se centran en resultados inmediatos y operativos, mientras que los de largo plazo tienen una visión estratégica y estructural. Según Drucker (2007), la planificación por objetivos es esencial para la gestión eficiente de organizaciones y políticas públicas.

Las acciones, actividades, proyectos, programas, reflejan los diferentes niveles operativos de una intervención. Las *acciones* son pasos concretos; las *actividades* son tareas organizadas; los *proyectos* agrupan actividades con un objetivo común y duración definida; y los *programas* son conjuntos de proyectos alineados a metas mayores. Según Kerzner (2021), esta jerarquización es fundamental para una gestión orientada a resultados.

Nivel de actividad, hace referencia a la intensidad o frecuencia con la que se ejecutan procesos productivos o económicos. Este indicador se usa para evaluar el dinamismo económico, el uso de la capacidad instalada y la generación de empleo. De acuerdo con Samuelson y Nordhaus (2019), el nivel de actividad está directamente vinculado al ciclo económico.

Habilidades para ser contratado, alude al conjunto de competencias técnicas, personales y sociales que incrementan la empleabilidad de una persona. Estas habilidades incluyen desde conocimientos específicos hasta destrezas blandas como liderazgo y adaptabilidad. Según la OCDE (2021), mejorar la empleabilidad requiere una educación de calidad y formación continua.

Valor de las habilidades, mide la contribución económica y productiva de las competencias que posee un individuo, especialmente en relación al ingreso que puede generar. Según Becker (1993), este concepto forma parte del capital humano, que influye directamente en la productividad y competitividad de los trabajadores.

Los recursos físicos, tecnológicos y medios materiales, hacen referencia a los insumos necesarios para ejecutar procesos organizacionales o productivos, en donde, los recursos físicos lo conforman : la infraestructura, maquinaria, mobiliario (Porter, 2008), los recursos tecnológicos son: los equipos y software utilizados para optimizar procesos (Castells, 2010), y por último los medios materiales lo conforman: Los insumos, materiales y suministros requeridos para el funcionamiento diario (Kerzner, 2021).

Conjunto de unidades organizativas, alude a las diferentes áreas o departamentos que conforman una organización y que trabajan articuladamente para lograr objetivos comunes.

Mintzberg (2009) destaca que la estructura organizacional define los flujos de información, las jerarquías y la distribución de responsabilidades.

Inversión extranjera, es el capital proveniente del exterior que se invierte en una economía nacional, ya sea en forma de inversión directa (como fábricas o subsidiarias) o inversión de cartera (acciones, bonos). Según UNCTAD (2021), este indicador refleja la apertura y atractivo de un país para los mercados internacionales y es clave para el desarrollo económico.

Colocación de capitales, hace referencia al destino o inversión de fondos en proyectos, empresas o instrumentos financieros, tanto nacionales como internacionales. Se relaciona con la toma de decisiones estratégicas en la asignación de recursos financieros. Según Mishkin y Eakins (2018), una buena colocación de capital contribuye a la eficiencia del mercado financiero y al crecimiento económico sostenible.

2.4.2. *Formalización de las empresas*

De acuerdo a lo manifestado por la OIT (2018) manifiesta que la formalización es considerada como un parámetro dentro del cual se fijan acciones estándar dentro de las organizaciones. El comportamiento se puede hacer formal según el puesto de trabajo.

La formalización consiste en que las empresas ingresen a la economía formal, los elementos necesarios para fomentar la formalización empresarial son: sensibilización y desarrollo de la capacidad, en donde se familiariza a las partes involucradas con conceptualizaciones y buenas prácticas sobre para la formalización, sugiriendo una vista general de cómo formalizar a las empresas y socializar los principios rectores de las estrategias de formalización empresarial, agilizar el registro de las empresas, la concesión de licencias y el cumplimiento por parte de las autoridades nacionales, provinciales y municipales, acceso a la seguridad social, incremento de la cobertura, simplificar el registro y el funcionamiento de la empresa; así como facilitar el acceso a los mercados, , a efectos de incentivar la formalización, mejorar la productividad de las empresas,

mediante la mejora empresarial y la inclusión financiera y el cumplimiento del ordenamiento jurídico vigente, entre otras cosas en materia de impuestos, cotizaciones a la seguridad social y legislación laboral.

Arruñada (2010) manifiesta que la formalización es parte de un proceso normal, de mucho valor productivo, que no solo genera costos, sino que también brinda servicios de gran valor, tanto para el sector público como privado. Si ligamos la formalización a los servicios privados, reduce los costos de transacción y que a futuro afectarían las relaciones empresariales con otras empresas; y en lo que corresponde a los servicios públicos, facilitan las relaciones futuras entre la administración y las empresas.

Dimensiones

La sensibilización y desarrollo de la capacidad, abarca los procesos mediante los cuales se promueve una mayor conciencia sobre la importancia del cumplimiento normativo y se fortalecen las habilidades, conocimientos y recursos necesarios para lograr objetivos institucionales en contextos cambiantes. La sensibilización implica un cambio en la actitud hacia la legalidad, mientras que el desarrollo de capacidades busca empoderar a individuos y organizaciones para una participación efectiva y sostenida en la formalidad (Cano, 2021; PNUD, 2020).

El registro de las empresas y concesión de licencias, se refiere al conjunto de procedimientos que permiten a una empresa incorporarse legalmente a la economía formal. Involucra desde la revisión de las normas y reglamentos aplicables, hasta el uso de sistemas electrónicos y la mejora de la coordinación administrativa para disminuir tiempos, costos y trámites innecesarios. Esta dimensión facilita el acceso formal al mercado y promueve el cumplimiento legal desde el inicio de actividades empresariales (Ministerio de Producción del Perú, 2019; World Bank, 2020).

El acceso a la seguridad social, hace alusión al derecho de las personas a recibir protección social frente a riesgos como enfermedad, maternidad, invalidez, vejez o desempleo. Esta dimensión garantiza que los ciudadanos, en especial aquellos en el sector informal, puedan acceder a servicios que brinden bienestar y seguridad económica (OIT, 2021).

El incremento de la cobertura de seguridad social, se centra en la expansión efectiva del número de personas que tienen acceso a los sistemas de seguridad social. Implica implementar mecanismos de inclusión que permitan integrar a los sectores excluidos o vulnerables, fortaleciendo el alcance del sistema de protección social (OECD, 2021).

El acceso a los mercados, se refiere a la posibilidad de las empresas, especialmente las micro y pequeñas, de participar en mercados competitivos, tanto locales como internacionales. Involucra condiciones equitativas de comercialización que permiten la sostenibilidad económica y el crecimiento empresarial (CEPAL, 2019).

Los servicios valiosos, consiste en la provisión de servicios oportunos, eficientes y relevantes para las necesidades reales e inmediatas de la población. Esta dimensión evalúa la capacidad del sistema (público o privado) de responder adecuadamente a demandas sociales prioritarias (Sánchez y García, 2017).

La productividad de las empresas, es la capacidad de una empresa para generar valor utilizando eficientemente sus recursos. Una mayor productividad permite ofrecer productos y servicios de mejor calidad, a menor costo, fortaleciendo la competitividad empresarial (López, 2018).

El Cumplimiento del ordenamiento jurídico, hace referencia al respeto, aplicación y vigilancia del marco legal vigente en todos los niveles de la actividad empresarial. Incluye tanto las normas generales (tributarias, laborales, sanitarias) como las específicas de cada sector económico (Ferrer, 2017).

Indicadores

En el proceso de formalización empresarial, uno de los primeros componentes clave es el fortalecimiento institucional a través de la cultura normativa, entendida como el nivel de aceptación, respeto y cumplimiento de la normativa legal por parte de ciudadanos, instituciones y empresas (Cano, 2021). Esto se complementa con el cumplimiento de objetivos, que mide hasta qué punto las entidades alcanzan sus metas relacionadas con la simplificación y promoción de la legalidad (PNUD, 2020). Para facilitar este proceso, se requiere una revisión de normas y reglamentos, es decir, un análisis y actualización constante de los marcos normativos que regulan el funcionamiento empresarial (Ministerio de Producción del Perú, 2019), y la implementación de un sistema de registro electrónico que agilice la inscripción empresarial mediante plataformas digitales (World Bank, 2020). La coordinación administrativa, como articulación efectiva entre instituciones públicas, es fundamental para que los trámites sean fluidos (MINCETUR, 2018), así como la disminución de tiempos en el registro y en la concesión de licencias, que implica acelerar ambos procesos y hacerlos más eficientes (World Bank, 2020; MINCETUR, 2018). También se busca la reducción de trámites, eliminando pasos innecesarios (World Bank, 2020), y la reducción de barreras regulatorias, es decir, la eliminación de obstáculos legales que limitan la entrada al mercado formal (CEPAL, 2019). Otras acciones complementarias son la disminución de observaciones durante los procesos de inspección (Ministerio de

Producción del Perú, 2019), la disminución de actividades y tareas para simplificar las gestiones (World Bank, 2020), y la reducción de los costos de formalización, que representan los gastos asumidos por los emprendedores para integrarse al marco legal (World Bank, 2020). Asimismo, se consideran los requisitos empresariales mínimos exigidos por la ley (Ministerio de Producción del Perú, 2019), la contratación y aseguramiento de mano de obra mediante vínculos legales y acceso al sistema de seguridad social (Mankiw, 2021), y la obtención de licencias de funcionamiento, documentos oficiales necesarios para operar legalmente (MINCETUR, 2018).

En cuanto al acceso a derechos básicos, se destaca el rol de la seguridad social, evaluado mediante indicadores como la cobertura, que mide el porcentaje de población protegida por el sistema (OIT, 2021); las condiciones, que reflejan la calidad de los servicios prestados (OIT, 2021); la asequibilidad, es decir, si los costos para acceder a estos servicios son razonables (OIT, 2021); y la participación e información, que indica qué tanto la población está involucrada y conoce sus derechos dentro del sistema de protección (OIT, 2021). A esto se suma el acceso físico, referido a la disponibilidad geográfica de estos servicios, especialmente en zonas rurales o alejadas (OIT, 2021). Además, se evalúa el número de beneficiarios de los servicios, es decir, cuántas personas efectivamente acceden a las prestaciones ofrecidas por el sistema (OECD, 2021). Estos indicadores permiten identificar brechas y diseñar estrategias más inclusivas, asegurando que todos los ciudadanos, especialmente aquellos provenientes del sector informal, estén debidamente protegidos ante riesgos sociales.

Finalmente, la sostenibilidad empresarial y su integración al entorno económico se refleja en indicadores clave. Uno de ellos es la comercialización de productos y servicios, que mide la capacidad de las empresas para posicionar sus bienes en el mercado

(CEPAL, 2019). Esto se conecta con la satisfacción de necesidades inmediatas, que refleja si los servicios brindados responden adecuadamente a las demandas urgentes de la población (Sánchez y García, 2017). La economicidad de recursos se refiere al uso eficiente y racional de los insumos en los procesos productivos (López, 2018), lo que incide directamente en la competitividad. Además, el cumplimiento del ordenamiento jurídico se evalúa mediante la aplicación de normas vigentes, que establecen el marco legal general (Ferrer, 2017); normas sanitarias, que garantizan condiciones de salud pública (Ferrer, 2017); reglamentos técnicos, que regulan los productos y procesos productivos (Ferrer, 2017); y disposiciones ambientales, que aseguran el respeto al entorno ecológico (Ferrer, 2017). También se consideran las normas propias del sector, que regulan actividades específicas (Ferrer, 2017), así como la inscripción en el RUC, un requisito tributario para operar formalmente (SUNAT, Perú), y la declaración y pago de impuestos, que implica cumplir con las obligaciones fiscales ante el Estado (SUNAT, Perú). Estos indicadores permiten verificar el grado de formalización legal y fiscal de una empresa, condición indispensable para su permanencia y crecimiento dentro del sistema económico formal.

2.4.3. *Informalidad*

Posada (2007) manifiesta que la informalidad abarca aquellas actividades productivas que no cumplen con las regulaciones emitidas por el estado, en el ámbito económico, sanitario o ambiental y que debiendo sujetarse a ellas no lo hace. El no cumplimiento de las regulaciones puede darse de manera total o parcial, a su vez incluye actividades desarrolladas a manera personal o empresarial.

(Loayza, 2021) refiere que algunos países podrían utilizar algunos indicadores para medir la actividad informal y el empleo informal de una manera general, cada indicador maneja sus propias restricciones conceptuales y estadísticas, pero en conjunto

brindan un alcance sólido del tema.

2.4.4. Nivel de bancarización de las empresas

La RAE define a la bancarización como “Acción y efecto de bancarizar” y hace alusión a la actividad de “Desarrollar las actividades sociales y económicas de manera creciente a través de la banca” RAE (2014)

La bancarización es el grado y nivel en que se usan los productos y servicios financieros, que una población realiza en el contexto de la economía, para medir el grado de bancarización se puede expresar como la influencia e impacto que el sistema financiero tiene dentro de la economía, y muestra también el nivel de progreso del sistema financiero en un país determinado. (Pedrosa, 2016)

Por bancarización se formalizan todas las operaciones comerciales y se canalizan haciendo uso de medios de pago establecidos por ley, que permiten verificar el origen y el destino y a su vez permite que el gobierno pueda realizar sus actividades fiscalizadoras luchando contra la evasión tributaria, el lavado de activos y otros delitos. (Sunat.gob.pe, 2011).

Dimensiones

La norma legal en el contexto de la bancarización es el conjunto de disposiciones jurídicas que regulan la creación, funcionamiento y supervisión de las entidades financieras y los servicios que estas ofrecen. Establece las condiciones bajo las cuales las personas naturales y jurídicas deben interactuar con el sistema bancario formal, garantizando la legalidad, seguridad y transparencia de las operaciones financieras. Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú (SBS, 2021), estas normas buscan fortalecer la confianza en el sistema financiero y promover la inclusión financiera formal de todos los sectores sociales.

Las actividades sociales y económicas comprenden todas aquellas acciones que permiten la producción, distribución y consumo de bienes y servicios, generando valor económico dentro de una sociedad. Estas actividades también cumplen un rol social, ya que crean empleo, reducen desigualdades y elevan el nivel de vida. Stiglitz y Rosengard (2020) señalan que el desarrollo económico sostenible solo es posible cuando existe una interacción armónica entre los factores económicos y sociales, apoyada por un sistema financiero accesible y funcional.

Utilización de productos y servicios bancarios, esta dimensión hace referencia al acceso y uso efectivo de instrumentos financieros como cuentas de ahorro, tarjetas de débito y crédito, transferencias electrónicas, préstamos y seguros. Una mayor utilización de estos servicios indica una integración real al sistema financiero. De acuerdo con Beck et al. (2021), el uso continuo y diversificado de productos financieros fomenta el ahorro, la inversión y el crecimiento económico, al tiempo que fortalece la estabilidad financiera de los hogares y empresas.

La intensidad de la red bancaria se refiere al grado de penetración del sistema financiero dentro de una sociedad, es decir, qué tan frecuentemente son utilizados los servicios bancarios. Por su parte, la *incidencia* alude al impacto real que tiene la red de instituciones financieras en facilitar el acceso y uso de servicios financieros, especialmente en regiones con menor cobertura. Según Sarma (2020) y Ghosh (2021), una red bancaria amplia y activa impulsa el desarrollo económico local, promueve la inclusión y fortalece la resiliencia financiera de los territorios.

La formalización de operaciones implica registrar y declarar legalmente todas las transacciones económicas a través de canales financieros regulados. Esto permite a las empresas operar dentro del marco legal, acceder a financiamiento y participar en

programas estatales. La Porta et al. (2020) afirman que formalizar operaciones es clave para mejorar la productividad y competitividad de las empresas, así como para ampliar la base tributaria del país.

Canalización a través de medio legales, indica el uso obligatorio de instrumentos financieros formales, como cuentas bancarias y transferencias electrónicas, para la realización de operaciones comerciales y empresariales. Schneider y Enste (2020) explican que canalizar el dinero por vías legales previene el lavado de activos, reduce la informalidad y promueve la transparencia del mercado financiero, además de fortalecer la capacidad de fiscalización del Estado.

La identificación del origen y destino de los fondos, hace referencia a la trazabilidad de los fondos financieros, es decir, a la capacidad de conocer de dónde provienen los recursos económicos y a dónde se dirigen. Es fundamental para garantizar la legalidad de las operaciones y prevenir delitos financieros. Según Zohar (2021), este proceso promueve la confianza en el sistema financiero y permite una mejor fiscalización tributaria, ya que las transacciones ilegales o sospechosas pueden ser detectadas más fácilmente.

Las facultades de fiscalización, se refieren al conjunto de atribuciones legales que poseen los organismos de control para supervisar, investigar, verificar y sancionar el cumplimiento de las obligaciones fiscales y financieras de los contribuyentes. Esto incluye inspecciones, auditorías, cruce de información bancaria y control del uso del dinero. Avi-Yonah (2020) resalta que una fiscalización sólida y transparente es esencial para garantizar la equidad tributaria, reducir la evasión fiscal y fortalecer el Estado de derecho en las economías formales.

Indicadores

La normativa agrupa las leyes, reglamentos y disposiciones emitidas por las autoridades competentes que regulan la actividad bancaria y financiera. Esta normativa establece los derechos, deberes y procedimientos tanto de las entidades financieras como de los usuarios. Según la SBS (2021), su objetivo es asegurar la transparencia, eficiencia y sostenibilidad del sistema financiero, así como prevenir el lavado de activos y otros delitos financieros.

El tipo de transacciones se refiere a las distintas operaciones que pueden realizarse dentro del sistema financiero, tales como depósitos, transferencias, pagos, préstamos y compras. Su análisis permite determinar el nivel de integración financiera de los usuarios. Según Zohar (2021), categorizar los tipos de transacciones facilita la supervisión del flujo económico y contribuye a la prevención de actividades ilícitas.

Los tipos de productos y servicios bancarios, incluyen instrumentos como cuentas corrientes, cuentas de ahorro, tarjetas, créditos, seguros, leasing y productos de inversión. La disponibilidad y uso de estos servicios reflejan el grado de sofisticación del sistema bancario. Beck et al. (2021) destacan que una mayor variedad de productos mejora la inclusión financiera y la capacidad de adaptación del sistema bancario a las distintas necesidades del mercado.

La intensidad de la red bancaria, alude al nivel de utilización de los servicios bancarios por parte de la población, medido por el número de operaciones por persona o empresa. Sarma (2020) indica que este indicador muestra qué tan profundamente están insertos los servicios financieros en la sociedad y cuánto influyen en su desarrollo económico.

La incidencia de la red bancaria, evalúa el impacto directo que tienen las entidades bancarias sobre el acceso al crédito, el ahorro y el desarrollo local. Ghosh (2021) resalta que una red bancaria con alta incidencia mejora la distribución de recursos y reduce las brechas económicas entre regiones.

Las entidades financieras de reconocida solvencia, hace referencia a instituciones bancarias con alta calificación crediticia, solidez patrimonial y buen historial de cumplimiento regulatorio. Klingebiel (2021) subraya que la participación de entidades solventes en el sistema financiero aumenta la confianza del público y garantiza la estabilidad del sector.

La legalización de las operaciones económicas, consiste en formalizar las transacciones comerciales a través de medios bancarios, permitiendo su registro, control y fiscalización. La Porta et al. (2020) afirman que este proceso es crucial para reducir la informalidad, fortalecer la base tributaria y facilitar el acceso al financiamiento.

Los medios financieros, son los instrumentos y canales a través de los cuales se ejecutan las operaciones financieras, como bancos, cooperativas, billeteras digitales y plataformas electrónicas. Schneider y Enste (2020) destacan que el uso de medios formales garantiza la trazabilidad y legalidad de las operaciones.

Las operaciones comerciales normales, comprenden las transacciones recurrentes y legítimas propias de la actividad empresarial, como compras, ventas, cobros y pagos. Estas operaciones deben estar registradas dentro del sistema financiero para garantizar su legalidad y control. Zohar (2021) indica que normalizar estas actividades previene fraudes y refuerza el cumplimiento fiscal.

Las emisiones de deuda, consiste en la colocación de instrumentos financieros (como bonos) para captar recursos de inversionistas. Este mecanismo permite financiar proyectos empresariales o estatales. Según Klingebiel (2021), la emisión de deuda bien regulada fomenta el crecimiento económico y fortalece el mercado de capitales.

Las emisiones de obligaciones, se refiere a los títulos emitidos por empresas para obtener financiamiento con un compromiso de pago futuro, generalmente con intereses. Estas emisiones son indicativas de un sistema financiero desarrollado. Beck et al. (2021) señalan que las obligaciones son una herramienta clave para diversificar las fuentes de financiamiento.

La venta de activos fijos, incluye la transferencia de bienes como inmuebles, maquinaria y equipos que forman parte del capital empresarial. Esta transacción debe realizarse bajo condiciones legales y documentadas para garantizar la transparencia. Zohar (2021) sostiene que registrar correctamente la venta de activos ayuda a evitar evasión fiscal y malas prácticas contables.

La venta de acciones, implica la transferencia parcial o total de la propiedad de una empresa a través de la venta de participaciones. Esta operación permite atraer inversión y ampliar capital. La Porta et al. (2020) afirman que un mercado de acciones transparente y regulado impulsa la formalización y el desarrollo corporativo.

Otras transacciones, engloba operaciones financieras no convencionales, pero legalmente válidas, como fusiones, adquisiciones, canjes, dividendos, entre otros. Según Zohar (2021), estas transacciones también deben canalizarse por medios formales para evitar inconsistencias contables o evasión tributaria.

La inspección, investigación y control del cumplimiento de obligaciones tributarias, se relaciona con el rol fiscalizador del Estado para garantizar que los contribuyentes cumplan con el pago de tributos y la normativa vigente. Avi-Yonah (2020) afirma que estas funciones son esenciales para mantener el orden fiscal, prevenir la evasión y promover la equidad tributaria.

2.5. Definición de términos básicos

Capacidades de empleo: son las habilidades que tiene la persona para acceder a un empleo.

Costes de transacción: los costos de transacción son aquellos en que el empresario incurre para la formalización de su negocio.

Destino atractivo para la inversión extranjera: constituye el lugar de interés para los inversionistas, que colocarán sus capitales de largo plazo.

Formalización de las empresas: la formalización permite a las empresas ingresar a la economía formal, específicamente la formalización consiste en la sensibilización y desarrollo de la capacidad, registro de las empresas, concesión de licencias, acceso a la seguridad social, incremento de la cobertura, acceso a los mercados y servicios valiosos, mejorar la productividad de las empresas, cumplimiento obligatorio del ordenamiento jurídico vigente.

Herramientas: son aquellos recursos físicos y tecnológicos que posee una empresa para emprender.

La entrada: es la formalidad ligada con la existencia de la empresa, que incluye los requisitos de registros empresariales (Registro Mercantil, RUT y NIT).

Medidas adoptadas: son las soluciones o propuestas económicas para una mejor gestión dentro de un sistema.

Producción y comercialización: es también considerada formalización, pero orientada a los procesos de producción y comercialización de bienes y servicios, basadas en normas sanitarias, reglamentos técnicos, disposiciones ambientales y normas propias del sector en el que opera la empresa.

Reforma: Consiste en el cambio planificado que se da en un estado por un propósito de obtener utilidad y por conveniencia como parte de un sistema y que incluye acciones, actividades, proyectos y programas.

Simplificar el cumplimiento: amerita reducir los trámites de los procesos, y reducir las barreras normativas.

Simplificar el registro: consiste en hacer viable el registro de tal manera que disminuyan las observaciones realizadas por los registradores.

Simplificar el funcionamiento de la empresa: consiste en reducir lo más posible las diferentes actividades y tareas, sin dejar de lado la eficiencia, eficacia y productividad y a su vez añade valor al cliente.

Tejido empresarial: son agrupaciones de unidades organizativas con permanencia en un mismo territorio que producen bienes y servicios.

Tributaria: Se refiere a la inscripción, declaración y pago de impuestos ante la Superintendencia de Administración Tributaria.

Visión de crecimiento y desarrollo: es un proceso mediante el cual el ciudadano se propone alcanzar sus objetivos empresariales, que les permita crecer y desarrollarse en mediano y largo plazo.

CAPÍTULO III

PLANTEAMIENTO DE LA HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1. Hipótesis

3.1.1. *Hipótesis general*

La reactivación económica y la formalización de las empresas unipersonales y microempresas contribuyen con la mejora del nivel de bancarización en el distrito de Cajamarca.

3.1.2. *Hipótesis específicas*

Idea a defender 1: El proceso de formalización de las empresas unipersonales y microempresas en el distrito de Cajamarca, es lento.

