



# **Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión**

Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Financieras

Escuela Profesional de Economía y Finanzas

## **Uso de pagos móviles y su incidencia en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024**

### **Tesis**

Para optar el Título Profesional de Economista

### **Autores**

Genesis Madeleine Lino Perez

Percy Vicente Granados Garcia

### **Asesor**

Mtro. Econ. Antonio Josue Collantes Saavedra

  
Mg. Econ. Antonio J. Collantes Saavedra  
**DOCENTE**  
C.E.L. N° 7195

**Huacho-Perú**

**2026**



**Reconocimiento – No Comercial – Sin Derivadas – Sin restricciones adicionales**

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>

**Reconocimiento:** Debe otorgar el crédito correspondiente, proporcionar un enlace a la licencia e indicar si se realizaron cambios. Puede hacerlo de cualquier manera razonable, pero no de ninguna manera que sugiera que el licenciante lo respalda a usted o su uso. **No Comercial:** No puede utilizar el material con fines comerciales. **Sin Derivadas:** Si remezcla, transforma o construye sobre el material, no puede distribuir el material modificado. **Sin restricciones adicionales:** No puede aplicar términos legales o medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otros de hacer cualquier cosa que permita la Licencia.



**UNIVERSIDAD NACIONAL**  
**JOSÉ FAUSTINO SÁNCHEZ CARRIÓN**

## **LICENCIADA**

*(Resolución de Consejo Directivo N° 012-2020-SUNEDU/CD de fecha 27/01/2020)*

**Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Financieras**

**Escuela Profesional de Economía y Finanzas**

### **METADATOS**

| <b>DATOS DEL AUTOR(ES):</b>                                                  |            |                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>NOMBRES Y APELLIDOS</b>                                                   | <b>DNI</b> | <b>FECHA DE SUSTENTACIÓN</b>                                                              |
| Lino Perez Genesis Madeleine                                                 | 76429019   | 01/06/2026                                                                                |
| Granados Garcia Percy Vicente                                                | 44821162   | 01/06/2026                                                                                |
| <b>DATOS DEL ASESOR:</b>                                                     |            |                                                                                           |
| <b>NOMBRES Y APELLIDOS</b>                                                   | <b>DNI</b> | <b>CÓDIGO ORCID</b>                                                                       |
| Mtro. Econ. Antonio Josue Collantes Saavedra                                 | 43789244   | <a href="https://orcid.org/0000-0001-6712-9376">https://orcid.org/0000-0001-6712-9376</a> |
| <b>DATOS DE LOS MIEMROS DE JURADOS-PREGRADO/POSGRADO: MAESTRÍA-DOCTORADO</b> |            |                                                                                           |
| <b>NOMBRES Y APELLIDOS</b>                                                   | <b>DNI</b> | <b>CODIGO ORCID</b>                                                                       |
| Mg. Econ. Rosa Adriana Inca Soller                                           | 07148621   | <a href="https://orcid.org/0000-0003-0143-7215">https://orcid.org/0000-0003-0143-7215</a> |
| Dr. Econ. Pablo Cesar Cadenas Calderon                                       | 15850223   | <a href="https://orcid.org/0000-0002-7488-967X">https://orcid.org/0000-0002-7488-967X</a> |
| Dra. Maria Isabel Abanto Rojas                                               | 41701901   | <a href="https://orcid.org/0000-0001-7513-7480">https://orcid.org/0000-0001-7513-7480</a> |

# LINO PEREZ y GRANADOS GARCIA 2026-028958 y 2...

## Uso de pagos móviles y su incidencia en la reducción de la economía informal en la provincia de Huaura, 2024

-  Unidad de Investigación FCECYF-Pregrado 2026
-  UNIDAD DE INVESTIGACION DE LA FCECYF-2026
-  Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Financieras

### Detalles del documento

Identificador de la entrega

trm:oid::1:3538459391

Fecha de entrega

15 abr 2026, 8:42 a.m. GMT-5

Fecha de descarga

15 abr 2026, 8:59 a.m. GMT-5

Nombre del archivo

FINAL\_-\_Borrador\_de\_TESIS-\_LINO\_Y\_GRANADOS.docx

Tamaño del archivo

8.0 MB

90 páginas

18.858 palabras

109.547 caracteres

## 19% Similitud general

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

### Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Coincidencias menores (menos de 10 palabras)

### Fuentes principales

18%  Fuentes de Internet

6%  Publicaciones

11%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

### Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

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

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

**DEDICATORIA**

A mis abuelos por su apoyo incondicional, a mi madre por cuidarme, alentarme cada día a superarme, por ser mi fortaleza y guía en la vida.

Lino Perez Genesis Madeleine

A mi madre cumpliré la promesa en convertirme en un profesional y agradeciendo su apoyo incondicional y constante.

Granados Garcia Percy Vicente

## **AGRADECIMIENTO**

A la Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión, por formarme durante los cinco años de mi carrera profesional y brindarme las herramientas académicas necesarias para mi desarrollo como economista.

A nuestro asesor de tesis, por su orientación experta, paciencia y dedicación durante todo el proceso de investigación.

A los habitantes y comerciantes de la Provincia de Huaura que participaron en este estudio, por su tiempo y disposición para compartir sus experiencias con los pagos móviles.

A los docentes de la Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Financieras, por sus enseñanzas y conocimientos transmitidos a lo largo de nuestra formación profesional.

## ÍNDICE

|                                                                     |      |
|---------------------------------------------------------------------|------|
| CARATULA.....                                                       | i    |
| LICENCIA DE CREATIVE COMMONS.....                                   | ii   |
| DATOS DEL AUTOR, ASESOR Y JURADO (METADATOS) .....                  | iii  |
| RESULTADO DEL INDICE DE SIMILITUD DEL REPORTE DE ORIGINALIDAD ..... | iv   |
| DEDICATORIA .....                                                   | v    |
| AGRADECIMIENTO.....                                                 | vi   |
| ÍNDICE .....                                                        | vii  |
| RESUMEN .....                                                       | xi   |
| ABSTRACT .....                                                      | xii  |
| INTRODUCCIÓN .....                                                  | xiii |
| Capítulo I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....                        | 1    |
| 1.1. Descripción de la realidad problemática .....                  | 1    |
| 1.2. Formulación del problema .....                                 | 3    |
| 1.2.1. Problema general.....                                        | 3    |
| 1.2.2. Problemas específicos.....                                   | 3    |
| 1.3.Objetivos de la investigación.....                              | 4    |
| 1.3.1. Objetivo general.....                                        | 4    |
| 1.3.2. Objetivos específicos .....                                  | 4    |
| 1.4.Justificación de la investigación .....                         | 4    |
| 1.5.Delimitación del estudio .....                                  | 5    |
| Capítulo II: MARCO TEÓRICO .....                                    | 6    |
| 2.1. Antecedentes de la investigación. ....                         | 6    |
| 2.1.1. Antecedentes internacionales .....                           | 6    |
| 2.1.2. Antecedentes nacionales .....                                | 7    |

|                                                            |    |
|------------------------------------------------------------|----|
| 2.2. Bases teóricas.....                                   | 10 |
| 2.3. Definición de términos básicos.....                   | 23 |
| 2.4. Hipótesis de investigación.....                       | 26 |
| 2.4.1. Hipótesis general.....                              | 26 |
| 2.4.2. Hipótesis específicas.....                          | 27 |
| 2.5. Operacionalización de las variables.....              | 28 |
| Capítulo III: METODOLOGÍA.....                             | 29 |
| 3.1. Diseño metodológico.....                              | 29 |
| 3.2. Población y muestra.....                              | 30 |
| 3.2.1. Población.....                                      | 30 |
| 3.2.2. Muestra.....                                        | 30 |
| 3.3. Técnicas de recolección de datos.....                 | 31 |
| 3.4. Técnicas para el procesamiento de la información..... | 33 |
| Capítulo IV: RESULTADOS.....                               | 35 |
| 4.1. Análisis de resultados.....                           | 35 |
| 4.2. Contrastación de hipótesis.....                       | 45 |
| Capítulo V: DISCUSIÓN.....                                 | 52 |
| 5.1. Discusión de resultados.....                          | 52 |
| Capítulo VI: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....           | 58 |
| 6.1. Conclusiones.....                                     | 58 |
| 6.2. Recomendaciones.....                                  | 60 |
| Capítulo VII: REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....              | 64 |
| ANEXOS.....                                                | 79 |

## ÍNDICE DE TABLAS

|           |                                                                                           |    |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabla 1.  | Matriz de la operacionalización de la variable uso de pagos móviles .....                 | 28 |
| Tabla 2.  | Matriz de la operacionalización de la variable economía informal .....                    | 28 |
| Tabla 3.  | Nivel del uso de pagos móviles en la provincia de Huaura.....                             | 35 |
| Tabla 4.  | Nivel de condicionamiento social en la provincia de Huaura .....                          | 36 |
| Tabla 5.  | Nivel de credibilidad percibida en la provincia de Huaura .....                           | 37 |
| Tabla 6.  | Nivel de costos financieros en la provincia de Huaura .....                               | 38 |
| Tabla 7.  | Nivel de condiciones facilitadoras en la provincia de Huaura .....                        | 39 |
| Tabla 8.  | Nivel de economía informal en la provincia de Huaura.....                                 | 40 |
| Tabla 9.  | Nivel de la dimensión estructural de la economía informal en la provincia de Huaura ..... | 41 |
| Tabla 10. | Nivel de la dimensión laboral en la economía informal en la provincia de Huaura.....      | 42 |
| Tabla 11. | Nivel de la dimensión fiscal de la economía informal en la provincia de Huaura .....      | 43 |
| Tabla 12. | Nivel de la dimensión regulatoria de la economía informal en la provincia de Huaura ..... | 44 |
| Tabla 13. | Prueba de normalidad de Kolmogorov- Smirnov .....                                         | 45 |
| Tabla 14. | Correlación entre el uso de pagos móviles y economía informal .....                       | 46 |
| Tabla 15. | Correlación entre condicionamiento social y economía informal .....                       | 47 |
| Tabla 16. | Correlación entre credibilidad percibida y economía informal .....                        | 48 |
| Tabla 17. | Correlación entre los costos financieros y economía informal .....                        | 49 |
| Tabla 18. | Correlación entre las condiciones facilitadoras y economía informal ....                  | 50 |

