



SAN IGNACIO DE LOYOLA - ESCUELA ISIL

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN

Estrategias integradas para promover la Educación Financiera ante la informalidad tributaria en la galería “La Princesa” en el emporio de Gamarra.

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE

Bachiller en Administración y Dirección de Negocios

Bachiller en Marketing e Innovación

PRESENTADO POR:

Baldeon Quincho, Georgette Stephanie - Marketing e Innovación

Chuquizuta Olano, Isamar Yamaly – Administración y Dirección de Negocios

Mendoza Tafur, Judith Johana – Administración y Dirección de Negocios

Rodríguez Caycho, Frank Lorenzo – Administración y Dirección de Negocios

ASESOR:

Celes Alonso, Espinoza Rúa

LIMA, PERÚ

2023

ASESOR Y MIEMBROS DE JURADO

ASESOR:

Espinoza Rúa, Celes Alonso

MIEMBROS DE JURADO:

Saco Vértiz, Sandra

Guzmán Wilcox, Juan Francisco Hilario

García Valdivieso, Úrsula

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD

Yo, Baldeón Quincho, Georgette Stephanie Identificado (a) con DNI N° 77663076 perteneciente al Programa de Marketing e Innovación, siendo mi asesor el Sr(a) Celes Alonso, Espinoza Rúa, identificado (a) con DNI N°: 42750231, y cuyo código ORCID es 0000-0001-5324-7945.

Yo, Chuquizuta Olano, Isamar Yamaly Identificado (a) con DNI N° 47073929 perteneciente al Programa de Administración y Dirección de Negocios, siendo mi asesor el Sr(a) Celes Alonso, Espinoza Rúa, identificado (a) con DNI N°: 42750231, y cuyo código ORCID es 0000-0001-5324-7945.

Yo, Mendoza Tafur, Judith Johana Identificado (a) con DNI N° 45191313 perteneciente al Programa de Administración y Dirección de Negocios, siendo mi asesor el Sr(a) Celes Alonso, Espinoza Rúa, identificado (a) con DNI N°: 42750231, y cuyo código ORCID es 0000-0001-5324-7945.

Yo, Rodríguez Caycho, Frank Lorenzo Identificado (a) con DNI N° 72673709 perteneciente al Programa de Administración y Dirección de Negocios, siendo mi asesor el Sr(a) Celes Alonso, Espinoza Rúa, identificado (a) con DNI N°: 42750231, y cuyo código ORCID es 0000-0001-5324-7945.

DECLARAMOS BAJO JURAMENTO QUE:

- a) Somos los autores del documento académico titulado “
“Estrategias integradas para promover la Educación Financiera ante la informalidad tributaria en la galería “La Princesa” en el emporio de Gamarra”.
- b) El trabajo de investigación es original y no ha sido difundido en ningún medio académico; por lo tanto, sus resultados son veraces y no es copia de ningún otro.
- c) El trabajo de investigación cumplió con el análisis del sistema TURNITIN, el cual no excede del 25% de similitud. Se ha respetado el uso de las normas internacionales en cuanto a citas y referencias.
- d) Declaramos conocer las consecuencias legales y/o administrativas que puedan derivar si se verifica la falsedad total o parcial de la presente declaración, de acuerdo con lo previsto en el artículo 411 del código penal y el numeral 34.3 del artículo 34 del Texto Único Ordenado de la Ley del Procedimiento Administrativo

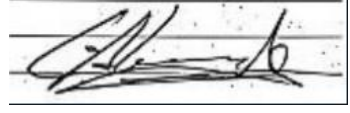
General, aprobado por Decreto Supremo 004-2019-JUS.

Fecha: 26 diciembre 2023

Firmas de los autores

Isamar Yamaly	Chuquizuta Olano	47073929	
Frank Lorenzo	Rodríguez Caycho	72673709	
Judith Johana	Mendoza Tafur	45191313	
Georgette Stephanie	Baldeón Quincho	77663076	

Firma del asesor

Nombres	Apellidos	Dni	Firma
Celes Alonso	Espinoza Rúa	42750231	

ÍNDICE

1. Información General	10
1.1. Título del Proyecto	10
1.2. Área estratégica de desarrollo prioritario	10
1.3. Actividad económica en la que se aplicaría la innovación o investigación aplicada	10
1.4. Localización o alcance de la solución.....	10
2. Descripción de la investigación aplicada	10
2.1. Justificación	10
2.2. Marco referencial:	13
2.2.1.2. Antecedentes Latinoamérica.....	16
2.2.1.3. Antecedentes Internacionales:.....	19
2.3. Objetivo general y específicos: propósito del proyecto	23
2.4. Viabilidad.....	24
2.5. Limitaciones.....	26
2.6. Marco Teórico	27
2.8 Componente del Proyecto: Entrevista	35
2.9 Plan de Actividades del Proyecto	55
3. Estimación de Costo del Proyecto	63
4. Sustento de Mercado	64
5. Conclusiones - Recomendaciones	70
Bibliografía:	74
ANEXOS	79

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1	Frecuencia con satisfacción a conocimientos sobre presupuesto mensual	44
Figura 2	Frecuencia con Satisfacción a diferencia de ahorro y gasto en porcentajes	45
Figura 3	Frecuencia con Satisfacción al hábito de ahorro de dinero	46
Figura 4	Pregunta con satisfacción por optar por préstamos financieros	47
Figura 5	Pregunta con satisfacción por optar por préstamos financieros	48
Figura 6	Frecuencia con Satisfacción por obtener información sobre temas financieros	50
Figura 7	Frecuencia con Satisfacción por la propuesta de formalización de su negocio	51
Figura 8	Frecuencia con Satisfacción con respecto a la idea de que los impuestos son obstáculos para el crecimiento del negocio	52
Figura 10	Uso del código QR del aplicativo Finanzas Academy	54
Figura 11	Imagen referencial de reunión con líderes locales	55
Figura 12	Prototipo del aplicativo Finanzas Academy	56
Figura 13	Videos sobre finanzas en el aplicativo Finanzas Academy	57
Figura 14	Simulación de conversación usando chatbots en WhatsApp	57
Figura 15	Perfil en Instagram de Finanzas Academy	58
Figura 16	Publicación en Instagram de Finanzas Academy	58
Figura 17	Historia en Instagram de Finanzas Academy	59
Figura 18	Publicación estilo carrusel en Instagram	60
Figura 19	Juegos sobre finanzas en el aplicativo Finanzas Academy	61
Figura 20	Simulación del uso de Chatbots para responder preguntas sobre finanzas	62
Figura 21	Flyer de colaboración con la plataforma Aprendiz Financiero	68

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Frecuencia con satisfacción a conocimientos sobre presupuesto mensual	44
Tabla 2	Frecuencia con Satisfacción a diferencia de ahorro y gasto	45
Tabla 3	Frecuencia con Satisfacción al hábito de ahorro de dinero	46
Tabla 4	Pregunta con satisfacción por optar por préstamos financieros	46
Tabla 5	Frecuencia con Satisfacción por participar en charlas de manejo de finanzas	48
Tabla 6	Frecuencia con Satisfacción por obtener información sobre temas financieros	49
Tabla 7	Frecuencia con Satisfacción por la propuesta de formalización de su negocio	51
Tabla 8	Frecuencia con Satisfacción con respecto a la idea de que los impuestos son obstáculos para el crecimiento del negocio	52

RESUMEN

La presente tesis aborda la problemática de la informalidad tributaria en la Galería La Princesa, ubicada en el emporio de Gamarra, Lima, Perú. Se propone un enfoque integrado de educación financiera como estrategia para reducir la informalidad económica y mejorar el bienestar financiero de los comerciantes y trabajadores informales en esta zona.

Objetivos:

1. Evaluar el nivel de educación financiera de los comerciantes y trabajadores informales en el emporio comercial de Gamarra.
2. Identificar las barreras y desafíos específicos que enfrentan los individuos involucrados en la economía informal en relación con la educación tributaria y la formalización económica.
3. Desarrollar estrategias adaptadas a las necesidades de la población de Gamarra para mejorar su educación financiera y fomentar la formalización económica.
4. Ofrecer recomendaciones y mejores prácticas a las autoridades locales y a la comunidad en Gamarra para promover prácticas financieras más saludables y la transición hacia actividades económicas formales.

Metodología: La investigación utilizará un enfoque mixto, combinando métodos cuantitativos y cualitativos. Se llevarán a cabo encuestas estructuradas para recopilar datos cuantitativos sobre el nivel de educación financiera y las prácticas tributarias. Además, se realizarán entrevistas y grupos focales para obtener información cualitativa sobre las percepciones

y experiencias de los comerciantes informales. La investigación se llevará a cabo en la Galería La Princesa, con la participación de un grupo de colaboradores.

Resultados: Los resultados de la investigación muestran un nivel de educación financiera deficiente entre los comerciantes y trabajadores informales en Gamarra. Se identifican varias barreras, incluyendo la falta de conocimiento sobre los procedimientos tributarios y la resistencia a la formalización. Como resultado, se proponen estrategias específicas de educación financiera adaptadas a las necesidades de la población local.

Conclusiones: La investigación destaca la importancia de mejorar la educación financiera como medio para reducir la informalidad económica en Gamarra. Se enfatiza la necesidad de abordar las barreras específicas identificadas y se sugieren recomendaciones para promover la formalización económica en la zona.

Recomendaciones: Se recomienda capacitar, motivar y brindar información necesaria a los empresarios para realizar operaciones de manera formal, obtener su RUC y pagar impuestos de acuerdo al régimen en que se encuentran acogidos por la Sunat. Asimismo, se sugiere la colaboración de instituciones estatales para agilizar trámites, disminuir costos y proporcionar información clara sobre las obligaciones tributarias. Además, se propone el desarrollo de estrategias a largo plazo con la ayuda de asesores fiscales para minimizar la carga tributaria y comprender la importancia de la formalización.

Palabras clave: Informalidad tributaria, educación financiera, formalización

económica, Gamarra, estrategias integradas.

ABSTRACT

This thesis addresses the issue of tax informality in Galería La Princesa, located in the emporium Gamarra, Lima, Perú. An integrated approach to financial education is proposed as a strategy to reduce economic informality and improve the financial well-being of informal traders and workers in this area.

Objectives:

1. Evaluate the level of financial education among traders and informal workers in the commercial emporium of Gamarra.
2. Identify the specific barriers and challenges faced by individuals involved in the informal economy regarding tax education and economic formalization.
3. Develop strategies tailored to the needs of the Gamarra population to improve their financial education and promote economic formalization.
4. Provide recommendations and best practices to local authorities and the community in Gamarra to promote healthier financial practices and transition to formal economic activities.

Methodology: The research will use a mixed-methods approach, combining quantitative and qualitative methods. Structured surveys will be conducted to gather quantitative data on the level of financial education and tax practices. Additionally, interviews and focus groups will be

conducted to obtain qualitative information on the perceptions and experiences of informal traders. The research will take place in Galería La Princesa, with the participation of a group of collaborators.

Results: The research results show a deficient level of financial education among traders and informal workers in Gamarra. Several barriers are identified, including lack of knowledge about tax procedures and resistance to formalization. As a result, specific financial education strategies adapted to the needs of the local population are proposed. **Conclusions:** The research highlights the importance of improving financial education as a means to reduce economic informality in Gamarra. The need to address the identified specific barriers is emphasized, and recommendations are suggested to promote economic formalization in the área.

Recommendations: It is recommended to train, motivate, and provide necessary information to entrepreneurs to conduct operations formally, obtain their RUC, and pay taxes according to the regime they are under with the Sunat. Additionally, collaboration with state institutions is suggested to streamline processes, reduce costs, and provide clear information on tax obligations. Furthermore, the development of long-term strategies with the assistance of tax advisors to minimize tax burdens and understand the importance of formalization is proposed.

Keywords: Tax informality, financial education, economic formalization, Gamarra, integrated strategies

1. Información General

1.1. Título del Proyecto

“Estrategias Integradas para promover la Educación financiera ante la Informalidad tributaria en la galería “La Princesa” en el Emporio de Gamarra”

1.2. Área estratégica de desarrollo prioritario

Competitividad y diversificación industrial

1.3. Actividad económica en la que se aplicaría la innovación o investigación aplicada

Se aplicará en la actividad económica de comercio y servicios.

1.4. Localización o alcance de la solución

Galería “La Princesa” ubicada en el Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, Lima, Perú.

2. Descripción de la investigación aplicada

2.1. Justificación

2.1.1 Justificación teórica:

Este estudio tiene como objetivo analizar de qué manera el aprovechamiento adecuado de las redes sociales en la educación financiera puede ser fundamental para disminuir la informalidad económica en la galería "La Princesa". Al enfrentar la falta de conocimiento actual y capacitar a individuos para que tomen decisiones financieras más conscientes mediante medios digitales, se pretende elevar su situación

económica e impulsar el cambio hacia una economía más estructurada.

2.1.2 Justificación práctica:

Esta investigación propone abordar el problema práctico de la informalidad económica y la falta de educación financiera en la galería “La Princesa” al aprovechar el potencial y la aceptación de las redes sociales como herramienta para brindar información financiera accesible y efectiva. Su objetivo es ofrecer soluciones concretas que promuevan la transición de las personas hacia actividades económicas formales, con la finalidad de mejorar su capacidad para tomar decisiones financieras informadas y así, contribuyan a un mayor bienestar económico y al desarrollo sostenible de las comunidades.