Idea a defender 2: Los factores que limitan la bancarización en las empresas unipersonales y microempresas en el distrito de Cajamarca son: la cultura normativa de los empresarios, barreras regulatorias, satisfacción de necesidades inmediatas y la informalidad.

H1: La relación de asociación entre la formalización y bancarización de las empresas unipersonales en el distrito de Cajamarca es positiva media.

3.2. Variables

3.2.1. *Variable X: Independiente*

La reactivación

3.2.2. *Variable Y: Dependiente*

El nivel de bancarización de las empresas

3.2.3. *Variable Z: Dependiente*

La formalización

3.3. Operacionalización de los componentes de las hipótesis

Tabla 1

Matriz de operacionalización de los componentes de la hipótesis

VARIABLES	DEFINICIÓN DE VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTO	RESUMEN METODOLÓGICO
Variable Z: La formalización	La formalización de empresas es un proceso normal, productivo, que no solo genera costos, sino que también brinda servicios de gran valor, tanto privados como públicos. La formalización ligados a los servicios privados, reduce los costos de transacción que afectan a las empresas en sus relaciones futuras con otras empresas; y en lo que respecta a los servicios públicos, facilitan las relaciones futuras entre la administración y las empresas. Arruñada (2010)	Sensibilización y desarrollo de la capacidad	Cultura normativa	- Cuestionario -Ficha de revisión documental	Tipo de investigación: Investigación aplicada
		Registro de las empresas y concesión de licencias	Cumplimiento de objetivos		Diseño de la investigación: No experimental
			Revisión de normas y reglamentos		Corte o temporalidad: Transversal
			Sistema de registro electrónico		Enfoque de la investigación: Mixta
			coordinación administrativa		
			Disminuir tiempos en el registro		
			Disminuir tiempos en la concesión		
			Reducción de trámites		
			Reducción de barreras regulatorias		
			Disminución de observaciones		
			Disminuir actividades y tareas		Nivel de la investigación: Descriptiva - Correlacional – Con propuesta Métodos: Método deductivo-inductivo/ método analítico sintético / método histórico
			Los costos de formalización		
			Requisitos empresariales		
			Contratación y aseguramiento de mano de obra		Población: La población objeto de estudio estará conformada por las empresas unipersonales y microempresas del distrito de Cajamarca; sin embargo, considerando que existen negocios informales que no están registrados en la Superintendencia Nacional de
			Licencias de funcionamiento		
		Acceso a la seguridad social	Cobertura, condiciones, asequibilidad, participación e información, y acceso físico		

VARIABLES	DEFINICIÓN DE VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTO	RESUMEN METODOLÓGICO
		Incremento de la cobertura de seguridad social:	Beneficiarios de los servicios		Administración Tributaria, la población se delimitará considerando a dichos negocios
					Muestra Se aplicó un muestreo no probabilístico por conveniencia.
		Acceso a los mercados	Comercialización de productos y servicios		Unidad de análisis: Está constituido por las empresas unipersonales y microempresas del distrito de Cajamarca, y aquellos negocios informales no registrados en la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria, que constituyen la parte más vulnerable de las empresas del Perú, períodos 2017 al 2022
		Servicios valiosos:	Satisfacción de necesidades inmediatas		
		Productividad de las empresas	Economicidad de recursos		
		Cumplimiento del ordenamiento jurídico	Normas vigentes		
			Normas sanitarias		
			Reglamentos técnicos		
			Disposiciones ambientales		
			Normas propias del sector		
			Inscripción en el RUC		
			Declaración y pago de impuestos		
Variable Y: Nivel de bancarización de las empresas	La bancarización es el grado y nivel en que se usan los productos y servicios financieros, que una población realiza en el contexto de la	Norma Legal	Normativa Legal	-	
		Actividades sociales y económicas.	Tipo de transacciones	Cuestionario	
		Utilizar productos y servicios bancarios.	Tipos de productos y servicios bancarios	-Ficha de revisión documental	

VARIABLES	DEFINICIÓN DE VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTO	RESUMEN METODOLÓGICO
	economía, para medir el grado de bancarización se puede expresar como la influencia e impacto que el sistema financiero tiene dentro de la economía, y muestra también el nivel de progreso del sistema financiero en un país determinado. (Pedrosa, 2016)	Intensidad e incidencia de la red bancaria.	Intensidad de la red bancaria Incidencia de la red bancaria		
		Progreso del sistema financiero:	Entidades financieras de reconocida solvencia.		
		Formalizar todas las operaciones	Legalización de las operaciones económicas.		
		Canalización a través de medios legales	Medios financieros		
		Identificación de su origen y destino	operaciones comerciales normales		
			Emisiones de deuda		
			Emisiones de obligaciones		
			Venta de activos fijos		
			Venta de acciones		
			Otras transacciones		
		Facultades de fiscalización	Inspección, investigación y el control del cumplimiento de obligaciones tributarias		
Variable X: La reactivación	Conceptualiza a la reactivación económica como un proceso en el que una economía específica presenta un crecimiento económico, acompañado de	Crecimiento económico:	Incremento de la renta nacional o el PBI	Cuestionario Ficha de revisión documental	
			Visión de crecimiento y desarrollo		
		Mejoras observables:	Variable renta Tasa de desempleo Habilidades sociales		

VARIABLES	DEFINICIÓN DE VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTO	RESUMEN METODOLÓGICO
	ciertas mejoras que son visibles en algunas variables económicas como el empleo o la renta, a la postre de una crisis económica que originó esta situación. Coll (2021)		Capacidades ciudadanas		
			Objetivos a corto y largo plazo.		
		Metas prioritarias	Acciones		
			Actividades		
			Proyectos		
			Programas		
		Capacidades productivas y de empleo	Nivel de actividad		
			Habilidades para ser contratado.		
		Capital Humano:	Valor de las habilidades		
		Recursos económicos:	Recursos físicos		
			Recursos tecnológicos		
			Medio materiales		
		Alianzas con entidades	Conjunto de unidades organizativas		
			Inversión extranjera		
			Colocación de capitales		

CAPÍTULO IV

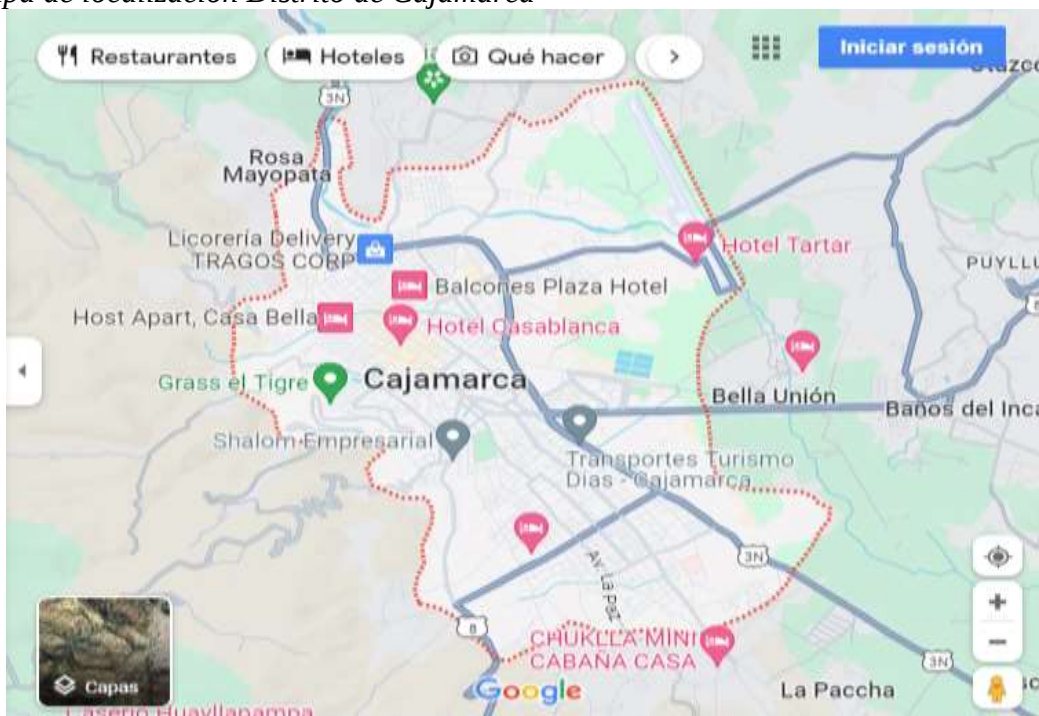
MARCO METODOLÓGICO

4.1. Ubicación geográfica

El distrito de Cajamarca forma parte de los 127 distritos de la provincia de Cajamarca, que se encuentra ubicada en el departamento de Cajamarca, bajo la gestión del Gobierno Regional de Cajamarca, en la parte norte del Perú.

Figura 1

Mapa de localización Distrito de Cajamarca



Nota: El distrito de Cajamarca se encuentra en el norte del Perú, dentro de la región de Cajamarca. Está ubicado a aproximadamente 2750 msnm y a 856 km de Lima. Este mapa muestra su ubicación geográfica en relación con las principales vías de acceso y distritos cercanos.

4.2. Diseño de investigación

Muñoz (2011) indica que “en la investigación aplicada llamada también fundamental, tecnológica, investigación práctica o investigación empírica; en donde se aplican todos los conocimientos que se extraen de la investigación pura para resolver

problemas para el avance de la sociedad”. Por lo tanto, este estudio científico se muestra como una investigación aplicada, dado que busca analizar cómo la reactivación económica y la formalización de las empresas unipersonales y microempresas en el distrito de Cajamarca pueden contribuir a mejorar el nivel de bancarización en dicho territorio durante el período 2017-2022. Esta investigación se orienta a generar soluciones prácticas que beneficien a los sectores productivos locales, utilizando los resultados obtenidos para proponer un plan de reactivación que impulse la mejora de los servicios financieros y la integración de las microempresas y emprendedores en el sistema bancario.

Creswell (2018) señala que “la investigación no experimental se lleva a cabo cuando el investigador no manipula las variables de manera intensional, sino las observa tal como ocurren en su contexto natural, permitiendo un análisis detallado y una interpretación profunda de los fenómenos”. En concordancia con esta definición, el diseño de este estudio es no experimental, ya que se ha observado el fenómeno de la informalidad en el distrito de Cajamarca y sus efectos en la bancarización sin intervenir ni modificar las condiciones del entorno o los datos relacionados. El objetivo ha sido realizar una observación fiel de la situación tal como se da en la realidad, para luego analizar la información recogida y establecer conclusiones, garantizando la objetividad y la validez del estudio.

Según Hernández et al. (2014), “los estudios transversales recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado”. En este sentido, la presente investigación adopta un diseño transversal, al analizar el fenómeno de la informalidad en el distrito de Cajamarca con base en datos recopilados correspondientes a los años comprendidos entre el 2017 al 2022, pero en un solo momento y sin realizar seguimiento a las mismas

unidades en el tiempo. Este diseño permite observar y analizar el fenómeno, ofreciendo una visión general del estado de la informalidad y la bancarización durante el período considerado, sin pretender identificar procesos de cambio individual ni establecer relaciones causales directas a lo largo del tiempo.

Para mayor precisión, la investigación es de corte transversal, manteniendo como constante la población objetivo: las microempresas y empresas unipersonales. Este diseño permite realizar comparaciones entre los diferentes momentos analizados, brindando una “fotografía” representativa de cada periodo en relación con los niveles de formalización. Por lo que este diseño responde a la necesidad de obtener una comprensión general del estado de la reactivación económica y la formalización empresarial en un contexto determinado.

Creswell y Plano Clark (2018) definen el enfoque cuantitativo como un enfoque que se centra en la recolección y el análisis de datos numéricos, con el objetivo de probar teorías, medir variables y establecer relaciones o patrones entre ellas. Por ello la presente investigación adopta un enfoque cuantitativo. A través de la recolección de datos cuantitativos, se analizarán los factores que afectan la formalización y se propondrá un plan de reactivación económica. Para ello, se utilizarán encuestas que permitirán recolectar datos sobre la situación de las empresas, los cuales serán tabulados y analizados en Excel.

Hernández et al. (2014) manifiestan que una investigación a un nivel descriptivo pretende identificar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno para luego describirlas, bajo este contexto describe tendencias de un grupo o población; así mismo el alcance correlacional busca conocer la relación existente entre dos o más variables dentro de una muestra. En esta investigación se describió el proceso de formalización en las empresas unipersonales y microempresas en el distrito de Cajamarca;

de la misma manera, se describieron los factores que limitan la bancarización en empresas unipersonales y microempresas en el distrito de Cajamarca, llegando también a describir la relación entre la informalidad y la bancarización. Al final, se propone elaborar un plan de reactivación que permita mejorar el nivel de bancarización en las empresas objeto de estudio.

4.3. Métodos de investigación

El estudio ha optado por una combinación de métodos investigativos que permiten abordar de manera integral el fenómeno de estudio. Los métodos utilizados se ajustan a las particularidades de la reactivación económica, la formalización de empresas unipersonales y microempresas, y la bancarización en el distrito de Cajamarca. A continuación, se destaca la relevancia de los métodos aplicados y el modo en que contribuyen al análisis.

4.3.1. Método Deductivo-Inductivo. - el uso de una estrategia metodológica combinada, compuesta por los métodos deductivo e inductivo, ha sido esencial para la construcción del marco teórico y la posterior validación empírica de las conclusiones. Este método ha permitido establecer un equilibrio entre las bases teóricas previas y los hallazgos empíricos específicos de la región estudiada.

Método Deductivo. - este método fue central al momento de iniciar el análisis teórico, ya que partió de una revisión de las teorías globales sobre la informalidad empresarial y la bancarización. A partir de la comprensión de los marcos conceptuales y los principios establecidos en la literatura internacional, se establecieron hipótesis generales que se ajustaron a la realidad específica de las empresas unipersonales y microempresas en el distrito de Cajamarca. Esto permitió generalizar y contextualizar las normativas y modelos económicos aplicables a este tipo de empresas en una región particular, permitiendo así la derivación de conclusiones más generalizables y aplicadas.

Método Inductivo. - bajo el método inductivo, se analizaron las reformas económicas y las políticas públicas peruanas, especialmente aquellas diseñadas para combatir la informalidad y fomentar la bancarización. Este análisis permitió construir conocimientos tomando como punto de partida los datos recogidos en el trabajo de campo, llevando a la formulación de un plan de reactivación económica que no solo se ajusta a las necesidades de Cajamarca, sino que se basa en la realidad local de las microempresas y los emprendedores unipersonales; con ello se logró que las conclusiones fueran coherentes con las condiciones socioeconómicas particulares del distrito.

4.3.2. Método Analítico-Sintético. - la combinación del análisis y la síntesis ha sido clave para desentrañar la complejidad del proceso de formalización y los obstáculos para la bancarización en las empresas unipersonales y microempresas.

Método Analítico. - en esta fase, se desglosaron de manera minuciosa los procesos de formalización empresarial y los elementos que restringen el ingreso de las empresas a los servicios bancarios. Para ello, se examinaron las normativas nacionales y locales, los marcos regulatorios, y los problemas prácticos observados en Cajamarca. A través de un análisis detallado, se identificaron los elementos estructurales y los obstáculos que las microempresas enfrentan en términos de legalización, acceso a crédito y servicios financieros.

Método Sintético: Una vez que se completó con la revisión y análisis de los diferentes elementos que inciden en la formalización y la bancarización, se procedió a la síntesis de la información recolectada. Los hallazgos fueron organizados y procesados de tal manera que permitieron la formulación de conclusiones y recomendaciones que abordan de forma integral los problemas identificados, ofreciendo propuestas específicas para mejorar la inclusión financiera y la formalización en la región.

4.3.3. Método Histórico

El uso del método histórico se justifica en la medida en que permite analizar la evolución temporal de los niveles de formalización y bancarización en el distrito durante el periodo 2017-2022. Estos datos constituyen evidencia empírica suficiente para observar y contextualizar los cambios en los procesos de inclusión financiera y formalización económica.

4.3.4. Método Hipotético-Deductivo

El método fue utilizado para responder a la pregunta de investigación, partiendo de una hipótesis preliminar sobre los efectos de la formalización y la reactivación económica en la bancarización de las microempresas. Este método permitió formular una hipótesis sobre la relación entre la formalización de las empresas y el incremento en su nivel de bancarización, la cual fue considerada como plausible pero no probada a priori. A través de un proceso de deducción lógica, se contrastaron los datos empíricos con las bases teóricas previas, validando o refutando la hipótesis planteada. El contraste de la hipótesis con los datos observados permitió obtener conclusiones rigurosas y verificadas sobre la influencia de la formalización en la inclusión financiera.

4.3.5. Método Estadístico

El análisis estadístico permitió estructurar y analizar de manera cuantitativa los datos obtenidos durante la recolección de información, con el fin de ofrecer un marco objetivo para las conclusiones. Se aplicaron técnicas estadísticas para procesar tanto los datos cuantitativos como los cualitativos obtenidos de las encuestas. A través de pruebas de correlación y análisis descriptivo, se identificaron ciertos patrones en el desenvolvimiento de las empresas unipersonales y microempresas dentro del contexto de la formalización y la bancarización. Este método brindó una base sólida para inferir sobre la población objetivo y establecer conclusiones generalizables sobre el impacto de las

reformas en la bancarización.

4.3.6. *Método Descriptivo*

Este método permitió dar una representación detallada de los fenómenos observados, facilitando una comprensión clara y precisa de los procesos de formalización y bancarización en Cajamarca. En este contexto, se realizaron descripciones minuciosas de los procesos de formalización y los factores que limitan la bancarización en las microempresas y empresas unipersonales del distrito. Las encuestas permitieron documentar las barreras percibidas por los empresarios, las características de las políticas públicas locales y el grado de conocimiento y acceso a servicios bancarios en la región.

4.4. Población, muestra, unidad de análisis y unidad de observación

4.4.1. *Población*

Arias et al. (2016) toman a la población como un grupo de casos bien definidos, limitados y de fácil acceso, y que servirá como referencia para la determinación de la muestra, y que cumple con una serie de condiciones predeterminadas (p202). Para la presente investigación la población del objeto de estudio, es infinita, conformada por las empresas informales del distrito de Cajamarca, ubicadas en el Régimen Mype Tributario; mismos que se encuentran en los sectores más informales del distrito de Cajamarca. Como se tomarán negocios informales, no existe una data que nos permita establecer una población finita.

4.4.2. *Muestra*

Según Robles (2017) manifiesta que en un muestreo no probabilístico por conveniencia: el encuestador identifica y toma las unidades que conforman la muestra, selecciona a los que están dispuestos y disponibles para ser estudiados y que actuarán en calidad de participantes, queda claro que la muestra estará a la mano en el momento o periodo exacto de la investigación; por lo tanto, en esta investigación la muestra (n) estuvo

conformada por 358 empresas informales; quienes mostraron su aceptación para ser encuestados, la información proporcionada es de calidad, disminución de costos y optimización de tiempos.

4.4.3. Unidad de análisis

La unidad de análisis es el objeto o entidad de estudio, es decir, "el conjunto de personas, objetos, situaciones u organizaciones sobre los que se recolectarán datos para responder al planteamiento del problema" (Hernández et al., 2014, p. 202)

En el contexto de un enfoque cuantitativo, los sujetos que serán medidos están constituidos por las empresas unipersonales y microempresas del distrito de Cajamarca, y aquellos negocios informales no registrados en la SUNAT, debido a que constituyen el grupo de interés sobre el que se pretende medir el nivel de formalización, bancarización y cumplimiento normativo. Así mismo bajo el enfoque cualitativo, lo que se analizará será el proceso de formalización, bancarización y reactivación económica de las empresas unipersonales y microempresas del distrito de Cajamarca, durante el periodo 2017-2022.

4.4.4. Unidad de observación

La unidad de observación es el sujeto, fuente o lugar desde donde se recolectan los datos sobre la unidad de análisis. Es quien o lo que provee la información (Hernández et al., 2014).

Haciendo una identificación, bajo el enfoque cuantitativo y considerando que el estudio se centra en la formalización, la bancarización y la reactivación económica de las empresas unipersonales y microempresas en el distrito de Cajamarca, la unidad de observación lo conforman los representantes legales, propietarios o encargados de dichas empresas. Ahora bajo el enfoque cualitativo, la unidad de observación se compone de:

- Reportes y documentos oficiales sobre informalidad, bancarización y planes de reactivación emitidos por el Estado, gobiernos locales, organismos multilaterales u otras instituciones entre 2017 y 2022.
- Registros normativos y administrativos que describen las etapas del proceso de formalización de las empresas: inscripción en el RUC, obtención de licencias de funcionamiento, cumplimiento de normativas sanitarias, ambientales y sectoriales.
- Informes del sistema financiero y bancario relacionados con el acceso a productos y servicios financieros, intensidad del uso bancario, crédito, inclusión financiera, y uso de canales digitales por parte de micro y pequeñas empresas.
- Planes y programas gubernamentales de reactivación económica (nacionales, regionales y locales) aplicados al distrito de Cajamarca y su impacto en las unidades empresariales.

4.5. Técnicas e instrumentos de recopilación de información

En este estudio se toma a la encuesta como técnica clave; la cual es ampliamente empleada en el campo de la Sociología y otras ciencias sociales para la recolección de datos. Según López y Fachelli (2015), consideran a la encuesta como una técnica de recolección de datos, a través de preguntas interrogativas aplicadas a las personas, sobre conceptos específicos relacionados a la problemática de la investigación; cuyo propósito es la de conseguir de manera sistemática algunas métricas sobre las definiciones derivadas de la problemática de investigación y que se encuentran previamente elaboradas.

Se aplicó el cuestionario como instrumento; el mismo que fue aplicado a 358 empresas unipersonales y microempresas del distrito de Cajamarca, a través de un conjunto de preguntas estructuradas, que permitieron recoger datos clave y que una vez analizados, sirvieron para la formulación de conclusiones relevantes para la investigación.

El instrumento ha sido diseñado para obtener información precisa sobre los temas relacionados con la formalización, bancarización y reactivación económica de las empresas en el distrito de Cajamarca. (Ver Apéndice A)

El cuestionario estuvo elaborado a base de 26 preguntas para la variable formalización y 17 preguntas para la variable bancarización, elaboradas bajo la escala Likert, con opciones de respuesta de siempre (5), casi siempre(4), No sabe-no opina (3), Pocas veces(2), Nunca(1); de la misma manera el cuestionario fue validado considerando el juicio de expertos, de tres profesionales altamente calificados, con conocimientos en la materia, también se sometió al análisis de confiabilidad de Alpha de Crombach; el mismo que arrojó un coeficiente de 0.924, y lo que según escala indica un alto grado de consistencia lógica, los resultados de la confiabilidad del instrumento son:

Escala: Análisis de Confiabilidad-Formalización

Tabla 2

Análisis de Confiabilidad-Formalización

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	20	100,0
	Excluido	0	,0
	Total	20	100,0

Nota: (a) la eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,898	26

Escala: Análisis de Confiabilidad - Bancarización

Tabla 3

Análisis de Confiabilidad – Bancarización

		N	%
Casos	Válido	20	100,0
	Excluido	0	,0
	Total	20	100,0

Nota: (a) la eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,923	17

De acuerdo con el coeficiente del Alpha de Cronbach, este indica que el instrumento tiene una confiabilidad muy alta; es decir que es un instrumento óptimo y permitió obtener datos confiables, por lo cual se considera que el instrumento es altamente confiable.

Así mismo realizó una revisión documental de los reportes de estadísticas extraídos del Sistema Financiero, Instituto Nacional de Estadística e Informática, Gobierno Regional, Cámara de Comercio, a fin de poder profundizar y analizar en el problema; utilizando para ello como instrumento la Ficha de Revisión documental (Ver el Apéndice B)

4.6. Técnicas para el procesamiento y análisis de la información

Los datos obtenidos se procesaron haciendo uso principalmente de los programas de Microsoft office como: EXCEL; en el cual se trabajaron las encuestas, permitiendo realizar cuadros y gráficos. También se hizo uso del procesador de texto, con la finalidad de realizar la transcripción del trabajo. Para determinar el grado de asociación existente entre la variable formalización y bancarización se subieron los datos al estadístico SPSS,

en donde , en primer lugar se determinó la confiabilidad del instrumento, en segundo lugar se determinó la normalidad de las variables, aplicando la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnova, considerando que los datos son mayores de 50 (Ver el Apéndice C); por lo que se determinó que el estadístico a utilizar debe ser la prueba no paramétrica de Rho de Spearman; ya que los datos no son normales y cuentan con un nivel de significancia menor a 0.05.