## ÍNDICE DE FIGURAS

|            |                                                                                              |    |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Figura 1.  | Nivel del uso de pagos móviles en la provincia de Huaura .....                               | 35 |
| Figura 2.  | Nivel de condicionamiento social en la provincia de Huaura .....                             | 36 |
| Figura 3.  | Nivel de credibilidad percibida en la provincia de Huaura .....                              | 37 |
| Figura 4.  | Nivel de costos financieros en la provincia de Huaura .....                                  | 38 |
| Figura 5.  | Nivel de condiciones facilitadoras en la provincia de Huaura .....                           | 39 |
| Figura 6.  | Nivel de la economía informal en la provincia de Huaura .....                                | 40 |
| Figura 7.  | Nivel de la dimensión estructural de la economía informal en la<br>provincia de Huaura ..... | 41 |
| Figura 8.  | Nivel de la dimensión laboral de la economía informal en la provincia<br>de Huaura .....     | 42 |
| Figura 9.  | Nivel de la dimensión fiscal de la economía informal en la provincia<br>de Huaura .....      | 43 |
| Figura 10. | Nivel de la dimensión regulatoria de la economía informal en la<br>provincia de Huaura ..... | 44 |

## RESUMEN

El estudio tuvo como **objetivo** determinar la influencia del uso de pagos móviles en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura durante el 2024. La **metodología** fue de tipo básico, nivel correlacional, diseño no experimental de corte transversal y enfoque cuantitativo, aplicándose cuestionarios validados a una muestra de 384 habitantes de la provincia seleccionados mediante muestreo probabilístico aleatorio simple, el análisis se realizó mediante la prueba de Spearman. El **resultado** principal reveló una correlación negativa moderada y significativa ( $r=-0.574$ ;  $p<0.05$ ) entre el uso de pagos móviles y la economía informal, encontrándose además que los costos financieros ( $r=-0.564$ ), las condiciones facilitadoras ( $r=-0.523$ ) y el condicionamiento social ( $r=-0.471$ ) presentaron correlaciones moderadas, mientras que la credibilidad percibida mostró una correlación baja pero significativa ( $r=-0.209$ ). En conclusión, el estudio demostró que el uso de pagos móviles influye significativamente en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, confirmándose que las cuatro dimensiones analizadas contribuyen en diferentes grados a este proceso de transformación económica, siendo los costos financieros y las condiciones facilitadoras los factores con mayor impacto en la formalización de las actividades comerciales.

**Palabras clave:** pagos móviles, economía informal, inclusión financiera, billeteras digitales, formalización económica

## ABSTRACT

The study aimed to determine the influence of mobile payments on reducing the informal economy in the Province of Huaura during 2024. The methodology was basic, correlational, non-experimental, cross-sectional, and quantitative, applying validated questionnaires to a sample of 384 inhabitants of the province selected by simple random sampling. The analysis was performed using Spearman's test. The main result revealed a moderate and significant negative correlation ( $r=-0.574$ ;  $p<0.05$ ) between the use of mobile payments and the informal economy. It was also found that financial costs ( $r=-0.564$ ), facilitating conditions ( $r=-0.523$ ), and social conditioning ( $r=-0.471$ ) showed moderate correlations, while perceived credibility showed a low but significant correlation ( $r=-0.209$ ). In conclusion, the study demonstrated that the use of mobile payments significantly influences the reduction of the informal economy in the Province of Huaura, confirming that the four dimensions analyzed contribute to varying degrees to this process of economic transformation, with financial costs and enabling conditions being the factors with the greatest impact on the formalization of commercial activities.

**Keywords:** mobile payments, informal economy, financial inclusion, digital wallets, economic formalization

## INTRODUCCIÓN

El uso de pagos móviles se ha convertido en una herramienta fundamental para transformar la economía de las sociedades actuales; especialmente porque ayuda a reducir la economía informal que existe en muchas regiones en desarrollo. En la Provincia de Huaura, donde la informalidad económica alcanza niveles altos que limitan el desarrollo sostenible y la recaudación de impuestos, la adopción de tecnologías de pago digital durante el año 2024 representa una oportunidad importante para promover que los negocios se formalicen; por eso, es necesario entender cómo estas herramientas tecnológicas ayudan a reducir la economía informal, porque esto es clave para diseñar políticas públicas que funcionen y estrategias de inclusión financiera que beneficien tanto a los comerciantes como a los consumidores.

La Provincia de Huaura tiene una economía basada principalmente en el comercio, la agricultura y los servicios; sin embargo, enfrenta el problema constante de tener altos niveles de informalidad que no permiten que las personas accedan a créditos formales, protección social y oportunidades para hacer crecer sus negocios. Las plataformas de pagos móviles como Yape, Plin y otras billeteras digitales han crecido muchísimo después de la pandemia; ofrecen alternativas fáciles de usar para hacer transacciones financieras sin necesitar ir a un banco tradicional. Esta situación presenta una oportunidad única para analizar cómo el uso de pagos digitales puede ayudar a que los negocios se formalicen, generando beneficios tanto para las personas que tienen negocios como para el desarrollo de toda la provincia.

A continuación, se presenta cómo está organizada la investigación sobre el uso de pagos móviles y cómo estos ayudan a reducir la economía informal en la Provincia de Huaura; está dividida en capítulos que van desde el planteamiento del problema hasta las conclusiones del análisis:

El primer capítulo habla sobre el problema de la alta informalidad económica en la Provincia de Huaura y cómo los pagos móviles pueden ser una herramienta para la

formalización durante el año 2024. Se formulan las preguntas de investigación sobre la relación entre usar tecnologías de pago digital y la reducción de actividades económicas informales; para esto se consideran aspectos como la influencia social, qué tan confiables parecen estas tecnologías, cuánto cuestan y qué condiciones facilitan su uso. Se establecen los objetivos para determinar cómo estas variables influyen en que los negocios se formalicen; además, se explica por qué este estudio es importante para desarrollar políticas de inclusión financiera y modernizar la economía de la región.

El segundo capítulo desarrolla el marco teórico, donde se revisan estudios internacionales y nacionales sobre pagos móviles, inclusión financiera y economía informal. Se examinan conceptos fundamentales basados en la Teoría Unificada de Aceptación y Uso de la Tecnología (UTAUT), las teorías estructuralista e institucionalista de la informalidad, y los modelos que explican cómo las personas adoptan nuevas tecnologías; también se plantean las hipótesis sobre cómo el uso de pagos móviles influye en la reducción de la economía informal, definiendo las variables mediante dimensiones e indicadores que se pueden medir y que permiten entender mejor este fenómeno complejo.

El tercer capítulo detalla la metodología que se usó, la cual tiene un enfoque cuantitativo, es de tipo básico, nivel correlacional y diseño no experimental de corte transversal. Se describe que la población es de 264,367 habitantes de la Provincia de Huaura y que se determinó una muestra de 384 participantes usando muestreo probabilístico aleatorio simple; además, se especifican los instrumentos diseñados para medir el uso de pagos móviles y cómo las personas perciben la economía informal, incluyendo cómo los expertos validaron estos instrumentos y los análisis de confiabilidad que garantizan que los datos recolectados son de calidad.

El cuarto capítulo presenta los resultados del análisis estadístico; incluye datos descriptivos sobre qué tanto se usan los pagos móviles y los niveles de economía informal, así

como el análisis inferencial usando el coeficiente de correlación de Spearman. Se encontró una correlación negativa moderada y significativa ( $r=-0.574$ ;  $p<0.05$ ) entre el uso de pagos móviles y la economía informal; esto significa que mientras más se usan los pagos móviles, menos economía informal hay. También se confirmaron relaciones significativas para cada una de las dimensiones estudiadas; se realiza la comprobación de hipótesis que confirma que las tecnologías de pago digital sí influyen en que los negocios se formalicen.

## CAPÍTULO I

### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

#### 1.1. Descripción de la realidad problemática

A nivel internacional, la economía informal representa un gran desafío para el desarrollo económico y la estabilidad fiscal de los países. Según la Organización Internacional del Trabajo (OIT, 2023), la economía informal emplea alrededor del 61% de la población activa mundial; esto significa que son dos mil millones de trabajadores. Este fenómeno no solo les quita a los gobiernos ingresos fiscales súper importantes, sino que también deja a los trabajadores sin protección social y sin derechos laborales básicos; además, la entidad calcula que la pérdida de ingresos fiscales por la informalidad llega a más de 5.9 billones de dólares anuales en todo el mundo.