2.1.3 Justificación metodológica:

Se realizó una entrevista al Sr. Miguel Contreras Robles, coordinador de Negocios, con experiencia en diversas entidades financieras que buscan promover la educación financiera a los micro empresarios de todo el Perú, tuvo la oportunidad de trabajar dos años en el Emporio de Gamarra para la empresa “MiBanco”, se comentó sobre nuestro proyecto para ver su punto de vista y como podía aportar con sus conocimientos para nuestro trabajo de investigación, nos menciona lo siguiente:

En este proyecto de investigación que busca promover la educación financiera y abordar la informalidad tributaria en el Emporio de Gamarra, Lima, Perú, es esencial utilizar una metodología de investigación mixta. La elección de un enfoque mixto se justifica por varias razones fundamentales. En primer lugar, la fusión de los métodos cuantitativos y cualitativos nos

permitirán obtener una comprensión holística y enriquecedora de la situación en Gamarra. Los datos cuantitativos nos brindarán cifras concretas y generalizables sobre la magnitud de la informalidad y el nivel de conocimiento financiero, por otra parte, los métodos cualitativos nos brindarán una perspectiva más profunda de las experiencias, percepciones y motivaciones de los comerciantes locales.

En segundo lugar, al combinar estos enfoques, podremos abordar de manera efectiva tanto el "qué" cómo el "por qué". Los datos cuantitativos responderán a preguntas sobre la extensión del problema y su alcance general, mientras que los datos cualitativos nos permitirán analizar las razones detrás de las prácticas informales y las barreras para la educación financiera. Esta comprensión enriquecida es fundamental para diseñar estrategias efectivas y culturalmente relevantes.

En cuanto a las recomendaciones del especialista, las herramientas de investigación, en el enfoque cuantitativo, se utilizarán software de encuestas en línea como Google Forms para administrar cuestionarios estructurados a una muestra representativa de comerciantes e informales en Gamarra. Además, se utilizará software estadístico como SPSS para la recolección de datos cuantitativos, lo que nos permitirá identificar patrones, correlaciones y tendencias.

Para el enfoque cualitativo, se utilizarán herramientas de grabación de audio para registrar entrevistas en profundidad y/o focus group. La observación participante también puede ser valiosa y se puede apoyar con herramientas de toma de notas digitales o grabación de vídeo, según sea

necesario.

2.2. Marco referencial:

2.2.1 Antecedentes de la innovación o investigación aplicada a desarrollar

2.2.1.1. Antecedentes nacionales (PERÚ)

Rosario Ramírez Moreno (2021) realizó un estudio titulado: “Crecimiento económico y la informalidad laboral en Lima Metropolitana”. El objetivo general del estudio fue investigar la informalidad laboral, examinando su existencia, atributos y, en particular, su repercusión en el crecimiento económico y su capacidad para influir en el desarrollo futuro de la ciudad mediante la identificación de las variables que obstaculizan la formalización de las actividades laborales. Para la muestra se emplearán datos trimestrales recopilados de fuentes como el INEI, Ministerio de Trabajo y Promoción de Empleo, Instituto Peruano de Economía, CEPLAN, ENAHO, Banco Mundial, ANDÉN, así como información de artículos de revistas como La Cámara. Estos datos abarcan un período de tiempo continuo desde el año 2008 hasta el 2021, formando una serie temporal para el análisis. El diseño que se utilizó fue no experimental, el estudio es de un enfoque de corte aplicado, longitudinal, explicativa y cuantitativa. En el estudio se aplicaron como instrumentos la recolección de datos y la encuesta. El estudio permitió demostrar que la informalidad puede verse como un mecanismo de emprendimiento o un fenómeno relacionado. Las actividades que los individuos llevan a cabo de manera informal repercuten, no en la forma esperada, en la producción y crecimiento de una ciudad o

región.

Bianca Quispe Ballesteros (2022) realizó una tesis de grado titulada: "Exploración de la Informalidad Laboral: Impacto en los Derechos Laborales durante la Emergencia Sanitaria Covid-19 en Lima Metropolitana, Perú". El propósito principal es analizar la conexión entre la informalidad laboral en el sector privado y la violación de los derechos laborales durante la emergencia sanitaria del COVID-19. La muestra incluye la participación de seis especialistas en el ámbito laboral. El diseño que se utilizó fue fenomenológico Hermenéutica (4 pasos – Martínez Miguelez). El estudio es de un enfoque cualitativo y es de tipo básico. En el estudio se utilizó como instrumento la entrevista-guía. Su investigación concluyó que la informalidad laboral está directamente vinculada a la violación de los derechos laborales durante la emergencia sanitaria del COVID-19. Hubo un aumento significativo de la informalidad laboral, con alrededor de 1,200,000 personas en Lima y Callao finalizando sus contratos laborales, ya sean modales o indeterminados. Además, la contratación por locación de servicios para trabajos permanentes y subordinados contribuyó a la vulneración de beneficios sociales, seguridad social, pensiones y estabilidad laboral.

Mauricio Dulanto Quijano (2021) Elaboró una tesis de maestría denominada "Situación de informalidad laboral de los migrantes venezolanos en el emporio de Gamarra" en el territorio peruano. El propósito principal de dicho trabajo fue evaluar el efecto de la condición migratoria de venezolanos que se han trasladado a Perú en su situación

laboral informal. Se analizó a un grupo de 68 individuos, distribuidos en dos categorías: 55 eran migrantes venezolanos trabajadores y 12 actuaban como empleadores en el Emporio Comercial e Industrial de Gamarra. El diseño investigativo adoptado fue descriptivo, explicativo y socio-crítico, centrado en la carencia de documentación que les facilitaría formalizarse y participar en el mercado laboral peruano; en esencia, se trata de una investigación básica con un enfoque cuantitativo. Para recopilar información, se emplearon encuestas diseñadas con una serie de preguntas específicas relacionadas con la variable a evaluar, siempre alineadas con los objetivos propuestos. Se concluyó que, efectivamente, la condición migratoria juega un papel determinante en la posibilidad de acceder a un empleo formal.

Barrantes Gómez Sánchez Rosa Lynn Ruth (2017) Desarrollaron una tesis de licenciatura denominada “Mecanismos de financiamiento en las Pymes del sector textil del emporio comercial de Gamarra y las principales barreras que enfrentan para obtenerlos” en el país de Perú. El propósito central de este trabajo fue identificar los mecanismos de financiamiento utilizados por las pymes en el emporio de Gamarra. Para ello, se investigó a 25 empresarios informales mediante entrevistas, buscando comprender más a fondo el perfil y las modalidades de financiamiento de estas pymes. Se observó que la mayoría de las pymes en Gamarra son empresas familiares que aspiran a un futuro mejor, argumentando que si pagaran impuestos, trabajarían más para el estado que para su propio beneficio. Al carecer de orientación adecuada sobre la

tributación de sus ingresos, desconocen las limitaciones que esto implica para acceder a financiamiento debido a la ausencia de historial crediticio. Como conclusión, se determinó que es fundamental que el gobierno actúe como facilitador para impulsar la economía y promover la formalización y crecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas.

2.2.1.2. Antecedentes Latinoamérica

Fernando Rodriguez Florido (2020) realizó un estudio titulado: “La informalidad: una revisión desde sus orígenes hasta los impactos de la pandemia” tiene como objetivo general explorar los orígenes, evolución y participación actual de la informalidad en la economía busca evaluar el impacto directo en las personas empleadas de manera informal, especialmente en el contexto de la salud pública. Este estudio, basado en la revisión de literatura y la redacción de un ensayo expositivo, utilizó el análisis documental como instrumento. Los resultados resaltan la falta de un plan de acción adecuado por parte del gobierno, sus ministros y los sectores formales e informales para hacer frente a emergencias, como la actual pandemia. Esta falta de preparación resulta preocupante, ya que se requiere la creación de acciones que permitan mitigar el impacto de cualquier situación de crisis, tanto a nivel económico como social. El estudio concluyó que es notable la falta de preparación y planificación por parte de los actores involucrados para enfrentar situaciones críticas, como la pandemia 2019, así como la necesidad de implementar planes de acción y control gubernamentales que promuevan la prevención y mitiguen los impactos de futuras crisis.

Juan Camilo Giraldo (2020) Llevó a cabo una investigación denominada: “Análisis y evaluación de los determinantes de la informalidad, presente en la población de la UPZ Gran Yomasa, Bogotá, para los años 2019 y 2020.” El propósito principal de este estudio fue profundizar en los factores que impulsan la informalidad laboral en la UPZ Gran Yomasa, proporcionando datos valiosos que puedan orientar la formulación de políticas y medidas para disminuir la informalidad y fomentar la formalización laboral en dicha área. La muestra abarcó los 22 barrios que componen la UPZ Gran Yomasa. En cuanto al enfoque metodológico, se emplearon tanto la Investigación Acción Participativa (IAP) de naturaleza cualitativa como una investigación experimental de carácter cuantitativo. Para recopilar información, se realizó una revisión bibliográfica exhaustiva. Los hallazgos señalan que la informalidad laboral perjudica las economías al obstaculizar el desarrollo económico y limitar el acceso a la seguridad social. Como conclusión, se determinó que este fenómeno retarda el progreso económico y compromete el acceso a la seguridad social para los individuos. Ante esto, varios países han instaurado políticas orientadas a promover la formalización del empleo, reducir desigualdades y estimular el desarrollo económico.

Msc. Kurt Jurgensen (2019) realizó un estudio titulado: “Programa de Educación Financiera con Base al Arrendamiento Financiero Para Empresas Textiles En Bolivia” El objetivo principal es conocer las ventajas de contar con financiamiento para las empresas del sector textil, asimismo analiza los reglamentos bancarios de la educación en Bolivia, conocer las

estrategias que promueven la educación financiera. Según el estudio lo recomendable para el sector es apalancamiento mediante leasing financiero, en Bolivia el 73% de PYMES cuentan con este tipo de financiamiento, esto se basa en hacer uso de un activo fijo este tipo de endeudamiento financiero a mediano y largo plazo.

Existe una normativa al respecto en la Ley No. 393, en que las entidades financieras están obligadas a educar sobre los beneficios y riesgos de contratar el servicio de intermediación financiera, así como los derechos y obligaciones acerca de los productos que ofrecen, solo una de 3 instituciones financiera brinda leasing en conclusión la investigación de la tesis analizada tiene como fin brindar esta herramienta financiera para contribuir con las pequeñas empresas y puedan lograr tener mayor productividad y crecimiento y que es necesario crear más campañas o programas de educación financiera.

Sofia Orazi (2022) realizó un estudio titulado: “La Inclusión Financiera en Argentina: Estudio de la Demanda de Microcréditos en la Ciudad de Bahía Blanca” El objetivo principal es promover la inclusión financiera en los hogares, generar la cultura de ahorro e inversión, así mismo es un tema de agenda para las distintas entidades a nivel mundial como la ONU, Banco Mundial, CAF, Banco de Desarrollo de América Latina, todo este movimiento sirve para incluir las políticas públicas locales, asimismo compararlo con otros países de la región verificando la transformación en los últimos años desde el punto de vista de los agente que requieren capital de trabajo e identificarlos sectores insatisfechos y

calcular el potencial desarrollo del mercado de microcréditos.

Como resultado de la tesis arroja que según el Banco Mundial arrojó como resultado que sólo un 50% de los encuestados en Argentina reconocieron tener una cuenta bancaria, también en el año 2017, se destaca que existe una menor planificación, conocimiento y uso de una gran variedad de servicios financieros en comparación con otros países de América Latina (Iglesias y Mejía, 2018).

Consideramos que mientras más informada se encuentra la población no se sobre endeudan por tanto no se incluirán en el caso requiera financiamiento en algún momento para llevar a cabo una inversión.

2.2.1.3. Antecedentes Internacionales:

Se encontró un estudio realizado en Estados Unidos por *David Amaglobeli y Valerio Crispolti (2022)*, titulado “Evidencia entre países sobre el impacto de las reformas fiscales en los ingresos”.

El objetivo fue evaluar el probable impacto en los ingresos de varios cambios en las políticas tributarias con base en una muestra de 21 economías avanzadas y de mercados emergentes, utilizando información granular de la base de datos sobre reformas de políticas tributarias del FMI v.4.0. La hipótesis presentada por los autores es que el desempeño recaudatorio de un cambio de política tributaria varía significativamente dependiendo del instrumento tributario adoptado (por ejemplo, IVA o impuesto a la renta personal) y la naturaleza del cambio (es decir, tasa, base). Por ejemplo, en una muestra, los cambios que amplían la base de

los impuestos sobre la renta personal y empresarial, así como los impuestos especiales y sobre la propiedad, generalmente tienen retornos de ingresos más significativos y duraderos que los cambios en las tasas. En cambio, la volatilidad en las tasas parece tener un impacto relativamente más significativo en los ingresos en el caso del IVA y las contribuciones a la seguridad social. También se observó la asimetría en el impacto sobre los ingresos de la mayoría de las medidas de política tributaria cuando se controla la dirección de los cambios tributarios (es decir, su importancia varía dependiendo de si los impuestos aumentan o disminuyen). La investigación se basa en información cualitativa sobre cambios en la política tributaria (es decir, variables ficticias), los rendimientos de los ingresos derivados de las medidas arancelarias no son materialmente diferentes de aquellos que se obtendrían utilizando información cuantitativa sobre el tamaño del cambio.

En octubre de 2021 se realizó un estudio en Canadá titulado “Declaración sobre una solución de dos pilares para abordar los desafíos fiscales derivados de la digitalización de la economía” basado en el proyecto OCDE/G20 sobre erosión de base imponible y transferencia de beneficios.