4.7. Equipos, materiales, insumos, etc.

En este estudio se utilizó dentro de los materiales una llista de chequeo, formularios google forms, grabadoras, cuaderno de notas y útiles escritorio.

4.8. Matriz de consistencia lógica

Tabla 4

FORMULACION DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTO	RESUMEN METODOLÓGICO	POBLACION Y MUESTRA
General	General	General	Variab le Z: La formal ización	Sensibilización y desarrollo de la capacidad	Cultura normativa	- Cuestio nario	Tipo de investigación: Investigación aplicada Diseño de la investigación: No experimental	Población: La población objeto de estudio estará conformada por las empresas unipersonales y microempresas del distrito de Cajamarca; sin embargo, considerando que existen negocios informales que no están registrados en la Superintendencia Nacional de
¿En qué medida la reactivación económica, y la formalización de las empresas unipersonales y microempresas, contribuyen a mejorar el nivel de bancarización en el distrito de Cajamarca en el período de estudio?	Estudiar la contribución de la reactivación económica, y la formalización de las empresas unipersonales y microempresas, a mejorar el nivel de bancarización en el distrito de Cajamarca	La reactivación económica y la formalización de las empresas unipersonales y microempresas contribuyen a mejorar el nivel de bancarización en el distrito de Cajamarca.			Cumplimiento de objetivos			

FORMULACION DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTO	RESUMEN METODOLÓGICO	POBLACION Y MUESTRA
bancarización en las empresas unipersonales y microempresas en el distrito de Cajamarca en el período de estudio?	la bancarización en las empresas unipersonales y microempresas en el distrito de Cajamarca.	la bancarización en las empresas unipersonales y microempresas en el distrito de Cajamarca son la cultura normativa de los empresarios, barreras regulatorias, satisfacción de necesidades inmediatas y la informalidad.			Reducción de trámites		Alcance de la investigación: Descriptiva - Correlacional – Con propuesta	Está constituido por las empresas unipersonales y microempresas del distrito de Cajamarca, y aquellos negocios informales no registrados en la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria, que constituyen la parte más vulnerable de las empresas del Perú, períodos 2017 al 2022
c) ¿Cuál es la relación de asociación entre la formalización y	c) Determinar la relación de asociación entre la formalización	c) La relación de asociación entre la formalización y			Reducción de barreras regulatorias		Métodos:	
					Disminución de observaciones		Método deductivo-inductivo/	

FORMULACION DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTO	RESUMEN METODOLÓGICO	POBLACION Y MUESTRA
bancarización de las empresas unipersonales en el distrito de Cajamarca en el período de estudio?	n y bancarización de las empresas unipersonales en el distrito de Cajamarca en el periodo de estudio.	bancarización de las empresas unipersonales en el distrito de Cajamarca es positiva media.					método analítico sintético / método histórico	
d) ¿Cómo un plan de reactivación para la formalización de las empresas unipersonales y microempresas, mejoraría el nivel de bancarización en el distrito de Cajamarca?	d) Elaborar un Plan de reactivación para la formalización de las empresas unipersonales y microempresas que permita mejorar el nivel de bancarización en el distrito de Cajamarca.				Disminuir actividades y tareas			
					Los costos de formalización			
					Requisitos empresariales			

FORMULACION DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTO	RESUMEN METODOLÓGICO	POBLACION Y MUESTRA
					Contratación y aseguramiento de mano de obra.			Unidad de Observación
					Licencias de funcionamiento			La unidad de observación está constituida por los reportes de informalidad,
				Acceso a la seguridad social	Cobertura, condiciones, asequibilidad, participación e información, y acceso físico			bancarización y planes de reactivación
				Incremento de la cobertura de seguridad social:	Beneficiarios de los servicios			propuestos por el gobierno y que afectan al distrito de Cajamarca;
				Acceso a los mercados	Comercialización de productos y servicios			de la misma manera cada una de las etapas
				Servicios valiosos:	Satisfacción de necesidades inmediatas			conformantes del proceso de la formalización,
				Productividad de las empresas	Economicidad de recursos			bancarización y planes de reactivación
				Cumplimiento del ordenamiento jurídico	Normas vigentes			
					Normas sanitarias			

FORMULACION DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTO	RESUMEN METODOLÓGICO	POBLACION Y MUESTRA
								de las empresas unipersonales y microempresas del distrito de Cajamarca
					Reglamentos técnicos			
					Disposiciones ambientales			
					Normas propias del sector			
					Inscripción en el RUC			
					Declaración y pago de impuestos			
					Normativa Legal			
			Variab le Y: Nivel de bancar ización de las empres as	Norma Legal	Tipo de transacciones			
				Actividades sociales y económicas.	Tipos de productos y servicios bancarios			
				Utilizar productos y servicios bancarios.	Intensidad de la red bancaria			
				Intensidad e incidencia de la red bancaria.	Incidencia de la red bancaria			
				Progreso del sistema financiero:	Entidades financieras de reconocida solvencia.			
				Formalizar todas las operaciones	Legalización de las operaciones económicas.			
				Canalización a través de medios legales	Medios financieros			

FORMULACION DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTO	RESUMEN METODOLÓGICO	POBLACION Y MUESTRA
				Identificación de su origen y destino	Operaciones comerciales normales			
					Emisiones de deuda			
					Emisiones de obligaciones			
					Venta de activos fijos			
					Venta de acciones			
					Otras transacciones			
				Facultades de fiscalización	Inspección, investigación y el control del cumplimiento de obligaciones tributarias			
			Variab le X:	Crecimiento económico:	Incremento de la renta nacional o el PBI			
			La reactiv ación		Visión de crecimiento y desarrollo			
				Mejoras observables:	Variable renta			
					Tasa de desempleo			
					Habilidades sociales			
					Capacidades ciudadanas			
					Objetivos a corto y largo plazo.			
				Metas prioritarias	Acciones			
					Actividades			
					Proyectos			
					Programas			

FORMULACION DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTO	RESUMEN METODOLÓGICO	POBLACION Y MUESTRA
				Capacidades productivas y de empleo	Nivel de actividad			
				Capital Humano:	Habilidades para ser contratado.			
				Recursos económicos:	Valor de las habilidades			
					Recursos físicos			
					Recursos tecnológicos			
					Medio materiales			
				Alianzas con entidades	Conjunto de unidades organizativas			
					Inversión extranjera			
					Colocación de capitales			

CAPÍTULO V

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1 Presentación de resultados

En esta sección se muestran los hallazgos obtenidos en el estudio, los cuales serán expuestos de acuerdo con los objetivos específicos planteados. Cada sección abordará de manera detallada los hallazgos correspondientes a uno de los objetivos, permitiendo así una visión integral de cómo la reactivación económica y la formalización de las empresas unipersonales y microempresas contribuyen a la mejora del nivel de bancarización en el distrito de Cajamarca.

Frecuencias de la formalización por dimensiones en empresas unipersonales y Microempresas en Cajamarca.

En el marco de este estudio, se utilizó el cuestionario con el objetivo de medir los niveles de informalidad en las empresas unipersonales y microempresas del distrito de Cajamarca, durante el periodo 2017-2022. A partir de las respuestas obtenidas, se elaboraron tablas de frecuencias que muestran los niveles de informalidad considerando diversas dimensiones clave del estudio, como la formalización empresarial, el cumplimiento de normas y la relación con entidades regulatorias. Los hallazgos obtenidos permiten evidenciar la prevalencia de la informalidad en las empresas y las principales barreras que enfrentan los emprendedores para formalizarse. Estas frecuencias proporcionan una vista clara del momento actual de la informalidad, sirviendo como base para la propuesta de nuevas de políticas y estrategias específicas que fomenten la formalización y reduzcan la informalidad en la región.

Dimensión: Sensibilización y desarrollo de la capacidad

Tabla 5

Cultura normativa

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	76	21.23%
Casi siempre	92	25.70%
No sabe/no opina	30	8.38%
Pocas veces	136	37.99%
Nunca	24	6.70%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

Los hallazgos demuestran que el factor cultura normativa representan un factor limitante para la bancarización; en donde los encuestados respondieron frente a la pregunta de que Las entidades u organizaciones concientizan acerca de la cultura normativa referente a la formalización empresarial, frente al cual 21.23% respondió que siempre, el 25.70% casi siempre, el 8.38% prefiere no opinar, el 37.99 indica pocas veces y el 6.70% indica que nunca. Haciendo un análisis del factor cultura normativa se revela que la concientización sobre la normativa referente a la formalización empresarial es un aspecto limitante para la bancarización de las empresas unipersonales en Cajamarca, lo que refleja la necesidad de fortalecer las campañas de sensibilización y educación sobre la importancia de la formalización empresarial en la región.

Tabla 6

Cumplimiento de objetivos

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	130	36.31%
Casi siempre	150	41.90%
No sabe/no opina	18	5.03%
Pocas veces	58	16.20%
Nunca	2	0.56%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

Los hallazgos muestran que el factor Cumplimiento de objetivos representan un factor limitante para la bancarización; en donde los encuestados respondieron frente a la pregunta de que la concientización sobre formalización de las empresas, permite cumplir con los objetivos empresariales. frente al cual 36.31% respondió que siempre, el 41.90% casi siempre, el 5.03% prefiere no opinar, el 16.20 manifiesta que a veces y el 0.56% indica que nunca. Analizando el factor cumplimiento de objetivos evidencia que la concientización sobre la formalización empresarial contribuye en la consecución de los objetivos empresariales; lo que sugiere que, aunque existe una percepción mayoritaria de que la formalización ayuda a cumplir objetivos, aún hay una parte significativa de empresarios que no perciben un impacto efectivo de estos esfuerzos.

Dimensión: Registro de las empresas y concesión de licencias

Tabla 7

Revisión de normas y reglamentos

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	104	29.05%
Casi siempre	144	40.22%
No sabe/no opina	28	7.82%
Pocas veces	78	21.79%
Nunca	4	1.12%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

De acuerdo con estos resultados, la revisión de las normas y reglamentos representan un factor limitante para la bancarización; en donde los encuestados respondieron frente a la pregunta de si Considera que las normas y reglamentos, referente al registro y concesión de licencias son las apropiadas; frente al cual el 29.05% respondió que siempre, el 40.22% respondió casi siempre, el 7.82% prefiere no opinar, el 21.79% manifiesta que a veces y el 1.12% indica que nunca. Estos resultados reflejan que las normas y reglamentos relacionados con el registro y la concesión de licencias

son adecuadas; Esto sugiere que, aunque existe una percepción mayoritaria de que las normas son apropiadas, aún existen barreras significativas en su aplicación o entendimiento que afectan la bancarización de las empresas unipersonales en Cajamarca.

Tabla 8

Sistema de registro electrónico

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	96	26.82%
Casi siempre	94	26.26%
No sabe/no opina	36	10.06%
Pocas veces	92	25.70%
Nunca	40	11.17%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

Los hallazgos presentan que el sistema de registro electrónico representa un factor limitante para la bancarización; en donde los encuestados respondieron frente a la pregunta de si hace uso del sistema de registro electrónico para la obtención de licencias; frente al cual el 26.82% respondió que siempre, el 26.26% respondió casi siempre, el 10.06% prefiere no opinar, el 25.70% manifiesta que a veces y el 11.17% indica que nunca. Estos resultados reflejan que, aunque el sistema de registro electrónico tiene una presencia considerable, su uso no es completamente generalizado, lo que podría limitar la bancarización de las empresas unipersonales debido a la falta de accesibilidad o conocimiento en su implementación.

Tabla 9

Coordinación administrativa

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	118	32.96%
Casi siempre	138	38.55%
No sabe/no opina	32	8.94%
Pocas veces	50	13.97%
Nunca	20	5.59%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

Los hallazgos muestran que la coordinación administrativa representa un factor limitante para la bancarización; en donde los encuestados respondieron frente a la pregunta de si el actual sistema de registro electrónico permite mejorar la coordinación administrativa; frente al cual el 32.96% respondió que siempre, el 38.55% respondió casi siempre, el 8.94% prefiere no opinar, el 13.97% manifiesta que a veces y el 5.59% indica que nunca. Estos hallazgos indican que, aunque la coordinación administrativa parece mejorarse con el sistema de registro electrónico en una proporción considerable, aún existe un porcentaje importante que considera que no tiene un impacto significativo, lo cual podría seguir limitando la bancarización en las empresas unipersonales.

Tabla 10

Disminuir tiempos en el registro

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	58	16.20%
Casi siempre	148	41.34%
No sabe/no opina	42	11.73%
Pocas veces	98	27.37%
Nunca	12	3.35%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

Los hallazgos evidencian que los tiempos de registro representa un factor limitante para la bancarización; en donde los encuestados respondieron frente a la pregunta de si Los tiempos utilizados en el registro de las empresas es el apropiado; frente al cual el 16.20% respondió que siempre, el 41.34% respondió casi siempre, el 11.73% prefiere no opinar, el 27.37% manifiesta que a veces y el 3.35% indica que nunca. Todo esto sugiere que, aunque la mayoría ve mejoras en los tiempos de registro, aún existen aspectos que requieren optimización para facilitar el proceso de bancarización en las empresas unipersonales.

Tabla 11

Disminuir tiempos en la concesión

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	40	11.17%
Casi siempre	130	36.31%
No sabe/no opina	46	12.85%
Pocas veces	132	36.87%
Nunca	10	2.79%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

Los hallazgos de la tabla 11, muestran que los tiempos en la concesión de licencias representa un factor limitante para la bancarización; en donde los encuestados respondieron frente a la pregunta de si Los tiempos utilizados en la concesión de licencias es el apropiado; frente al cual el 11.17% respondió que siempre, el 36.31% respondió casi siempre, el 12.85% prefiere no opinar, el 36.87% manifiesta que a veces y el 2.79% indica que nunca. Lo que señala que hay una preocupación generalizada por la necesidad de acortar el proceso de concesión de licencias y así facilitar la bancarización.

Tabla 12

Reducción de trámites

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	48	13.41%
Casi siempre	104	29.05%
No sabe/no opina	32	8.94%
Pocas veces	156	43.58%
Nunca	18	5.03%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

Los hallazgos de esta tabla indican que la reducción de trámites representa un factor limitante para la bancarización; en donde los encuestados respondieron frente a la pregunta de si considera que Los trámites para el registro de empresas son engorrosos; frente al cual el 13.41% respondió que siempre, el 29.05% respondió casi siempre, el 8.94% prefiere no opinar, el 43.58% manifiesta que a veces y el 5.03% indica que nunca. Estos resultados resaltan la urgencia de simplificar los procesos administrativos para facilitar la bancarización, sería pertinente una simplificación y agilización de los trámites administrativos como estrategia clave en la mejora de accesibilidad a los servicios financieros y promover la formalización en las microempresas.

Tabla 13

Reducción de barreras regulatorias

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	30	8.38%
Casi siempre	88	24.58%
No sabe/no opina	114	31.84%
Pocas veces	110	30.73%
Nunca	16	4.47%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

Los hallazgos evidencian que la reducción de barreras regulatorias representa un factor limitante para la bancarización; en donde los encuestados respondieron frente a la pregunta de si las normas actuales de registro de licencias generan barreras regulatorias; frente al cual el 8.38% respondió que siempre, el 24.58% respondió casi siempre, el 31.84% prefiere no opinar, el 30.73% manifiesta que a veces y el 4.47% indica que nunca. Estos resultados reflejan una falta de información o conciencia sobre la influencia de estas barreras; por ello, es esencial que las autoridades aborden estas barreras regulatorias para asegurar el proceso de la formalización y bancarización de las empresas, promoviendo un entorno más accesible y amigable para los emprendedores.

Tabla 14

Disminuir actividades y tareas

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	58	16.20%
Casi siempre	84	23.46%
No sabe/no opina	44	12.29%
Pocas veces	154	43.02%
Nunca	18	5.03%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

Esta tabla presenta los resultados de la disminución de actividades y tareas representa un factor limitante para la bancarización; en donde los encuestados respondieron frente a la pregunta de si las actividades y tareas realizadas como parte del registro de su empresa son complicadas; frente al cual el 16.20% respondió que siempre, el 23.46% respondió casi siempre, el 12.29% prefiere no opinar, el 43.02% manifiesta que a veces y el 5.03% indica que nunca. En definitiva, estos resultados resaltan la necesidad de simplificar y optimizar las tareas y actividades relacionadas con el registro,

ya que una mayor agilidad en estos procesos podría fomentar la bancarización y la formalización en las empresas de la región.

Tabla 15

Los costos de formalización

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	108	30.17%
Casi siempre	100	27.93%
No sabe/no opina	32	8.94%
Pocas veces	112	31.28%
Nunca	6	1.68%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

Los hallazgos indican que los costos de formalización representan un factor limitante para la bancarización; en donde los encuestados respondieron frente a la pregunta de si Los costos de formalización se ajustan a su disponibilidad como pequeña empresa; frente al cual el 30.17% respondió que siempre, el 27.93% respondió casi siempre, el 8.94% prefiere no opinar, el 31.28% manifiesta que a veces y el 1.68% indica que nunca. Estos resultados destacan la importancia de revisar y ajustar las tarifas de formalización para agilizar el acceso a la bancarización, especialmente para las pequeñas empresas que enfrentan limitaciones económicas.

Tabla 16

Requisitos empresariales

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	136	37.99%
Casi siempre	102	28.49%
No sabe/no opina	38	10.61%
Pocas veces	68	18.99%
Nunca	14	3.91%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

Los hallazgos de la tabla indican que los requisitos empresariales representan un factor limitante para la bancarización; en donde los encuestados respondieron frente a la pregunta de si logra dar cumplimiento a los requisitos de registro y concesión de licencias; frente al cual el 37.99% respondió que siempre, el 28.49% respondió casi siempre, el 10.61% prefiere no opinar, el 18.99% manifiesta que a veces y el 3.91% indica que nunca. Los hallazgos sugieren que, aunque la mayoría de los empresarios cumple con los requisitos, aún existen obstáculos para un porcentaje considerable que podrían estar dificultando el proceso de bancarización.

Tabla 17

Contratación y aseguramiento de mano de obra

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	168	46.93%
Casi siempre	90	25.14%
No sabe/no opina	24	6.70%
Pocas veces	64	17.88%
Nunca	12	3.35%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

Los resultados de la tabla indican que Contratación y aseguramiento de mano de obra representan un factor limitante para la bancarización; en donde los encuestados respondieron frente a la pregunta de si Logra cumplir con todos los requisitos de registro y concesión de licencias; frente al cual el 46.93% respondió que siempre, el 25.14% respondió casi siempre, el 6.70% prefiere no opinar, el 17.88% manifiesta que a veces y el 3.35% indica que nunca. Los resultados indican que, aunque una parte significativa de los empresarios cumple con las normativas laborales, aún existen barreras que podrían estar limitando el proceso de formalización y bancarización para una parte de los empresarios.

Tabla 18

Licencias de funcionamiento

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	106	29.61%
Casi siempre	94	26.26%
No sabe/no opina	60	16.76%
Pocas veces	84	23.46%
Nunca	14	3.91%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

De acuerdo a los resultados, se evidencia que las licencias de funcionamiento representan un factor limitante para la bancarización; en donde los encuestados respondieron frente a la pregunta de si Logra cumplir con todos los requisitos de registro y concesión de licencias; frente al cual el 46.93% respondió que siempre, el 25.14% respondió casi siempre, el 6.70% prefiere no opinar, el 17.88% manifiesta que a veces y el 3.35% indica que nunca. Estos datos sugieren que, aunque la mayoría de los empresarios cumplen con los requisitos de licencias de funcionamiento, existe un grupo considerable que aún enfrenta dificultades o incertidumbre en este aspecto, lo que podría estar limitando el proceso de bancarización.

Dimensión: Acceso a la seguridad social

Tabla 19

Cobertura, condiciones, asequibilidad, participación e información, y acceso físico

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	148	41.34%
Casi siempre	108	30.17%
No sabe/no opina	34	9.50%
Pocas veces	62	17.32%
Nunca	6	1.68%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

De acuerdo a los resultados se observa que la cobertura, condiciones, asequibilidad, participación e información, y acceso físico representan un factor limitante para la bancarización; en donde los encuestados respondieron frente a la pregunta de si logra cumplir con todos los requisitos de registro y concesión de licencias; frente al cual el 41.34% respondió que siempre, el 30.17% respondió casi siempre, el 9.50% prefiere no opinar, el 17.32% manifiesta que a veces y el 1.68% indica que nunca. Estos resultados revelan que, aunque una parte significativa de los empresarios tiene acceso y condiciones favorables para la bancarización, aún existen limitaciones o dificultades que afectan a una porción importante del sector.

Dimensión: Incremento de la cobertura de seguridad social

Tabla 20

Beneficiarios de los servicios

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	146	40.78%
Casi siempre	102	28.49%
No sabe/no opina	50	13.97%
Pocas veces	56	15.64%
Nunca	4	1.12%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

De acuerdo a los resultados se evidencia que los beneficiarios de los servicios representan un factor limitante para la bancarización; en donde los encuestados respondieron frente a la pregunta de si la formalización le permite la cobertura del seguro social al titular y sus derechohabientes; frente al cual el 40.78% respondió que siempre, el 28.49% respondió casi siempre, el 13.97% prefiere no opinar, el 15.64% manifiesta que a veces y el 1.12% indica que nunca. Estos datos revelan que, aunque una parte significativa de los empresarios tiene acceso y condiciones favorables para la

bancarización, aún existen limitaciones o dificultades que afectan a una porción importante del sector.

Dimensión: Acceso a los mercados

Tabla 21

Comercialización de productos y servicios

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	178	49.72%
Casi siempre	112	31.28%
No sabe/no opina	30	8.38%
Pocas veces	34	9.50%
Nunca	4	1.12%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

Los resultados de la tabla indican que la comercialización de productos y servicios representan un factor limitante para la bancarización; en donde los encuestados respondieron frente a la pregunta de si La formalización le permite mejorar la compra-venta de bienes y servicios; frente al cual el 49.72% respondió que siempre, el 31.28% respondió casi siempre, el 8.38% prefiere no opinar, el 9.50% manifiesta que a veces y el 1.12% indica que nunca. Esto refleja lo importante que resulta la formalización, como un promotor estratégico para acceder a mercados y oportunidades comerciales.

Dimensión: Servicios valiosos

Tabla 22

Satisfacción de necesidades inmediatas

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	162	45.25%
Casi siempre	128	35.75%
No sabe/no opina	24	6.70%
Pocas veces	32	8.94%
Nunca	12	3.35%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

Los hallazgos indican que la satisfacción de necesidades inmediatas representa un factor limitante para la bancarización; en donde los encuestados respondieron frente a la pregunta de si La formalización le permite satisfacer las necesidades inmediatas de la empresa; frente al cual el 45.25% respondió que siempre, el 35.75% respondió casi siempre, el 6.70% prefiere no opinar, el 8.94% manifiesta que a veces y el 3.94% indica que nunca. Esto indica que, aunque la formalización es un paso importante, existen otros factores que aún limitan la plena satisfacción de las necesidades operativas de las microempresas; por lo que los resultados sugieren que la formalización no solo mejora el acceso a servicios financieros, también facilita la resolución de las necesidades inmediatas de las empresas, lo cual es un incentivo adicional para fomentar la bancarización y la formalización en la región.

Dimensión: Productividad de las empresas

Tabla 23

Economicidad de recursos

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	156	43.58%
Casi siempre	118	32.96%
No sabe/no opina	24	6.70%
Pocas veces	52	14.53%
Nunca	8	2.23%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

Los resultados muestran que la economicidad de recursos representa un factor limitante para la bancarización; en donde los encuestados respondieron frente a la pregunta de si Con el proceso de formalización, se logra el uso adecuado de los recursos, frente al cual el 43.58% respondió que siempre, el 32.96% respondió casi siempre, el 6.70% prefiere no opinar, el 14.53% manifiesta que a veces y el 2.23% indica que nunca. Los hallazgos reflejan que el 76.54% consideran que la formalización mejora

significativamente la utilización de los recursos de su empresa, lo que podría ser un indicativo de que, en general, la bancarización, en conjunto con una adecuada formalización, favorece la eficiencia operativa. Sin embargo, también se debe reconocer que una parte significativa (14.53%) todavía enfrenta dificultades para lograrlo, lo cual resalta la necesidad de políticas que refuercen la capacitación en la gestión de recursos y proporcionen apoyos adicionales a las pequeñas empresas para mejorar su capacidad de optimizar recursos.