En este contexto, los pagos móviles han aparecido como una herramienta que podría ayudar a combatir la informalidad. Un estudio del Banco Mundial (2022) mostró que en países donde más del 71% de la gente usa pagos móviles, la economía informal se ha reducido en promedio un 2.4% cada año; el informe destaca casos como el de India, donde la introducción del sistema de pagos unificado (UPI) ha ayudado a formalizar más de 10 millones de pequeños negocios entre 2016 y 2021. También el banco señala que los países que han puesto en práctica estrategias completas de inclusión financiera digital han visto crecer su base tributaria en promedio un 3.8% en los últimos cinco años.

En América Latina, la situación de la economía informal es particularmente aguda. La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2023) estima que el 53% de los trabajadores de la región operan en el sector informal. Este alto nivel de informalidad representa una pérdida anual estimada de 325 mil millones de dólares en ingresos fiscales para los gobiernos de la región. La organización también señala que la informalidad afecta

desproporcionadamente a los jóvenes y las mujeres, con tasas que superan el 60% en estos grupos demográficos.

Sin embargo, el auge de las fintech y los pagos móviles está cambiando el panorama en la región. Un estudio realizado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID, 2022) revela que los países latinoamericanos que han promovido activamente el uso de pagos digitales han logrado reducir su economía informal en un promedio de 1.7% anual desde 2020. La entidad destaca el caso de Colombia, donde la implementación de la plataforma de pagos móviles "Transfiya" ha contribuido a la formalización de más de 500,000 microempresas en los últimos dos años, incrementando la recaudación fiscal en aproximadamente 1.2% del PIB.

En el contexto peruano, la economía informal sigue siendo un problema persistente. Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2023), el 72.4% de la fuerza laboral del país opera en el sector informal. Esta alta tasa de informalidad representa una pérdida estimada de 7.7% del PIB en ingresos fiscales no recaudados. La institución también señala que la informalidad es más prevalente en sectores como la agricultura (97%), el transporte (81%) y el comercio minorista (75%), lo que subraya la necesidad de estrategias específicas para estos sectores.

Sin embargo, Perú ha experimentado un crecimiento importante en el uso de pagos móviles. La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2023) reporta que las transacciones a través de billeteras digitales aumentaron un 150% entre 2022 y 2023, llegando a los 15 millones de usuarios activos; este aumento en la adopción de pagos móviles ha comenzado a mostrar efectos positivos en la formalización de la economía, porque se ha reducido aproximadamente 1.2% la tasa de informalidad gracias directamente a este factor. La SBS también destaca que las empresas que han adoptado sistemas de pago móvil tienen un 35% más de probabilidades de formalizarse comparadas con aquellas que solo trabajan con efectivo.

En la Provincia de Huaura, la realidad de la economía informal y el uso de pagos móviles presenta características propias que muestran tanto los desafíos como las oportunidades de esta tendencia; el uso de pagos móviles en la provincia ha crecido bastante en los últimos años, gracias a que hay mejor cobertura de internet móvil y más personas usan smartphones. Se calcula que alrededor del 45% de la población que trabaja en la provincia utiliza algún tipo de pago móvil regularmente, ya sea mediante aplicaciones bancarias, billeteras digitales o plataformas de pago específicas.

Pero la adopción de estos sistemas de pago no es igual en toda la provincia; en zonas urbanas como la ciudad de Huacho, el uso de pagos móviles llega al 60% de las transacciones diarias, mientras que en áreas rurales y periurbanas esta cifra baja al 30%. Esta diferencia digital representa un desafío importante para que los pagos móviles lleguen a todos y puedan ayudar a reducir la informalidad; además, se ha observado que los negocios que han adoptado sistemas de pago móvil tienden a estar más formalizados.

Considerando la problemática antes indicada en el estudio se busca responder las siguientes interrogantes:

## **1.2. Formulación del problema**

### **1.2.1. Problema general**

¿Cuál es la incidencia del uso de pagos móviles en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024?

### **1.2.2. Problemas específicos**

¿Cuál es la incidencia del condicionamiento social de pagos móviles en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024?

¿Cuál es la incidencia de la credibilidad percibida de pagos móviles en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024?

¿Cuál es la incidencia de los costos financieros de los pagos móviles en la

reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024?

¿Cuál es la incidencia de las condiciones facilitadoras de los pagos móviles en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024?

### **1.3. Objetivos de la investigación**

#### **1.3.1. Objetivo general**

Determinar la incidencia del uso de pagos móviles en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024.

#### **1.3.2. Objetivos específicos**

Establecer la incidencia del condicionamiento social de pagos móviles en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024.

Determinar la incidencia de la credibilidad percibida de pagos móviles en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024.

Establecer la incidencia de los costos financieros de los pagos móviles en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024.

Determinar la incidencia de las condiciones facilitadoras de los pagos móviles en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024.

### **1.4. Justificación de la investigación**

#### **Justificación teórica**

En lo teórico, el estudio, se justifica porque proporcionara información para ampliar el conocimiento que existe sobre el uso de tecnologías de pago móvil y la reducción de la economía informal en Huaura. Se analizarán conceptos relacionados a ambas variables y se fundamentaran bajo la Teoría Unificada de Aceptación y Uso de la Tecnología (UTAUT) para entender cómo estas tecnologías financieras pueden transformar estructuras económicas informales. Este análisis permitirá identificar factores claves que faciliten la vía hacia la formalidad, aportando nuevos conocimientos aplicables tanto a nivel local como en otros

contextos. En este aspecto, el estudio permitirá generar conocimiento a estudios futuros de la misma línea.

#### **1.4.1. Justificación práctica**

En términos prácticos, el estudio brindó recomendaciones y estrategias para las autoridades locales y empresarios, lo que facilitó que adoptaran estas tecnologías financieras más fácilmente. Esto permitió que los comerciantes y trabajadores informales se integraran al sistema formal; así pudieron acceder a beneficios legales y tributarios que antes no tenían. Además, se promovió una mayor transparencia en las transacciones, lo que impulsó un entorno económico más organizado y seguro en la provincia de Huaura.

#### **Justificación metodológica**

En el aspecto metodológico, se justifica porque incorporó el diseño de dos instrumentos: uno para medir el uso de pagos móviles y otro para evaluar su impacto en la reducción de la economía informal. Estos instrumentos fueron validados por 3 expertos y se analizó la confiabilidad para garantizar que los datos recolectados fueran consistentes y precisos; finalmente, estos instrumentos servirán como referencia para futuros estudios sobre el tema.

### **1.5.Delimitación del estudio**

#### **1.5.1. Delimitación espacial**

El estudio se llevó a cabo a nivel de la Provincia de Huaura

#### **1.5.2. Delimitación temporal**

El estudio se desarrolló en entre los meses de octubre del 2024 a diciembre del 2024 en la Provincia de Huaura.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. Antecedentes de la investigación**

##### **2.1.1. Antecedentes internacionales**

Gohil et al. (2023) en India, realizaron un artículo titulado: “El impacto del pago por móvil con especial referencia a los jóvenes”; cuyo objetivo fue analizar la adopción de pagos móviles por los jóvenes y su impacto en la economía. La metodología fue de enfoque cuantitativo y descriptivo. La muestra estuvo compuesta por 200 jóvenes, a quienes se les aplicaron cuestionarios estructurados. Los resultados indicaron que el 80% de los encuestados prefirieron los pagos digitales por su conveniencia, lo cual mejoró la trazabilidad de las transacciones y, por ende, redujo la economía informal al registrar de manera formal dichas operaciones. Se concluyó que la adopción de pagos móviles contribuye a formalizar la economía al brindar mayor control y registro de las actividades económicas informales.

Hervé (2022) en Sudeste Asiático realizó una investigación titulada: “Pagos digitales, tendencias de tecnología financiera y economía sumergida en el sudeste asiático. Realidades socioeconómicas y sugerencias para futuras investigaciones”; cuyo objetivo fue analizar el impacto de los pagos digitales en la reducción de la economía informal. La investigación fue cuantitativa, longitudinal, la muestra estuvo conformada por los Países del Sudeste Asiático, como instrumento, se utilizó los modelos econométricos de series temporales. Los resultados revelaron que los pagos digitales redujeron significativamente la economía informal en un 15% a nivel regional. Finalmente, se concluyó que, la expansión de pagos digitales fomenta un desarrollo económico equilibrado.

Ky, y Rugemintwari (2022) en Burkina Faso, realizaron un artículo titulado: “La adopción del dinero móvil induce a las microempresas a formalizar la evidencia de un experimento de campo en Burkina Faso”; cuyo objetivo fue evaluar el impacto de la adopción

de dinero móvil en la formalización de microempresas. La investigación fue Cuasiexperimental con un ensayo controlado aleatorizado, la muestra fue de 200 microempresas y se utilizó como instrumento encuestas con tratamiento. Los resultados indicaron que, la adopción de dinero móvil incrementó la formalización de microempresas en un 25% ( $\beta=0.25$ ,  $p<0.05$ ). Se concluyó que, los incentivos al uso de dinero móvil promueven la formalización empresarial.

Kelikume (2021) en África realizó un estudio denominado: “Inclusión financiera digital, economía informal y reducción de la pobreza en África”; tuvo como objetivo analizar la relación entre inclusión financiera, economía informal y pobreza. La metodología fue cuantitativa y correlacional, la muestra fue el panel de 42 países africanos, como instrumento se utilizó el modelo de momentos generalizados. Los resultados mostraron que la inclusión financiera se asoció con una reducción del 10% en la economía informal ( $\beta = -0.10$ ,  $p < 0.05$ ). Finalmente, se concluyó que, a inclusión digital reduce la pobreza y fomenta la formalización.