En el marco inclusivo del proyecto OCDE/G20 sobre erosión de base imponible y transferencia de beneficios (MI) ha acordado una solución marco de dos pilares para abordar los desafíos fiscales que surgen de la digitalización de la economía. Para una implementación rápida y consistente, se desarrollará un MLC para introducir un marco multilateral

para todas las jurisdicciones que se unan, independientemente de si existe o no un tratado fiscal. entre esas jurisdicciones. El MLC contendrá las reglas necesarias para determinar y asignar el Monto A y eliminar la doble tributación, así como la simplificación del proceso de administración, el proceso de intercambio de información y los procesos para la prevención y resolución de controversias de manera obligatoria y vinculante. entre todos. jurisdicciones, con la debida consideración para aquellas jurisdicciones para las cuales un embargo electivo

En mayo de 2020 en Reino Unido se publicó un artículo por Gabriel Ulyssea donde se realizó un estudio sobre Informalidad: causas y consecuencias para el desarrollo.

El estudio revisa la literatura económica sobre la informalidad, sus causas y sus consecuencias para el desarrollo. Cubre un conjunto integral de investigaciones que van desde estudios experimentales bien identificados hasta modelos de equilibrio macro, y más recientemente, modelos estructurales que integran efectos tanto micro como macro. Los resultados disponibles en la literatura indican que reducir los costos de la formalidad no es una política eficaz para reducir la informalidad, pero puede generar efectos agregados positivos, como una mayor producción y productividad total de los factores (PTF). La política de formalización más eficaz es aumentar la aplicación de la ley en el margen extensivo, pero no en el margen intensivo de la informalidad. El primero genera ganancias sustanciales en la PTF y en la producción agregada, sin necesariamente aumentar el desempleo. Sin embargo, es probable que los impactos

generales sobre el bienestar dependen de la dinámica de transición entre estados estacionarios, lo que sigue siendo un área abierta para futuras investigaciones.

En abril de 2021 en Estados Unidos, Gareth Liu-Evans y Shalini Mitra realizaron un estudio titulado "Aplicación y bienestar del sector formal".

La hipótesis del estudio menciona que una mayor aplicación de impuestos se asocia consistentemente con una menor informalidad, mientras que la evidencia es contradictoria respecto de otros factores que afectan la informalidad. Revisamos la literatura sobre el efecto de los impuestos en la informalidad y proporcionamos evidencia adicional en forma de pruebas de submuestras del efecto de los impuestos identificadas en Liu-Evans y Mitra (Econ Lett 182:122-125, 2019). Encontramos que el estado de derecho, el indicador más comúnmente utilizado para la aplicación de impuestos, tiene un efecto negativo significativo y sólido sobre la informalidad según la prueba de tratamiento continuo realizada por Belloni et al. (Rev Econ Stud 81:608–650, 2014). Utilizando un modelo de equilibrio general estilizado para economías en desarrollo, con empresas formales e informales con restricciones crediticias, llevamos a cabo simulaciones numéricas para estudiar la relación entre la aplicación de la ley y el bienestar para diferentes niveles de costos de aplicación de la ley. Mostramos que la aplicación de impuestos sólo es deseable como herramienta de política para reducir la informalidad cuando, contrariamente a la evidencia de la literatura sobre economías en desarrollo, los costos de

aplicación son muy bajos (casi cero)

2.3. Objetivo general y específicos: propósito del proyecto

El objetivo general de este proyecto es evaluar y proponer estrategias efectivas de educación financiera dirigidas a la comunidad de comerciantes y trabajadores informales en el emporio comercial de Gamarra, ubicado en La Victoria, Lima, Perú, con el fin de reducir la informalidad económica y mejorar el bienestar financiero de esta población.

Para lograr el objetivo general, se plantean los siguientes objetivos específicos:

- a. **Evaluar el nivel actual de educación financiera:** Medir el grado de conocimiento financiero y las prácticas financieras de los comerciantes y trabajadores informales en Gamarra.
- b. **Identificar barreras y desafíos:** Identificar las barreras y desafíos específicos que enfrentan los individuos involucrados en la economía informal en relación con la educación tributaria y la formalización económica.
- c. **Desarrollo de estrategias en educación financiera:** Desarrollar estrategias adaptadas a las necesidades y características de la población de Gamarra, utilizando enfoques innovadores, como el uso de redes sociales y tecnología móvil.
- d. **Proporcionar recomendaciones y mejores prácticas:** Basado en los resultados de la investigación, ofrecer recomendaciones y mejores prácticas a las autoridades locales, organizaciones relevantes y a la

comunidad en Gamarra para fomentar la adopción de prácticas financieras más saludables y la transición hacia actividades económicas formales.

2.4. Viabilidad

Línea de investigación:

Mejora de procesos y Operaciones

Ejes temáticos:

Análisis y mejora de procesos.

Gestión del emprendimiento.

Para garantizar la viabilidad del proyecto en el contexto de Gamarra, es esencial abordar tanto la formalización económica como la mejora de la gestión empresarial. Esto se logrará mediante la implementación de estrategias que integren eficazmente la optimización de procesos y la promoción de habilidades empresariales, como marketing e innovación.

El proyecto muestra una alta viabilidad, especialmente en el contexto de la mejora de procesos y gestión del emprendimiento. Al combinar la educación financiera con la optimización de operaciones comerciales y el desarrollo de habilidades empresariales, se abordan de manera integral los desafíos que enfrentan los comerciantes en Gamarra. Este enfoque tiene el potencial de generar un impacto social y económico significativo al promover la formalización económica y mejorar la competitividad de los negocios en la región, aprovechando los recursos locales y el acceso a tecnología y comunicación. Sin embargo, se requiere

un análisis de factibilidad detallado y la colaboración activa de las partes interesadas locales para asegurar el éxito y la sostenibilidad del proyecto.

a. **Necesidad Existente:** Gamarra es conocido por su alta tasa de informalidad tributaria, lo que representa un desafío económico y legal tanto para los comerciantes como para las autoridades locales. Esto indica una necesidad clara de abordar el problema y buscar soluciones viables.

b. **Enfoque Holístico:** El proyecto se basa en una estrategia integral que combina la educación financiera con la mejora de procesos y la gestión del emprendimiento. Este enfoque multifacético es esencial para abordar de manera efectiva la informalidad tributaria, ya que implica tanto la capacitación de los comerciantes en cuestiones financieras como la mejora de sus operaciones y habilidades empresariales.

c. **Potencial Impacto Social y Económico:** La formalización económica puede tener un impacto significativo en el bienestar económico de los comerciantes y en el desarrollo de la comunidad en Gamarra. Al promover la educación financiera y la gestión empresarial, el proyecto puede contribuir a la estabilidad financiera de los individuos y al crecimiento económico sostenible en la región.

d. **Disponibilidad de Recursos Locales:** Lima, como área metropolitana, cuenta con recursos educativos y empresariales que pueden respaldar la ejecución del proyecto, como instituciones académicas, expertos en gestión empresarial y profesionales financieros.

e. **Apoyo Institucional Posible:** Las autoridades locales y las cámaras de comercio pueden estar dispuestas a respaldar iniciativas que

fomenten la formalización económica en Gamarra, lo que podría brindar apoyo logístico y recursos adicionales.

f. **Acceso a Tecnología y Comunicación:** Gamarra tiene acceso a tecnología y comunicación que facilita la implementación de programas de educación financiera y la gestión empresarial, incluyendo el uso de redes sociales y plataformas en línea.

2.5. Limitaciones

a. **Limitación:** La resistencia de algunos comerciantes a participar en la investigación debido a la falta de tiempo o desconfianza en los encuestadores.

Solución: Para abordar esta limitación, se podría implementar un enfoque de recolección de datos flexible, como permitir la participación en línea a través de formularios seguros o realizar encuestas durante horarios de menor afluencia, lo que facilita la obtención de datos de un grupo más diverso de participantes.

b. **Limitación:** Posible sesgo de auto reporte en las encuestas, donde los participantes pueden proporcionar respuestas que consideran socialmente deseables en lugar de reflejar sus comportamientos financieros reales.

Solución: Para mitigar este sesgo, se podría utilizar una técnica de anclaje en las encuestas, donde se presentan preguntas relacionadas con la educación financiera antes de preguntar sobre la informalidad económica, lo que podría ayudar a obtener respuestas más sinceras y precisas.

c. Limitación: La **variabilidad** en los niveles de educación y acceso a tecnología entre los participantes podría afectar la calidad y consistencia de los datos recopilados.

Solución: Para abordar esta limitación, se podría ofrecer capacitación breve sobre el uso de tecnología y el acceso a internet antes de administrar las encuestas, lo que nivela el campo de juego y garantiza una participación más uniforme.

d. Limitación: La posibilidad de que algunos participantes no comprendan completamente las preguntas de la encuesta debido a la complejidad del tema financiero.

Solución: Para superar esta limitación, se podría realizar una revisión previa de las preguntas con un grupo piloto de participantes y ajustar el lenguaje y la estructura de las preguntas para garantizar una comprensión más clara y precisa.

e. Limitación: El tiempo y recursos limitados disponibles para la investigación podrían afectar la cantidad de datos que se pueden recopilar.

Solución: Para maximizar la eficiencia de los recursos, se podría emplear un equipo de investigación bien capacitado y utilizar herramientas tecnológicas para la administración y el análisis de encuestas, lo que agilizaría el proceso de recopilación de datos y reduciría costos operativos.

2.6. Marco Teórico

2.6. 1. Variable 1: Educación Financiera

2.6.1.1. Educación Financiera y su Importancia

La educación financiera se ha convertido en un tema crítico en el contexto económico actual, especialmente en comunidades como Gamarra, La Victoria, Lima, donde la informalidad tributaria es un desafío persistente. Numerosos estudios respaldan la idea de que una mayor educación financiera puede conducir a una toma de decisiones más informada y a la mejora del bienestar económico. Según *Lusardi y Tufano (2009)*, la educación financiera equipa a los individuos con las habilidades necesarias para administrar sus recursos financieros de manera eficaz y participar en la economía formal. La educación financiera debe convertirse en parte de un gobierno. La responsabilidad y rendición de tributos debe ser inculcado, no solamente en asesoramiento sobre asuntos financieros, sino también comprender que es un bien a largo plazo. Por eso es importante aumentar la conciencia en los empresarios sobre la comprensión de beneficios, riesgos y formas de protección financiera. (*Arrubla, 2016*). En América Latina se observa un bajo nivel de entendimiento sobre conceptos financieros básicos tales ejemplos como: tasa de intereses, inflación, la relación entre riesgo y rentabilidad, funcionamiento del mercado volátil, es por eso que es de suma prioridad que la educación financiera esté enfocada en asesoramientos en servicios financieros, tomando énfasis en cómo el ahorro y crédito contribuyen para una planificación financiera a largo plazo. (*García, 2013*).

En resumen, el tema de educación financiera en un entorno donde la informalidad gobierna como el caso del gran Emporio de Gamarra ubicado en la Victoria, Lima. Se debe comprender la importancia de contar con

conocimientos y responsabilidad financiera, el esencial beneficio de mantener bienestar económico de manera individual como empresarial, los recursos que se puede tener a favor para un crecimiento a largo plazo.

2.6.2.2. Educación Financiera en Gamarra

En Gamarra, La Victoria, Lima, se han desarrollado iniciativas para fomentar la educación financiera y ayudar a los comerciantes a comprender mejor sus finanzas y sus obligaciones tributarias.

Por ejemplo, el programa "*Educafin*" impulsado por la *Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) en Perú (2020)*, busca promover el conocimiento financiero en todo el país, lo que incluye brindar capacitación y recursos a comunidades comerciales como Gamarra. Esta iniciativa es un ejemplo de cómo las autoridades gubernamentales reconocen la importancia de la educación financiera en la formalización económica y el bienestar de las personas en Lima y Perú en general. La USMP, implementó en el emporio de Gamarra un programa sobre: gestión empresarial la cual tuvo una duración de 3 meses en la cual los emprendedores *desarrollaron* capacidades de organización, gestión aprendieron como ser más eficiente ante la competencia y formalización (*Araujo, 2018*)

n resumen, las capacitaciones tanto de Educafin como por la USMP, brindadas a los comerciantes del emporio en Gamarra, Victoria - Lima, es esencial para ayudarlos a tomar decisiones financieras informadas, especialmente en un *entorno* donde la informalidad tributaria es común. La falta de acceso a esta educación puede limitar el crecimiento económico y

el cumplimiento de las obligaciones tributarias, es por eso que la educación financiera es fundamental para el progreso económico en Gamarra y la lucha contra la informalidad tributaria, y las iniciativas existentes son pasos positivos en esta dirección.

2.6.2. Variable 2: Informalidad tributaria

2.6.2.1. La Informalidad Tributaria e Impacto en la Economía Local

Para entender sobre la informalidad *tributaria* debemos de conocer acerca del sistema tributario y el sistema financiero, ya que el estado tiene como finalidad principal contar con normas que regulen la recaudación, gestión y desembolso eficaz, con ello el estado debe diligenciar de manera eficiente el gasto público. El objetivo principal de la administración tributaria es la recaudación de impuestos (*Paz, 2022*). El régimen especial del impuesto a la renta (RER) conlleva a un efecto negativo tributario y por tanto a la informalidad de las empresas comerciales del sector textil en el distrito de los Olivos, en el año 2019, menciona también que, de acuerdo al Código Tributario, los impuestos son tributos cuya obligación no retorna una devolución directa a los contribuyentes por parte del Estado. (*Apaéstegui, et.al. 2019*). De acuerdo a *Arias (2018)*, explica que la informalidad en el sistema tributario en el Perú se encuentra en desarrollo y necesita que se supervise y verifique el *crecimiento*, beneficio y necesidades de la economía del país. Es necesario se implemente un sistema que permita que los contribuyentes y autoridades conozcan la correcta interpretación de las leyes y normas para no generar un desconcierto en los contribuyentes. (*Abanto,2019*) Para llegar a ser un país desarrollado debe

ir de la mano el crecimiento del PBI en relación con la productividad, la cual es el resultado de la multiplicación de tres variables: fuerza laboral, capital y tecnología las cuales son afectadas por la economía informal, por ejemplo, las empresas informales el crédito es limitado con tasas elevadas por el riesgo de impago. La adquisición de tecnología para su producción es limitada, lo cual ocasiona su fracaso.