Dimensión: Cumplimiento del ordenamiento jurídico

Tabla 24

Normas vigentes

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	178	49.72%
Casi siempre	112	31.28%
No sabe/no opina	24	6.70%
Pocas veces	36	10.06%
Nunca	8	2.23%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

Los resultados de la tabla indican que las normas actuales representan un factor limitante para la bancarización; en donde los encuestados respondieron frente a la pregunta de si La formalización permite cumplir con la normatividad vigente, frente al cual el 49.72% respondió que siempre, el 31.28% respondió casi siempre, el 6.70% prefiere no opinar, el 10.06% manifiesta que a veces y el 2.23% indica que nunca. Todos estos resultados ponen en evidencia que aún existen retos y limitaciones frente a la implementación de normativa que promueva una mayor bancarización. En general, la normativa vigente parece tener un impacto positivo, pero su efectividad podría incrementarse con más facilidades para los emprendedores.

Tabla 25

Normas sanitarias

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	164	45.81%
Casi siempre	112	31.28%
No sabe/no opina	40	11.17%
Pocas veces	34	9.50%
Nunca	8	2.23%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

Los resultados de la tabla indican que las normas sanitarias representan un factor limitante para la bancarización; en donde los encuestados respondieron frente a la pregunta de si La formalidad le permite cumplir con las normas sanitarias, frente al cual el 45.81% respondió que siempre, el 31.28% respondió casi siempre, el 11.17% prefiere no opinar, el 9.50% manifiesta que a veces y el 2.23% indica que nunca. Haciendo un análisis, se evidencia que aún existen barreras o dificultades para asegurar la plena implementación de estas normas en todas las empresas. Por ello es necesario que las políticas y normativas sanitarias continúen evolucionando para apoyar una mejor integración de los emprendedores al sistema formal, eliminando posibles obstáculos y promoviendo una mayor bancarización.

Tabla 26

Reglamentos técnicos

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	124	34.64%
Casi siempre	110	30.73%
No sabe/no opina	52	14.53%
Pocas veces	64	17.88%
Nunca	8	2.23%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

Los resultados de la tabla indican que reglamentos técnicos representan un factor limitante para la bancarización; en donde los encuestados respondieron frente a la pregunta de si Los reglamentos técnicos en cuanto a formalización son de fácil aplicación, frente al cual el 34.64% respondió que siempre, el 30.73% respondió casi siempre, el 14.53% prefiere no opinar, el 17.88% manifiesta que a veces y el 2.23% indica que nunca. La información refleja que aunque una parte considerable de los encuestados percibe los reglamentos técnicos como fácilmente aplicables, una porción importante considera que la implementación de estos es irregular o problemática, en la medida que podrían existir dificultades en su aplicación; también, se revela que a pesar de la intención de regular la formalización, la inaplicabilidad de los reglamentos podrían estar generando barreras ante la bancarización; de igual manera, se percibe que un porcentaje de empresarios no tiene una postura clara sobre la aplicación de los reglamentos, lo cual podría indicar falta de conocimiento o incertidumbre sobre las normativas, lo que también limita el progreso hacia una mayor formalización y bancarización en el distrito.

Tabla 27

Disposiciones ambientales

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	128	35.75%
Casi siempre	120	33.52%
No sabe/no opina	56	15.64%
Pocas veces	48	13.41%
Nunca	6	1.68%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

Los resultados de la tabla indican que las disposiciones ambientales representan un factor limitante para la bancarización; en donde los encuestados respondieron frente

a la pregunta de si la formalización le permite el cumplimiento de las disposiciones ambientales vigentes, frente al cual el 35.75% respondió que siempre, el 33.52% respondió casi siempre, el 15.64% prefiere no opinar, el 13.41% manifiesta que a veces y el 1.68% indica que nunca. Estos datos reflejan que, aunque la formalización puede facilitar el cumplimiento de las normativas ambientales, aún existen desafíos que dificultan su implementación consistente. Además, los encuestados no cuentan con una clara opinión sobre la situación, lo que podría señalar un desconocimiento o falta de claridad sobre cómo las disposiciones ambientales afectan a la bancarización de sus empresas.

Tabla 28

Normas propias del sector

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	156	43.58%
Casi siempre	122	34.08%
No sabe/no opina	32	8.94%
Pocas veces	42	11.73%
Nunca	6	1.68%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

Los resultados de la tabla indican que las normas propias del sector representan un factor limitante para la bancarización; en donde los encuestados respondieron frente a la pregunta de si La formalización le permite cumplir con las normas propias del sector, frente al cual el 43.58% respondió que siempre, el 34.08% respondió casi siempre, el 8.94% prefiere no opinar, el 11.73% manifiesta que a veces y el 1.68% indica que nunca. En estos datos se refleja que podría existir una falta de conocimiento sobre las normas específicas del sector o una posible indiferencia hacia su cumplimiento, mostrando que, aunque la formalización facilita el cumplimiento normativo, aún existen áreas de mejora en cuanto a la implementación efectiva de estas normas sectoriales.

Tabla 29

Inscripción en el RUC

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	162	45.25%
Casi siempre	112	31.28%
No sabe/no opina	34	9.50%
Pocas veces	44	12.29%
Nunca	6	1.68%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

Los hallazgos indican que la inscripción en el RUC representa un factor limitante para la bancarización; en donde los encuestados respondieron frente a la pregunta de si La Inscripción en el RUC como parte de la formalización es de fácil acceso, frente al cual el 45.25% respondió que siempre, el 31.28% respondió casi siempre, el 9.50% prefiere no opinar, el 12.29% manifiesta que a veces y el 1.68% indica que nunca. Haciendo el análisis respectivo se evidencia una falta de información o indiferencia al respecto, de parte de un pequeño porcentaje. En general, aunque la mayoría de los encuestados considera que la inscripción es relativamente accesible, persisten ciertos desafíos que limitan su efectividad en la bancarización de las empresas unipersonales.

Tabla 30

Declaración de impuestos

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	190	53.07%
Casi siempre	108	30.17%
No sabe/no opina	38	10.61%
Pocas veces	18	5.03%
Nunca	4	1.12%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

Los resultados reflejan que la declaración de impuestos representa un factor limitante para la bancarización; en donde los encuestados respondieron frente a la pregunta de si La formalización le permite el cumplimiento oportuno de las declaraciones y pago de los tributos, frente al cual el 53.07% respondió que siempre, el 30.17% respondió casi siempre, el 10.61% prefiere no opinar, el 5.03% manifiesta que a veces y el 1.12% indica que nunca. Los datos reflejan una tendencia general hacia el cumplimiento, pero también sugieren que aún existen obstáculos para algunos empresarios que podrían estar dificultando la formalización completa en términos fiscales.

Frecuencias de bancarización por dimensiones en empresas unipersonales y Microempresas en Cajamarca.

En el marco del estudio, se utilizó un cuestionario con el objetivo de medir los niveles de bancarización en las empresas unipersonales y microempresas del distrito de Cajamarca, durante el periodo 2017-2022. A partir de las respuestas obtenidas, se elaboraron tablas de frecuencias que reflejan los niveles de bancarización, analizados, en consideración a diversas dimensiones clave del estudio, tales como la accesibilidad a los servicios financieros y la interacción con entidades bancarias. Los hallazgos presentan el grado de bancarización en las empresas, permitiendo identificar las barreras y limitaciones que enfrentan los emprendedores para acceder a servicios bancarios. Estas frecuencias proporcionan una visión detallada de la situación actual, sirviendo como base para la propuesta de políticas y estrategias orientadas a incentivar la inclusión financiera y promover la bancarización en la región.

Dimensión: Norma Legal

Tabla 31

Normativa Legal

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	242	67.60%
Casi siempre	66	18.44%
No sabe/no opina	18	5.03%
Pocas veces	26	7.26%
Nunca	6	1.68%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

En la tabla 31 se muestra nivel de la bancarización, en donde se plantea a los empresarios la pregunta de si considera necesario conocer la norma de bancarización, para su empresa o negocio, frente al cual el 67.60% respondió que siempre, el 18.44% respondió casi siempre, el 5.03% prefiere no opinar, el 7.26% manifiesta que a veces y el 1.68% indica que nunca. Según los datos se refleja que, a pesar del conocimiento general, no todos los empresarios le dan la misma prioridad a la normativa legal; lo que indicaría, que aún puede existir barreras relacionadas al acceso de la información o con la impresión de existencia de una utilidad derivada de la normativa en la práctica; por ello sería útil investigar por qué un porcentaje de empresarios no considera tan importante esta información. Lo que conllevaría a pensar que el acceso a la educación o recursos adecuados podría estar limitando la plena implementación de estas normativas en algunos sectores.

Dimensión: Actividades sociales y económicas

Tabla 32

Tipo de transacciones

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	162	45.25%
Casi siempre	108	30.17%
No sabe/no opina	12	3.35%
Pocas veces	56	15.64%
Nunca	20	5.59%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

En la tabla se evidencia el nivel de la bancarización, en donde se plantea a los empresarios la pregunta de si realiza actividades o transacciones económicas dentro del alcance de la bancarización, frente al cual el 45.25% respondió que siempre, el 30.17% respondió casi siempre, el 3.35% prefiere no opinar, el 15.64% manifiesta que a veces y el 5.59% indica que nunca. Es positivo ver que más del 70% de los empresarios realiza transacciones bancarias con regularidad, lo que indica que hay una tendencia hacia la bancarización en la región. Sin embargo, el porcentaje menor de empresarios que no realiza transacciones bancarias, sigue siendo importante. Esto implicaría la necesidad de identificar y abordar las barreras que aún limitan a ciertos empresarios, como el acceso limitado a servicios financieros, la falta de educación financiera o incluso la confianza en las instituciones bancarias.

Dimensión: Utilizar productos y servicios bancarios

Tabla 33

Tipos de productos y servicios bancarios

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	146	40.78%
Casi siempre	94	26.26%
No sabe/no opina	22	6.15%
Pocas veces	60	16.76%
Nunca	36	10.06%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

En los resultados se observa el nivel de la bancarización, en donde se plantea a los empresarios la pregunta de si utiliza los productos y servicios ofertados por las entidades bancarias, frente al cual el 40.78% respondió que siempre, el 26.26% respondió casi siempre, el 6.15% prefiere no opinar, el 16.76% manifiesta que a veces y el 10.06% indica que nunca. Estos resultados reflejan la falta de conocimiento, acceso o confianza en los productos bancarios por parte de algunos empresarios y a la vez la existencia de áreas de incertidumbre que podrían necesitar mayor clarificación. Esto implica que existe un espacio para mejorar el acceso, la información y la confianza en los servicios bancarios, especialmente en aquellos sectores que aún no han adoptado completamente estos productos. Las entidades bancarias podrían enfocarse en diseñar ofertas más inclusivas y accesibles para motivar a aquellos que todavía no se benefician de los servicios financieros formales.

Dimensión: Intensidad e incidencia de la red bancaria

Tabla 34

Intensidad de la red bancaria

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	144	40.22%
Casi siempre	112	31.28%
No sabe/no opina	18	5.03%
Pocas veces	68	18.99%
Nunca	16	4.47%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

De acuerdo a la tabla, se observa un análisis del nivel de la bancarización, en donde se plantea a los empresarios la pregunta de si utiliza con frecuencia la red bancaria para el desarrollo de sus operaciones comerciales, frente al cual el 40.22% respondió que siempre, el 31.28% respondió casi siempre, el 5.03% prefiere no opinar, el 18.99% manifiesta que a veces y el 4.47% indica que nunca. Si bien la mayoría de los empresarios utiliza regularmente la red bancaria, aún existe un porcentaje considerable que lo hace de forma esporádica o no la utiliza en absoluto. Esto resalta la necesidad de fortalecer la infraestructura bancaria y mejorar la accesibilidad, especialmente en áreas donde la red bancaria puede ser limitada o los costos asociados al uso de los servicios bancarios son altos. Las entidades financieras podrían jugar un papel clave en incentivar un uso más frecuente y accesible de sus redes, asegurándose de que todos los empresarios, independientemente de su tamaño, puedan beneficiarse de las herramientas bancarias disponibles.

Tabla 35

Incidencia de la red bancaria

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	34	9.50%
Casi siempre	56	15.64%
No sabe/no opina	32	8.94%
Pocas veces	138	38.55%
Nunca	98	27.37%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

En los resultados se observa el nivel de la bancarización, en donde se plantea a los empresarios la pregunta de si limita a su empresa o negocio el no uso de la red bancaria, en sus diferentes operaciones comerciales, frente al cual el 9.50% respondió que siempre, el 15.64% respondió casi siempre, el 8.94% prefiere no opinar, el 38.55% manifiesta que a veces y el 27.37% indica que nunca. De acuerdo a los hallazgos la incidencia de la red bancaria en las operaciones de los empresarios es un factor importante, Sin embargo, el hecho de que una porción significativa de los encuestados lo perciba como una limitación, muestra que existen barreras o dificultades para acceder a la red bancaria que podrían ser mejoradas. La falta de infraestructura bancaria o la complejidad de los servicios podría estar limitando el potencial de algunos empresarios para crecer o llevar a cabo sus operaciones de manera eficiente. Es indispensable que las entidades bancarias trabajen para garantizar un acceso más fácil y confiable a sus servicios, especialmente en las áreas o sectores más afectados por esta limitación.

Dimensión: Progreso del sistema financiero.

Tabla 36

Entidades financieras de reconocida solvencia

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	132	36.87%
Casi siempre	114	31.84%
No sabe/no opina	18	5.03%
Pocas veces	76	21.23%
Nunca	18	5.03%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

En los resultados sobre el nivel de la bancarización, en donde se plantea a los empresarios la pregunta de si trabaja con entidades financieras de reconocida solvencia, para realizar sus diferentes operaciones comerciales, frente al cual el 36.87% respondió que siempre, el 31.84% respondió casi siempre, el 5.03% prefiere no opinar, el 21.23% manifiesta que a veces y el 5.03% indica que nunca. Haciendo un análisis de estos hallazgos, se evidencia una alta tendencia hacia la utilización de entidades financieras de reconocida solvencia; ya que muestra, una preocupación por la seguridad y la fiabilidad en las operaciones comerciales. Sin embargo, el hecho de que una proporción considerable de empresarios no utilice estos servicios de manera constante indica que todavía hay barreras que dificultan el acceso o la confianza en las instituciones bancarias de prestigio. Algunos factores como la falta de conocimiento sobre la solvencia de las entidades, la desconfianza en el sistema financiero o incluso la falta de productos adecuados para las microempresas pueden estar influyendo en esta situación; por ello es fundamental fomentar la educación financiera y crear más accesibilidad a estas entidades para fortalecer la bancarización en este sector.

Dimensión: Formalizar todas las operaciones

Tabla 37

Legalización de las operaciones económicas

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	118	32.96%
Casi siempre	112	31.28%
No sabe/no opina	36	10.06%
Pocas veces	64	17.88%
Nunca	28	7.82%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

En los resultados se observa el nivel de la bancarización, en donde se plantea a los empresarios la pregunta de si las operaciones comerciales de su empresa son canalizadas a través del sistema financiero, frente al cual el 32.96% respondió que siempre, el 31.28% respondió casi siempre, el 10.06% prefiere no opinar, el 17.88% manifiesta que a veces y el 7.88% indica que nunca. La alta tendencia hacia la legalización de las operaciones económicas de manera constante o casi constante es muy favorable. Sin embargo, el hecho de que casi una cuarta parte de los empresarios no lo haga de manera regular es un indicador de que todavía existen barreras para la plena bancarización. Es posible que factores como la falta de información sobre los beneficios de la formalización, los costos asociados o la percepción de que los servicios bancarios no se muestran a favor de las microempresas estén limitando una mayor adopción del sistema financiero; por ello es necesario fomentar la confianza y la educación financiera será clave para mejorar estos números.

Canalización a través de medios legales

Tabla 38

Medios financieros

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	150	41.90%
Casi siempre	122	34.08%
No sabe/no opina	16	4.47%
Pocas veces	60	16.76%
Nunca	10	2.79%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

Según los resultados se observa el nivel de la bancarización; en el que se plantea a los empresarios la pregunta de si se usa medios de pago en las diferentes transacciones comerciales, frente al cual el 41.90% respondió que siempre, el 34.08% respondió casi siempre, el 4.47% prefiere no opinar, el 16.76% manifiesta que a veces y el 2.79% indica que nunca. Se evidencia que la prevalencia de la utilización de medios financieros en las operaciones comerciales es un indicador positivo hacia la bancarización, ya que demuestra que un gran porcentaje de los empresarios ya confía en los medios de pago electrónicos o bancarios. Sin embargo, hay un menor porcentaje que lo hace de manera esporádica; lo que pone de manifiesto que aún existen obstáculos que impiden una adopción más generalizada. La falta de familiaridad con los medios financieros o la percepción de que son innecesarios para ciertos tipos de transacciones podrían estar influyendo en esta situación. Por lo tanto, promover la educación financiera y facilitar el acceso a tecnologías bancarias podría contribuir a una mayor inclusión financiera en este sector.

Dimensión: Identificación de su origen y destino

Tabla 39

Operaciones comerciales normales

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	154	43.02%
Casi siempre	116	32.40%
No sabe/no opina	22	6.15%
Pocas veces	58	16.20%
Nunca	8	2.23%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

Los resultados indican el nivel de la bancarización, en donde se plantea a los empresarios la pregunta de si Identifica las diferentes operaciones comerciales propias de su actividad comercial, frente al cual el 43.02% respondió que siempre, el 32.40% respondió casi siempre, el 6.15% prefiere no opinar, el 16.20% manifiesta que a veces y el 2.23% indica que nunca. El hecho de que más de un 75% de los encuestados identifique regularmente las operaciones comerciales propias de su actividad muestra un grado positivo de consciencia y organización en los empresarios del distrito de Cajamarca. Sin embargo, que aun exista un porcentaje que, aunque menor, pone en evidencia falta de claridad en algunos empresarios sobre las actividades clave de sus negocios. Esto puede ser un factor que dificulte la integración de estas operaciones al sistema bancario. Por ello mejorar el conocimiento sobre las operaciones comerciales y su relación con la bancarización podría ser un avance hacia una mayor formalización y acceso a servicios financieros.

Tabla 40

Emisiones de deuda

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	152	42.46%
Casi siempre	108	30.17%
No sabe/no opina	30	8.38%
Pocas veces	60	16.76%
Nunca	8	2.23%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

De acuerdo a los resultados del nivel de la bancarización, en donde se plantea a los empresarios la pregunta de si Identifica las diferentes obligaciones con terceros, a efectos de cumplir con ellas, frente al cual el 42.46% respondió que siempre, el 30.17% respondió casi siempre, el 8.38% prefiere no opinar, el 16.76% manifiesta que a veces y el 2.23% indica que nunca. La identificación de las obligaciones con terceros es importante dentro de la gestión financiera empresarial, ya que permite a los empresarios cumplir con sus compromisos y acceder a productos y servicios financieros. Si bien la mayoría de los empresarios muestra una clara conciencia de sus obligaciones, el porcentaje que lo hace solo a veces o nunca es preocupante, ya que la falta de claridad en esta área puede generar problemas en el cumplimiento de pagos y afectaciones a su historial crediticio, lo cual es fundamental para acceder a líneas de crédito o realizar transacciones bancarias. Mejorar la educación financiera y el seguimiento de las obligaciones podría favorecer la integración de más empresas al sistema bancario.

Tabla 41

Emisiones de obligaciones

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	154	43.02%
Casi siempre	104	29.05%
No sabe/no opina	34	9.50%
Pocas veces	56	15.64%
Nunca	10	2.79%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

En los resultados se observa el nivel de la bancarización, en donde se plantea a los empresarios la pregunta de si Identifica las diferentes obligaciones comerciales, a efectos de cumplir con ellas, a efectos de cumplir con ellas, frente al cual el 43.02% respondió que siempre, el 29.05% respondió casi siempre, el 9.50% prefiere no opinar, el 15.64% manifiesta que a veces y el 2.79% indica que nunca. Los resultados confirman que la identificación constante de las obligaciones comerciales es fundamental para el adecuado manejo financiero de las empresas, especialmente cuando se trata de la bancarización. Si bien la mayoría de los empresarios muestra un buen nivel de conciencia en este aspecto, el porcentaje que no identifica estas obligaciones o lo hace de forma intermitente debe ser una preocupación. Una mejor comprensión y seguimiento de las obligaciones comerciales puede abrir las puertas a un acceso más sencillo y efectivo a productos bancarios, lo cual es clave para fortalecer la inclusión financiera y el desarrollo de las pequeñas empresas.

Tabla 42

Venta de activos fijos

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	142	39.66%
Casi siempre	120	33.52%
No sabe/no opina	38	10.61%
Pocas veces	48	13.41%
Nunca	10	2.79%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

En los resultados se plantea a los empresarios la pregunta de si Identifica las operaciones de venta de activos fijos, a efectos de asumir su registro, frente al cual el 39.66% respondió que siempre, el 33.52% respondió casi siempre, el 10.61% prefiere no opinar, el 13.41% manifiesta que a veces y el 2.79% indica que nunca. Se observa que la identificación y registro adecuado de las operaciones de venta de activos fijos es primordial para asegurar la total transparencia y el cabal cumplimiento de las normativas tributarias y financieras. Aun es de preocupación que un porcentaje de empresarios no realice esta práctica de manera consistente. Mejorar la educación financiera y la conciencia sobre la importancia de estas operaciones podría facilitar el acceso a servicios bancarios y fomentar una mayor formalización en el sector empresarial.

Tabla 43

Venta de acciones

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	134	37.43%
Casi siempre	112	31.28%
No sabe/no opina	28	7.82%
Pocas veces	76	21.23%
Nunca	8	2.23%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

Los resultados de la tabla indican el nivel de la bancarización, en donde se plantea a los empresarios la pregunta de si Identifica las operaciones de venta de acciones, a efectos de asumir su registro, frente al cual el 37.43% respondió que siempre, el 31.28% respondió casi siempre, el 7.82% prefiere no opinar, el 21.23% manifiesta que a veces y el 2.23% indica que nunca. Los datos hablan sobre la venta de acciones, reflejando que realizada de manera correcta puede facilitar el acceso a financiamiento y otros servicios bancarios. La falta de consistencia en su identificación y registro podría ser un obstáculo para que muchos empresarios accedan a los beneficios del sistema financiero. Fomentar una mayor educación sobre la importancia de estas transacciones podría ser clave para mejorar la bancarización y facilitar la integración de las empresas en la formalidad económica.

Tabla 44

Otras transacciones

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	130	36.31%
Casi siempre	114	31.84%
No sabe/no opina	40	11.17%
Pocas veces	62	17.32%
Nunca	12	3.35%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

Ante la pregunta a los empresarios, de si Identifica otras operaciones, a efectos de asumir su registro, frente al cual el 36.31% respondió que siempre, el 31.84% respondió casi siempre, el 11.17% prefiere no opinar, el 17.32% manifiesta que a veces y el 3.35% indica que nunca. De acuerdo a estos porcentajes se evalúa la identificación de todas las transacciones, evidenciando que no solo las más comunes, son fundamentales para garantizar una adecuada bancarización y formalización empresarial. La presencia de un

porcentaje significativo que no siempre registra todas las operaciones sugiere que muchos empresarios aún carecen de una visión completa sobre la importancia de incluir todas las transacciones dentro del sistema financiero. Es importante promover una mayor educación financiera que refuerce la importancia de la formalización de todas las actividades comerciales, ya que esto no solo ayuda en la bancarización, sino también en el acceso a mejores condiciones financieras.

Dimensión: Facultades de fiscalización

Tabla 45

Inspección de las obligaciones tributarias, por parte de la Administración tributaria

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	176	49.16%
Casi siempre	102	28.49%
No sabe/no opina	34	9.50%
Pocas veces	40	11.17%
Nunca	6	1.68%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

Los resultados, frente a la pregunta planteada a los empresarios, de si La informalidad obstaculiza la Inspección de las obligaciones tributarias, por parte de la Administración tributaria, frente al cual el 49.16% respondió que siempre, el 28.49% respondió casi siempre, el 9.50% prefiere no opinar, el 11.17% manifiesta que a veces y el 1.68% indica que nunca. Con estos resultados se analiza que casi la mitad de los empresarios reconocen que la informalidad obstaculiza la inspección de las obligaciones tributarias; por ello es una clara señal de que la formalización es un factor clave para mejorar la relación con las autoridades fiscales. Esto resalta la necesidad urgente de políticas que promuevan la inclusión de los empresarios en el sistema tributario formal, lo cual podría simplificar la inspección y asegurar un cumplimiento más efectivo de las

obligaciones fiscales. Además, la baja percepción de que no hay obstáculos muestra que, en general, los problemas relacionados con la informalidad son comunes, lo que resalta la importancia de abordar este tema para una mayor transparencia y eficiencia tributaria.