Yu y Sun (2021) en China realizaron un artículo titulado: Pago móvil y su impacto social; cuyo objetivo fue analizar la relación entre pagos móviles, inclusión social y equidad. La investigación fue cualitativa, análisis bibliográfico, la muestra fue estudios previos y datos del sector financiero, como instrumento se utilizó la revisión documental y análisis de contenido. Los resultados indicaron que, los pagos móviles han mejorado un 20% la inclusión social y han reducido las barreras financieras. Se concluyó que, los pagos móviles facilitan la equidad económica al eliminar barreras de acceso.

### **2.1.2. Antecedentes nacionales**

Huailas y Cruz (2024) en Cusco, realizaron un estudio titulado: “Billeteras digitales e inclusión financiera de comerciantes de la feria sabatina de la plaza Túpac Amaru, distrito de Wanchaq - Cusco, 2022”; cuyo objetivo fue medir la relación entre las variables identificadas billeteras digitales e inclusión financiera. La metodología fue cuantitativa y correlacional, con una muestra poblacional de 48 comerciantes de la feria sabatina, y se aplicó el Modelo de

Aceptación tecnológica (TAM) y el Índice de Inclusión Financiera Compuesto Multidimensional de 20 ítems (MCFII). Los hallazgos evidenciaron la existencia de una correlación significativa moderada ( $r=0.556$ ,  $p<0.05$ ), asimismo se identificó un nivel bajo (40%) en la utilización de billeteras digitales, mientras que el 35% considera tener un nivel bajo de inclusión financiera, manifestándose así la problemática concerniente a ambas variables. Se concluyó que dichos resultados destacan la relevancia de los medios digitales de pago como instrumentos fundamentales para promover la inclusión financiera. Se concluyó que las variables están relacionadas de tal manera que, si una de ellas cambia, la otra también se verá influenciada de manera similar.

Herrera et al. (2023) en Lima, realizaron un artículo titulado: “Pagos digitales e inclusión financiera: Un estudio correlacional en microempresarios del distrito de Pueblo Libre - Lima, Perú 2022”; cuyo objetivo fue establecer la correlación entre los pagos digitales junto con la inclusión financiera fundamentándose en la asociación entre ambas variables. La investigación fue cuantitativo y correlacional, la muestra poblacional de 164 microempresarios y se aplicó un cuestionario con escala tipo Likert. Se utilizó como instrumento el modelo econométrico. Los resultados indican que existe una correlación positiva y alta (0.858) entre las variables pagos digitales e inclusión financiera. Se concluyó, que un mayor uso de métodos de pago digitales se asocia con un incremento en los niveles de inclusión financiera entre los microempresarios.

Sánchez (2022) realizó una investigación denominada: “Incidencia de los medios de pago digitales en la inclusión financiera del Perú: 2016 – 2020”; tuvo como propósito establecer el impacto del empleo de sistemas de pago digitales en la inclusión financiera peruana. La investigación fue no experimental y correlacional, la muestra la conformaron entidades del Perú que utilizan medios de pago digitales durante el periodo de estudio (2016-2020). Se utilizó como instrumento el modelo econométrico. Los resultados indican que existe

relación positiva y significativa entre el uso de medios de pago digitales y los niveles de inclusión financiera durante el periodo de estudio, donde el comportamiento de la inclusión financiera estuvo explicado en un 98.8% por el uso de los medios de pago digitales. Finalmente, se concluyó que, estos hallazgos subrayan la importancia de los medios de pago digitales como herramientas clave para fomentar la inclusión financiera.

Vendetta y Yataco (2022) desarrollaron un estudio titulado: “El uso de aplicativos para pagos digitales y su incidencia en el crecimiento del comercio electrónico de restaurantes y fast food en el distrito de Miraflores, 2020- 2021”; tuvo como finalidad de proponer a los restaurantes y fast food el uso de aplicativos para pagos digitales. La investigación fue no experimental y descriptivo, la muestra fue de 62 entre Gerentes y jefe de ventas y se aplicó un cuestionario compuesto por diferentes preguntas en la modalidad de cerradas. Los hallazgos demostraron que las aplicaciones para pagos electrónicos influyen sobre el incremento del comercio digital debido a que su valor  $\chi^2=69.45$  supera el valor teórico de 16.92; asimismo, se determinó que el nivel tecnológico influye en el incremento de ventas con un  $\chi^2=15.57>9.49$ , la inclusión financiera influye en el desarrollo empresarial con  $\chi^2=27.178>9.49$  mientras que la protección de datos influye en la fidelidad del cliente con  $\chi^2=39.92>9.49$ . Se concluyó, que el uso de aplicativos para pagos digitales influye positivamente en el crecimiento del comercio electrónico y de las ventas, así como en el desarrollo empresarial y la fidelización de clientes.

Alfaro (2021) desarrollo un estudio titulado: “Los medios de pago digitales como herramienta necesaria en la Política Nacional de Inclusión Financiera, respecto del emprendimiento femenino peruano en Lima Metropolitana”; presentó como finalidad argumentar la razón por la cual los sistemas de pago digitales deben ser reconocidos como una herramienta educativa para promover la inclusión financiera, aplicándose al contexto de las emprendedoras limeñas. La investigación fue exploratoria y descriptiva, con una de muestra

82 emprendedoras y se aplicó un cuestionario propio del investigador. Los resultados revelaron que los medios de pago digitales favorecen mucho al incremento de la inclusión financiera, pues dichos medios son los más usados por parte de la población en cuestión y que además representan un canal de información bastante accesible para ellas. Se concluyó que, los medios de pago digitales constituyen una herramienta valiosa para promover la inclusión financiera entre las mujeres emprendedoras.

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1 Variable 1: Uso de pagos móviles**

#### **2.2.1.1. Concepto de pagos móviles**

Los pagos móviles son una innovación tecnológica que ha cambiado mucho la forma en que se hacen las transacciones financieras hoy en día. Según Ontiveros et al. (2018), los pagos móviles son un sistema de transferencia de dinero que permite hacer transacciones financieras usando dispositivos móviles; esto funciona aprovechando la infraestructura de telecomunicaciones que ya existe y hace que no sea necesario ir físicamente a un banco o usar efectivo.

Desde un punto de vista más técnico, García-Swartz y García-Vicente (2015) explican que los pagos móviles son todas aquellas operaciones donde se transfiere dinero usando dispositivos móviles; esto incluye teléfonos inteligentes, tabletas y otros dispositivos portátiles que permiten hacer transacciones financieras de manera segura y eficiente. Por otro lado, Liébana-Cabanillas et al. (2020) agregan algo importante a esta definición: dicen que los pagos móviles son una forma de dinero electrónico que permite hacer pagos, transferencias y otras operaciones financieras usando las tecnologías de comunicación móvil que están disponibles.

En el contexto de cómo están evolucionando los servicios financieros digitales, Hernández y Pérez (2019) entienden los pagos móviles como una solución tecnológica que facilita hacer transacciones de dinero con dispositivos móviles; esto se logra aprovechando

diferentes tecnologías como el NFC, los códigos QR o las aplicaciones específicas para pagos, lo que permite a las personas pagar de forma instantánea y segura desde cualquier lugar donde se encuentren.

#### **2.2.1.2. Ventajas y desventajas de los pagos móviles**

En el contexto actual donde todo se está digitalizando, los pagos móviles han mostrado que ofrecen muchos beneficios tanto para usuarios como para negocios. Según Martínez-Rodríguez (2019), una de las principales ventajas es la accesibilidad y comodidad que brindan estos sistemas; básicamente permiten hacer pagos en cualquier momento y lugar, ya no es necesario cargar efectivo y se reduce bastante el tiempo de espera cuando se paga en las tiendas. Además, estos sistemas son geniales porque guardan un registro detallado de todas las transacciones, lo que ayuda mucho a controlar y hacer seguimiento de los gastos personales.

Sin embargo, Vega-Torres y Sánchez (2020) mencionan que hay ciertos desafíos y limitaciones que se deben tomar en cuenta. Entre las principales desventajas están las preocupaciones sobre la seguridad y privacidad de los datos personales; también está el hecho de que se necesita una conexión a Internet estable y que las personas tienen que familiarizarse con la tecnología, lo cual puede ser un problema grande para algunos grupos de personas, especialmente los adultos mayores o quienes no tienen acceso fácil a celulares inteligentes.

Los aspectos técnicos y operativos también tienen sus propios retos. De acuerdo con Ramírez-López et al. (2021), para implementar sistemas de pagos móviles se necesita invertir bastante dinero en tecnología; esto aplica tanto para los bancos como para las tiendas. Esta inversión incluye mantener actualizados los sistemas de seguridad, asegurarse de que las diferentes plataformas sean compatibles entre sí y dar soporte técnico constante a los usuarios.

La adopción masiva de estos sistemas también trae consideraciones importantes sobre la inclusión financiera. Vega-Torres y Sánchez (2020) explican que aunque los pagos móviles pueden ayudar mucho a que personas que tradicionalmente no usaban bancos empiecen a

hacerlo, también existe el riesgo de aumentar la brecha digital; esto puede pasar si no se crean buenas estrategias para enseñar a las personas sobre finanzas y tecnología digital.