Se concluye que uno de los motivos de la informalidad tributaria es debido al límite anual de ingresos netos para el RER en el sector textil, por otro lado, la desinformación sobre la distribución de la recaudación tributaria, el hecho que no retorne directamente genera en los comerciantes desconfianza y evasión, asimismo la excesiva carga tributaria afecta la liquidez de las pequeñas empresas por lo que terminan quebrando o pasando al lado informal. Finalmente, si bien la informalidad aporta significativamente al PBI, es a su vez una condición latente para la evasión tributaria lo cual perjudica a la recaudación tributaria.

2.6.2.2. Evasión Fiscal en el Comercio Informal en Gamarra

Según el estudio de *Rodríguez y Landa (2015)*, la evasión fiscal es una dimensión importante de la informalidad tributaria en Gamarra, donde muchos comerciantes informales no cumplen con sus obligaciones tributarias, *Folco (2004)* Atribuye que existen varias modalidades de evasión: no contar con inscripción en registros fiscales, falta de presentación de las declaraciones juradas, declaraciones tributarias inexacta, y falta de pago del impuesto declarado; *Amasifunte, (2015)* dice que las formas de evasión más usadas para el incumplimiento de las

obligaciones tributarias son: el no entregar comprobantes como boleta o factura, no presentar las ventas verdaderas, no pagar impuestos recaudados, emitir comprobantes falsos, llevar doble proceso contable”.

En resumen, la evasión tributaria no se trata de una pérdida de ingresos fiscales, al contrario, genera al fisco una pérdida de recursos económicos. La importancia de la responsabilidad fiscal y lo que influye en los costos de la producción y comercialización, solo se consigue que el contribuyente que evade su responsabilidad esté en desventaja frente a un contribuyente cumplidor.

2.6.2.3. Impacto Económico de la Informalidad en Gamarra

De acuerdo con el informe de la *Municipalidad de La Victoria (2020)*, la informalidad tributaria puede tener un impacto negativo en los ingresos fiscales locales, lo que afecta la capacidad de financiamiento de servicios públicos esenciales. Para *Camargo (2016)* La problemática sobre la evasión tributaria adjudica a que las personas, desde el punto donde se localicen impide a cumplir con sus obligaciones tributarias, por ende, la mayor incidencia de evasión de diversos sectores que se encuentran más alejados, no cuenta con la presencia del estado. Es casi imperceptible, lo que causa carencia de recursos o escaso acceso a prestaciones de servicio público.

En resumen, la evasión de impuesto no solo se trata de evadir gastos, si no que trae consigo problemáticas tanto para el declarante como para el estado, ya que sin ingresos no se puede presentar servicios esenciales de mejoras para el sector en donde se encuentran ubicados, y en muchos

casos el entorno también influye en la atracción de más público.

2.7. Metodología del Proyecto de Investigación

2.7.1 Diseño de la Investigación

a. Método: Inductivo

2.7.2. Variable, Dimensión e Indicadores

2.7.2.1. Educación financiera

2.7.2.1.1. Conocimiento financiero

2.7.2.1.1.1 Puntuación promedio en una prueba de conocimiento financiero: *Se realiza una prueba de conocimiento financiero a los comerciantes de la galería y se calcula su puntuación promedio. Esto proporcionará una medida cuantitativa del nivel de conocimiento financiero en la muestra*

2.7.2.1.1.2 Porcentaje de comerciantes que tienen un presupuesto mensual: *Se pregunta a los comerciantes de la galería si tienen un presupuesto mensual y calcula el porcentaje de aquellos que lo tienen. Esto refleja la proporción de comerciantes que practican la planificación financiera.*

2.7.2.1.2. Acceso a Recursos Educativos

2.7.2.1.2.1. Porcentaje de comerciantes que han participado en programas de educación financiera: *Se realiza una encuesta para determinar cuántos comerciantes en la galería han participado en programas de educación financiera en los últimos 12 meses. Esto permite calcular el porcentaje de participación para evaluar el acceso a estos*

recursos.

2.7.2.2. Informalidad tributaria

2.7.2.2.1 Nivel de Cumplimiento Tributario

2.7.2.2.1.1 Tasa de cumplimiento tributario: *Calcula la tasa de cumplimiento tributario dividiendo el número de comerciantes que cumplen con sus obligaciones fiscales entre el número total de comerciantes en la galería elegida. Esto proporcionará una medida de la conformidad tributaria.*

2.7.2.2.2 Motivaciones para la Informalidad

2.7.2.2.2.1 Porcentaje de comerciantes que mencionan la carga fiscal como razón para la informalidad: *Se pregunta a los comerciantes las razones detrás de su elección de informalidad tributaria y se calcula el porcentaje de aquellos que mencionan la carga fiscal como una de las razones. Esto ayudará a identificar la percepción de la carga fiscal como un factor motivador.*

2.7.2.2.3 Pérdida de Ingresos Fiscales

Utilizan datos fiscales y estimaciones para calcular el monto de ingresos fiscales que no se recaudan debido a la informalidad tributaria en Gamarra. Esto proporcionará una medida del impacto económico de la informalidad en la recaudación fiscal.

2.7.3. Tipo de Investigación:

2.7.3.1. El tipo de estudio será tipo básico, porque con ello buscaremos que nuestra investigación sea tomada en cuenta como una

teoría válida debido a la búsqueda del conocimiento que conlleva realizar este estudio.

2.7.4. Nivel de Investigación:

2.7.4.1. Descriptivo: Mendoza (2008).

Usaremos este modelo, debido a que buscaremos complementar los estudios previamente realizados a este tema con las conclusiones que obtengamos al final de nuestra investigación. Hernández Sampieri y Mendoza (2008)

2.7.5. Diseño de la Investigación:

2.7.5.1. Diseño no experimental de corte transversal

Nuestro diseño de investigación será de tipo no experimental, esto porque no se moverán las variables establecidas, ya que así mismo se adoptarán encuestas para continuar con la evaluación y conocimiento de esta problemática. También este diseño adoptará un modelo de corte transversal en el cual se observa una investigación de carácter exploratorio, descriptivo y correlacional de acuerdo a las causales mencionadas en la investigación (Hernández et.al.2003).

2.8 Componente del Proyecto: Entrevista

ENTREVISTA (ESPECIALISTA):

Conocimiento Financiero:

1. ¿Cuáles considera que son los conceptos financieros básicos que todos los individuos deberían comprender para tomar decisiones financieras

informadas?

Los conceptos financieros básicos que todos los individuos deberían comprender para tomar decisiones financieras informadas incluyen:

- Presupuesto: La habilidad de crear y seguir un presupuesto es esencial para gestionar el dinero de manera efectiva.
- Ahorro: Comprender la importancia de ahorrar para emergencias, metas a corto y largo plazo, y la jubilación.
- Intereses y tasas: Conocer cómo funcionan los intereses y tasas en préstamos, cuentas de ahorro e inversiones.
- Inversión: Aprender sobre la inversión en acciones, bonos, bienes raíces y otras oportunidades para hacer crecer el dinero.
- Deudas: Comprender los tipos de deudas, cómo manejarlas y evitar el endeudamiento excesivo.
- Impuestos: Entender los impuestos, cómo se aplican y cómo cumplir con las obligaciones fiscales.

2. ¿Qué estrategias o enfoques efectivos ha observado para mejorar el conocimiento financiero de las personas en contextos de economía informal?

En contextos de economía informal, es fundamental adoptar enfoques adaptados a la realidad de las personas. Estrategias efectivas incluyen:

- Capacitación personalizada: Proporcionar educación financiera adaptada a las necesidades específicas de cada individuo o grupo.
- Educación práctica: Enseñar a través de ejemplos prácticos y

situaciones cotidianas para facilitar la comprensión.

- Uso de tecnología: Utilizar aplicaciones y plataformas móviles para hacer la educación financiera más accesible y atractiva.
- Alianzas con organizaciones locales: Colaborar con organizaciones comunitarias y empresariales para llegar a un público más amplio

Comportamiento Financiero:

3. Desde su experiencia, ¿cuáles son los principales desafíos que enfrentan las personas al intentar cambiar o mejorar sus hábitos financieros?

Los principales desafíos que enfrentan las personas al intentar cambiar o mejorar sus hábitos financieros en contextos de economía informal incluyen:

Falta de acceso a servicios financieros formales.

- Presión social y familiar para gastar inmediatamente el dinero ganado.
- Escasez de recursos para ahorrar o invertir.
- Desconfianza en las instituciones financieras formales.
- Condiciones económicas inestables.

4. ¿Qué estrategias o herramientas ha encontrado eficaces para fomentar el comportamiento financiero responsable entre los trabajadores informales?

Para fomentar el comportamiento financiero responsable entre los trabajadores informales, estrategias eficaces incluyen:

- Promoción de ahorro informal.
- Creación de grupos de ahorro comunitario.
- Capacitación en gestión de deudas.
- Facilitar el acceso a microcréditos responsables.
- Fomentar la planificación financiera a corto y largo plazo.

Acceso a Recursos Educativos:

5. ¿Cuál es su opinión sobre el acceso de las comunidades de economía informal a recursos educativos en materia de educación financiera? ¿Qué obstáculos pueden enfrentar?

El acceso a recursos educativos en materia de educación financiera es fundamental para las comunidades de economía informal. Los obstáculos pueden incluir:

- Falta de conciencia sobre la importancia de la educación financiera.
- Limitaciones de tiempo y recursos para la formación.
- Barreras lingüísticas o culturales en la educación financiera.
- Desconfianza en instituciones financieras formales.

6. ¿Puede compartir ejemplos de programas o iniciativas exitosas que hayan mejorado el acceso de los trabajadores informales a la educación financiera?

Ejemplos de programas exitosos incluyen alianzas entre ONGs, gobiernos locales y organizaciones comunitarias que ofrecen talleres, asesoramiento financiero y acceso a servicios financieros adaptados a las necesidades de la economía informal.

Nivel de Cumplimiento Tributario:

7. ¿Cuáles son las principales razones que, en su experiencia, llevan a la informalidad tributaria en ciertas comunidades o sectores económicos?

Las principales razones que llevan a la informalidad tributaria en ciertas comunidades o sectores económicos suelen incluir:

- Altas tasas impositivas percibidas como injustas.
- Falta de conocimiento sobre las obligaciones fiscales.
- Desconfianza en la eficacia del sistema tributario y los servicios públicos.
- Necesidad de mantener costos bajos para competir en sectores informales.

8. ¿Qué estrategias o políticas cree que pueden ayudar a mejorar el cumplimiento tributario entre los trabajadores informales?

Para mejorar el cumplimiento tributario entre los trabajadores informales, es esencial:

- Simplificar el sistema tributario.
- Educar a las personas sobre sus obligaciones fiscales.
- Ofrecer incentivos para la formalización, como reducción de impuestos.
- Facilitar el acceso a servicios de declaración de impuestos.

Motivaciones para la Informalidad:

9. Desde su perspectiva, ¿cuál es el papel de la carga fiscal percibida en la decisión de las personas de operar en la economía informal?

La carga fiscal percibida juega un papel significativo en la decisión de las personas de operar en la economía informal. La percepción de impuestos altos sin beneficios adecuados puede llevar a la evasión fiscal.

10. ¿Qué medidas o incentivos considera que podrían reducir las motivaciones para la informalidad tributaria y fomentar la formalización económica?

Para reducir la informalidad tributaria y fomentar la formalización económica, es necesario considerar medidas como:

- Reducción de impuestos para pequeñas empresas.
- Simplificación de los procesos fiscales.
- Ofrecer incentivos financieros y legales para la formalización.
- Campañas de concienciación sobre la importancia de la formalización y sus beneficios.

ENCUESTAS (COMERCIANTES)

Conocimiento Financiero:

1. ¿Qué tan satisfecho estás con tu conocimiento sobre cómo elaborar un presupuesto mensual para tu negocio?

- Baja
- Neutral
- Buena
- Excelente

2. ¿Qué tan satisfecho estás con tu comprensión de la diferencia entre ahorro y gasto?

- Baja
- Neutral
- Buena
- Excelente

Comportamiento Financiero:

3. ¿Qué tan satisfecho estás con tu hábito de ahorrar dinero para emergencias o situaciones inesperadas?

- Baja
- Neutral
- Buena
- Excelente

4. ¿Qué tan satisfecho estás con la decisión de optar por préstamos financieros para tu negocio?

- Baja
- Neutral
- Buena
- Excelente

Acceso a Recursos Educativos:

5. ¿Qué tan satisfecho estás con tu participación en talleres o charlas sobre cómo manejar tus finanzas en tu negocio?

- Baja
- Neutral

- Buena
- Excelente

6. ¿Qué tan satisfecho estás con el acceso para obtener información sobre temas financieros, como impuestos o préstamos?

- Baja
- Neutral
- Buena
- Excelente

Nivel de Cumplimiento Tributario:

7. ¿Qué tan satisfecho estás con la propuesta de formalización de tu negocio ante las autoridades tributarias?

- Baja
- Neutral
- Buena
- Excelente

Motivaciones para la Informalidad:

8. ¿Qué tan satisfecho estás con respecto a la idea de que los impuestos son un obstáculo para el crecimiento de tu negocio?