Tabla 46

Investigación de obligaciones tributarias, por parte de la Administración tributaria

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	188	52.51%
Casi siempre	90	25.14%
No sabe/no opina	46	12.85%
Pocas veces	26	7.26%
Nunca	8	2.23%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

De acuerdo a los resultados, plantea a los empresarios la pregunta de si La informalidad obstaculiza la investigación de las responsabilidades fiscales, por parte de la Administración tributaria, frente al cual el 52.51% respondió que siempre, el 25.14% respondió casi siempre, el 12.85% prefiere no opinar, el 7.26% manifiesta que a veces y el 2.23% indica que nunca. Dado que más de la mitad de los empresarios sienten que la informalidad siempre obstaculiza la investigación tributaria, refuerzan la idea de que la informalidad empresarial tiene un impacto directo y negativo sobre la capacidad de la Administración Tributaria para investigar y hacer cumplir las obligaciones fiscales. Esto resalta la urgencia de implementar políticas que favorezcan la formalización de las empresas, no solo para mejorar la eficiencia del sistema tributario, sino también para fortalecer la transparencia y la justicia fiscal.

Tabla 47

Control del cumplimiento de obligaciones tributarias

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	192	53.63%
Casi siempre	86	24.02%
No sabe/no opina	48	13.41%
Pocas veces	28	7.82%
Nunca	4	1.12%
TOTAL	358	100.00%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

En los resultados se plantea a los empresarios la pregunta de si La informalidad obstaculiza el seguimiento de las obligaciones tributarias, por parte de la SUNAT, frente al cual el 53.63% respondió que siempre, el 24.02% respondió casi siempre, el 13.41% prefiere no opinar, el 7.82% manifiesta que a veces y el 1.12% indica que nunca. De acuerdo a los porcentajes, la percepción de que la informalidad siempre obstaculiza el control de las obligaciones tributarias subraya los beneficios de incentivar la formalización en las empresas. Si la Administración Tributaria no puede realizar un control eficiente debido a la informalidad, esto afecta negativamente tanto a las finanzas públicas como a la equidad del sistema tributario. Lo cual reflejan lo indispensable de reforzar las estrategias de formalización para mejorar la eficacia en la fiscalización tributaria y promover un entorno económico más justo y transparente para todos los empresarios.

Objetivo general: Estudiar la contribución de la reactivación económica, de la formalización de las empresas unipersonales y microempresas, a mejorar el nivel de bancarización en el distrito de Cajamarca en el período de estudio.

Para el cumplimiento del objetivo general analizan los resultados del estudio, basados en el comparativo entre la formalización de las empresas unipersonales y microempresas y su nivel de bancarización en el distrito de Cajamarca; los mismos que han permitido identificar los factores clave que influyen en ambos aspectos. Se presentan tablas resumen, bajo una evaluación de los principales factores que limitan la formalización, como las normativas legales, el cumplimiento de disposiciones sanitarias y los reglamentos técnicos. Paralelamente, se expuso el nivel de bancarización alcanzado por las empresas, destacando el uso de servicios financieros, la inscripción en el RUC y la regularización de las operaciones tributarias. Mediante la comparación de los datos y la obtención de coeficientes a partir de las respuestas del cuestionario. Se obtuvieron resultados que permitieron estudiar la contribución la reactivación económica, de la formalización de las empresas unipersonales y microempresas, para mejorar el nivel de bancarización en el distrito de Cajamarca, durante el periodo de estudio.

Tabla 48

Coeficientes de la formalización de las empresas y el nivel de la bancarización

Item	Factor	Puntaje	Nivel	Item	Factor	Puntaje	Nivel
1	Cultura normativa	3.17	Satisfactorio	1	Normativa legal	4.43	Adecuado
2	Cumplimiento de objetivos	3.97	Satisfactorio	2	Tipo de transacciones	3.94	Satisfactorio
3	Revisión de normas y reglamentos	3.74	Satisfactorio	3	Tipo de productos y servicios bancarios	3.71	Satisfactorio
4	Sistema de registro electrónico	3.32	Satisfactorio	4	Intensidad de la red bancaria	3.84	Satisfactorio
5	Coordinación administrativa	3.79	Satisfactorio	5	Incidencia de la red bancaria	2.41	Deficiente
6	Disminuir tiempos en el registro	3.4	Satisfactorio	6	Entidades Financieras de reconocida solvencia	3.74	Satisfactorio
7	Disminuir tiempos en la concesión	3.16	Satisfactorio	7	Legalización de las operaciones económicas	3.64	Satisfactorio
8	Reducción de trámites	3.02	Satisfactorio	8	Medios Financieros	3.96	Satisfactorio
9	Reducción de barreras regulatorias	3.02	Satisfactorio	9	Operaciones comerciales normales	3.98	Satisfactorio
10	Disminuir actividades y tareas	3.03	Satisfactorio	10	Emisores de deuda	3.94	Satisfactorio
11	Los costos de formalización	3.54	Satisfactorio	11	Emisiones de obligaciones	3.94	Satisfactorio
12	Requisitos empresariales	3.78	Satisfactorio	12	Venta de activos fijos	3.94	Satisfactorio
13	Contratación y aseguramiento de mano de obra	3.94	Satisfactorio	13	Venta de acciones	3.8	Satisfactorio
14	Licencias de funcionamiento	3.54	Satisfactorio	14	Otras transacciones	4.12	Adecuado
15	Cobertura, condiciones, asequibilidad, participación e información y acceso físico	3.92	Satisfactorio	15	Inspección, investigación y control del cumplimiento de obligaciones tributarias	4.18	Adecuado
16	Beneficiarios a los servicios	3.92	Satisfactorio				
17	Comercialización de productos y servicios	4.19	Adecuado				
18	Satisfacción de necesidades inmediatas	4.11	Adecuado				
19	Economicidad de recursos	4.02	Adecuado				
20	Normas vigentes	4.16	Adecuado				
21	Normas sanitarias	4.09	Adecuado				
22	Reglamentos técnicos	3.78	Satisfactorio				

23	Disposiciones ambientales	3.88	Satisfactorio
24	Normas propias del sector	4.06	Adecuado
25	Inscripción en el RUC	4.06	Adecuado
26	Declaración de impuestos	4.29	Adecuado
Promedio		3.73	Promedio 2.21

En la formalización de empresas, los mayores puntajes se observan en Comercialización de productos y servicios (4.19), Normas vigentes (4.16), Satisfacción de necesidades inmediatas (4.11), Normas propias del sector e Inscripción en el RUC (4.06), reflejando fortalezas técnicas en el cumplimiento normativo y la gestión interna. En cuanto a la bancarización, destacan Normativa legal (4.43), Inspección y control tributario (4.18) y Otras transacciones (4.12), evidenciando un acceso sólido a operaciones financieras reguladas. Hay algunos factores como Tipo de transacciones, Emisores de deuda y Emisiones de obligaciones (3.94) muestran un nivel satisfactorio, indicando disponibilidad de servicios variados. El promedio general de formalización (3.73) supera ampliamente al de bancarización (2.21), señalando que las empresas están mejor adaptadas a procesos internos que al sistema financiero. También se observa que el valor más bajo en bancarización, Incidencia de la red bancaria (2.41, Deficiente), resalta la limitada cobertura y acceso. De manera integral, la tabla muestra que mientras la formalización presenta niveles adecuados, la bancarización aún requiere mejoras estratégicas para lograr integración financiera completa.

Tabla 49*Distribución porcentual de la Bancarización y el nivel de Formalización*

Formalización \ Bancarización	Adecuado	Satisfactorio	Deficiente	Total, Formalización
Adecuado	11.2%	39.1%	3.9%	54.2%
Satisfactorio	8.4%	32.1%	2.0%	42.5%
Deficiente	0.6%	2.2%	0.6%	3.3%
Total, Bancarización	20.1%	73.5%	6.4%	100%

Nota: Elaborada con información cruzada entre los resultados de Bancarización y Formalización

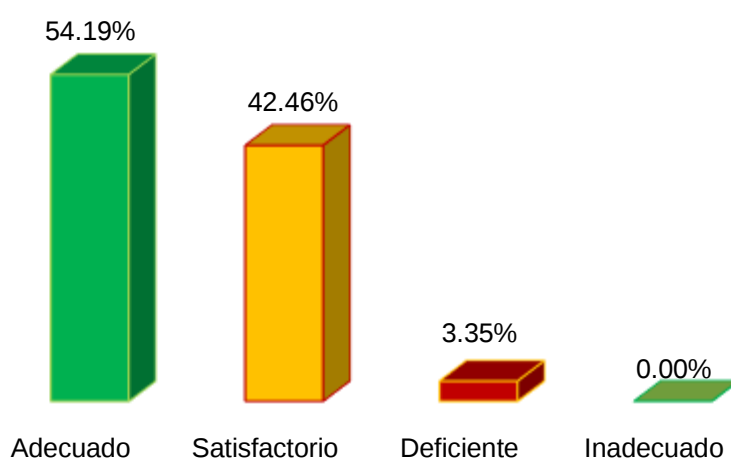
Para el cumplimiento del objetivo general se analizan los resultados de la tabla 49, basados en un cruce de datos porcentuales obtenidos de 358 encuestados, correspondiente a las variables Formalización y Bancarización. De acuerdo con la tabla 1 se muestra que la mayoría de las empresas se concentran en la intersección de bancarización satisfactoria y formalización adecuada o satisfactoria, representando 39.1% y 32.1% respectivamente, esto indica que muchas empresas cumplen con requisitos formales pero su integración financiera aún no alcanza niveles óptimos. En conjunto, el 73.5%, más el 20.10% de las empresas alcanza formalización satisfactoria y adecuada respectivamente y el 42.5%, más el 54.20% de las empresas, alcanzan una Bancarización satisfactoria y adecuada respectivamente. De acuerdo con los resultados se observa una tendencia positiva entre la formalización y la bancarización, esto indica que a medida que aumenta la formalización, también tiende a aumentar la bancarización, sugiriendo que mejorar los procesos de formalización podría favorecer un mayor acceso y uso de servicios financieros entre los casos analizados.

Objetivo específico 1: Analizar el proceso de formalización en las empresas unipersonales y microempresas en el distrito de Cajamarca.

Tabla 50*Proceso de formalización*

	Frecuencia	Porcentaje
Adecuado	194	54.19%
Satisfactorio	152	42.46%
Deficiente	12	3.35%
Total	358	100%

Nota: Datos obtenidos durante el año 2022

Figura 2*Niveles Proceso de Formalización*

Los resultados de Tabla 50 y figura 2 presentan una distribución de las respuestas sobre el nivel de formalización de las empresas unipersonales y microempresas en el distrito de Cajamarca. Los primeros resultados indican que un 54.19% consideran que el proceso de formalización en las empresas unipersonales y microempresas es adecuado. Este resultado refleja que más de la mitad de las empresas observadas se ciñen a los requisitos y procedimientos necesarios para ser consideradas formalizadas en el distrito; por otro lado, un 42.46% lo califica como satisfactorio; aunque no es lo ideal, este nivel refleja que un número considerable de empresas está en un proceso de formalización

relativamente positivo, a la vez se manifiestan un 3.35% de las empresas presentes en un proceso de formalización deficiente, lo que significa que este porcentaje de empresas no ha logrado cumplir con los requisitos básicos de formalización y por último cabe destacar que no se registraron empresas con un proceso de formalización inadecuado en el distrito de Cajamarca, lo cual es un dato positivo, ya que sugiere que no existe un número significativo de empresas completamente fuera del marco de la formalización.

Tabla 51

Evolución de la informalidad por categoría periodo 2017-2022

Categoría	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Evolución del empleo informal	72.50	72.40	72.70	75.30	76.80	75.70
Empleo informal en sector informal	56.10	56.80	56.90	63.30	62.40	60.60
Empleo informal en sector formal	16.50	15.60	15.80	12.00	14.40	15.10
Empleo informal zona urbana	65.70	65.70	66.40	68.40	71.40	70.50
Empleo informal zona rural	95.50	95.60	95.20	96.10	95.30	95.30
Empleo informal hombres	42.50	42.80	42.60	47.10	43.60	41.70
Empleo informal mujeres	52.90	52.80	52.90	57.80	56.50	53.40
Empleo informal Cajamarca	90.10	89.30	87.90	90.80	89.40	88.30
Empleo informal Perú	68.10	68.50	68.40	70.10	68.40	68.10
PROMEDIO	70.71	70.78	70.79	72.38	72.37	71.66

Nota: En la tabla 51 se muestra la evolución del empleo informal por categoría, por el periodo 2017-2022, tomados de INEI – Instituto Nacional de Estadística e Informática

Las estadísticas de la tabla 51, evidencian la evolución del empleo informal en el Perú, recalando que esta información permite observar tendencias generales y estructurales de la informalidad, que también afectan a la Ciudad de Cajamarca, en lo cual se observa que a lo largo del periodo 2017-2022, la informalidad se ha mantenido por sobre el 72%, recalando que dentro de la formalidad también existe un pequeño porcentaje de informalidad, que es el 12%; de la misma manera existe informalidad tanto en la zona urbana como rural, mostrando mayor porcentaje en la zona rural, por encima del 95% y para la zona urbana por sobre el 65%; de igual manera comparando los niveles de informalidad entre los hombres y las mujeres se evidencia que la informalidad de las mujeres sobrepasa a los niveles de informalidad de los hombres, con porcentajes por sobre

el 52%, con un diferencial promedio del 10% con relación a los hombres; por otro lado a nivel de Cajamarca, los índices de informalidad oscilan entre el 87% y 90% .

Tabla 52

Evolución de la informalidad por departamento periodo 2017-2022

Departamento	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Amazonas	84.90	85.40	86.60	88.10	88.30	88.30
Ancash	80.20	80.30	78.70	81.90	83.30	81.40
Apurímac	86.70	88.00	85.40	88.80	90.60	87.60
Arequipa	65.40	65.30	66.20	65.90	69.10	68.00
Ayacucho	88.90	87.10	87.30	87.50	88.80	88.60
Cajamarca	90.10	89.30	87.90	90.80	89.40	88.30
Cuzco	82.50	81.60	81.70	89.60	87.20	87.00
Huancavelica	91.30	91.40	92.00	92.90	94.80	91.70
Huánuco	85.40	87.30	86.60	88.20	89.90	89.90
Ica	62.20	61.10	61.40	64.30	69.10	68.70
Junín	82.20	83.50	80.50	83.60	85.30	83.10
La Libertad	72.40	72.50	72.80	72.00	73.30	73.70
Lambayeque	75.00	74.20	75.40	72.50	76.20	76.90
Lima 2	77.40	74.60	75.00	77.30	78.30	76.80
Lima Metropolitana	56.70	56.90	58.70	58.10	62.00	62.40
Loreto	80.70	81.80	79.20	83.50	86.00	84.80
Madre de Dios	76.20	76.20	73.80	81.70	80.40	79.30
Moquegua	68.80	64.40	65.40	68.40	70.10	67.60
Pasco	79.20	80.90	78.10	87.00	85.50	79.00
Piura	77.70	78.30	78.90	81.60	89.30	80.70
Puno	88.10	87.60	87.60	89.60	90.40	90.20
San Martín	85.60	84.60	82.50	89.70	89.70	87.40
Tacna	73.20	74.20	72.80	70.20	77.90	73.60
Tumbes	77.30	76.00	79.40	82.00	81.90	76.70
Ucayali	79.90	77.60	80.50	82.20	85.30	82.40
PROMEDIO	78.02	77.97	77.36	78.28	80.06	78.52

Nota: La tabla 52 detalla los niveles de informalidad por departamento, tomado de INEI – Instituto Nacional de Estadística e Informática.

La Tabla 52 presenta datos que evidencian como la informalidad ha ido evolucionando en los diferentes departamentos del Perú durante el período 2017-2022, observando que la informalidad en el departamento de Cajamarca se mantiene en niveles notablemente altos a lo largo de todos los años de estudio. En particular, los porcentajes de informalidad en Cajamarca son consistentemente elevados, con registros de 90.10% en 2017, 89.30% en 2018, 87.90% en 2019, 90.80% en 2020, 89.80% en 2021, y 88.30% en 2022. Estos valores son significativamente superiores a los de otros departamentos, lo que subraya la persistencia de la informalidad en la región durante el período analizado. En contraste, Lima Metropolitana, muestra porcentajes de informalidad

considerablemente más bajos, con variaciones entre un 56.70% en el periodo 2017 y 62.40% en el periodo 2022, lo que refleja una tendencia a la baja, aunque la informalidad sigue siendo un problema relevante

Tabla 53*Factores que limitan la formalización.*

Nº	Factor	5	4	3	2	1	Valor Parcial 5	Valor Parcial 4	Valor Parcial 3	Valor Parcial 2	Valor Parcial 1	Promedio	Nivel
1	Cultura normativa	21.23	25.7	8.38	37.99	6.7	106.15	102.8	25.14	75.98	6.7	3.17	Satisfactorio
2	Cumplimiento de objetivos	36.31	41.9	5.03	16.2	0.56	181.55	167.6	15.09	32.4	0.56	3.97	Satisfactorio
3	Revisión de normas y reglamentos	29.05	40.22	7.82	21.79	1.12	145.25	160.88	23.46	43.58	1.12	3.74	Satisfactorio
4	Sistema de registro electrónico	26.82	26.26	10.06	25.7	11.17	134.1	105.04	30.18	51.4	11.17	3.32	Satisfactorio
5	Coordinación administrativa	32.96	38.55	8.94	13.97	5.59	164.8	154.2	26.82	27.94	5.59	3.79	Satisfactorio
6	Disminuir tiempos en el registro	16.2	41.34	11.73	27.37	3.35	81	165.36	35.19	54.74	3.35	3.4	Satisfactorio
7	Disminuir tiempos en la concesión	11.17	36.31	12.85	36.87	2.79	55.85	145.24	38.55	73.74	2.79	3.16	Satisfactorio
8	Reducción de trámites	13.41	29.05	8.94	43.58	5.03	67.05	116.2	26.82	87.16	5.03	3.02	Satisfactorio
9	Reducción de barreras regulatorias	8.38	24.58	31.84	30.73	4.47	41.9	98.32	95.52	61.46	4.47	3.02	Satisfactorio
10	Disminuir actividades y tareas	16.2	23.46	12.29	43.02	5.03	81	93.84	36.87	86.04	5.03	3.03	Satisfactorio
11	Los costos de formalización	30.17	27.93	8.94	31.28	1.68	150.85	111.72	26.82	62.56	1.68	3.54	Satisfactorio
12	Requisitos empresariales	37.99	28.49	10.61	18.99	3.91	189.95	113.96	31.83	37.98	3.91	3.78	Satisfactorio
13	Contratación y aseguramiento de mano de obra	46.93	25.14	6.7	17.88	3.35	234.65	100.56	20.1	35.76	3.35	3.94	Satisfactorio
14	Licencias de funcionamiento	29.61	26.26	16.76	23.46	3.91	148.05	105.04	50.28	46.92	3.91	3.54	Satisfactorio

	Cobertura, condiciones,												
15	asequibilidad, participación e información y acceso físico	41.34	30.17	9.5	17.32	1.68	206.7	120.68	28.5	34.64	1.68	3.92	Satisfactorio
16	Beneficiarios a los servicios	40.78	28.49	13.97	15.64	1.12	203.9	113.96	41.91	31.28	1.12	3.92	Satisfactorio
17	Comercialización de productos y servicios	49.72	31.28	8.38	9.5	1.12	248.6	125.12	25.14	19	1.12	4.19	Adecuado
18	Satisfacción de necesidades inmediatas	45.25	35.75	6.7	8.94	3.35	226.25	143	20.1	17.88	3.35	4.11	Adecuado
19	Economicidad de recursos	43.58	32.96	6.7	14.53	3.23	217.9	131.84	20.1	29.06	3.23	4.02	Adecuado
20	Normas vigentes	49.72	31.28	6.7	10.06	2.23	248.6	125.12	20.1	20.12	2.23	4.16	Adecuado
21	Normas sanitarias	45.81	31.28	11.17	9.5	2.23	229.05	125.12	33.51	19	2.23	4.09	Adecuado
22	Reglamentos técnicos	34.64	30.73	14.53	17.88	2.23	173.2	122.92	43.59	35.76	2.23	3.78	Satisfactorio
23	Disposiciones ambientales	35.75	33.52	15.64	13.41	1.68	178.75	134.08	46.92	26.82	1.68	3.88	Satisfactorio
24	Normas propias del sector	43.58	34.08	8.94	11.73	1.68	217.9	136.32	26.82	23.46	1.68	4.06	Adecuado
25	Inscripción en el RUC	45.25	31.28	9.5	12.29	1.68	226.25	125.12	28.5	24.58	1.68	4.06	Adecuado
26	Declaración de impuestos	53.07	30.17	10.61	5.03	1.12	265.35	120.68	31.83	10.06	1.12	4.29	Adecuado

La Tabla 53 muestra con detalle los factores que retrasan la formalización, dada esta identificación permitirá realizar una interpretación más detallada sobre la importancia de cada factor, enfocándose en cómo estos impactan el proceso de formalización de las empresas. Aunque fueron evaluados con puntajes dentro de los rangos de "adecuado" a "satisfactorio", estos resultados no implican la inexistencia de limitaciones; por el contrario, evidencian que, si bien hay avances, aún existen aspectos críticos que requieren atención para mejorar sustancialmente la formalización de las empresas.

Los factores limitantes más significativos, aquellos con los puntajes más altos, incluyen áreas clave como la comercialización de productos y servicios (con un coeficiente de 4.19), la satisfacción de necesidades inmediatas (4.11), y la economicidad de los recursos (4.02), otros factores limitantes importantes incluyen las normas vigentes (4.16), las normas sanitarias (4.09) y las normas propias del sector (4.06), que indican que la adaptación a las regulaciones existentes sigue siendo un desafío para muchas empresas que buscan formalizarse, adicionalmente el registro en el RUC y la declaración de impuestos también figuran entre los factores limitantes, con coeficientes de 4.06 y 4.29, respectivamente. En general, aunque muchos de los factores limitantes están en niveles satisfactorios, es evidente que algunos elementos clave como la comercialización, la satisfacción de necesidades inmediatas, y las normas vigentes requieren una atención urgente.

Objetivo específico 2: Analizar los factores que limitan la bancarización en las empresas unipersonales y microempresas en el distrito de Cajamarca

Tabla 54

Factores que limitan la bancarización.

Nº	Factor	5	4	3	2	1	Valor Parcial 5	Valor Parcial 4	Valor Parcial 3	Valor Parcial 2	Valor Parcial 1	Promedio	Nivel
1	Normativa legal	67.60	18.44	5.03	7.26	1.68	338.00	73.76	15.09	14.52	1.68	4.43	Adecuado
2	Tipo de transacciones	45.25	30.17	3.35	15.64	5.59	226.25	120.68	10.05	31.28	5.59	3.94	Satisfactorio
3	Tipo de productos y servicios bancarios	40.78	26.26	6.15	16.76	10.06	203.90	105.04	18.45	33.52	10.06	3.71	Satisfactorio
4	Intensidad de la red bancaria	40.22	31.28	5.03	18.99	4.47	201.10	125.12	15.09	37.98	4.47	3.84	Satisfactorio
5	Incidencia de la red bancaria	9.50	15.64	8.94	38.55	27.37	47.50	62.56	26.82	77.10	27.37	2.41	Deficiente
6	Entidades Financieras de reconocida solvencia	36.87	31.84	5.03	21.23	5.03	184.35	127.36	15.09	42.46	5.03	3.74	Satisfactorio
7	Legalización de las operaciones económicas	32.96	31.28	10.06	17.88	7.82	164.80	125.12	30.18	35.76	7.82	3.64	Satisfactorio
8	Medios Financieros	41.90	34.08	4.47	16.76	2.79	209.50	136.32	13.41	33.52	2.79	3.96	Satisfactorio
9	Operaciones comerciales normales	43.02	32.40	6.15	16.20	2.23	215.10	129.60	18.45	32.40	2.23	3.98	Satisfactorio
10	Emisores de deuda	42.46	30.17	8.38	16.76	2.23	212.30	120.68	25.14	33.52	2.23	3.94	Satisfactorio
11	Emisiones de obligaciones	43.02	29.05	9.50	15.64	2.79	215.10	116.20	28.50	31.28	2.79	3.94	Satisfactorio
12	Venta de activos fijos	39.66	33.52	10.61	13.41	2.79	198.30	134.08	31.83	26.82	2.79	3.94	Satisfactorio
13	Venta de acciones	37.43	31.28	7.82	21.23	2.23	187.15	125.12	23.46	42.46	2.23	3.80	Satisfactorio
14	Otras transacciones	49.16	28.49	9.50	11.17	1.68	245.80	113.96	28.50	22.34	1.68	4.12	Adecuado
15	Inspección, investigación y control del cumplimiento de obligaciones tributarias	52.51	25.14	12.85	7.26	2.23	262.55	100.56	38.55	14.52	2.23	4.18	Adecuado

La Tabla 54 presenta los factores que limitan la bancarización de las empresas unipersonales y microempresas en el distrito de Cajamarca durante el período 2017-2022; de acuerdo con los resultados, los factores con mayor impacto en la bancarización son: La normativa legal con un coeficiente de 4.43, clasificado como adecuado; por otro lado otras transacciones con un coeficiente de 4.12 y la inspección, investigación y el control del cumplimiento de obligaciones tributarias bajo un coeficiente de 4.18, los cuales también se destacan como factores limitantes con un nivel adecuado. La primera precisa la capacidad de las empresas, para realizar operaciones financieras fuera de las convencionales, mientras que la segunda sugiere que las exigencias fiscales y el seguimiento de las obligaciones tributarias son barreras que dificultan la bancarización de las microempresas; por último otros factores, como el tipo de productos y servicios bancarios, la intensidad de la red bancaria, y la legalización de las operaciones económicas, también contribuyen a limitar la bancarización, pero con un puntaje satisfactorio. Estos factores reflejan que, aunque los servicios bancarios están disponibles, su accesibilidad y adecuación a las necesidades de las microempresas siguen siendo áreas que requieren mejoras significativas.