### **2.2.1.3. Teoría Unificada de Aceptación y Uso de la Tecnología (UTAUT)**

La Teoría Unificada de Aceptación y Uso de la Tecnología (UTAUT) es un marco teórico fundamental para entender cómo las personas adoptan los pagos móviles. Según Venkatesh y Morris (2017), esta teoría combina elementos de ocho modelos anteriores sobre aceptación tecnológica; de esta manera, ofrece una visión más completa sobre los factores que influyen cuando las personas deciden usar nuevas tecnologías. El modelo identifica cuatro elementos principales: la expectativa de desempeño, la expectativa de esfuerzo, la influencia social y las condiciones facilitadoras.

Esta teoría ha demostrado ser especialmente útil cuando se aplica a los pagos móviles. García-Fernández y Morales (2019) explican que la expectativa de desempeño tiene que ver directamente con qué tan útiles consideran los usuarios que son los sistemas de pago móvil; esto influye mucho en si están dispuestos a usarlos o no. Esta parte considera cosas como qué tan rápidas son las transacciones, qué tan conveniente resulta usarlas y si son más eficientes que los métodos tradicionales de pago.

La expectativa de esfuerzo, según Díaz-Martínez y López (2018), es súper importante para que la gente adopte los pagos móviles porque se refiere a qué tan fácil les parece usar el sistema; los usuarios evalúan si la interfaz es intuitiva, si el proceso de pago es simple y cuánto tiempo necesitan para aprender a usar bien la tecnología.

El componente de influencia social, como señalan García-Fernández y Morales (2019), es fundamental en el contexto latinoamericano; aquí las recomendaciones de amigos y la presión social pueden ser decisivas cuando alguien está pensando si adoptar o no estas nuevas tecnologías financieras. Este factor se nota cuando familiares, amigos y el entorno social en general influyen en la decisión de la persona.

Las condiciones facilitadoras, según Díaz-Martínez y López (2018), incluyen todos los aspectos técnicos y de soporte que permiten usar efectivamente los pagos móviles; esto abarca la infraestructura tecnológica que hay disponible, el soporte técnico cuando algo falla, si es compatible con diferentes celulares y sistemas operativos, y también las leyes que regulan estas operaciones.

#### **2.2.1.4. Dimensiones de uso de pagos móviles**

Según Chian-Son (2012), el uso de pagos móviles se puede analizar a través de cuatro dimensiones fundamentales que determinan cómo las personas los adoptan y qué tan efectivos son:

**Dimensión condicionamiento social.** Se refiere a qué tanto una persona siente que otras personas importantes en su vida creen que debería usar los pagos móviles; esto incluye la influencia de la familia, los amigos y los grupos sociales a los que pertenece, así como lo que piensa la sociedad en general sobre esta tecnología.

**Dimensión credibilidad percibida.** Esta dimensión abarca la confianza que los usuarios tienen en los sistemas de pago móvil; incluye aspectos como qué tan seguras sienten que son las transacciones, si creen que sus datos personales están protegidos y qué tan confiable les parece el servicio en general.

**Dimensión costos financieros.** Aquí se consideran todos los aspectos económicos relacionados con usar pagos móviles; esto incluye las comisiones que se cobran por cada transacción, los costos de mantener el servicio activo y cualquier otro gasto que tenga que ver con usar esta forma de pago.

**Dimensión condiciones facilitadoras.** Esta dimensión engloba los factores técnicos y de infraestructura que hacen posible usar efectivamente los pagos móviles; incluye cosas como tener la tecnología adecuada disponible, contar con buena conectividad a internet y tener acceso a soporte técnico cuando se necesite.

### **2.2.1.5. Tipos de pagos móviles**

Las billeteras digitales son uno de los avances más importantes en el mundo de los pagos móviles. Según Herrera-González y Vásquez (2021), estas aplicaciones funcionan como carteras virtuales que guardan de forma segura la información de las tarjetas de crédito, débito y cuentas bancarias; esto permite que las personas hagan pagos rápidos y seguros. Los autores mencionan que son tan populares principalmente porque combinan una seguridad súper avanzada usando tecnologías de encriptación con algo que es fácil de usar para cualquier persona.

Las transferencias bancarias móviles han cambiado muchísimo en los últimos años. De acuerdo con Mendoza y Torres (2020), este método de pago se ha vuelto uno de los más usados porque se conecta directamente con las cuentas bancarias que ya tienen las personas; los autores dicen que lo mejor de esto es que se pueden hacer transferencias instantáneas entre cuentas de diferentes bancos, lo cual facilita tanto las transacciones personales como las comerciales.

La tecnología de códigos QR ha cambiado completamente la forma de hacer pagos móviles. Castillo-Romero et al. (2019) explican que este sistema es genial por su simplicidad y porque no cuesta mucho implementarlo; básicamente, los comercios solo necesitan generar un código QR y los clientes necesitan un celular con cámara. Los autores destacan que esta tecnología ha funcionado súper bien en países en desarrollo porque es fácil de acceder y adoptar.

Los pagos Near Field Communication (NFC) son lo más nuevo en tecnología de pagos móviles. Herrera-González y Vásquez (2021) mencionan que esta tecnología permite pagar simplemente acercando el celular a un terminal de pago compatible; esto hace que la experiencia sea rápida y segura. Los autores señalan que, aunque se necesitan dispositivos que tengan esta tecnología específica, cada vez más personas la están usando porque es muy conveniente y rápida.

### **2.2.1.6. Marco regulatorio de pagos móviles en Perú**

El marco regulatorio de los pagos móviles en Perú ha cambiado bastante en los últimos años. Según Paredes-López y Romero (2021), la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) ha creado un conjunto de normas que regulan las operaciones de dinero electrónico y pagos digitales; la más importante es la Ley N° 29985 de Dinero Electrónico, que es la base principal de todas estas normas. Esta ley establece las bases para emitir dinero electrónico y regula qué empresas pueden funcionar como emisores.

La regulación peruana se ha diseñado para ayudar a que más personas accedan a servicios financieros mientras se mantienen altos estándares de seguridad. De acuerdo con García y Mendoza (2020), el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) ha creado regulaciones específicas para garantizar que los diferentes sistemas de pago móvil puedan funcionar entre sí; además, ha establecido requisitos técnicos y operativos que las entidades financieras y las empresas fintech tienen que cumplir.

Velásquez-Torres et al. (2022) señalan que la normativa también se ocupa de aspectos súper importantes como la protección al consumidor y la prevención del lavado de activos; estos autores destacan que la SBS ha puesto límites específicos para las transacciones móviles y requisitos sobre cómo identificar al usuario, porque busca encontrar un equilibrio entre que el sistema sea accesible pero también seguro.

La regulación también incluye aspectos específicos sobre ciberseguridad y protección de datos. Paredes-López y Romero (2021) indican que la Ley de Protección de Datos Personales y sus reglamentos establecen obligaciones específicas para los proveedores de servicios de pago móvil sobre cómo deben manejar y proteger la información sensible de los usuarios; básicamente, tienen que cuidar muy bien todos los datos personales que manejan.

El marco regulatorio también busca promover la innovación tecnológica en el sector financiero. García y Mendoza (2020) mencionan que la SBS ha creado un sandbox regulatorio,

que es como un espacio de prueba donde se pueden probar nuevas soluciones de pago móvil en un ambiente controlado; esto facilita la innovación porque las empresas pueden experimentar mientras mantienen los estándares de seguridad y control necesarios.

#### **2.2.1.7. Plataformas principales en Perú**

El ecosistema de pagos móviles en Perú ha crecido muchísimo con la aparición de varias plataformas innovadoras. Según Torres-Vega y Ramírez (2022), Yape, que fue desarrollada por el Banco de Crédito del Perú, se ha convertido en una de las aplicaciones más exitosas del mercado; esta app ha llegado a muchos sectores diferentes de la población. Los autores mencionan que su éxito se debe principalmente a que es súper fácil de usar y permite hacer transferencias sin necesidad de saber el número de cuenta de la otra persona.

La plataforma Plin surgió de una alianza estratégica entre bancos importantes del Perú y ha cambiado completamente el panorama de pagos móviles; según Mendoza-López y Castro (2021), esta iniciativa es un gran logro en la colaboración entre bancos porque permite hacer transferencias inmediatas entre usuarios de diferentes entidades bancarias. Los autores señalan que la plataforma ha sido clave para promover que los sistemas de diferentes bancos trabajen juntos en el Perú.

Tunki, que fue desarrollada por Interbank, ha traído innovaciones importantes al mercado; González y Peralta (2020) explican que esta plataforma se destaca porque busca incluir financieramente a más personas, especialmente a quienes no tienen cuentas bancarias pero quieren acceder a servicios financieros digitales. La aplicación ha tenido mucho éxito especialmente con personas que antes estaban excluidas del sistema financiero formal.

BIM (Billetera Móvil) es el resultado de un esfuerzo conjunto del sistema financiero peruano; Torres-Vega y Ramírez (2022) destacan que esta plataforma fue diseñada específicamente para promover la inclusión financiera en zonas rurales y sectores con menos recursos económicos, porque ofrece servicios básicos de transferencia y pago que funcionan

en cualquier tipo de celular.

## **2.2.2. Variable 2: Economía informal**

### **2.2.1. Concepto de economía informal**

La economía informal es un fenómeno complejo que tiene muchas dimensiones y caracteriza a varias economías en desarrollo. Según Schneider y Enste (2018), la economía informal incluye todas las actividades económicas que son legales por su naturaleza pero que no están registradas, reguladas ni pagan impuestos al gobierno; estas actividades contribuyen al producto interno bruto, pero se mantienen fuera del sistema formal.