- Baja
- Neutral
- Buena
- Excelente

2.8.1. Resultados generales: componente del proyecto

Localización o alcance de la solución

Localización: La investigación se llevará a cabo en el emporio de Gamarra, el nombre de la Galería es La Princesa, ubicado en Av. Bausate Meza 1586, en la ciudad de Lima, Perú. Se enfocará específicamente en las microempresas presentes en este emporio. Además, se contará con la participación de un grupo de personas que trabajan en las galerías del emporio de Gamarra.

Alcance temporal: La investigación se realizará en un periodo próximo, en el cual se llevarán a cabo encuestas a los microempresarios y trabajadores de las galerías del emporio de Gamarra. Las fechas exactas de estas actividades serán determinadas próximamente.

Colaboradores: En esta investigación participarán los siguientes compañeros del curso: Frank Lorenzo Rodríguez Caycho, Isamar Yamaly Chuquizuta Olano, Baldeón Quincho Georgette Stephanie y Judith Johana Mendoza Tafur. Todos ellos desempeñarán un papel activo en la recopilación de datos, realizando encuestas de forma coordinada y organizada los días que nos tengamos que movilizar en la galería del emporio de Gamarra.

2.8.2. Desarrollo de la Investigación Aplicada e Innovación

2.8.2.1. Resultados

Informalidad

Pregunta con Satisfacción a conocimientos sobre presupuesto

mensual

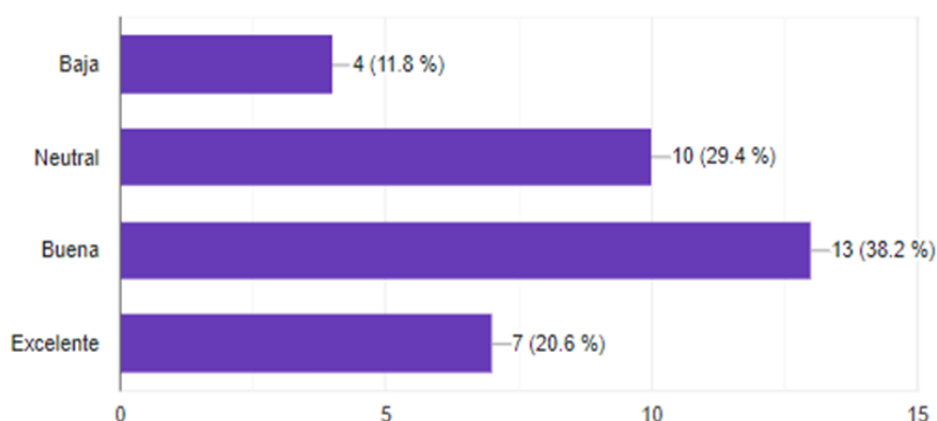
Tabla 1

Frecuencia con satisfacción a conocimientos sobre presupuesto mensual

	Frecuencia	Porcentaje
Baja	4	11.8%
Neutral	10	29.4%
Buena	13	38.2%
Excelente	7	20.6%
Total	34	100.0%

Figura 1

Frecuencia con satisfacción a conocimientos sobre presupuesto mensual



Análisis

De acuerdo con la Tabla 1 y Figura 1 se puede visualizar que un 38.2% que llega a ser la mayoría de los encuestados, sienten que, si están satisfechos con conocimientos sobre cómo elaborar presupuestos mensuales ya que les ayuda a organizar sus gastos fijos, mientras que un 11.8% señala que se encuentra en un nivel bajo porque no tienen conocimiento de cómo elaborarlo y en algunos casos porque sienten que

no es importante realizarlo.

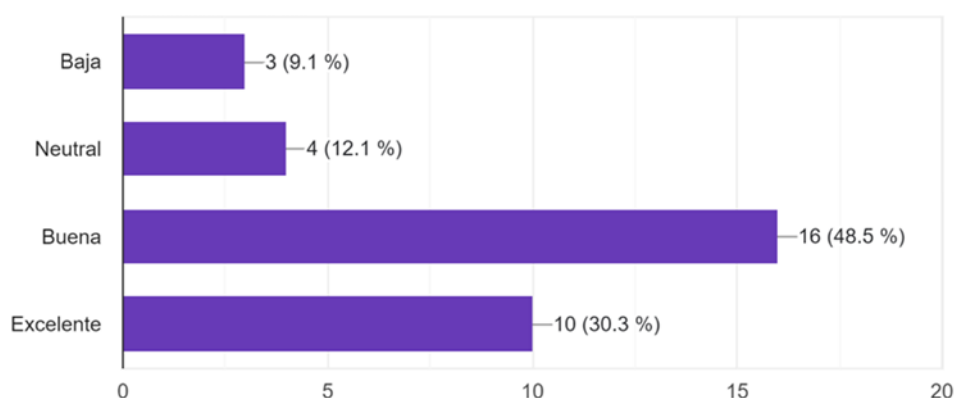
Tabla 2

Frecuencia con Satisfacción a diferencia de ahorro y gasto

	Frecuencia	Porcentaje
Baja	3	9.1%
Neutral	4	12.1%
Buena	16	48.5%
Excelente	10	30.3%
Total	33	100.0%

Figura 2

Frecuencia con Satisfacción a diferencia de ahorro y gasto en porcentajes



Análisis

De acuerdo con la Tabla 2 y Figura 2 se puede visualizar que un 48.5%, sienten que, si están satisfechos con conocimientos sobre su conocimiento sobre la diferencia de la importancia de un ahorro, y lo que genera un gasto, mientras que un 9.1% señala que se encuentra en un nivel bajo.

Pregunta con Satisfacción al hábito de ahorro de dinero

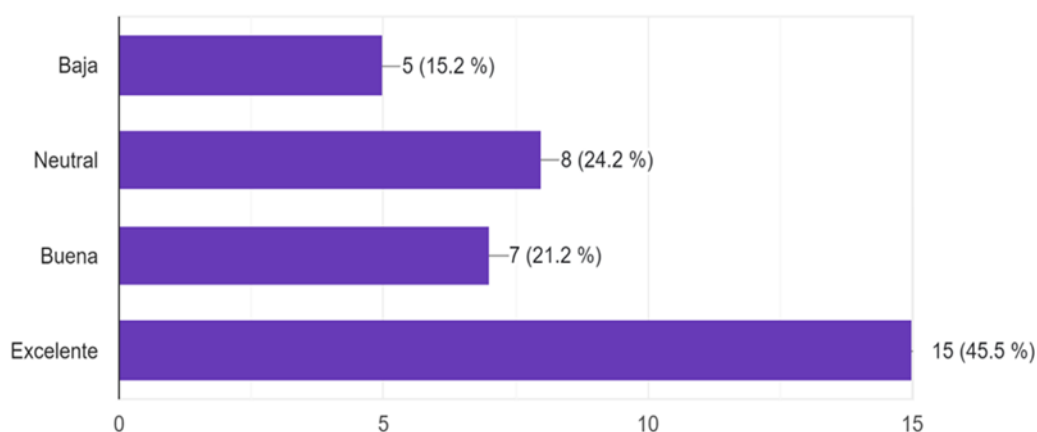
Tabla 3

Frecuencia con Satisfacción al hábito de ahorro de dinero

	Frecuencia	Porcentaje
Baja	5	14.3%
Neutral	8	22.9%
Buena	7	20.0%
Excelente	15	42.9%
Total	35	100.0%

Figura 3

Frecuencia con Satisfacción al hábito de ahorro de dinero



Análisis

De acuerdo con la Tabla 3 y Figura 3 se puede visualizar que un 45.5%, sienten que, si están satisfechos con el hábito e importancia de poder ahorrar dinero para alguna emergencia o imprevisto y que suelen realizar esta práctica, pero también se puede ver que todavía un 15.2% señala que se encuentra en un nivel bajo con respecto a este hábito, ya que señalan que no pueden establecer un plan de ahorro.

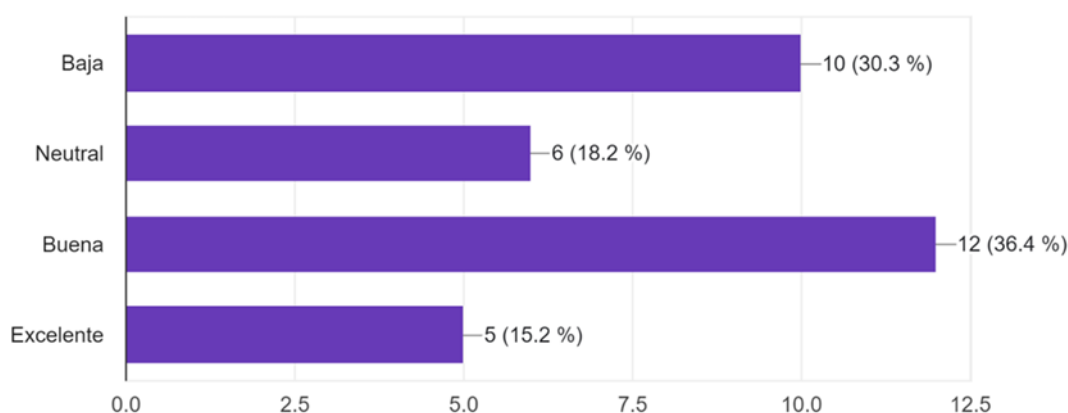
Tabla 4

Pregunta con satisfacción por optar por préstamos financieros

	Frecuencia	Porcentaje
Baja	10	30.3%
Neutral	6	18.2%
Buena	12	36.4%
Excelente	5	15.2%
Total	33	100.0%

Figura 4

Pregunta con satisfacción por optar por préstamos financieros



Análisis

De acuerdo con la Tabla 4 y Figura 4 se puede visualizar que un 36.4% que llega a ser la mayoría de los encuestados, sienten que si estarían de acuerdos con optar por solicitar un préstamo financiero para el crecimiento de sus negocios, mientras que un 15.2% señala que se encuentra en un nivel bajo con respecto a esta opción ya que afirman que los intereses que ofrece los bancos o cajas son demasiadas altas y no les parece que serían rentables estos préstamos.

Pregunta con Satisfacción por participar en charlas de manejo de finanzas

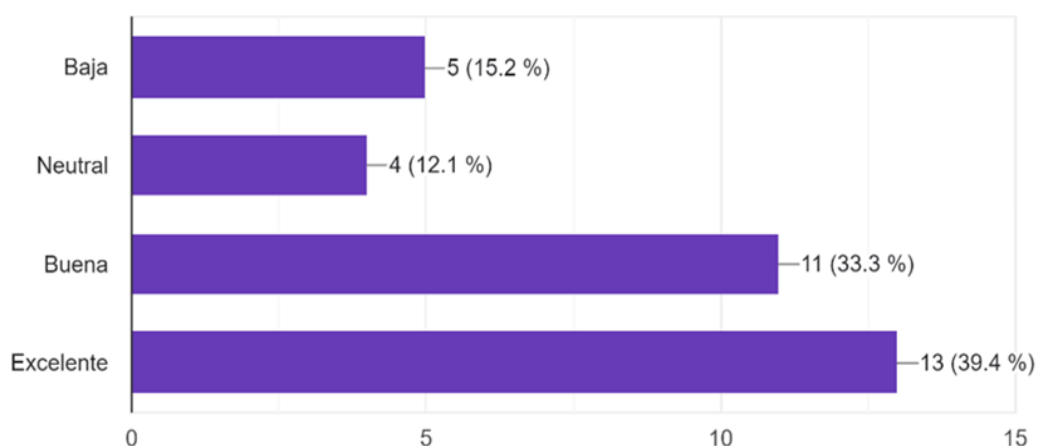
Tabla 5

Frecuencia con Satisfacción por participar en charlas de manejo de finanzas

	Frecuencia	Porcentaje
Baja	5	15.2%
Neutral	4	12.1%
Buena	11	33.3%
Excelente	13	39.4%
Total	33	100.0%

Figura 5

Pregunta con satisfacción por optar por préstamos financieros



Análisis

De acuerdo con la Tabla 5 y Figura 5 se puede visualizar que un 39.4% que llega a ser la mayoría de los encuestados, afirman que sí sentirían satisfechos con asistir a charlas para aprender a manejar sus finanzas ya

que tienen claro que sería una mejora importante para el manejo de sus negocios, mientras que un 12.1% señala que se encuentra en un nivel bajo porque no tienen mucho interés por asistir a este tipo de charlas ya que sienten que no sería muy relevante para que puedan seguir manejando su negocio.

Pregunta con Satisfacción por obtener información sobre temas financieros

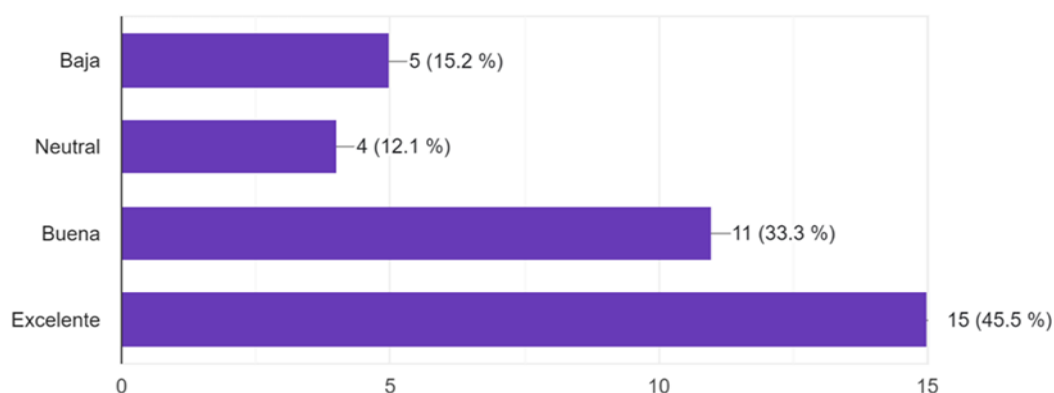
Tabla 6

Frecuencia con Satisfacción por obtener información sobre temas financieros

	Frecuencia	Porcentaje
Baja	5	14.3%
Neutral	4	11.4%
Buena	11	31.4%
Excelente	15	42.9%
Total	33	100.0%

Figura 6

Frecuencia con Satisfacción por obtener información sobre temas financieros



Análisis

De acuerdo con la Tabla 6 y Figura 6 se puede visualizar que un 45.5% sienten que, si están satisfechos e interesados por obtener información sobre temas financieros, algunos afirman que son autodidactas con este tema en particular, mientras que un 12.1% señala que se encuentra en un nivel bajo porque también creen que no es relevante y que en algunos no cuentan con el tiempo suficiente para realizarlo.