Objetivo específico 3: Determinar la relación de asociación entre la formalización y bancarización de las empresas unipersonales en el distrito de Cajamarca.

Tabla 55

Relación de asociación de la formalización con el nivel de bancarización

		Formalización	Nivel de bancarización
Rho de Spearman	Formalización	Coefficiente de correlación	1.000
		Sig. (bilateral)	,730**
		N	358
	Nivel de bancarización	Coefficiente de correlación	,730**
		Sig. (bilateral)	0.000
		N	358

Nota: **. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Tabla 56

Relación de asociación de la sensibilización y desarrollo de la capacidad con el nivel de bancarización

Correlaciones

		D1-Sensibilización y Desarrollo de la Capacidad	V2-Nivel de bancarización
Rho de Spearman	D1-Sensibilización y Desarrollo de la Capacidad	Coefficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,533**
		N	358
	V2-Nivel de bancarización	Coefficiente de correlación	,533**
		Sig. (bilateral)	1,000
		N	358

Nota**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Tabla 57

Relación de asociación del registro de las empresas y concesión de licencias con el nivel de bancarización

Correlaciones			D2-Registro de las Empresas y Concesión de Licencias	V2-Nivel de bancarización
Rho de Spearman	D2-Registro de las Empresas y Concesión de Licencias	Coefficiente de correlación	1,000	,651**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	358	358
	V2-Nivel de bancarización	Coefficiente de correlación	,651**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	358	358

Nota: **. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Tabla 58

Relación de asociación del acceso a la seguridad social con el nivel de bancarización

Correlaciones			D3-Acceso a la Seguridad Social	V2-Nivel de bancarización
Rho de Spearman	D3-Acceso a la Seguridad Social	Coefficiente de correlación	1,000	,529**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	358	358
	V2-Nivel de bancarización	Coefficiente de correlación	,529**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	358	358

Nota: **. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Tabla 59

Relación de asociación del acceso a los mercados con el nivel de bancarización

Correlaciones			D5-Acceso a los mercados	V2-Nivel de bancarización
Rho de Spearman	D5-Acceso a los mercados	Coefficiente de correlación	1,000	,517**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	358	358
	V2-Nivel de bancarización	Coefficiente de correlación	,517**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	358	358

Nota: **. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Tabla 60

Relación de asociación de los servicios valiosos con el nivel de bancarización

Correlaciones			D6-Servicios Valiosos	V2-Nivel de bancarización
Rho de Spearman	D6-Servicios Valiosos	Coefficiente de correlación	1,000	,629**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	358	358
	V2-Nivel de bancarización	Coefficiente de correlación	,629**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	358	358

Nota: **. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Tabla 61

Relación de asociación del cumplimiento del ordenamiento jurídico con el nivel de bancarización

Correlaciones			D8-Cumplimiento del Ordenamiento Jurídico	V2-Nivel de bancarización
Rho de Spearman	D8-Cumplimiento del Ordenamiento Jurídico	Coefficiente de correlación	1	,636**
		Sig. (bilateral)	.	0
		N	358	358
	V2-Nivel de bancarización	Coefficiente de correlación	,636**	1
		Sig. (bilateral)	0	.
		N	358	358

Nota: **. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Para el cumplimiento de este objetivo se analizó la relación de asociación entre la formalización de las empresas unipersonales y su nivel de bancarización en el distrito de Cajamarca, utilizando la correlación de Spearman. Los resultados de las Tablas 55 a la 61, obtenidos a través del SPSS Statistics 27; muestran correlaciones positivas, entre la formalización y las diferentes dimensiones de la bancarización, como son: la sensibilización y desarrollo de la capacidad con la bancarización, el registro de empresas y concesión de licencias con la bancarización, el acceso a la seguridad con la bancarización, incremento de la cobertura de seguridad social con la bancarización, el acceso a los mercados con la bancarización, servicios valiosos con la bancarización, la productividad de las empresas con la bancarización, del cumplimiento del ordenamiento jurídico con la bancarización, con coeficientes de 0,730 / 0,533 / 0,651/ 0,529 / 0,532/ 0,517 / 0,629/ 0,570 y 0,636 respectivamente. Las correlaciones positivas se explican en la medida que el valor de 1 indica correlación positiva grande perfecta, un valor de -1

indica una correlación negativa grande perfecta, y un valor cercano a 0 indica una correlación nula; por otro lado, se tiene un nivel de significancia es de 0,01 lo cual rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna y por último la letra “N” significa el número de casos utilizados en el cálculo de la correlación.

5.2. Análisis, interpretación y discusión de resultados

El objetivo general de esta investigación fue estudiar la contribución de la reactivación económica, de la formalización de las empresas unipersonales y microempresas, a mejorar el nivel de bancarización en el distrito de Cajamarca en el período de estudio, de acuerdo a este objetivo los resultados han mostrado que el Nivel de Formalización se encuentra en un promedio satisfactorio, con un coeficiente de 3.73, en donde los factores relacionados con la formalización de las empresas, en general, también, se encuentran en un nivel satisfactorio, con un coeficiente promedio de 3.73. Bajo este nivel se asume que, aunque existen ciertas barreras para formalizarse, los procesos están siendo cumplidos con eficiencia. Entre los factores destacados como más adecuados se encuentran la cultura normativa con un coeficiente de 3.17 y los requisitos empresariales con 3.78; los cuales indican que, aunque algunos aspectos de la normativa son bien recibidos, la implementación de estos requisitos aún puede presentar desafíos.

En cuanto al nivel de Bancarización, el Promedio es de 2.21 lo cual se clasifica como deficiente; lo cual refleja que, aunque las empresas se están formalizando en cierto grado, el acceso y uso de servicios bancarios todavía es limitado, en donde factores como la incidencia de la red bancaria bajo un puntaje de 2.41 evidencian que la cobertura bancaria es insuficiente, lo cual limita el acceso efectivo a servicios financieros por parte de las empresas formalizadas en el distrito de Cajamarca. Además, algunos factores

relacionados con las entidades financieras de reconocida solvencia con un puntaje de 3.74 y la legalización de las operaciones económicas con un puntaje de 3.64 muestran que, aunque las empresas cumplen con las normas, no siempre tienen acceso a productos bancarios de alta calidad o no están completamente integradas al sistema financiero.

En cuanto a los factores relacionados con la formalización, se evidencia de una manera destacada, la cultura normativa; la cual es identificada como uno de los factores más importantes que limitan la formalización, con un puntaje de 3.17. Este resultado refleja que, aunque los empresarios en Cajamarca cumplen con las normativas, la cultura empresarial en relación a la formalización sigue siendo un reto importante. Además, la disminución de tiempos en el registro, bajo un puntaje de 3.16 y en la concesión de créditos con un puntaje de 3.16 subraya que existen aspectos que podrían ser mejorados para facilitar el proceso de formalización y, a su vez, mejorar la inclusión financiera.

Por último, en cuanto a la interrelación entre Formalización y Bancarización; aunque el nivel de formalización es satisfactorio, se observa una desconexión importante con la bancarización, los resultados sugieren que las empresas que formalizan sus operaciones no siempre acceden a los servicios bancarios necesarios, lo que limita la potencial mejora en el nivel de bancarización; ya que como se observa, los elementos relacionados con la red bancaria y la intensidad de la red bancaria presentan resultados satisfactorios con un puntaje de 3.84, pero la incidencia de la red bancaria sigue siendo deficiente con un puntaje de 2.41, lo que refleja que a pesar de una buena cobertura, los servicios siguen siendo inaccesibles o insuficientemente utilizados.

Al comparar estos resultados con Arias et al. (2020), quienes señalan que las plataformas digitales, al estar poco reguladas, contribuyen a la expansión de la informalidad laboral, afectando negativamente la productividad y el bienestar social de los trabajadores. En Ecuador, el crecimiento acelerado de las plataformas digitales,

especialmente en sectores como el transporte, la entrega de alimentos y otros servicios, se ha convertido en un reto para el Estado en términos de regulación y control. Estas plataformas, aunque ofrecen flexibilidad y acceso a trabajos rápidos, carecen de una estructura clara que asegure los derechos laborales y las prestaciones sociales, lo que fomenta la informalidad. Loayza (2021) también resalta que la informalidad laboral no tiene un origen único, más así es el resultado de diversos factores interrelacionados como la deficiencia de los servicios públicos, un régimen normativo opresivo y la débil capacidad de supervisión del Estado. En Ecuador, estos mismos factores han impedido una regulación efectiva de las plataformas digitales, lo que ha provocado que muchos trabajadores se encuentren en una situación de precariedad laboral sin acceso a derechos laborales básicos como la seguridad social y las pensiones. Por otro lado, la relación entre informalidad y plataformas digitales también es reflejada por el estudio de Luna et al. (2020), que encontró que la falta de acceso a recursos financieros y la escasa formalización de las pequeñas y medianas empresas (Mi Pymes) son barreras importantes para mejorar la productividad. En este sentido, las plataformas digitales, aunque pueden facilitar el acceso al mercado, no contribuyen a la formalización de los trabajadores, ya que no existen mecanismos de vinculación que los incluyan en sistemas tributarios ni les proporcionen acceso a beneficios como el crédito o el seguro. En cuanto a las políticas públicas, Espada y Medina (2022) subrayan la importancia de estrategias integrales para la reactivación económica, las cuales deben considerar el nuevo entorno digital y las características de las plataformas. A nivel de Ecuador, las políticas públicas podrían necesitar una adaptación más ágil para responder a los desafíos derivados de la economía digital y fomentar la formalización de los trabajadores que operan a través de estas plataformas. Asimismo, el trabajo de Calderón y Arias (2023) sobre la bancarización en Colombia ofrece una valiosa perspectiva para el caso ecuatoriano, ya que la bancarización

de las actividades económicas informales, a través de plataformas de pago y la inclusión financiera, podría ser una de las herramientas para promover la formalización en el ámbito digital.

El objetivo específico 1 describió el proceso de formalización en las empresas unipersonales y microempresas en el distrito de Cajamarca; de acuerdo a este objetivo los resultados han mostrado que de acuerdo al nivel adecuado del 54.19%, La formalización en este grupo parece ser eficiente, lo que sugiere que estas empresas están alineadas con los estándares normativos y operativos establecidos, beneficiándose de un marco regulatorio que les permite operar de manera legal y estructurada; a su vez el nivel satisfactorio de 42.46% reflejan que las empresas en este grupo probablemente cumplen con la mayoría de los requisitos, pero podrían mejorar en algunos aspectos administrativos, normativos o logísticos para alcanzar un nivel óptimo de formalización. Este porcentaje indica que aún existen áreas de oportunidad para optimizar el proceso y garantizar que estas empresas tengan acceso completo a los beneficios de la formalización; por otro lado, a un nivel deficiente de 3.35%, las empresas bajo este grupo sugieren que, aunque las barreras para la formalización existen, son limitadas en su alcance en comparación con los otros niveles. Sin embargo, las empresas en este grupo probablemente enfrentan obstáculos importantes como la falta de conocimiento, recursos o acceso a las instituciones que facilitan la formalización; por último, el nivel inadecuado de un 0% refleja un dato positivo, ya que sugiere que no existe un número significativo de empresas completamente fuera del marco de la formalización. Ahora en cuanto a los resultados se presentan la evolución del empleo informal en varias categorías, tanto a nivel nacional como regional, durante el período 2017-2022, se observa que el empleo informal en Perú se mantuvo elevado durante todo el período de estudio, con un promedio cercano al 72%, evidenciando que, a pesar de los esfuerzos por formalizar las empresas y

los trabajadores, la informalidad sigue siendo un fenómeno persistente y generalizado en el país. En cuanto al empleo informal en el sector mostró un comportamiento creciente, desde un 56.10% en 2017, un 63.30% en 2020 y un 60% en 2022. Este incremento en la informalidad dentro del sector informal refleja la dificultad de las empresas y trabajadores para integrarse completamente al sector formal, a pesar de sus esfuerzos por formalizarse. Por otro lado, el empleo informal dentro del sector formal con las variaciones del 12% y 16.5%, reflejan que, aunque pertenecen al sector formal, algunas empresas o trabajadores siguen realizando actividades informales, lo que sugiere que los esfuerzos de formalización no siempre han sido completamente efectivos. Por último, el incremento del empleo informal en la zona urbana a un 70.50% reflejan las dificultades que enfrentan las zonas urbanas en términos de integración de todos los trabajadores al sistema formal, a pesar de contar con mayores oportunidades y acceso a servicios.

De acuerdo a los resultados se evidencian un contraste, entre los resultados de la Ciudad de Cajamarca con Lima Metropolitana, que presenta un entorno económico más desarrollado y con mayores recursos para la formalización, esta diferencia destaca la disparidad en los niveles de informalidad entre las regiones, sugiriendo que, a pesar de los esfuerzos a nivel nacional, las regiones como Cajamarca enfrentan mayores desafíos para reducir la informalidad. Esto podría estar relacionado con factores como el acceso limitado a recursos, la falta de incentivos para la formalización y la estructura económica regional, que está más centrada en actividades informales. Por último, los resultados muestran que, a pesar de los esfuerzos por fomentar la formalización, persisten dificultades para garantizar que los empresarios puedan acceder a mercados adecuados, atender sus necesidades de manera oportuna y optimizar el uso de recursos en su operación formal, así mismo dentro de otros factores limitantes reflejan que la rigidez o complejidad de estas normativas puede generar barreras adicionales, dificultando el

proceso de formalización. Por su parte el registro en el RUC y la declaración de impuestos con coeficientes de 4.06 y 4.29, respectivamente, sugieren que la burocracia administrativa y los costos asociados con estos procesos continúan siendo obstáculos significativos para las empresas, especialmente para las microempresas y los emprendedores que no cuentan con los recursos o el conocimiento necesarios para cumplir con estos requerimientos. Estos resultados presentan un panorama similar a lo que se observa en diversos estudios internacionales, como los realizados por Arias et al. (2020) y Loayza (2021), en su investigación sobre el análisis de la informalidad en América Latina, Arias et al. (2020) argumentan que la informalidad laboral es promovida por factores como la falta de regulación, especialmente en plataformas digitales, que afectan negativamente la productividad y el bienestar social. A pesar de la existencia de marcos regulatorios que intentan formalizar estas actividades, el entorno sigue siendo complejo para los trabajadores y las empresas. De manera similar, Loayza (2021) explica que la informalidad no tiene una única causa, sino que resulta de una combinación de deficiencias en los servicios públicos, un régimen normativo opresivo y una débil capacidad de supervisión y ejecución estatal. Esta misma interacción de barreras se refleja en los datos de Cajamarca, donde, a pesar de los esfuerzos por formalizar las empresas, siguen existiendo dificultades debido a la falta de recursos, información y apoyo institucional. Además, Arias et al. (2020), indican que la falta de regulación efectiva en plataformas digitales genera un ambiente de informalidad. Esta realidad resalta la importancia de mejorar los marcos regulatorios y las políticas públicas, tal como sugieren tanto Loayza (2021) como Arias et al. (2020). Finalmente, el estudio también resalta que, a pesar de los esfuerzos por fomentar la formalización, las empresas siguen enfrentando obstáculos significativos debido a la burocracia administrativa y los costos asociados con los procesos de formalización, tales como el registro en el RUC y la declaración de

impuestos. Esta situación se refleja en el trabajo de Patiño (2011), quien señala que la rigidez normativa y los costos financieros son barreras que dificultan la formalización de las microempresas. En ese sentido, la propuesta de Patiño sobre el microcrédito como modelo de acompañamiento a la formalización podría ser relevante para abordar estos obstáculos, especialmente para las microempresas que carecen de recursos y apoyo institucional.

El objetivo específico 2 analizó los factores que limitan la bancarización en las empresas unipersonales y microempresas en el distrito de Cajamarca, en donde los resultados reflejan que los factores que limitan la bancarización de las empresas unipersonales y microempresas en el distrito de Cajamarca durante el período 2017-2022, son la normativa legal con un coeficiente de 4.43, mismo que se clasifica como adecuado. Este indicador refleja que aún sigue siendo un desafío clave para la integración plena de estas empresas en el sistema financiero; de igual forma la inspección, investigación y el control del cumplimiento de obligaciones tributarias bajo el coeficiente de 4.18, sugiere que las exigencias fiscales y el seguimiento de las obligaciones tributarias son barreras que dificultan la bancarización de las microempresas, por otro lado el tipo de productos y servicios bancarios, la intensidad de la red bancaria, y la legalización de las operaciones económicas reflejan que, aunque los servicios bancarios están disponibles, su accesibilidad y adecuación a las necesidades de las microempresas siguen siendo áreas que requieren mejoras significativas. Estos resultados concuerdan con Arias et al. (2020), quienes destacan que la falta de regulación adecuada y la desconfianza hacia las instituciones financieras formales son factores fundamentales que limitan la bancarización de las empresas, particularmente las pequeñas y microempresas. Loayza (2021) también menciona que la debilidad de las políticas públicas y la inadecuada implementación de leyes de formalización y fiscalización impiden que las microempresas

accedan a productos financieros formales. Los resultados de Cajamarca reflejan este desafío, ya que las empresas aún enfrentan dificultades debido a una normativa insuficiente o mal implementada. De igual manera se observa una tendencia común con lo manifestado por Patiño (2011), quien resalta que la falta de productos financieros adecuados y accesibles es una barrera clave para la bancarización de las microempresas. El estudio también señala que las microempresas requieren productos adaptados a su capacidad de pago y a su estructura operativa, lo cual aún es insuficiente en muchas áreas. Además, Luna et al. (2020) en su investigación sobre la reactivación económica de las Mi Pymes en Ecuador argumentan que la falta de productos financieros adecuados para las pequeñas empresas es un factor limitante para su inclusión financiera. De igual manera, Espada y Medina (2022) mencionan que la insuficiente cobertura de la red bancaria en zonas rurales dificulta que las pequeñas empresas puedan acceder a servicios bancarios. En el caso de Cajamarca, la falta de una red bancaria adecuada y de productos diseñados para las microempresas refleja este desafío, tal como se describe en los antecedentes.

El objetivo específico 3 determinó la relación de asociación entre la formalización y bancarización de las empresas unipersonales en el distrito de Cajamarca en el periodo de estudio, los resultados muestran el análisis correlacional entre las variables de estudio la formalización y la bancarización; de la misma manera la correlación por cada una de las dimensiones; tal es el caso de la determinación de la correlación de la sensibilización y desarrollo de la capacidad con la bancarización, el registro de empresas y concesión de licencias con la bancarización, el acceso a la seguridad con la bancarización, incremento de la cobertura de seguridad social con la bancarización, el acceso a los mercados con la bancarización, servicios valiosos con la bancarización, la productividad de las empresas con la bancarización, del cumplimiento del ordenamiento jurídico con la bancarización; para lo cual se utilizó la correlación del Rho Spearman, que logró medir la fuerza y

dirección entre las dos variables. El valor de 1 indica una correlación positiva grande perfecta, un valor de -1 indica una correlación negativa grande perfecta, y un valor cercano a 0 indica una correlación nula. Los resultados muestran que el coeficiente de correlación respectivamente es: 0.730, 0.533, 0.651, 0.529, 0.532, 0.517, 0.629, 0.570, y 0.636, cada uno de ellas indica una correlación positiva media; por otro lado, se tiene un nivel de significancia de 0,01 lo cual rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna y por último la letra “N” significa el número de casos utilizados en el cálculo de la correlación estos resultados demuestran que el nivel de la bancarización de las empresas unipersonales en el distrito de Cajamarca se verá influenciada en la medida que estas empresas decidan formalizarse; lo que conlleva a afirmar a más formalización, mayor será la bancarización; para lo cual se elaborará un Plan de reactivación para la formalización de las empresas unipersonales y microempresas que permita mejorar el nivel de bancarización en el distrito de Cajamarca. Estos resultados concuerdan con Choez (2021); ya que hace referencia a la creación de un plan estratégico para reactivar una economía afectada. Ambos estudios buscan una reactivación económica, en este caso la de las empresas unipersonales en Cajamarca, y en el caso de Manabí, del sector turístico. A su vez el estudio del Consorcio de Investigación Económica y Social (CIES, 2021) resalta la necesidad de crear condiciones de bienestar, fortaleciendo las políticas públicas y generando un sector privado competitivo, lo que tiene paralelo con tu estudio, donde la formalización busca mejorar las condiciones de las empresas y, como consecuencia, fortalecer su bancarización. Por otro lado, Loayza (2021) sobre las causas de la informalidad en Perú coincide en que la informalidad empresarial afecta el acceso a beneficios económicos, y uno de los resultados clave de tu investigación, que la bancarización mejora conforme las empresas se formalizan. Por su parte el estudio de Calderón y Arias (2023) sobre bancarización en Colombia resaltan cómo la bancarización

puede tener un impacto positivo en la formalización de las empresas, destacando la importancia de la trazabilidad financiera, el ahorro y la inversión. Estos puntos coinciden con los resultados de tu investigación, que muestran que la bancarización de las empresas unipersonales en Cajamarca se ve favorecida por su proceso de formalización. Por último, el estudio de Maldonado y Urrea (2010) sobre bancarización en programas sociales resaltan los beneficios de la bancarización para la inclusión financiera, lo cual coincide con los resultados de la investigación que demuestran cómo la bancarización de las empresas mejora cuando estas se formalizan.

Las implicancias de esta investigación se presentan por el lado teórico, que este estudio ayuda a un mejor entendimiento de cómo la formalización de las empresas unipersonales y microempresas está relacionada con la bancarización. Los resultados confirman que cuando las empresas se formalizan, tienen más acceso a servicios bancarios. Esta investigación aporta al conocimiento sobre los factores que limitan la bancarización, como la normativa y la falta de productos adecuados; además, apoya teorías previamente divulgadas sobre la importancia de la integración al sistema financiero. Las implicancias prácticas se dan en la medida que los resultados permitirán guiar propuesta e implementación de políticas públicas que promuevan tanto la formalización como el acceso a servicios bancarios. Se recomienda mejorar la red bancaria y ofertar productos financieros más adecuados para microempresas. También se sugiere capacitar a los empresarios sobre cómo aprovechar estos servicios. Las implicancias metodológicas, permite mostrar la utilización de métodos cuantitativos a un nivel correlacional, como el uso del Rho de Spearman, para analizar el nivel de asociación entre formalización y bancarización. La investigación propone el uso de enfoques mixtos para la realización de futuras investigaciones; de tal manera que combinen un análisis numérico con apoyo de análisis cualitativo. Esto permitirá obtener una visión más

completa sobre las barreras y oportunidades de formalización y bancarización, ampliando el estudio a otras regiones para comparar resultados.

5.3. Contrastación de hipótesis

Partiendo del objetivo específico 3: Determinar la relación de asociación entre la formalización y bancarización de las empresas unipersonales en el distrito de Cajamarca en el periodo de estudio, se determinó la relación por cada una de las dimensiones; resultados que se presentaron en sus respectivas tablas:

Tabla 55: Relación de la formalización y el nivel de bancarización:

Hipótesis Nula (H_0): No existe una relación positiva entre la formalización y el nivel de bancarización de las empresas.