La Organización Internacional del Trabajo (OIT, 2020) define la economía informal como el conjunto de actividades económicas que realizan los trabajadores y las unidades económicas que no están cubiertas completamente por los sistemas formales, tanto en las leyes como en la práctica; o directamente no están cubiertas para nada. Por otro lado, De Soto (2019) amplía esta idea y señala que la informalidad es una respuesta de la gente ante la incapacidad del Estado para satisfacer las necesidades más básicas de las personas pobres.

#### **2.2.2.2. Causas de la informalidad económica**

La informalidad económica es un problema complejo que tiene múltiples causas estructurales. Según Hernández-Vega y Torres (2021), uno de los factores principales es la excesiva carga regulatoria y tributaria que enfrentan las empresas en el sector formal; esto hace que muchas empresas no quieran formalizarse porque les resulta muy costoso. Los autores explican que los altos costos de cumplir con las normas, junto con los trámites burocráticos muy complicados, hacen que muchos emprendedores prefieran mantenerse en la informalidad.

La poca capacidad del Estado para hacer cumplir las regulaciones también juega un papel muy importante. De acuerdo con Martínez y Rodríguez (2020), cuando las instituciones son débiles y no hay suficientes recursos para supervisar efectivamente, se crean espacios donde la informalidad puede crecer sin problemas; los autores también mencionan que esta

situación es aún peor en las zonas alejadas de las ciudades, donde casi no hay presencia del Estado.

Los aspectos socioeconómicos también son factores muy importantes que determinan la informalidad. Según Gómez-Sabaini et al. (2019), elementos como el bajo nivel educativo, la pobreza estructural y las pocas oportunidades de trabajo formal hacen que la informalidad siga existiendo; los autores explican que estos elementos crean un círculo vicioso porque cuando no hay oportunidades en el sector formal, se mantienen las condiciones que favorecen la informalidad.

La estructura del mercado laboral y sus rigideces son otro factor fundamental. Martínez y Rodríguez (2020) señalan que cuando existen regulaciones laborales muy estrictas y los costos de contratar formalmente son altos, las empresas prefieren mantener relaciones laborales informales; esta situación afecta especialmente a los trabajadores que tienen menos calificación y a las pequeñas empresas.

#### **2.2.2.4. Dimensiones de la economía de la informalidad**

Según Colin y Friedrich (2013), la reducción de la economía informal se puede analizar a través de cuatro dimensiones principales:

**Dimensión estructural.** Esta dimensión incluye los aspectos básicos del sistema económico que influyen en la informalidad; entre estos están la estructura del mercado laboral, qué tan desarrollada está la economía y cómo se distribuyen los recursos y las oportunidades económicas. También se considera la capacidad que tienen las instituciones y la infraestructura económica disponible para ayudar a que los negocios se formalicen.

**Dimensión laboral.** Esta se enfoca en todo lo relacionado con el empleo y las relaciones laborales; aquí se incluyen aspectos como la calidad del empleo, la protección social que reciben los trabajadores, sus derechos laborales y las condiciones en las que trabajan. En esta dimensión se analizan tanto las características de las personas que buscan trabajo como las

regulaciones y políticas que afectan el mercado laboral.

**Dimensión fiscal.** Esta dimensión abarca los aspectos tributarios y financieros que influyen cuando alguien decide si opera formal o informalmente; esto incluye cuántos impuestos se deben pagar, los incentivos fiscales que existen, si las personas pueden acceder a servicios financieros y qué tan bien el Estado puede recaudar impuestos.

**Dimensión regulatoria.** Aquí se incluye todo el marco normativo y administrativo que controla la actividad económica; esto significa los procesos para registrar empresas, las licencias y permisos necesarios, y también los mecanismos que existen para supervisar y controlar. Esta dimensión evalúa tanto qué tan buenas son las regulaciones como qué tan eficientes resultan.

#### **2.2.2.5. Barreras de formalización en el Perú**

Las barreras de formalización en el Perú representan un conjunto complejo de obstáculos que hacen difícil que las empresas pasen a la economía formal. Según Tello-Paredes y Sánchez (2021), uno de los principales problemas está en lo complicado y costoso que resultan los trámites administrativos para formalizarse; los autores explican que esto afecta especialmente a las micro y pequeñas empresas, que muchas veces no tienen los recursos ni el conocimiento necesario para entender todo el papeleo burocrático.

El acceso limitado al financiamiento constituye otra barrera importante; de acuerdo con Ramírez y Vega (2020), las empresas informales enfrentan muchas dificultades para conseguir créditos formales porque no tienen historial crediticio ni garantías tradicionales. Los autores explican que esto crea un círculo vicioso donde, al no tener acceso a financiamiento, las empresas continúan siendo informales.

La percepción de que formalizarse no trae muchos beneficios también juega un papel crucial; Tello-Paredes y Sánchez (2021) mencionan que muchos empresarios no ven ventajas claras en formalizarse, especialmente cuando consideran todos los costos de cumplir con las

normas y pagar impuestos. Esta percepción se fortalece porque el Estado tiene poca capacidad para hacer cumplir las regulaciones.

La estructura del sistema tributario también representa un obstáculo grande; Ramírez y Vega (2020) explican que el régimen tributario resulta muy complicado y los impuestos son altos, lo que desanima a las empresas a formalizarse. Los autores destacan que esto afecta sobre todo a los pequeños negocios que operan con márgenes muy reducidos.

Las barreras culturales y educativas también tienen importancia significativa; López-Mendoza et al. (2022) señalan que la falta de educación financiera y empresarial, junto con una cultura de informalidad muy arraigada, dificulta los esfuerzos por formalizar empresas. Los autores mencionan lo importante que resulta trabajar estos aspectos mediante programas educativos y de sensibilización.

La debilidad institucional y la poca capacidad de fiscalización constituyen otra barrera relevante; López-Mendoza et al. (2022) explican que cuando las empresas consideran que es poco probable que las detecten y sancionen, tienen menos incentivos para formalizarse, especialmente en las regiones donde el Estado tiene menos presencia.

#### **2.2.2.6. Estrategias para la reducción de la economía informal**

Las estrategias para reducir la economía informal requieren un enfoque que abarque varias dimensiones y esté bien coordinado. Según Morales-Vega y Torres (2021), simplificar los trámites administrativos constituye una estrategia fundamental; esto incluye reducir el papeleo burocrático, digitalizar los procesos y crear ventanillas únicas donde se pueda completar todo el proceso de formalización. Los autores destacan que estas medidas pueden reducir significativamente los costos y el tiempo que toma formalizarse.

Los incentivos tributarios resultan muy importantes para promover la formalización; de acuerdo con Paredes y Ramírez (2020), crear regímenes tributarios especiales para pequeñas empresas, ofrecer períodos sin pago de impuestos y proporcionar tasas reducidas durante los

primeros años puede motivar a las empresas a formalizarse. Los autores señalan que es importante diseñar estos incentivos para que sean sostenibles y realmente efectivos.

Fortalecer el acceso al financiamiento representa otra estrategia clave; Morales-Vega y Torres (2021) explican que crear productos financieros adaptados a las necesidades de las empresas en proceso de formalización, junto con programas de educación financiera, puede facilitar mucho la transición hacia la formalidad. Esta estrategia también incluye desarrollar métodos alternativos de evaluación crediticia.

Mejorar la fiscalización y el control constituye un componente esencial; Castro et al. (2022) argumentan que fortalecer la capacidad del Estado para supervisar, junto con usar tecnología para detectar actividades informales, puede hacer que las empresas perciban más riesgoso mantenerse en la informalidad. Los autores destacan que resulta importante equilibrar las medidas de control con incentivos positivos.

Promover la educación y capacitación empresarial representa una estrategia fundamental; Paredes y Ramírez (2020) resaltan la importancia de desarrollar programas de formación que mejoren las habilidades de gestión empresarial y ayuden a comprender mejor los beneficios de formalizarse. Esta estrategia también incluye compartir casos de éxito y mejores prácticas.

Desarrollar alianzas entre el sector público y privado constituye una estrategia innovadora; Castro et al. (2022) mencionan que cuando ambos sectores colaboran, se pueden implementar programas de formalización más efectivos, aprovechando las fortalezas de cada uno para crear soluciones más completas y duraderas. Los autores señalan que estas alianzas pueden funcionar especialmente bien para desarrollar infraestructura y servicios de apoyo para las empresas en proceso de formalización.

## **2.3 Definición de términos básicos**

### **Billetera Digital**

Una billetera digital es una aplicación móvil que funciona como un espacio virtual donde se guarda información financiera y medios de pago; permite almacenar de forma segura datos de tarjetas de crédito, débito y cuentas bancarias. Esta tecnología hace que las transacciones financieras sean instantáneas y seguras porque no es necesario llevar tarjetas físicas o efectivo; también ofrece funciones adicionales como hacer seguimiento de gastos y gestionar presupuestos (Herrera-González y Vásquez, 2021).

### **Economía Informal**

La economía informal incluye todas las actividades económicas que, aunque son legales, se realizan fuera de los registros formales y la regulación del gobierno; abarca transacciones comerciales no declaradas, empleos sin protección social y negocios que evitan pagar impuestos y cumplir con las normas laborales, lo cual representa un desafío importante para el desarrollo económico (Schneider y Enste, 2018).