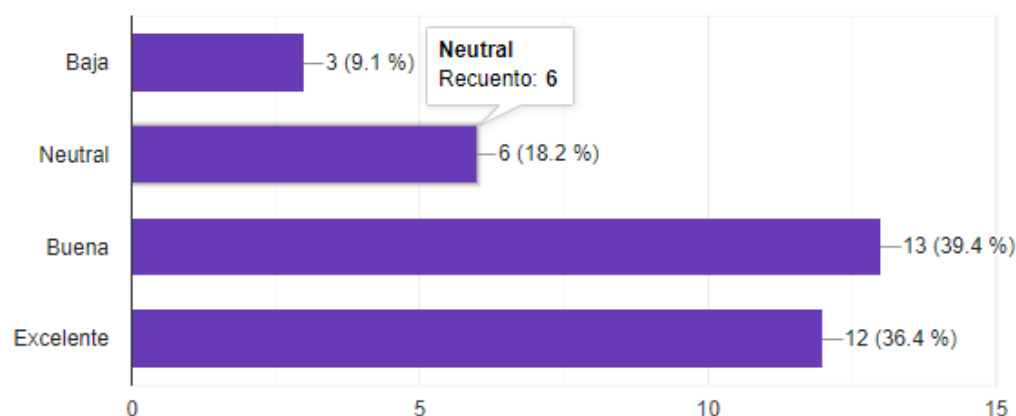
Tabla 7

Frecuencia con Satisfacción por la propuesta de formalización de su negocio

	Frecuencia	Porcentaje
Baja	3	9.38 %
Neutral	6	18.75 %
Buena	13	37.50 %
Excelente	12	34.37 %
Total	34	100.0%

Figura 7

Frecuencia con Satisfacción por la propuesta de formalización de su negocio



Análisis

De acuerdo con la Tabla 7 y Figura 7 se puede visualizar que un 39.4%, sienten que, si están satisfechos con la propuesta de formalizar sus negocios, en algunos casos afirmaban que estaban realizando el trámite correspondiente, mientras que un 9.1% señala que se encuentra en un

nivel bajo porque no tienen conocimiento de cómo tramitar este proceso y otros porque sentían que no era necesario hacerlo ya que podían seguir trabajando y obteniendo el neto de sus ganancias.

Pregunta con Satisfacción con respecto a la idea de que los impuestos son obstáculos para el crecimiento de su negocio

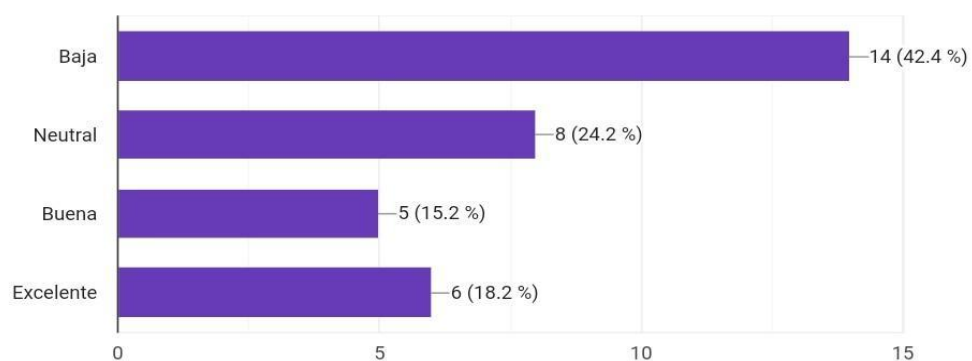
Tabla 8

Frecuencia con Satisfacción con respecto a la idea de que los impuestos son obstáculos para el crecimiento del negocio

	Frecuencia	Porcentaje
Baja	14	42.40 %
Neutral	8	24.20 %
Buena	5	15.20 %
Excelente	6	18.20 %
Total	33	100.0%

Figura 8

Frecuencia con Satisfacción con respecto a la idea de que los impuestos son obstáculos para el crecimiento del negocio



Análisis

De acuerdo con la Tabla 8 y Figura 8 se puede visualizar que un 42.4% que llega a ser la mayoría de los encuestados, sienten que el tributar no es un obstáculo tributar, ya que es para mejoras de la comunidad el cual conlleva a mejoras de sus negocios, mientras que un 15.2% señala que se encuentra en un nivel bajo ya que afirman que es dinero perdido porque se lo entregan al estado y la mala imagen de la política actual ha reafirmado esta idea.

2.8.2.1. Diagnóstico

¿Cuál es el problema de acuerdo a los resultados de la encuesta?

Alternativas y solución para el plan de trabajo

Objetivo de la propuesta

El objetivo principal es empoderar a los comerciantes para que tomen decisiones financieras más informadas y cumplan con sus obligaciones tributarias asimismo facilitar la vida al comerciante, hacer la formalidad más atractiva para que voluntariamente se haga esfuerzo realizar las gestiones necesarias para su formalización en un periodo de un año

1 objetivo: Fomentar la formación de los comerciantes

A. Mejorar el cumplimiento tributario: capacitar y ayudar a los comerciantes a entender sus obligaciones fiscales y a presentar declaraciones con precisión, reduciendo así el riesgo de sanciones y multas

B. Formación en línea: a través de las redes sociales los comerciantes obtendrán tutoriales, tags e información básica.

C. Uso de Instagram, aplicación con juegos interactivos educativos, chatbots

2 objetivo: Utilizar de manera efectiva la aplicación móvil o red social para fortalecer sus conocimientos financieros.

A. Aprender a utilizar la aplicación dedicaremos un tiempo al inicio del proyecto para que los comerciantes se familiaricen con la aplicación y tengan acceso a las redes sociales.

B. Enseñar a configurar las notificaciones y actualizaciones importantes sobre eventos, charlas e información nueva

C. Entregaremos mediante un QR, un tutorial el cual tendrá las características claves de la aplicación cuando la abran por primera vez.

Figura 9

Uso del código QR del aplicativo Finanzas Academy



3 objetivo: Difusión, seguimiento

A. Utilizar las redes sociales para poder difundir temas sobre tributación, asesoramiento tributario, beneficios que trae consigo el tener un negocio en regla.

B. Mantener activa la app y poder monitorear si hay aumento en el uso y la satisfacción que siente por el uso de dicho aplicativo.

C. Poder realizar encuestas de satisfacción y de otros temas les gustaría que se presenten.

2.9 Plan de Actividades del Proyecto

FASE A

Participación de líderes locales: Buscaremos la colaboración de los líderes de la galería y empresarios locales que ellos ya tienen la confianza de los comerciantes. Su apoyo será fundamental para superar la resistencia inicial.

- Escuchar sus inquietudes, mostrar interés por sus negocios.
- Mostraremos el valor que conlleva la información que recibirán y lo beneficioso, rentable que será para su negocio.
- Se concretará un almuerzo con el líder de la galería

Figura 10

Imagen referencial de reunión con líderes locales



FASE B

Capacitación rápida en tecnología: Organiza talleres cortos de capacitación en tecnología enfocados en las herramientas esenciales que necesitas para implementar soluciones tecnológicas, como el uso de aplicaciones de comunicación y colaboración en línea.

ACTIVIDADES	Diciembre				Enero				Febrero	
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2
Definición de las actividades a realizar										
Investigación y Análisis de recursos disponibles										
Recopilación de muestro publico sobre el analisis financiero actual										
Diseño y planificación de los temas a tratar y presentacion										
1° Capacitación de los beneficios de tributar										
2° Capacitación sobre estrategias fiscales										
Programación de revisión de satisfacción de las capacitaciones										
3° Capacitación sobre planificación de impuestos y gestión de riesgo										
Evaluación del Proyecto										

FASE C

Aplicación móvil de educación financiera: Desarrolla una aplicación móvil que ofrece lecciones interactivas de educación financiera. Los comerciantes pueden aprender sobre finanzas personales y empresariales desde sus dispositivos móviles, en su tiempo libre.

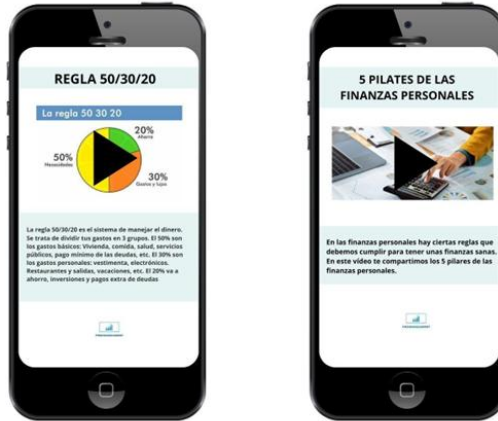
Figura 11

Prototipo del aplicativo Finanzas Academy



Figura 12

Videos sobre finanzas en el aplicativo Finanzas Academy



FASE D

Enfoque en redes sociales y mensajería instantánea: Dado que tienes poco tiempo y escaso conocimiento en la creación de sitios web, utiliza plataformas de redes sociales y aplicaciones de mensajería instantánea para comunicarte con los comerciantes y compartir información relevante sobre educación financiera.

Figura 13

Simulación de conversación usando chatbots en WhatsApp



FASE E

Redes sociales y marketing digital: Utiliza estrategias de marketing digital y redes sociales para difundir información sobre educación financiera y promover la formalidad tributaria de manera efectiva.

Figura 14

Perfil en Instagram de Finanzas Academy

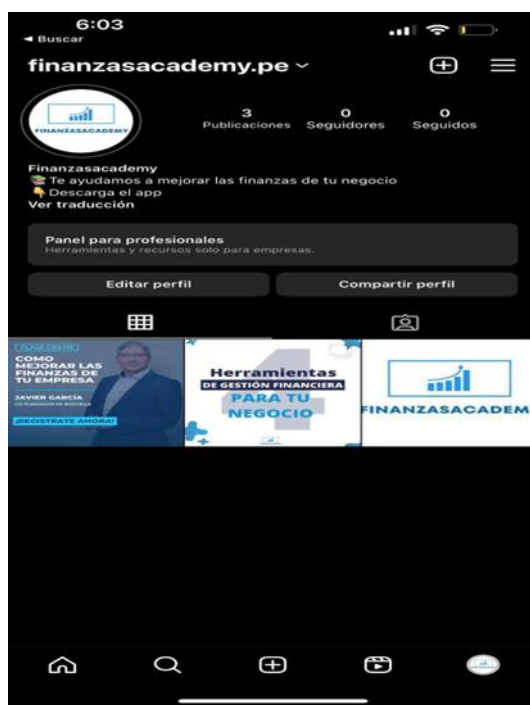


Figura 15

Publicación en Instagram de Finanzas Academy

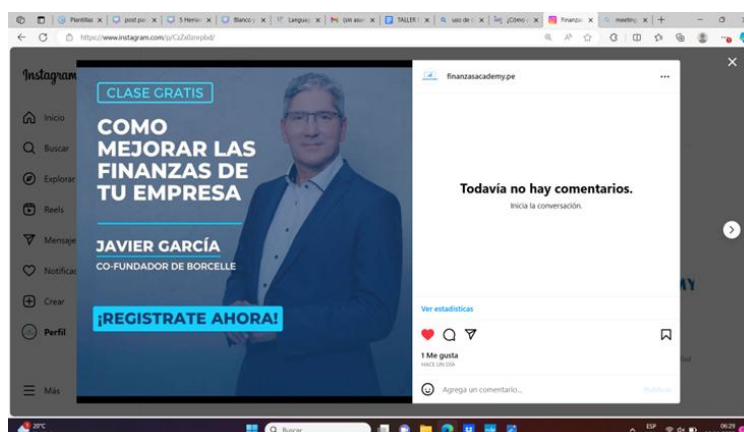


Figura 16

Historia en Instagram de Finanzas Academy



Figura 17

Publicación estilo carrusel en Instagram

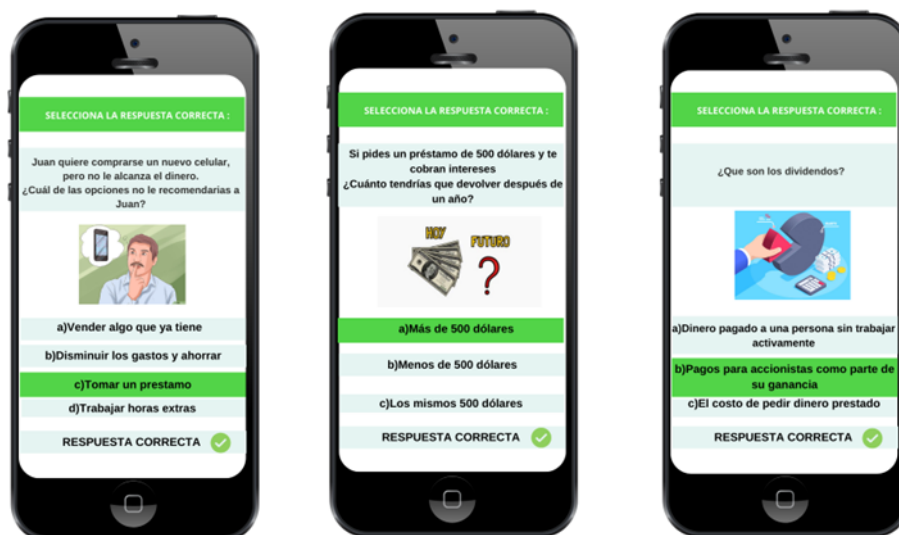


FASE F

Gamificación de la educación financiera: Diseña juegos educativos aplicativo línea que ayuden a los comerciantes a comprender conceptos financieros de manera lúdica y entretenida.