Hipótesis Alternativa (H_1): Existe una relación positiva entre la formalización y el nivel de bancarización de las empresas.

Resultados:

- Coeficiente de correlación Rho de Spearman: 0.730
- Nivel de significancia bilateral: 0.000 ($p < 0.01$)
- Tipo de correlación: Positiva alta, indicando una relación positiva entre el nivel de formalización y el nivel de bancarización. Se aplica Spearman porque ambas variables son ordinales.

Decisión:

Se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1). Existe una relación positiva entre la formalización y el nivel de bancarización.

Tabla 56: Relación entre sensibilización y desarrollo de la capacidad con el nivel de bancarización

Hipótesis Nula (H_0): No existe una relación positiva entre la sensibilización y desarrollo de la capacidad y el nivel de bancarización de las empresas.

Hipótesis Alternativa (H_1): Existe una relación positiva entre la sensibilización y desarrollo de la capacidad y el nivel de bancarización de las empresas.

Resultados:

- Coeficiente de correlación Rho de Spearman: 0.533
- Nivel de significancia bilateral: 0.000 ($p < 0.01$)
- Tipo de correlación: Positiva moderada, indicando que un mayor nivel de sensibilización y desarrollo de capacidades está asociado con un mayor nivel de bancarización. Se utiliza Spearman porque las variables son ordinales.

Decisión:

Se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1). Existe una relación positiva entre la sensibilización y desarrollo de la capacidad y el nivel de bancarización.

Tabla 57: Relación entre el registro de las empresas y la concesión de licencias con el nivel de bancarización

Hipótesis Nula (H_0): No existe una relación positiva entre el registro de las empresas y la concesión de licencias y el nivel de bancarización de las empresas.

Hipótesis Alternativa (H_1): Existe una relación positiva entre el registro de las empresas y la concesión de licencias y el nivel de bancarización de las empresas.

Resultados:

- Coeficiente de correlación Rho de Spearman: 0.651
- Nivel de significancia bilateral: 0.000 ($p < 0.01$)
- Tipo de correlación: Positiva alta, sugiriendo que un mayor cumplimiento del registro empresarial y la obtención de licencias está asociado con un mayor nivel de bancarización. El uso de Spearman es adecuado para variables ordinales.

Decisión:

Se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1). Existe una relación positiva entre el registro de las empresas y la concesión de licencias con el nivel de bancarización.

Tabla 58: Relación entre el acceso a la seguridad social y el nivel de bancarización

Hipótesis Nula (H_0): No existe una relación positiva entre el acceso a la seguridad social y el nivel de bancarización de las empresas.

Hipótesis Alternativa (H_1): Existe una relación positiva entre el acceso a la seguridad social y el nivel de bancarización de las empresas.

Resultados:

- Coeficiente de correlación Rho de Spearman: 0.529
- Nivel de significancia bilateral: 0.000 ($p < 0.01$)
- Tipo de correlación: Positiva moderada, indicando que un mayor acceso a la seguridad social se asocia con un mayor nivel de bancarización. La correlación es calculada utilizando Spearman, adecuado para variables ordinales.

Decisión:

Se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1). Existe una relación positiva y positiva entre el acceso a la seguridad social y el nivel de bancarización.

Tabla 59: Relación entre el acceso a los mercados y el nivel de bancarización

Hipótesis Nula (H_0): No existe una relación positiva entre el acceso a los mercados y el nivel de bancarización de las empresas.

Hipótesis Alternativa (H_1): Existe una relación positiva entre el acceso a los mercados y el nivel de bancarización de las empresas.

Resultados:

- Coeficiente de correlación Rho de Spearman: 0.517
- Nivel de significancia bilateral: 0.000 ($p < 0.01$)
- Tipo de correlación: Positiva moderada, indicando que, a mayor acceso a los mercados, mayor es el nivel de bancarización. El coeficiente Spearman es apropiado para esta relación, ya que ambas variables son ordinales.

Decisión:

Se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1). Existe una relación positiva entre el acceso a los mercados y el nivel de bancarización.

Tabla 60: Relación entre los servicios valiosos y el nivel de bancarización

Hipótesis Nula (H_0): No existe una relación positiva entre los servicios valiosos proporcionados por las empresas y el nivel de bancarización.

Hipótesis Alternativa (H_1): Existe una relación positiva entre los servicios valiosos proporcionados por las empresas y el nivel de bancarización.

Resultados:

- Coeficiente de correlación Rho de Spearman: 0.629
- Nivel de significancia bilateral: 0.000 ($p < 0.01$)
- Tipo de correlación: Positiva moderada, indicando que, a mayor provisión de servicios valiosos, mayor es el nivel de bancarización. Se utiliza Spearman, adecuado para variables ordinales.

Decisión:

Se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1). Existe una relación positiva entre los servicios valiosos y el nivel de bancarización.

Tabla 61: Relación entre el cumplimiento del ordenamiento jurídico y el nivel de bancarización.

Hipótesis Nula (H_0): No existe una relación positiva entre el cumplimiento del ordenamiento jurídico y el nivel de bancarización de las empresas.

Hipótesis Alternativa (H_1): Existe una relación positiva entre el cumplimiento del ordenamiento jurídico y el nivel de bancarización de las empresas.

Resultados:

- Coeficiente de correlación Rho de Spearman: 0.636
- Nivel de significancia bilateral: 0.000 ($p < 0.01$)

- Tipo de correlación: Positiva moderada-alta, indicando que el cumplimiento del ordenamiento jurídico se asocia con un mayor nivel de bancarización. Se usa Spearman dado que las variables son ordinales.

Decisión:

Se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1). Existe una relación positiva entre el cumplimiento del ordenamiento jurídico y el nivel de bancarización.

CAPÍTULO VI

PROPUESTA DE MEJORA

6.1. Formulación de la propuesta para la solución del problema

Objetivo específico 4: Elaborar un Plan de reactivación para la formalización de las empresas unipersonales y microempresas que permita mejorar el nivel de bancarización en el distrito de Cajamarca.

Plan de Reactivación Económica para Cajamarca

1. Objetivo General: Mejorar el proceso de formalización y la bancarización de las empresas unipersonales y microempresas en Cajamarca, a través de políticas públicas integradas y programas específicos de inclusión financiera, con el fin de reducir la informalidad y fortalecer el tejido empresarial local.

2. Objetivos Específicos

Objetivo Específico 1: Incentivar la formalización de las empresas unipersonales y pequeñas empresas.

Acciones a implementar:

- ✓ Simplificar los trámites administrativos para la formalización, especialmente para las microempresas (por ejemplo, reducción de tiempos en el registro y concesión de licencias).
- ✓ Promover campañas de sensibilización y capacitación sobre la importancia de formalizar.
- ✓ Fortalecer la asistencia técnica a través de programas de asesoría y consultoría en temas legales y administrativos.

- ✓ Incentivar la digitalización del proceso de formalización, para facilitar el acceso a servicios de registro empresarial y trámites legales.

Objetivo Específico 2: Incrementar la Bancarización de las Empresas

Acciones a implementar

- ✓ Expandir la red bancaria y aumentar la cobertura de servicios bancarios en áreas rurales de Cajamarca, utilizando canales digitales y sucursales móviles.
- ✓ Fomentar la creación de productos financieros accesibles y adecuados para las microempresas, como microcréditos con condiciones favorables.
- ✓ Desarrollar programas de educación financiera dirigidos a emprendedores y empresarios locales, enfocándose en la importancia de la bancarización y el manejo adecuado de los servicios bancarios.
- ✓ Mejorar la relación entre las entidades financieras y las empresas formalizadas, garantizando que las microempresas puedan acceder a productos y servicios bancarios de alta calidad.

3. Estrategias de Reactivación

Estrategia 1: Fortalecimiento del marco legal y normativo

- ✓ Actualizar y simplificar las normativas que afectan tanto a la formalización como a la bancarización, con énfasis en reducir la carga administrativa y fiscal para las microempresas.
- ✓ Promover incentivos fiscales o exoneraciones temporales para las empresas formalizadas que demuestren su capacidad de crecimiento y sostenibilidad.

Estrategia 2: Incentivos para la formalización

- ✓ Establecer incentivos directos, como subsidios o acceso a fondos de apoyo, para las microempresas que se formalicen dentro de un periodo específico.

- ✓ Crear un sistema de "reconocimiento" para empresas formalizadas que las conecte con mercados, clientes y proveedores más grandes.

Estrategia 3: Ampliación de la infraestructura bancaria

- ✓ Expandir la infraestructura bancaria en áreas rurales de Cajamarca, mediante alianzas público-privadas para instalar más agencias, cajeros automáticos y puntos de atención móviles.
- ✓ Fortalecer la red de pagos digitales en zonas rurales, promoviendo el uso de plataformas de pago móvil y otras soluciones tecnológicas que faciliten el acceso a servicios bancarios sin necesidad de desplazarse a zonas urbanas.

Estrategia 4: Promoción de la inclusión financiera

- ✓ Crear productos financieros adaptados a las necesidades de las microempresas y emprendedores (micro seguros, microcréditos, ahorro programado, etc.).
- ✓ Desarrollar programas de acompañamiento a empresas en su proceso de bancarización, desde la apertura de cuentas hasta la solicitud de crédito.

4. Implementación de Programas Específicos

Programa de Capacitación y Asesoría para Formalización

- ✓ Cursos y talleres sobre la importancia de la formalización, cómo hacerlo y los beneficios directos de acceder a mercados más amplios, financiamiento y seguridad jurídica.
- ✓ Asesoría gratuita en temas legales y fiscales, dirigida especialmente a empresarios con pocos recursos.

Programa de Incentivos Bancarios para Formalizados

- ✓ Ofrecer tasas preferenciales de crédito para empresas recién formalizadas, con plazos flexibles y bajo requisitos.

- ✓ Crear alianzas con instituciones financieras para facilitar el acceso a productos bancarios a empresas formalizadas, estableciendo procesos rápidos y sin complicaciones.

Desarrollo de una Plataforma Digital de Apoyo a la Formalización y Bancarización

- ✓ Crear una plataforma digital única para facilitar tanto el proceso de formalización como el acceso a productos financieros, donde los empresarios puedan gestionar ambos procesos de manera integrada.
- ✓ Integrar esta plataforma con las entidades bancarias locales, lo que permitirá a las empresas formalizadas tener acceso a servicios bancarios a través de una única ventanilla digital.

5. Medición y Evaluación

Indicadores Clave de Rendimiento (KPI)

- ✓ Porcentaje de empresas formalizadas en comparación con las no formalizadas.
- ✓ Incremento en el nivel de bancarización de las microempresas y empresas unipersonales en Cajamarca.
- ✓ Número de empresas beneficiadas con programas de financiamiento y productos bancarios.
- ✓ Tasa de crecimiento de empresas formalizadas que acceden a créditos y otros productos bancarios.

6. Implementación de un Sistema de Evaluación Continuo

- ✓ Monitoreo mensual de la evolución de la formalización y bancarización, con informes trimestrales que incluyan datos estadísticos y cualitativos sobre el progreso de las iniciativas.
- ✓ Encuestas periódicas a los empresarios para evaluar la efectividad de los programas implementados y hacer ajustes en las políticas públicas si es necesario.

6.2. Costos de implementación de la propuesta

Estimación de Costos de Implementación

1. Incentivar la Formalización de Empresas

Acciones: simplificación de trámites, campañas de sensibilización, asistencia técnica, digitalización.

Concepto	Detalle	Costo estimado (USD)
Digitalización de trámites	Plataforma web y app, integración con entidades públicas	30,000
Campañas de sensibilización	Publicidad en radio, prensa local, talleres presenciales	15,000
Asesoría técnica	Consultores legales y administrativos, 12 meses	20,000
Reducción de trámites administrativos	Capacitación de personal municipal	10,000
Subtotal		75,000

2. Incrementar la Bancarización de Empresas

Acciones: expansión de red bancaria, productos financieros, educación financiera, relación con entidades financieras.

Concepto	Detalle	Costo estimado (USD)
Expansión de infraestructura bancaria	Cajeros móviles, sucursales rurales temporales	50,000
Productos financieros	Microcréditos, microseguros (capital inicial)	40,000
Educación financiera	Talleres y cursos para empresarios	10,000
Alianzas con bancos	Convenios, capacitación del personal	5,000
Subtotal		105,000

3. Estrategias de Reactivación

Acciones: marco legal, incentivos fiscales, infraestructura, inclusión financiera.

Concepto	Detalle	Costo estimado (USD)
Actualización normativa	Consultoría legal, talleres con autoridades	15,000
Incentivos fiscales y subsidios	Fondo de apoyo temporal para formalización	50,000
Fortalecimiento de pagos digitales	Plataformas de pago móvil, soporte técnico	20,000
Subtotal		85,000

4. Implementación de Programas Específicos

Programa de Capacitación y Asesoría

Concepto	Detalle	Costo estimado (USD)
Cursos y talleres	Materiales, honorarios instructores, logística	15,000
Asesoría legal gratuita	Personal especializado, 12 meses	20,000
Subtotal		35,000

Programa de Incentivos Bancarios para Formalizados

Concepto	Detalle	Costo estimado (USD)
Tasas preferenciales y microcréditos	Fondo de financiamiento	30,000
Alianzas con bancos	Gestión de convenios y difusión	5,000
Subtotal		35,000

Desarrollo de Plataforma Digital Integrada

Concepto	Detalle	Costo estimado (USD)
Desarrollo de plataforma	Software, integración con bancos y servicios públicos	40,000
Mantenimiento anual	Hosting, soporte técnico, actualizaciones	10,000
Subtotal		50,000

5. Monitoreo y Evaluación

Concepto	Detalle	Costo estimado (USD)
Sistema de evaluación	Software de seguimiento y KPIs	10,000
Encuestas a empresarios	Diseño, ejecución y análisis	5,000
Informes trimestrales	Elaboración y difusión	5,000
Subtotal		20,000

Costo Total Estimado del Plan

Concepto	Costo (USD)
Incentivar la formalización	75,000
Incrementar la bancarización	105,000
Estrategias de reactivación	85,000
Programas específicos	120,000
Monitoreo y evaluación	20,000
TOTAL	405,000 USD

6.3. Beneficios que aporta la propuesta

Beneficios Económicos

- Reducción de la informalidad empresarial: Al formalizar microempresas y empresas unipersonales, se incrementa la base tributaria y se fortalece la economía local.
- Mayor acceso a financiamiento: Las empresas formalizadas pueden acceder a créditos, microcréditos y otros productos bancarios que les permiten crecer y generar empleo.
- Impulso al crecimiento empresarial: La formalización y bancarización facilitan inversiones y expansión de negocios, mejorando la competitividad de la región.
- Mejor planificación financiera: Con educación financiera y acceso a servicios bancarios, las empresas pueden administrar mejor sus ingresos y gastos, reduciendo riesgos de insolvencia.

Beneficios Sociales

- Generación de empleo formal: Al fortalecer las microempresas, se crean puestos de trabajo con condiciones legales y protección social.
- Inclusión financiera de emprendedores: Empresarios rurales o con pocos recursos pueden acceder a servicios bancarios y programas de apoyo.
- Mayor seguridad jurídica: La formalización ofrece protección legal a los propietarios de negocios frente a conflictos comerciales o legales.
- Fortalecimiento del tejido empresarial local: Una comunidad de empresas formalizadas genera cooperación, intercambio de conocimientos y redes de apoyo.

Beneficios Administrativos y Tecnológicos

- Trámites simplificados: La digitalización y simplificación de procesos reduce tiempo y costos administrativos para empresarios y autoridades.
- Plataforma digital integrada: Facilita la gestión de formalización y bancarización en un solo espacio, aumentando eficiencia y transparencia.
- Monitoreo continuo: Con indicadores y encuestas periódicas, se puede ajustar políticas y programas según resultados, garantizando efectividad.

Beneficios Estratégicos a Largo Plazo

- Fortalecimiento del sector financiero local: Bancarización y educación financiera generan confianza entre microempresas y entidades financieras.
- Atracción de inversiones: Empresas formalizadas y bancarizadas son más atractivas para inversionistas nacionales y extranjeros.
- Sostenibilidad del plan: Incentivos fiscales, programas de capacitación y acompañamiento aseguran que los beneficios perduren en el tiempo.
- Mayor competitividad regional: Cajamarca se posiciona como un distrito con un ecosistema empresarial más moderno, confiable y eficiente.

CONCLUSIONES

- Se concluye que, la reactivación económica y la formalización de las empresas unipersonales y microempresas, mejoran los niveles de bancarización, en el distrito de Cajamarca y para ello es crucial fortalecer la infraestructura bancaria, ampliar la oferta de productos financieros para microempresas y fomentar una mayor integración de las empresas formalizadas al sistema financiero, a través de políticas públicas que aborden estas limitaciones y promuevan la inclusión financiera de manera más efectiva.
- Se concluye que, a pesar del nivel de formalización satisfactorio, aún existen barreras relacionadas con la burocracia y la falta de recursos, a pesar de lo avanzado en la formalización, es necesario optimizar los procesos administrativos y brindar más soporte a las empresas, en especial a las microempresas, para facilitar su acceso a los beneficios de la formalización.
- Se concluye que la normativa legal, la falta de productos bancarios adecuados y la insuficiente red bancaria son las principales barreras. Por ello es fundamental mejorar la normativa, ampliar la oferta de productos financieros y fortalecer la infraestructura bancaria en la región para facilitar la bancarización de estas empresas.
- Se concluye que existe correlaciones positivas entre la formalización y las diferentes dimensiones relacionados con la bancarización; en donde la correlación del Rho Spearman, logró medir la fuerza y dirección entre ambas variables, donde un valor de 1 significa una correlación positiva grande perfecta, un valor de -1 significa una correlación negativa grande perfecta, y un valor cercano a 0 indica una correlación nula; así mismo, se tiene un nivel de significancia de 0,01 lo cual rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Quedando comprobado que la formalización es un paso clave para mejorar la bancarización, y es necesario diseñar políticas y estrategias que incentiven la formalización que permitan generar mayor inclusión financiera en la región; por lo que

se afirma que a medida que las empresas se formalizan, aumentan sus posibilidades de acceder a servicios bancarios.

- Se concluye que la propuesta de un plan de reactivación bajo una perspectiva integral que incluya la simplificación de trámites, el fortalecimiento de la infraestructura bancaria y la creación de productos financieros adecuados, y a su vez implementando políticas públicas enfocadas en la educación financiera, incentivos a la formalización y expansión de servicios bancarios es clave para lograr una mayor inclusión financiera, permitirá reducir la informalidad y fortalecer la vinculación de las microempresas al sistema financiero, contribuyendo a una reactivación económica sostenible en la región.

RECOMENDACIONES Y SUGERENCIAS

Recomendación 1: Se recomienda a la Municipalidad Provincial de Cajamarca, en coordinación con el Gobierno Regional y las entidades financieras locales, implementar un plan de fortalecimiento de la infraestructura bancaria y ampliación de productos financieros dirigidos a microempresas; en la que se propone incluir agencias móviles, canales digitales y microcréditos con condiciones accesibles. Esta recomendación tiene como finalidad mejorar el acceso al sistema financiero. Asimismo, busca incrementar el nivel de bancarización y consolidar la inclusión financiera en el distrito.

Recomendación 2: Se recomienda a la Municipalidad Provincial de Cajamarca optimizar y digitalizar los procesos administrativos vinculados a la formalización empresarial; en la que se propone simplificar trámites, reducir tiempos de atención y brindar asesoría técnica permanente a microempresas. Esta acción permitirá disminuir las barreras burocráticas existentes. Con ello se facilitará el acceso a los beneficios de la formalización y se incentivará la permanencia en la economía formal.

Recomendación 3: Se recomienda al Gobierno Regional de Cajamarca y a las entidades regulatorias competentes revisar y actualizar la normativa relacionada con la formalización y la bancarización; en la que se propone promover incentivos regulatorios y fomentar el diseño de productos financieros adecuados para microempresas. Esta recomendación busca reducir las limitaciones legales y estructurales que afectan la inclusión financiera. De esta manera, se facilitará el acceso equitativo al sistema bancario en la región.

Recomendación 4: Se recomienda al Gobierno Regional y a la Municipalidad implementar políticas públicas que incentiven la formalización empresarial acompañadas de programas de educación financiera; en la que se propone desarrollar capacitaciones, subsidios y estrategias de acompañamiento para microempresas formalizadas. Esta medida permitirá fortalecer las capacidades financieras de los emprendedores. Así se incrementarán sus posibilidades de acceder a servicios bancarios y mejorar su sostenibilidad económica.

Recomendación 5: Se recomienda a la Municipalidad Provincial de Cajamarca liderar la ejecución integral del Plan de Reactivación Económica en articulación con entidades financieras y organismos de apoyo empresarial; en la que se plantea implementar de manera progresiva la simplificación de trámites, la expansión bancaria y la creación de

productos financieros inclusivos. Esta recomendación tiene como propósito reducir la informalidad y fortalecer el vínculo de las microempresas con el sistema financiero. De esta forma se contribuirá a una reactivación económica sostenible en la región.