### **Interoperabilidad Financiera**

La interoperabilidad financiera es la capacidad que tienen diferentes sistemas y plataformas de pago para comunicarse entre sí y realizar transacciones de forma eficiente y segura; significa que existe integración técnica, operativa y normativa que permite a los usuarios hacer operaciones financieras sin importar qué proveedor de servicios usen, lo que fomenta la competencia en el mercado y mejora la experiencia del usuario (García y Mendoza, 2020).

### **Inclusión financiera**

La inclusión financiera se refiere al proceso de asegurar que las personas y empresas tengan acceso a productos y servicios financieros útiles y que puedan pagar; no solo significa tener acceso a cuentas bancarias y servicios de pago, sino también a créditos, seguros y

educación financiera, siendo fundamental para reducir la pobreza (Tello-Paredes y Sánchez, 2021).

### **Tecnología NFC**

La tecnología NFC es un sistema de comunicación inalámbrica de corto alcance que permite transmitir datos de forma segura entre dispositivos compatibles cuando están muy cerca; hace posible los pagos móviles con solo acercar el dispositivo a un terminal de pago, ofreciendo una experiencia fluida y segura para el usuario (Castillo-Romero et al., 2019).

### **Sandbox Regulatorio**

El sandbox regulatorio es un espacio controlado donde las empresas fintech pueden probar productos, servicios y modelos de negocio innovadores bajo supervisión del regulador; este mecanismo permite la innovación en el sector financiero mientras protege a los consumidores y ayuda a los reguladores a entender mejor las nuevas tecnologías (Velásquez-Torres et al., 2022).

### **Formalización Empresarial**

La formalización empresarial es el proceso mediante el cual las empresas se incorporan al sector formal de la economía; significa cumplir con los requisitos legales, tributarios y regulatorios establecidos, obtener registros y licencias necesarias, incorporarse al sistema tributario y cumplir con las normas laborales para desarrollarse de manera sostenible (López-Mendoza et al., 2022).

### **Credibilidad Percibida**

La credibilidad percibida representa qué tanto confían los usuarios en un sistema de pago móvil respecto a su seguridad y fiabilidad; incluye la percepción de protección de datos personales, la seguridad en las transacciones y qué tan confiable es el servicio, siendo un factor clave para que las personas adopten estas tecnologías financieras (Chian-Son, 2012).

### **Condiciones Facilitadoras**

Las condiciones facilitadoras son el conjunto de factores técnicos, organizacionales y de infraestructura que apoyan el uso de sistemas de pago móvil; incluye la disponibilidad de recursos tecnológicos, el soporte técnico y la infraestructura de comunicaciones que permite que los servicios financieros digitales funcionen efectivamente (Díaz-Martínez y López, 2018).

### **Bancarización Digital**

La bancarización digital es el proceso de incorporar a personas y empresas al sistema financiero formal usando canales digitales; abarca abrir cuentas digitales, acceder a servicios financieros mediante apps móviles y realizar transacciones electrónicas de forma segura y eficiente (Ramírez-López et al., 2021).

### **Carga Regulatoria**

La carga regulatoria representa todas las obligaciones, requisitos y costos que las empresas deben asumir para operar en el sector formal; incluye los procesos administrativos, requisitos de cumplimiento y obligaciones tributarias que pueden ser barreras importantes para que las empresas se formalicen (Hernández-Vega y Torres, 2021).

### **Digitalización Financiera**

La digitalización financiera es la transformación de los servicios financieros tradicionales mediante el uso de tecnologías digitales e innovadoras; este proceso implica automatizar operaciones, implementar interfaces digitales y desarrollar nuevos productos basados en datos para adaptarse al mundo digital actual (Ontiveros et al., 2018).

## **2.4. Hipótesis de investigación**

### **2.4.1. Hipótesis general**

El uso de pagos móviles influye positiva y significativamente en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024.

### **2.4.2. Hipótesis específicas**

El condicionamiento social de pagos móviles influye positiva y significativamente en

la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024.

La credibilidad percibida de pagos móviles influye positiva y significativamente en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024.

Los costos financieros de los pagos móviles influyen positiva y significativamente en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024.

Las condiciones facilitadoras de los pagos móviles influyen positiva y significativamente en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024

## 2.5. Operacionalización de las variables

Tabla 1

*Matriz de la operacionalización de la variable uso de pagos móviles*

| Variable             | Dimensiones               | Indicadores                    | Ítems | Escalas          | Niveles y rango    | Instrumento  |
|----------------------|---------------------------|--------------------------------|-------|------------------|--------------------|--------------|
| Uso de pagos móviles | Condicionalidad social    | Influencia de la familia       | 1-2   | Nunca (1)        | Bajo (16– 37)      | Cuestionario |
|                      |                           | Influencia de grupos sociales  | 3-4   |                  |                    |              |
|                      | Credibilidad percibida    | Seguridad de las transacciones | 5-6   | Casi nunca (2)   | Moderada (38 - 59) |              |
|                      |                           | Protección de datos personales | 7-8   |                  |                    |              |
|                      | Costos financieros        | Comisiones por transacción     | 9-10  | Casi siempre (4) | Alta (60- 80)      |              |
|                      |                           | Costos de mantenimiento        | 11-12 |                  |                    |              |
|                      | Condiciones facilitadoras | Conectividad                   | 13-14 | Siempre (5)      |                    |              |
|                      |                           | Soporte técnico                | 15-16 |                  |                    |              |

Tabla 2

*Matriz de la operacionalización de la variable economía informal*

| Variables                | Dimensiones           | Indicadores                      | Ítems | Escala           | Niveles y rango    | Instrumento  |
|--------------------------|-----------------------|----------------------------------|-------|------------------|--------------------|--------------|
| V.2<br>Economía informal | Dimensión estructural | Distribución de recursos         | 1-2   | Nunca (1)        | Bajo (16– 37)      | Cuestionario |
|                          |                       | Oportunidades en la economía     | 3-4   | Casi nunca (2)   |                    |              |
|                          | Dimensión laboral     | Calidad del empleo               | 5-6   | A veces (3)      | Moderada (38 - 59) |              |
|                          |                       | Condiciones de trabajo           | 7-8   |                  |                    |              |
|                          | Dimensión fiscal      | Incentivos fiscales, el acceso a | 9-10  | Casi siempre (4) | Alta (60- 80)      |              |
|                          |                       | Carga tributaria                 | 11-12 |                  |                    |              |
|                          | Dimensión regulatoria | Marco normativo                  | 13-14 | Siempre (5))     |                    |              |
|                          |                       | Licencias y permisos             | 15-16 |                  |                    |              |

## CAPÍTULO III

### METODOLOGÍA

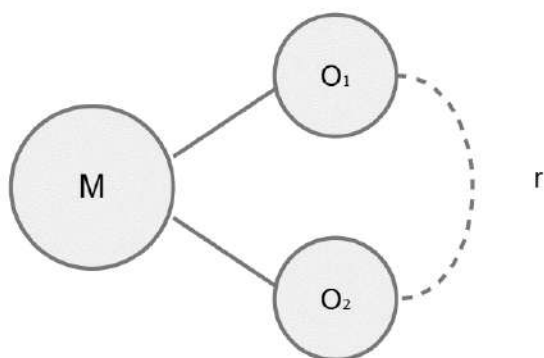
#### 3.1. Diseño metodológico

##### 3.1.1. Tipo de investigación

El tipo de estudio fue básico o teórico, dado que proporcionó información novedosa acerca del empleo de pagos móviles junto con la economía informal. De acuerdo con Baena (2017), la investigación básica involucra el análisis exhaustivo de una problemática con la finalidad de adquirir nuevos saberes que sean pertinentes en el campo de estudio.

##### 3.1.2. Nivel de investigación

El nivel investigativo fue correlacional, puesto que se planteó examinar la relación presente entre el empleo de pagos móviles y la economía informal en la Provincia de Huaura. Dicho nivel posibilita determinar el grado de asociación entre las variables analizadas, ofreciendo un valor explicativo parcial. Según indican Cabezas et al. (2018), las investigaciones correlacionales posibilitan predecir el valor aproximado que presentará un conjunto de casos en una variable, partiendo del valor que poseen en las demás variables relacionadas.



Donde: M = Muestra (384 habitantes de la Provincia de Huaura)

O<sub>1</sub> = Observación de la variable uso de pagos móviles

O<sub>2</sub> = Observación de la variable economía informal

r = Relación entre las variables

### **3.1.3 Diseño de investigación**

Se optó por un diseño no experimental de tipo transversal. No experimental debido a que las variables fueron estudiadas según se manifiestan en su contexto natural, sin intervención deliberada. El tipo transversal obedece a que el acopio de información se ejecutará en un solo momento temporal, similar a una captura del fenómeno en un periodo específico. Gallardo (2017) sostiene que este diseño resulta adecuado cuando se pretende analizar la incidencia junto con la interrelación de las variables en un instante determinado, sin alterar su desarrollo natural.

### **3.1.4. Enfoque diseño de investigación**

La investigación adoptó un enfoque cuantitativo, caracterizado por recopilar información numérica de forma sistemática mientras se analiza estadísticamente para comprobar las hipótesis planteadas; dicho enfoque posibilita examinar la información numéricamente, particularmente mediante estadística. Carhuancho et al. (2019) resaltan que el enfoque cuantitativo permite medir fenómenos sociales junto con económicos, proporcionando una base objetiva para la interpretación de los resultados.