Figura 18

Juegos sobre finanzas en el aplicativo Finanzas Academy



FASE G

Chatbots para asesoría fiscal: Implementa un chatbot en tu sitio web o aplicación móvil que pueda responder preguntas fiscales comunes. Los comerciantes pueden obtener respuestas rápidas a sus consultas en cualquier momento.

Pasos:

- Elegir una plataforma para crearlo, definir objetivos y alcances: Facilitar el proceso de aprendizaje de nuestro público objetivo, responder preguntas relacionadas a tributación.

- Diseña los flujos de conversación: Asegurarse que las respuestas no solo sean informativas, sino también amenas y fáciles de entender.
- Prueba el chatbot: Probar el chatbot configurándolo para responder eficazmente a todas las consultas sobre finanzas y tributación. Aprovechar un proceso de lenguaje natural para obtener respuestas precisas.
- Integrar el Chatbot en la app: Es importante que tenga una ubicación estratégica, donde se ubicaría en la parte inferior a la derecha en el inicio de la sesión o en la página donde se brinda los videos con asesoramiento

Figura 19

Simulación del uso de Chatbots para responder preguntas sobre finanzas



3. Estimación de Costo del Proyecto

3.1 Estimación de los Costos Necesarios Para La Implementación

PARTIDA	REFERENCIA	CANTIDAD	Costo Unitario	Costo Total
Útiles de escritorio	Lapiceros	6	1.20	7.20
	lapiz	3	1.00	3.00
	Impresiones	200	0.20	40.00
	Folder	6	0.50	3.00
	Faster	6	0.50	3.00
	Borrador	3	1.00	3.00
Pasajes y viáticos	Pasajes	6	20.00	120.00
	Refrigerio	6	30.00	180.00
Servicio a terceros (Horas)	Asesor	9	70.00	630.00
Mobiliario y equipos (Por día)	Microfono sennheiser	3	110.00	330.00
	Proyector, pantalla de 120" 2.40x1.80m	3	240.00	720.00
TOTAL				2,039.20



Cuadro de Costos FINANZAS ACADEMY

ITEM	Descripción Servicio	Precio \$	Periodo de Pago	1° Año
A01	Análisis y Diseño del App	1,900.00	Único	1,900.00
A02	Desarrollo e Implementación	6,000.00	Único	6,000.00
A03	Certificados de Seguridad	200.00	Anual	200.00
A04	Gestión de Backup	65.00	Mensual	780.00
A05	Mantenimiento del App	210.00	Mensual	2,520.00
A06	Gestión de Soporte	285.00	Mensual	3,420.00
A07	Alta desarrollador en Play Store	43.00	Único	43.00
A08	Costo publicitario Facebook	160.00	Mensual	1,920.00
A09	Costo publicitario Instagram	57.00	Mensual	684.00
			TOTAL	17,467.00

En el cuadro de costos se considera moneda extranjera ya que muchos servicios informáticos se cotizan en dólares por el estándar y la dependencia con las tecnologías de empresas globales.

En la etapa inicial de la creación de la plataforma se elaborará el análisis previo para recoger todos los requerimientos necesarios para un óptimo funcionamiento, y luego se procederá con las actividades de diseño y construcción y el acceso al Play Store y la publicidad en las redes sociales.

4. Sustento de Mercado

4.1 Alcance esperado del Mercado

Síntesis del problema identificado

Existe un considerable número de comerciantes en la galería La Princesa que carece de educación tributaria y financiera, lo cual puede afectar negativamente en las finanzas de los comerciantes y sus negocios.

4.2 Descripción del Mercado Objetivo real o potencial del producto o servicio de forma de comercialización Innovadora.

La galería La Princesa, está ubicado en el distrito de La Victoria dentro del emporio Gamarra, esta galería con cuatro pisos un aproximado de 50 tiendas y tiene como mercado meta un aproximado de 35 tiendas galerías, ya que se encontró un número de galerías cerradas, entre las personas que laboran entre propietarios y trabajadores pertenecen a nivel socioeconómico

- Género: Hombres y Mujeres
- Rango: Edad entre 30 a 50 años
- NSE: C y D

4.3 Descripción del Modelo de Negocio con el cual la innovación o investigación aplicada entraría al mercado

El enfoque del proyecto tiene un esquema el cual busca impulsar obtener conocimientos desde el nivel básico hasta avanzado en los comerciantes consideramos que la innovación y facilidad para encontrar la información serán las particularidades esenciales.

4.3.1 Propuesta de Valor

Cabe mencionar que nuestra propuesta de solución es una opción fácil de usar y accesible para el público en general, se considera que tendría un impacto de mejora para los conocimientos y beneficios de la formalidad en los negocios, además de ser una manera didáctica para que pueda obtener acogida con los participantes. Información práctica, precisa e importante para el desarrollo, la cual permitirá mejorar las decisiones a tomar para su negocio, descubrirán estrategias para mejorar las finanzas.

4.3.2 Fuentes de Ingreso

Estimación de Usuarios para un periodo de 48 meses (Optimista)

Dentro de nuestro diagrama de Gantt, tenemos proyectado las fases de implementación desde el mes de diciembre 2023 a mayo 2024, en ese sentido consideramos a partir de ese mes empezar a contar con suscripción a una membresía, la cual tendrá un costo de S/50 nuevos soles mensuales, en un escenario optimista el número de suscripciones por mes y usuarios activos será el mismo número y las desinstalaciones mínimas.

Mes	Suscripciones por Mes	Usuarios Activos	Desinstalaciones a 30 días o menos	Desinstalaciones a 60 días o menos
May-24	25	25	2	2
Jun-24	45	45	3	2
Jul-24	90	90	1	1
Ago-24	170	170	0	2
Set-24	250	250	2	1
Oct-24	340	340	1	2
Nov-24	420	420	2	1
Dic-24	510	510	1	1
Ene-25	700	690	1	1
Feb-25	850	825	1	1
Mar-25	970	965	1	1
Abr-25	1020	1010	1	1
May-25	1200	1155	1	1

Estimación de Ventas Mensuales Por Un Año

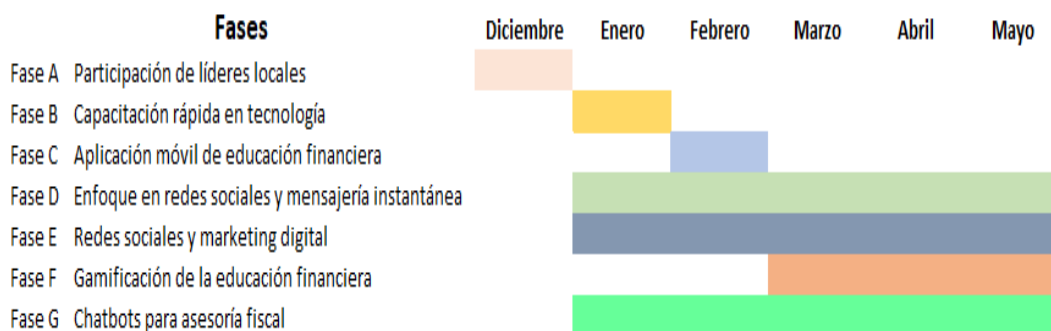
Nuestro pronóstico de ventas está trazado en el rango de un año desde mayo 2024 hasta el mes de mayo 2025, consideramos un costo de suscripción mensual de S/50 soles, la cual incluye una asesoría personalizada, las ventas mensuales de las suscripciones mensuales en relación a los usuarios activos será el mismo monto de ventas continuando en un escenario optimista, por otro lado, estamos estimando las ventas mensuales tomando en cuentas las bajas del servicio.

Mes	Costo de Suscripción	Suscripciones por Mes	Ventas Mensuales	Usuarios Activos	Ventas Mensuales	N° de Desinstalaciones a 30 días o menos	Costo de las bajas a 30 días	Ventas Mensuales menos las bajas	N° de Desinstalaciones a 60 días o menos	Costo de las bajas a 30 días	Ventas Mensuales menos las bajas
May-24	50	25	1250	25	1250	2	100	1150	2	100	1150
Jun-24	50	45	2250	45	2250	3	150	2100	2	100	2150
Jul-24	50	90	4500	90	4500	1	50	4450	1	50	4450
Ago-24	50	170	8500	170	8500	0	0	8500	2	100	8400
Set-24	50	250	12500	250	12500	2	100	12400	1	50	12450
Oct-24	50	340	17000	340	17000	1	50	16950	2	100	16900
Nov-24	50	420	21000	420	21000	2	100	20900	1	50	20950
Dic-24	50	510	25500	510	25500	1	50	25450	1	50	25450
Ene-25	65	700	45500	690	44850	0	0	44850	1	65	44785
Feb-25	60	850	51000	825	49500	3	180	49320	4	240	49260
Mar-25	60	970	58200	965	57900	4	240	57660	2	120	57780
Abr-25	60	1020	61200	1010	60600	2	120	60480	2	120	60480
May-25	60	1200	72000	1155	69300	1	60	69240	2	120	69180

4.3.3 Canales de Distribución

El proyecto no cuenta con un canal de distribución,

4.3.4 Estrategia de Penetración de Mercado



4.3.5 Actividad Productiva Propias y Externas

Actividad Productiva Propias

Reuniones de acercamiento y generando confianza en primer momento con el dirigente de la galería, con el fin de contar con respaldo y mayor solidez para la implementación de nuestra propuesta.

Actividad Productiva Externas

Uso de plataformas de educación en línea preexistentes: En lugar de desarrollar una plataforma de educación financiera desde cero, aprovecha

las plataformas de educación en línea existentes. Puedes colaborar con estas plataformas para adaptar cursos a las necesidades de los comerciantes de Gamarra.

Pasos para la creación de un aplicativo:

Paso 1: Definición del objetivo de la aplicación

Paso 2: Investigación de mercado

Paso 3: Diseño de la interfaz de usuario

Paso 4: Desarrollo de la aplicación

Paso 5: Pruebas y depuración

Paso 6: Lanzamiento y distribución de la aplicación

Figura 20

Flyer de colaboración con la plataforma Aprendiz Financiero

DESCARGA EL APP

EDUCACIÓN FINANCIERA QUE AYUDARA A CRECER TU NEGOCIO

QUE TE OFRECEMOS

- Cursos sobre como mejorar las finanzas de tu empresa
- Mide los avances en tu empresa
- Desarrolla estrategias que te ayudaran a crecer económicamente

DE MANERA GRATUITA ADQUIERE CURSOS SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA QUE AYUDARAN A CRECER A TU NEGOCIO

Download on the App Store

GET IT ON Google Play

4.3.6 Alianzas

Alianzas con expertos: Colaboración con expertos en educación financiera y tecnología que puedan proporcionar asesoramiento y recursos adicionales.

Las empresas Fintech que ofrezcan servicios complementarios nos podrían facilitar herramientas financieras innovadoras.

Colaboración con instituciones educativas para lograr contenido académico de calidad y a largo plazo ofrecer la aplicación como parte de programas educativos formales.

5. Conclusiones

A partir de lo desarrollado en la presente investigación, se puede concluir, en la ausencia de conocimientos sobre información financiera y tributaria en el Emporio de Gamarra, un sector que es de suma importancia contar con este tipo de información ya que se dedican a la venta minorista y mayorista; y es donde inicia la importancia de hacerles llegar dicha información. En base a la encuesta realizada se puede definir que la mayoría de los encuestados están predispuestos a contar con asesorías y métodos para aprender sobre el manejo de finanzas para mejorar su flujo de dinero en sus negocios, lo que nos ayuda a cumplir con el objetivo principal de la investigación presentada.

En el proceso de la investigación se ha podido observar la manera de pensar de los comerciantes, donde la confianza es tan baja que piensan que el tributar lo cuentan como pérdidas para sus negocios, y el escaso asesoramiento financiero hace que ese pensamiento se refuerce con el pasar del tiempo sin presentar una mejora a largo plazo para una futura expansión de sus empresas, y es ahí donde realizar campañas de concienciación sobre la importancia de la educación tributaria y los beneficios que traen a largo plazo, presentando testimonios que sirva de inspiración para que se comprometan con su desarrollo financiero.

Si la informalidad en el emporio es alta como se detecta, quiere decir que la evasión de impuestos igual lo será, por otro lado, con respecto a sus dimensiones no se reveló relación entre el desempleo y la evasión tributaria. Para lo cual es importante la enseñanza con situaciones

cotidianas y de esa manera facilitar la comprensión del conocimiento y beneficio de la educación financiera y tributaria, así nuestro público objetivo pueda aplicar de manera práctica en su día a día.

Es importante señalar la falta de presencia sobre los trabajos académicos y gubernamentales donde se trate sobre la relación entre la ciudadanía e informalidad, es por eso que muchos empresarios piensan que no es importante tributar, ya que solo se enfocan en ellos mismos. El poder contar con alianzas comunitarias donde se pueda proporcionar recursos adicionales donde también faciliten la participación de nuestro público y puedan ver la importancia de realizar los tributos y para donde van destinados.