REFERENCIAS

- Arias-Gómez J, Villasís-Keever MÁ (2020), Miranda-Novales MG. El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Rev Alerg Méx.* 2020 abr-jun;63(2):201-206.
- Arruñada, B. (2010). Property Enforcement as Organized Consent [La ejecución de la propiedad como consentimiento organizado]. *The Journal of Law, Economics, and Organization*, Vol. 19(2), pp. 401-444, 2003, Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=410546>
- Arruñada, B. (2013). Formalización de empresas: Costes frente a eficiencia institucional. Civitas. <https://doi.org/10.34190/jgccg.1.1.1155>
- Arruñada, B., (2007). El Imperativo de Eficacia en la Formalización de Empresas. *Journal of Globalization, Competitiveness y Governability / Revista de Globalización, Competitividad y Gobernabilidad / Revista de Globalização, Competitividade e Governabilidade*, 1(1), 106-115
- Arias Gómez, J., Villasís-Keeve, M., y Miranda Novales, M. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Rev Alerg Méx* , 201-206.
- Avi-Yonah, R. S. (2020). El futuro de la tributación internacional (1ª ed.). *Editorial Edward Elgar*.
- Banco Central de Reserva del Perú. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Documentos-de-Trabajo/2007/Working-Paper-18-2007.pdf>
- Barro, R. J. (2021). Macroeconomía (6ª ed.). *McGraw-Hill*.
- BCR. (03 de junio de 2019). Informe Económico. Obtenido de Encuentro Económico-Encuentro económico social: <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Proyeccion-Institucional/Encuentros-Regionales/2019/cajamarca/ies-cajamarca-2019.pdf>
- Beck, T., Demirgüç-Kunt, A., y Martínez Pería, M. S. (2021). Banking and finance: Global perspectives [Banca y finanzas: Perspectivas mundiales] (4ª ed.). *The World Bank*.
- Becker, G. S. (2019). Human capital: A theoretical and empirical analysis with special reference to education [El capital humano: Un análisis teórico y empírico con especial referencia a la educación] (3ª ed.). *University of Chicago Press*.
- Bourdieu, P. (1986). The forms of capital. *Handbook of Theory and Research for the Sociology of Education* [Las formas del capital. Manual de teoría e investigación

para la sociología de la educación]
https://home.iitk.ac.in/~amman/soc748/bourdieu_forms_of_capital.pdf

- Bunge, M. (2017). Scientific statement [Declaración científica]. *Scielo-Revista Cubana Salud Pública*, 43(3).
- Calderón Aguirre, G. J., y Arias Gil, D. M. (2023). Análisis social y tributario de la bancarización en Colombia [Trabajo de grado]. *Cámara de Comercio de Bogotá*. <https://hdl.handle.net/10901/26706>
- Callao, P. t. (15 de Setiembre de 2021). Exponen Plan de Reactivación Económica de la Región Callao. Obtenido de <http://www.regioncallao.gob.pe/exponen-plan-de-reactivacion-economica-de-la-region-callao/>
- Cano, Álvaro. (2021). Formalización de la minería artesanal y de pequeña escala en la Amazonía peruana: Lecciones aprendidas y propuestas de solución. Estudio elaborado para USAID en el marco de su Proyecto Prevenir. Lima, Perú. 120 pp.
- Cano, A., et al. (2013). La bancarización como herramienta para el desarrollo económico. *Revista de Economía y Sociedad*, 45(1), 105-118.
- CEPAL. (2019). El acceso a los mercados como eje del desarrollo económico inclusivo. *Comisión Económica para América Latina y el Caribe*. <https://www.cepal.org>
- Coll Morales, F. (2021). Reactivación económica. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/reactivacion-economica.html>
- Centro de Investigación de Economía y Negocios Globales. (29 de abril de 2019). Definiciones y repercusiones de la informalidad (Documento de trabajo). *Centro de Investigación de Economía y Negocios Globales-CIEN*. Obtenido de <https://www.cien.adexperu.org.pe/la-productividad-del-sector-formal-es-12-veces-la-productividad-del-sector-informal/>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL]. (2019). Acceso a los mercados: Estrategias para el fortalecimiento de la competitividad. CEPAL
- Comunicaciones CIUP. (2020, noviembre 5). Crisis económicas y grupos sociales: Reactivación económica con enfoque social [Artículo]. *Centro de Investigación Universidad del Pacífico*. <https://ciup.up.edu.pe/analisis/punto-de-equilibrio-n7-reactivacion-economica-con-enfoque-social/>
- Consortio de Investigación Económica y Social (CIE, Escuela de Gobierno y Políticas Públicas de la Pon, Instituto de Estudios Peruanos (IEP) , Asociación Civil Transparencia, *Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico*, y IDEA

- Internacional*. (mayo de 2021). Propuestas hacia un mejor gobierno 2021 -2026. Obtenido de https://cies.org.pe/sites/default/files/files/otrasinvestigaciones/archivos/pd2021_resumen_completo.pdf
- Choez, E. D. (febrero de 2021). ESPAMMFL. Obtenido de <http://repositorio.espam.edu.ec/bitstream/42000/1378/1/TTT12D.pdf>
- Creswell, J. W. (2018). *Research design: Qualitative, quantitative, and mixed methods approach* (5th ed.). SAGE Publications.
- Creswell, J. W., y Plano Clark, V. L. (2018). *Designing and conducting mixed methods research* (3rd ed.). SAGE Publications.
- Espada, J. R., Ruíz Rafael, J. L., y Medina Sotelo, C. G. (2022). Reactivación económica post pandemia en el Perú: Una mirada desde las políticas públicas [Artículo original]. *Revista de Investigación Científica y Tecnológica Alpha Centauri*, 3(4), 34. <https://doi.org/10.47422/ac.v3i4.134>
- Feldstein, M. (2020). *Economic analysis and policy* (4ª ed.). MIT Press.
- Ferrer, L. (2017). Derecho y cumplimiento normativo: Fundamentos del orden jurídico empresarial. *Editorial Temis*
- Ferrer, M. (2017). El cumplimiento del ordenamiento jurídico: Teoría y práctica. *Editorial Legis*.
- Franco-López, J. A., Uribe-Gómez, J. A., y Agudelo-Vallejo, S. (2021). Factores clave en la evaluación de la productividad: Estudio de caso. *Revista CEA*, 7(15), e1800. <https://doi.org/10.22430/24223182.1800>
- García, N. E. (diciembre de 2010). Reformas, Crecimiento e Informalidad. Obtenido de Propuesta de Política: <https://cies.org.pe/sites/default/files/files/otrasinvestigaciones/archivos/empleo-espanol.pdf>
- Giddens, A. (2000). *Sociología* (3.ª ed., T. Alberó, J. Alborés, A. Balbás, J. A. Olmeda, J. A. Pérez
- Gobierno Regional Callao. (2020, julio 31). El Grupo Multisectorial para la Reactivación Económica de la Región Callao. [Nota de prensa]. Gobierno Regional Callao. <https://www.gob.pe/callao>.

- Ghosh, S. (2021). *Financial systems and the economy: A global perspective* (2^a ed.). Springer.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., y Baptista Lucio, M. (2014). *Metodología de la investigación*. Mexico: *Mcgraw-Hill / Interamerica Editores, S.A. de C.V.*
- Keith, H. (1973). Os Caminhos da Informalidade. *Scielo - Sociología y Antropología*, 147.
- Klingebiel, D. (2021). *The evolving financial system: Challenges and opportunities [La evolución del sistema financiero: Retos y oportunidades]*. (1^a ed.). Wiley.
- La Porta, R., López-de-Silanes, F., y Shleifer, A. (2020). *[Derecho y Finanzas]*. (2^a ed.). *Oxford University Press*.
- Lewin, K. (1947). Frontiers in group dynamics: Concept, method and reality in social science; Social equilibria and social change. *[Fronteras de la dinámica de grupos: Concepto, método y realidad en ciencias sociales; Equilibrios sociales y cambio social]*. *Human Relations*, 1(1), 5-41.
- Linares Guerrero, M., Arribasplata Albán, R., Bazán, F., y Vallejos Tantajulca, K. L. (2023). Empowering women for household economic growth in Latin America: A systematic review *[Empoderamiento de las mujeres para el crecimiento económico de las familias en América Latina: Una revisión sistemática]*. *Proceedings of the 6th International Conference on Gender Research*, 6(1). <https://doi.org/10.34190/icgr.6.1.1155>
- Loayza Ojeda, N. (2021). *Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú [Estudio económico]*.
- López-Roldán, P.; Fachelli, S. (2015). Análisis de clasificación. En P. López-Roldán y S. Fachelli, *Metodología de la Investigación Social Cuantitativa*. Bellaterra (Cerdanyola del Vallès): *Dipòsit Digital de Documents, Universitat Autònoma de Barcelona*. 1^a edición. Versión 2. Edición digital: <http://ddd.uab.cat/record/142929>
- Luna Altamirano, K. A., Andrade Cordero, C. F., Luna Idrovo, S. A., y Sarmiento Segovia, W. A. (16 de junio de 2020). Plan de mejora para la reactivación económica en momentos de iliquidez para. Obtenido de <file:///C:/Users/Melva/Downloads/Dialnet-PlanDeMejoraParaLaReactivacionEconomicaEnMomentosD-7467928.pdf>

- Maldonado, J y Urrea, M. (2010). Bancarización y acceso a servicios financieros de beneficiarios urbanos del programa Familias en Acción. *Universidad de los Andes, Facultad de Economía, CEDE*. Disponible en: <http://hdl.handle.net/1992/8237>
- Mankiw, N. G. (2018, febrero 13). El empleo, núcleo del desarrollo: Transformar economías y sociedades mediante puestos de trabajo sostenibles. *Banco Mundial*. <https://www.bancomundial.org/es/results/2018/02/13/jobs-at-the-core-of-development>
- Maza Rodriguez, J. A. (2017). Efectos de la Bancarización en el Perú: Una contrastación empírica. *Horizonte Económico N° 02*. Obtenido de Horizonte Económico N° 02.
- Mincomercio. (s.f.). Formalización empresarial. Obtenido de Transparencia y acceso a la información pública: Mincomercio.
- Ministerio de Comercio Exterior y Turismo del Perú [MINCETUR]. (2018). Informe sobre la agilización de trámites y licencias empresariales en Perú. MINCETUR.
- Ministerio de Producción del Perú. (2019). Guía para el registro y concesión de licencias en empresas peruanas. Ministerio de Producción.
- Modigliani, F., y Miller, M. H. (1958). The Cost of Capital, Corporation Finance and the Theory of Investment. *The American Economic Review*, 48(3), 261–297. <http://www.jstor.org/stable/1809766>
- Moreira-Chóez, J. S., Beltron-Cedeño, R. A., y Beltrón-Cedeño, V. C. C. (2021). Aprendizaje significativo: Una alternativa para transformar la educación [Artículo de revisión]. *Ciencias de la educación*. <https://doi.org/10.23857/dc.v7i2.1835>
- Mosterin, J. (1999). Epistemología y racionalidad. Av. Bolívar 165 Pueblo Libre -Lima: Lucas
- La Porta, R., Lopez-de-Silanes, F., y Shleifer, A. (2020). Informality and development [Informalidad y desarrollo] *Journal of Economic Perspectives*, 34(3), 109–126.
- López, M. (2018). Gestión empresarial y productividad en América Latina. *Fondo Editorial Universidad de Lima*.
- Muñoz, R. C. (2011). Cómo elaborar y asesorar una investigación de tesis. Mexico: D.R. © 2011 por Pearson Educación de México, S.A. de C.V.
- North, D. C. (1990). Institutions, institutional change and economic performance. *Cambridge University Press*. <https://doi.org/10.1017/CBO9780511808678>

- Mankiw, N. G. (2018, febrero 13). El empleo, núcleo del desarrollo: Transformar economías y sociedades mediante puestos de trabajo sostenibles. *Banco Mundial*. <https://www.bancomundial.org/es/results/2018/02/13/jobs-at-the-core-of-development>
- Mankiw, N. G. (2021). Principios de economía (9ª ed.). Cengage Learning.
- MINCETUR. (2018). Guía para la simplificación administrativa en la concesión de licencias de funcionamiento. *Ministerio de Comercio Exterior y Turismo del Perú*. <https://www.gob.pe/mincetur>
- Ministerio de Producción del Perú. (2019). Modernización del proceso de formalización empresarial. *Gobierno del Perú*. <https://www.gob.pe/produce>
- OIT (2018). La formalización de las empresas: Enabling environment for sustainable enterprises. [Entorno propicio para las empresas sostenibles]. https://www.ilo.org/sites/default/files/wcmsp5/groups/public/@ed_emp/@emp_ent/@ifp_seed/documents/publication/wcms_549523.pdf
- OIT. (2021). El Covid-19 y el mundo del trabajo. Obtenido de Estimaciones actualizadas y análisis: https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---dcomm/documents/briefingnote/wcms_740981.pdf
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico [OECD]. (2021). Incremento de la cobertura de seguridad social en América Latina. OECD Publishing.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2021). Promoviendo una gobernanza eficaz: *Alianzas para el desarrollo sostenible*. <https://www.oecd.org>
- Osorio Arias, L. D., Peña Ramos, E. J., y Vásquez Infante, J. A. (2023). Los retos de la bancarización en Colombia para Mipymes: Inclusión financiera en el municipio de Girardot – Cundinamarca. Retrieved from https://ciencia.lasalle.edu.co/maest_finanzas/7
- Patiño, O. A. (2011). El modelo MIFE como instrumento para la formalización del empresariado. Una aplicación para las microempresas informales de Bogotá D.C. Recovered from: <http://hdl.handle.net/10882/3204>
- PNUD. (2020). Informe sobre desarrollo humano 2020: La próxima frontera: Desarrollo humano y el antropoceno. *Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo*. <https://hdr.undp.org>
- Pinchi Ramírez, W. (2020). Gestión pública y creación de empleo formal en propietarios de micro y pequeñas empresas del Distrito de Amarilis - Huánuco 2019 [Tesis

doctoral, Universidad Nacional Hermilio Valdizán].
<https://hdl.handle.net/20.500.13080/5875>

Posada, D. M. (09 de 2007). Informalidad: teoría e implicaciones de política. Obtenido de
https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/eventos/archivos/informalidad_Posada_0.pdf

Rabossi, F. (2019). Los Caminos de la Informalidad. *Sociología y Antropología*, 9(34), [páginas si están disponibles]. <https://doi.org/10.1590/2238-38752019v934>

Real Academia Española. (2014). Bancarizar. En *Diccionario de la lengua española* (23.^a ed.). <https://dle.rae.es>

Robles Pérez, B. C. (2017). Muestreo probabilístico y no. Obtenido de Mercadotecnia, REI: <http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/64773/secme-9902.pdf?sequence>

Sachs, J., Lfortune, G., Kroll, C., Fuller, G., Woelm, F. (2021). From Crisis Sustainable Development: the SDGs as Roadmap to 2030 and Beyond. Sustainable Development Report 2022. [De Crisis Desarrollo Sostenible: los ODS como hoja de ruta hasta 2030 y más allá. Informe sobre Desarrollo Sostenible 2022] Cambridge University Press. *The sustainable development goals and human development: The new global agenda* (2^a ed.). Oxford University Press

Sánchez, M., y García, F. (2017). Servicios valiosos: Satisfacción y calidad en la atención al ciudadano. *Editorial Universitaria*.

Sarma, M. (2020). Banking, financial inclusion and development [Banca, inclusión financiera y desarrollo] (1^a ed.). *Palgrave Macmillan*.

Schneider, F., y Enste, D. H. (2020). La economía sumergida: un desafío para las políticas públicas (2^a ed.). *Editorial Springer*.

Stiglitz, J. E., y Rosengard, J. K. (2020). La economía del bien común (3^a ed.). *Editorial Taurus*.

SUNAT. (s.f.). Registro Único de Contribuyentes (RUC). Superintendencia Nacional de Administración Tributaria del Perú. <https://www.sunat.gob.pe>

SUNAT. (2011). Bancarización y formalización de operaciones en el Perú. <https://www.sunat.gob.pe>

- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú (SBS). (2021). Marco normativo para la regulación financiera en Perú. <https://www.sbs.gob.pe>
- Uslar, Pietri Arturo (1996). *Le visage de la mort. Le Monde diplomatique* [El rostro de la muerte. *Le Monde diplomatique*]. Consultado el 19 de abril de 2023.
- Vasilenko, S. A., Piper, M. E., y Lanza, S. T. (2020). Longitudinal research designs in behavioral science: Advantages and challenges [Diseños de investigación longitudinal en ciencias del comportamiento: Ventajas y desafíos] *Oxford University Press*.
- Villarán, F. (2019, mayo 13). Las causas de la informalidad. *RPP*. <https://rpp.pe/https://rpp.pe/columnistas/fernandogonzalovillarandelapunte/las-causas-de-la-informalidad-noticia-1195869#:~:text=La%20informalidad%20tendr%C3%ADa%20como%20causa, corrupci%C3%B3n%20de%20las%20instituciones%20p%C3%ABlicas>.
- Waisgrais, S., y Sarabia, M. (2008). Heterogeneidad social y productiva: caracterización del trabajo informal en el Gran Buenos Aires. Obtenido de Módulo de Informalidad Laboral y la base de personas de la Encuesta Permanente de Hogares (EPH): https://www.researchgate.net/profile/Marianela_Sarabia/publication/304254513_Heterogeneidad_social_y_productiva_caracterizacion_del_trabajo_informal_en_el_Gran_Buenos_Aires/links/576b345008aef2a864d20f97.pdf
- World Bank. (2020). Doing business en el Perú 2020: Comparando las regulaciones empresariales para las empresas locales en 12 ciudades peruanas con otras 189 economías. World Bank. <https://documents1.worldbank.org/curated/en/689831631771960090/text/Doing-Business-en-el-Peru-2020-Comparando-las-Regulaciones-Empresariales-para-las-Empresas-Locales-en-12-Ciudades-Peruanas-con-Otras-189-Economias.txt>
- Zohar, D. (2021). La gestión financiera y el cumplimiento normativo (1ª ed.). *Harvard Business Press*.
- Zohar, D. (2021). The value of transparency and traceability in financial flows [El valor de la transparencia y la trazabilidad en los flujos financieros]. *Financial Integrity Journal*, 5(1), 45–59.

APÉNDICES

APÉNDICE A

CUESTIONARIO

Finalidad: El instrumento tiene por finalidad recabar información acerca de la formalización de las empresas unipersonales y microempresas en el distrito de Cajamarca.

Instrucciones: lee detenidamente cada pregunta formulada en el cuestionario y marcar una sola alternativa, cuentas con 5 opciones y deberás contestar en función a la situación real percibida, en donde:

- | | |
|------------------|-----|
| NUNCA | (1) |
| POCAS VECES | (2) |
| NO SABE/NO OPINA | (3) |
| CASI SIEMPRE | (4) |
| SIEMPRE | (5) |

I. FORMALIZACIÓN						
N°	PREGUNTAS	SIEMPRE (5)	CASI SIEMPRE (4)	NO SABE/ NO OPINA (3)	POCAS VECES (2)	NUNCA (1)
SENSIBILIZACION Y DESARROLLO DE LA CAPACIDAD						
1	¿Las entidades u organizaciones tienen programas de sensibilización sobre la cultura normativa referente a la formalización empresarial?	76	92	30	136	24
2	¿La concientización sobre formalización de las empresas, permite cumplir con los objetivos empresariales?	130	150	18	58	2
REGISTRO DE LAS EMPRESAS Y CONCESIÓN DE LICENCIAS						
3	¿Considera que las normas y reglamentos, referente al registro y concesión de licencias son las apropiadas?	104	144	28	78	4
4	¿Hace uso del sistema de registro electrónico para la obtención de licencias?	96	94	36	92	40
5	¿El actual sistema de registro electrónico permite mejorar la coordinación administrativa?	118	138	32	50	20
6	¿Los tiempos utilizados en el registro de las empresas es el apropiado?	58	148	42	98	12

7	¿Los tiempos utilizados en la concesión de licencias es el apropiado?	40	130	46	132	10
8	(*) ¿Considera que Los trámites para el registro de empresas son engorrosos?	48	104	32	156	18
9	(*) ¿Las normas actuales de registro de licencias generan barreras regulatorias?	30	88	114	110	16
10	¿Las actividades y tareas realizadas como parte del registro de su empresa son complicadas?	58	84	44	154	18
11	¿Los costos de formalización se ajustan a su disponibilidad como pequeña empresa?	108	100	32	112	6
12	¿Logra cumplir con todos los requisitos de registro y concesión de licencias?	136	102	38	68	14
13	¿El registro como empresa formal permite contratar y asegurar la mano de obra necesaria para la continuidad de sus operaciones?	168	90	24	64	12
14	¿La obtención de su licencia de funcionamiento es oportuna y de bajo costo?	106	94	60	84	14
ACCESO A LA SEGURIDAD SOCIAL						
15	¿La formalidad le permite coberturar y hacer más accesible el seguro social?	149	109	35	63	7
INCREMENTO DE LA COBERTURA DE SEGURIDAD SOCIAL						
16	¿La formalización le permite la cobertura del seguro social al titular y sus derechohabientes?	147	103	51	57	3
ACCESO A LOS MERCADOS						
17	¿La formalización le permite mejorar la comercialización de bienes y servicios?	180	113	31	35	5
SERVICIOS VALIOSOS						
18	¿La formalización le permite satisfacer las necesidades inmediatas de la empresa?	168	129	25	33	13

PRODUCTIVIDAD DE LAS EMPRESAS						
19	¿Con el proceso de formalización, se logra el uso adecuado de los recursos?	157	119	25	53	9
CUMPLIMIENTO DEL ORDENAMIENTO JURÍDICO						
20	¿La formalización permite el cumplimiento de las normas legales vigentes?	179	113	25	37	9
21	¿La formalidad le permite cumplir con las normas sanitarias?	164	112	40	34	8
22	¿Los reglamentos técnicos en cuanto a formalización son de fácil aplicación?	124	110	52	64	8
23	¿La formalización le permite el cumplimiento de las disposiciones ambientales vigentes?	128	120	56	48	6
24	¿La formalización le permite cumplir con las normas propias del sector?	156	122	32	42	6
25	¿La Inscripción en el RUC como parte de la formalización es de fácil acceso?	162	112	34	44	6
26	¿La formalización le permite el cumplimiento oportuno de la declaración y pago de los impuestos?	190	108	38	18	4
II. EL NIVEL DE BANCARIZACIÓN EN LAS EMPRESAS						
N°	PREGUNTAS	SIEMPRE (5)	CASI SIEMPRE (4)	NO SABE / NO OPINA (3)	POCAS VECES (2)	NUNCA (1)
NORMA LEGAL						
1	¿Considera necesario conocer la norma de bancarización, para su empresa o negocio?	242	66	18	26	6
ACTIVIDADES SOCIALES Y ECONÓMICAS						
2	¿Realiza actividades o transacciones económicas dentro del alcance de la bancarización?	162	108	12	56	20
UTILIZAR PRODUCTOS Y SERVICIOS BANCARIOS						
3	¿Utiliza los productos y servicios ofrecidos	147	94	21	60	36

	por las entidades bancarias?					
INTENCIDAD E INCIDENCIA DE LA RED BANCARIA						
4	¿Utiliza con frecuencia la red bancaria para el desarrollo de sus operaciones comerciales?	144	112	18	68	16
5	(*) ¿Limita a su empresa o negocio el no uso de la red bancaria, en sus diferentes operaciones comerciales?	34	56	32	138	98
PROGRESO DEL SISTEMA FINANCIERO						
6	¿Trabaja con entidades financieras de reconocida solvencia, para realizar sus diferentes operaciones comerciales?	132	114	18	76	18
FORMALIZAR TODAS LAS OPERACIONES						
7	¿Las operaciones comerciales de su empresa son canalizadas a través del sistema financiero?	118	112	36	64	28
CANALIZACION A TRAVES DE MEDIOS LEGALES						
8	¿Utiliza medios de pago en las diferentes operaciones comerciales?	150	122	16	60	10
IDENTIFICACIÓN DE SU ORIGEN Y DESTINO						
9	¿Identifica las diferentes operaciones comerciales propias de su actividad comercial?	154	116	22	58	8
10	¿Identifica las diferentes obligaciones con terceros, a efectos de cumplir con ellas?	152	108	30	60	8
11	¿Identifica las diferentes obligaciones comerciales, a efectos de cumplir con ellas?	154	104	34	56	10
12	¿Identifica las operaciones de venta de activos fijos, a efectos de asumir su registro?	142	120	38	48	10
13	¿Identifica las operaciones de venta de acciones, a efectos de asumir su registro?	134	112	28	76	8

14	¿Identifica otras operaciones, a efectos de asumir su registro?	130	114	40	62	12
FACULTADES DE FISCALIZACIÓN						
15	(*) ¿La informalidad obstaculiza la Inspección de las obligaciones tributarias, por parte de la Administración tributaria?	176	102	34	40	6
16	(*) ¿La informalidad obstaculiza la investigación de obligaciones tributarias, por parte de la Administración tributaria?	188	90	46	26	8
17	(*) ¿la informalidad obstaculiza, el control del cumplimiento de obligaciones tributarias, por parte de la Administración tributaria?	192	86	48	28	4

APÉNDICE B

FICHA DE REVISIÓN DOCUMENTAL

Fecha de Revisión: 29 de mayo del 2023

Responsable: Melva Linares Guerrero

Documentos revisados:

Documentos	Si tie ne	Se revi só
*Reportes de informalidad de los años 2017 – 2022 https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1764/cap04.pdf https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1828/libro.pdf <u>Porcentaje de informalidad en las empresas de Cajamarca 2023</u>	ST	SR
*Reportes de los niveles de bancarización de los años 2017 – 2022 https://latintrade.com/2022/07/28/datos-economicos-destacados-bancarizacion-de-mayores-de-15-anos-en-america-latina/?lang=es	ST	SR
*Planes de reactivación propuestos por el gobierno a lo largo de los años 2017 – 2022 https://www.gob.pe/institucion/mef/campa%C3%B1as/8464-programas-de-reactivacion-economica	ST	SR
*Reporte del crecimiento económico de los años 2017 -2022 https://www.mef.gob.pe/en/?option=com_content&language=en-GB&Itemid=101108&view=article&catid=100&id=7487&lang=en-GB	ST	SR
*Reporte de las mejoras observables de los diferentes planes de reactivación, de los años 2017-2022	ST	SR
*Reporte de metas prioritarias del gobierno, durante los años 2017 -2022	ST	SR

*Reporte de las actividades productivas y de empleo, durante los años 2017 al 2022	ST	SR
*Reporte de las habilidades adquiridas por los pequeños empresarios, durante los años 2017 al 2022	ST	SR
*Reporte de los diferentes recursos: Físicos, tecnológicos y materiales de los pequeños empresarios, durante los años 2017 al 2022	ST	SR
*Reporte de alianzas con entidades, por parte del gobierno, en torno a la formalización en los años 2017 hasta el 2022	ST	SR

Nota: Si tiene (ST), No tiene (NT), Se revisó (SR), No se revisó (NR)

APÉNDICE C

Resumen de procesamiento de casos para la prueba de normalidad

	Casos					
	Válido		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Formalización	358	100.0%	0	0.0%	358	100.0%
Nivel de bancarización	358	100.0%	0	0.0%	358	100.0%

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Formalización	0.072	358	0.000	0.975	358	0.000
Nivel de bancarización	0.127	358	0.000	0.923	358	0.000

a. Corrección de significación de Lilliefors

APÉNDICE D

Escala de Calificación

Rango	Criterio de Calificación
1.00 - 2.00	Inadecuado
2.01 - 3.00	Deficiente
3.01 - 4.00	Adecuado
4.01 - 5.00	Satisfactorio

Nota. La escala de calificación se divide en cuatro rangos que van desde "Inadecuado" hasta "Satisfactorio", de acuerdo con los valores numéricos especificados.