El encontrarnos en una época con mucha accesibilidad tecnológica, como aplicaciones móviles, plataformas en línea, nos va ayudar a no solo poder acceder más fácil con los temas financieros y tributarios, sino que además será de manera atractiva, sobre todo en el contexto de la economía informal por el que se encuentra la galería “La Princesa” del Emporio de Gamarra.

Se pudo identificar que uno de los factores que incita a la persistencia de la informalidad tributaria en la galería “La Princesa” en el emporio de Gamarra, es también debido a falta de incentivos para mejorar la complejidad del sistema tributario actual y la poca eficiencia en la aplicación de leyes fiscales, lo cual conlleva un significativo impacto en la economía, ya que se genera desigualdad en la distribución de carga tributaria.

Se puede concluir con la importancia que abarca el poder presentar asesorías y generar conciencia a los empresarios, destacando la

necesidad de que la sociedad se sienta involucrada en la comprensión e importancia el contribuir al sistema tributario y los beneficios que generan para ambas partes.

5.2 Recomendaciones

En el Emporio de Gamarra como principal paso es capacitar, motivar y sobre todo poder brindar la información necesaria a los empresarios que cuenta con un local para que realicen sus operaciones de manera formal, obteniendo su RUC y paguen los impuestos de acuerdo al régimen en que se encuentran acogidos por la Sunat, además de mantenerlos sobre conceptos tributarios y las opciones que tiene el mercado, ya que una constante educación es vital para el crecimiento de sus negocios.

Sería muy importante que todo empresario al iniciar con un negocio debería tener una previa asesoramiento por profesionales y conocer los permisos, licencias y regímenes tributarios necesarias y sobre todo poder comparar para que puedan decidir cual les beneficia y de esa manera acogerse al que les corresponda. También mantenerse constantemente informado sobre las fechas límites y los posibles cambios en las leyes fiscales, ya que de esa manera se puede optimizar las situaciones fiscales, con la identificación de deducciones y créditos fiscales aplicables.

Se sugiere a que instituciones del estado para que apoyen a los micro y pequeñas empresas, con la agilización de trámites y la facilidad en la otorgación de permisos, disminución en los costos para los trámites necesarios y a la par brindar una información clara con sus fechas límites

y cualquier cambio en las leyes fiscales, de esta manera lograr que los empresarios cumplan con sus obligaciones tributarias, y de esa manera no terminan migrando a zonas donde sigan evadiendo impuestos.

Proponer a los empresarios a informarse o contar con su asesor fiscal para que desarrolle estrategias a largo plazo y de esa manera minimizar la carga tributaria, además sobre los impuestos y la importancia de la formalización, donde pagar los tributos de acuerdo a la totalidad de sus ventas mensuales y no tabulen sus compras y de esa manera disminuir su IGV y así pagar montos menores al ente regulador.

Bibliografía:

- Apesteagua, et.al. (2019). *El régimen especial del impuesto a la renta (RER) y su impacto tributario en la informalidad de las empresas comerciales del sector textil en el distrito de Los Olivos, año 2019* [Tesis de licenciatura, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/657746>
- Amaglobeli, C., V. & Simon Shen.X. (2022) *Cross-Country Evidence on the Revenue Impact of Tax Reforms. [Evidencia entre países sobre el impacto de las reformas fiscales en los ingresos]*. Documentos de trabajo del IFM. [Cross-Country Evidence on the Revenue Impact of Tax Reforms by David Amaglobeli, Valerio Crispolti, Xuguang Simon Sheng :: SSRN](#)
- Cabanillas, L. M (2019) *La cultura tributaria y su relación con la evasión de impuestos en Latinoamérica en los últimos 10 años* [Tesis de licenciatura, Universidad privada del Norte]. <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/23518/Cabanillas%20Raico%20Luz%20Melania.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Chávez, E., Meza F. & Palga, J.M (2017). *Conocimiento tributario y evasión fiscal en las micro y pequeñas empresas del emporio comercial de Gamarra* [Tesis de licenciatura, Universidad Inca Garcilaso de la Vega]. <http://intra.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/2196/Conocimiento%20Tributario%20y%20Evasi%20fiscal%20de%20las%20MYPES.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Chalco, N. M & Amachi, H. (2022) *Evasión Tributaria y la Recaudación Fiscal de los Contribuyentes de Gamarra del Distrito de La Victoria* [Tesis de licenciatura, Universidad Peruana Los Andes]. <https://repositorio.upla.edu.pe/handle/20.500.12848/4919>

Dulanto, M. (2021). *Situación de informalidad laboral de los migrantes venezolanos en el emporio de Gamarra* [Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/61241/Dulanto_QMAA-SD.pdf

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6a. ed.). México D.F. <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

Hernández, R. & Mendoza, C (2018). *Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* [Tesis de doctorado, Universidad Nacional Autónoma de México]. https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/wp-content/uploads/2019/02/RUDICSv9n18p92_95.pdf

Hernández, R., Fernández, C. & Baptista, P (2014) *Metodología de la investigación* (Sexta edición) Mc Graw Hill Education. <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez.%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>

Instituto Nacional de Estadística e Investigación (INEI). (2022). *Comportamiento de los indicadores de mercado laboral a nivel nacional.*

<https://www.inei.gov.pe/media/MenuRecursivo/boletines/02-informe-tecnico-empleo-nacional-ene-feb-mar-2022.pdf>

Liu-Evans, G. & Mitra, M. (2020) *Formal sector enforcement and welfare [Aplicación y bienestar del sector formal]*. Documentos de trabajo de la Universidad de Liverpool, Departamento de Economía. EconPapers: Formal sector enforcement and welfare (repec.org)

López, L., Hernández, E., Peláez, E., Sarmiento, G., Peña, M., Cueva, N., & Sánchez, J. P. (2022). *Educación financiera en América Latina*. Ciencia Latina Revista. Educación financiera en América Latina | Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar

Medina, M et al. (2023). *Metodología de la investigación: Técnicas e instrumentos de investigación*. Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inaudi Perú. <https://doi.org/10.35622/inudi.b.080>

Orazi, S. (2022). *La inclusión financiera en Argentina: Estudio de la demanda de microcréditos en la ciudad de bahía blanca [Tesis de doctorado, Universidad Nacional del Sur]* https://repositoriodigital.uns.edu.ar/bitstream/handle/123456789/6228/ORAZI.S_TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

OECD (2021) *Two-Pillar Solution to Address the Tax Challenges Arising From the Digitalisation of the Economy*. [Solución de dos pilares para abordar los desafíos fiscales derivados de la digitalización de la economía]. Proyecto OCDE/G20 sobre erosión de la base imponible y traslado de beneficios. **Brochure: Two-Pillar Solution to Address the Tax**

Challenges Arising from the Digitalisation of the Economy, October 2021 (oecd.org)

Quispe, B. L. (2022). *Una mirada a la informalidad laboral: Desde la vulneración de los derechos laborales durante la emergencia sanitaria Covid-19 - Lima Metropolitana*. [Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/100877/Quispe_BBL-SD.pdf

Ramírez, R. (2021). *Crecimiento económico y la informalidad laboral en Lima Metropolitana*. [Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/84059/Ram%c3%adrez_MR-SD.pdf

Rodríguez, F. (2020). *La informalidad: una revisión desde sus orígenes hasta los impactos de la pandemia*. [Tesis de licenciatura, Pontificia Universidad Católica de Colombia]. <https://repository.ucatolica.edu.co/server/api/core/bitstreams/4ec242f1-1e70-4955-a509-8829ae2d549a/content>

Sánchez, R., & Fonseca, V. (2017). *Mecanismos de financiamiento en las Pymes del sector textil del emporio comercial de Gamarra y las principales barreras que presentan para poder acceder a ellas* [Tesis de licenciatura, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. [Mecanismos de financiamiento en las pymes del sector textil del emporio comercial de Gamarra y las principales barreras que presentan para poder acceder a ellas \(upc.edu.pe\)](https://repositorio.upc.edu.pe/bitstream/handle/123456789/123456789/1/Mecanismos_de_financiamiento_en_las_pymes_del_sector_textil_del_emporio_comercial_de_Gamarra_y_las_principales_barreras_que_presentan_para_poder_acceder_a_ellas.pdf)

Terrones, M. (2020) *Sistema de Facturación Electrónica, y la Cultura Tributaria en la Evasión Fiscal de los Microempresarios del Emporio Gamarra* [Tesis de doctorado, Universidad César Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/40813/Terrones_LE.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ulyssea, G. (2020) *Informality: causes and consequences for development. [Informalidad: causas y consecuencias para el desarrollo]*. Documentos de trabajo de la Universidad de Oxford, Departamento de Economía. Informality: Causes and Consequences for Development | Annual Review of Economics (annualreviews.org)

Giraldo, J. (2020). *Análisis y evaluación de los determinantes de la informalidad, presente en la población de la UPZ Gran Yomasa, Bogotá, para los años 2019 y 2020.* [Tesis de licenciatura, Pontificia Universidad Católica de Colombia]. <https://repository.ucatolica.edu.co/server/api/core/bitstreams/f85f8e30-1856-4ff3-8f2f-dcf160c92254/content>

ANEXOS

Similarity Report

PAPER NAME	AUTHOR
TALLER DE INVESTIGACION.docx	FRANK LORENZO RODRIGUEZ CAYCHO
WORD COUNT	CHARACTER COUNT
11844 Words	68280 Characters
PAGE COUNT	FILE SIZE
80 Pages	5.04MB
SUBMISSION DATE	REPORT DATE
Dec 28, 2023 11:45 PM GMT-5	Dec 28, 2023 11:47 PM GMT-5

● **16% Overall Similarity**

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

- 15% Internet database
- 2% Publications database
- Crossref database
- Crossref Posted Content database
- 6% Submitted Works database

Chuquizuta Olano
Isamar Yamaly

Rodríguez Caycho
Frank Lorenzo

Mendoza Tafur
Judith Johana

Baldeon Quincho
Georgette Stephanie

Celes Alonso Espinoza
Rúa

Summary

Matriz de consistencia de una implementación con dos variables

PROBLEMAS	OBJETIVOS	MARCO REFERENCIAL	DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	PLAN DE TRABAJO
General	General	Antecedentes Internacionales	Tipo de investigación	Preparación de los usuarios
¿La propuesta de implementación de la aplicación de gamificación, mejorará la Informalidad Tributaria en el centro comercial La Princesa?	Proponer la implementación de una aplicación fácil de usar y accesible para el público en general la cual reducirá la Informalidad Tributaria en el centro comercial La Princesa,	Amaglobeli y Valerio Crispolti (2022) En Abril de 2021 en Estados Unidos, Gareth Liu-Evans y Shalini Mitra	El tipo de estudio será tipo básico	Participación de líderes locales Ganar el respaldo Almuerzo de Capacitación tecnológica A los comerciantes Sobre el uso de las redes sociales
General	General	Antecedentes América Latina	Metodología	Movimiento en redes sociales
¿La propuesta de implementación asesoría personalizada, mejorará la educación financiera de los comerciantes en el centro comercial La Princesa?	Fomentar la formación sobre educación financiera de los comerciantes	Fernando Rodríguez Florido (2020) Juan Camilo Giraldo (2020)	Inductivo	Instagram Facebook
Específico	Específico	Antecedentes Nacionales	Instrumentos o Herramientas	Implementación de accesos directos de comunicación
¿Cuál es el diagnóstico para medir el desarrollo de estrategia aplicada a la Informalidad Tributaria de los comerciantes del centro comercial La Princesa?	Mejorar el comportamiento de los comerciantes en contra de la Informalidad Tributaria y Reducir el riesgo de sanciones o multas	Rosario Ramírez Moreno (2021)	Encuesta	Chatbot Acceso a solicitud de asesoría
Específico	Específico	Antecedentes Nacionales	Instrumentos o Herramientas	Implementación y Uso de APP
¿Cuál es el diagnóstico para medir el desarrollo de estrategia aplicada en la educación financiera a los comerciantes del centro comercial La Princesa?	Empoderar a los comerciantes para que tomen decisiones basadas en educación financieras más informadas	Bianca Quispe Ballesteros (2022)	Encuesta	App de Gamificación

Matriz de Operacionalización de las variables

Matriz de Operacionalización de las variables de una propuesta de implementación con dos variables

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores
Educación Financiera	Msc. Kurt Jurgensen (2019) realizó un estudio titulado: “Programa de Educación Financiera con Base al Arrendamiento Financiero Para Empresas Textiles en Bolivia”. El objetivo principal es conocer las ventajas de contar con financiamiento para empresas del sector textil	Esta Variable no se va a medir porque no se el experimento no se va a realizar	Conocimiento Financiero	Puntuación promedio en una prueba de conocimiento financiero Porcentaje de comerciantes que tienen un presupuesto mensual
			Acceso a Recursos Educativos	Porcentaje de comerciantes que han participado en programas de educación financiera
Informalidad tributaria	De acuerdo a Arias (2018), explica que la informalidad en el sistema tributario en el Perú se encuentra en desarrollo y necesita que se supervise y verifique el crecimiento, beneficio y necesidades de la economía del país.	Esta Variable no se va a medir porque no se el experimento no se va a realizar	Nivel de Cumplimiento Tributario	Porcentaje del sector informal en Perú respecto al PBI oficial registrado en el año 2022 Porcentaje de la producción de la economía informal respecto al PBI
			Motivaciones para la Informalidad	Porcentaje de comerciantes que mencionan la carga fiscal como razón para la informalidad
			Pérdida de Ingresos Fiscales	El impacto económico de la informalidad en la recaudación fiscal.