## **3.2. Población y muestra**

### **3.2.1. Población**

El estudio abarcó una población de 264,367 habitantes de la Provincia de Huaura; se eligió esta población porque se necesita analizar cómo se comportan los pagos móviles y la economía informal en un área geográfica específica y bien delimitada. Como señalan Ñaupas et al. (2019), definir y delimitar correctamente la población es fundamental para garantizar que los resultados del estudio sean válidos y representativos.

### **3.2.2. Muestra**

Para determinar el tamaño de la muestra se aplicó la fórmula para poblaciones finitas

que se presenta a continuación:

Fórmula para el cálculo de la muestra

$$n = (Z^2pqN) / (e^2(N-1) + Z^2pq)$$

Donde:

n = Tamaño de la muestra

Z = 1.96 (nivel de confianza del 95%)

p = 0.5 (probabilidad de éxito)

q = 0.5 (probabilidad de fracaso)

N = 264,367 (población)

e = 0.05 (error máximo admisible)

Reemplazando los valores en la fórmula:

$$n = (1.96)^2 (0.5)(0.5)(264,367) / ((0.05)^2(264,367-1) + (1.96)^2(0.5)(0.5))$$

$$n = 253,894.8668 / 661.8754$$

$$n = 384$$

Por tanto, la muestra quedó formada por 384 habitantes; este tamaño de muestra permite obtener resultados que sean estadísticamente significativos y que se puedan generalizar a toda la población objetivo. De acuerdo con Pimienta y De la Orden (2017), cuando se calcula y selecciona bien una muestra, se pueden hacer inferencias válidas sobre toda la población; además, esto ayuda a optimizar recursos y tiempo.

### 3.2.2. Muestreo

La elección de los sujetos se efectuó a través del muestreo probabilístico aleatorio simple; dicha técnica asegura que cada individuo de la población posea igual probabilidad de ser elegido, evitando así sesgos en la selección. Sánchez et al. (2018) señalan que este procedimiento de muestreo resulta particularmente útil cuando se pretende conseguir una muestra representativa; de esta manera los hallazgos pueden generalizarse a la totalidad de la

población.

### **3.3. Técnicas de recolección de datos**

#### **3.3.1. Técnica**

Para la recolección de información se empleó la técnica de la encuesta, considerando su idoneidad para obtener datos cuantitativos de una muestra considerable. Esta técnica permite recoger información de manera sistemática sobre las variables de estudio, facilitando su posterior análisis estadístico. Ruiz y Benites (2018) sostienen que la encuesta constituye una técnica versátil y eficiente para la recolección de datos en investigaciones sociales y económicas.

#### **3.3.2. Descripción de los instrumentos**

Para la medición de las variables se han diseñado dos instrumentos específicos.

##### **Cuestionario de uso de pagos móviles**

El cuestionario de uso de pagos móviles fue creado por los mismos investigadores de este estudio, cuenta con 20 ítems distribuidos en cuatro dimensiones fundamentales: accesibilidad tecnológica, facilidad de uso, seguridad percibida y beneficios percibidos. Cada dimensión contiene cinco ítems cuidadosamente elaborados para capturar los aspectos esenciales de la variable. El tiempo de aplicación fue de 25 minutos y fue auto administrado de forma física.

##### **Cuestionario de percepción de la economía informal**

El segundo instrumento, destinado a evaluar la percepción de la economía informal, consta de 16 ítems organizados en cuatro dimensiones: evasión fiscal, informalidad laboral, transacciones no registradas y cumplimiento normativo. Ambos instrumentos utilizan una escala Likert de cinco puntos, que va desde "Totalmente en desacuerdo" hasta "Totalmente de acuerdo", permitiendo una medición precisa de las actitudes y percepciones de los participantes. El tiempo de aplicación fue de 25 minutos y fue auto administrado de forma

física.

La construcción de estos instrumentos se fundamentó en la revisión exhaustiva de la literatura especializada y en la operacionalización rigurosa de las variables de estudio. Como señalan Hernández y Mendoza (2018), el diseño adecuado de los instrumentos resulta crucial para obtener datos válidos y confiables que permitan responder a las preguntas de investigación.

### **Validez**

Los instrumentos fueron sujetos a un exhaustivo procedimiento de validación que comprendió la valoración de tres especialistas en economía y metodología investigativa. Dichos expertos examinaron cada reactivo atendiendo a su pertinencia, relevancia junto con claridad. Además, se ejecutó un análisis factorial confirmatorio para corroborar la estructura dimensional planteada, asegurando de esta manera la validez del constructo de los instrumentos.

### **Confiabilidad**

La fiabilidad de los instrumentos se estableció a través de una prueba piloto administrada a 30 sujetos elegidos aleatoriamente. El examen de consistencia interna, efectuado mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, mostró valores de 0.816 para el cuestionario sobre uso de pagos móviles mientras que 0.882 para el cuestionario sobre economía informal, señalando una elevada fiabilidad en ambos instrumentos.

## **3.4. Técnicas para el procesamiento de la información**

El procesamiento y análisis de la información siguió un procedimiento sistemático y riguroso. Inicialmente, los datos recolectados fueron organizados y codificados en Microsoft Excel 2019, para luego ser importados al software estadístico SPSS versión 26. El análisis comprendió dos niveles: descriptivo e inferencial.

El análisis descriptivo permitió caracterizar las variables mediante tablas de

frecuencias, gráficos estadísticos y medidas de tendencia central y dispersión. Por su parte, el análisis inferencial inició con la prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnov, donde se encontró que los datos no contaban con una distribución normal, debido a ello se aplicó el coeficiente Spearman, considerando un nivel de significancia del 5%.

Finalmente, se procedió a la interpretación detallada de los resultados, estableciendo conclusiones fundamentadas en el análisis estadístico realizado. Como señalan Carhuacho et al. (2019), este proceso sistemático de análisis permite obtener conclusiones válidas y confiables que contribuyen al conocimiento científico del fenómeno estudiado.

## CAPÍTULO IV

## RESULTADOS

## 4.1 Análisis de resultados

## 4.1.1. Análisis descriptivo de la variable uso de pagos móviles

Tabla 3

*Nivel del uso de pagos móviles en la provincia de Huaura*

| Niveles  | Rango   | N° habitantes | %     |
|----------|---------|---------------|-------|
| Bajo     | 16 – 37 | 3             | 0,8   |
| Moderada | 38 – 59 | 46            | 12,0  |
| Alta     | 60 – 80 | 335           | 87,2  |
| Total    |         | 384           | 100.0 |

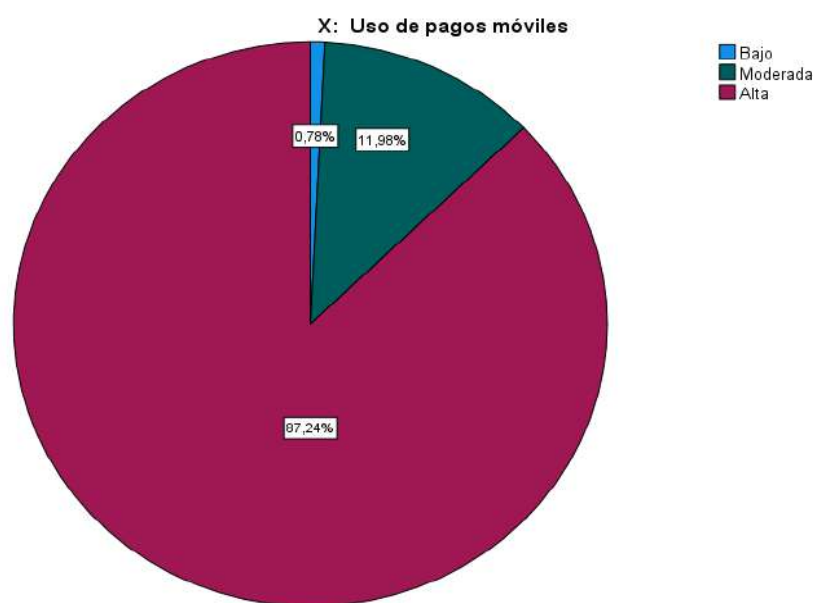


Figura 1. Nivel del uso de pagos móviles en la provincia de Huaura

La tabla 3 revela que el 87,2% de los habitantes de la provincia de Huaura presenta un nivel alto de uso de pagos móviles, mientras que el 12,0% se encuentra en un nivel moderado y únicamente el 0,8% registra un nivel bajo. Estos hallazgos indican que la población de Huaura ha adoptado masivamente las tecnologías de pago digital, superando ampliamente las expectativas de penetración tecnológica en provincias peruanas. La predominancia del nivel alto sugiere que los habitantes han incorporado efectivamente estas herramientas financieras

en sus actividades comerciales cotidianas, lo cual representa un cambio significativo en los hábitos de pago tradicionales. Esta adopción generalizada establece las bases para potenciales transformaciones en la estructura económica local, especialmente en la transición hacia la formalización de las transacciones comerciales.

Tabla 4

*Nivel de condicionamiento social en la provincia de Huaura*

| Niveles  | Rango   | N° habitantes | %     |
|----------|---------|---------------|-------|
| Bajo     | 4 – 9   | 3             | 0,8   |
| Moderada | 10 – 15 | 169           | 44,0  |
| Alta     | 16 – 20 | 212           | 55,2  |
| Total    |         | 384           | 100.0 |

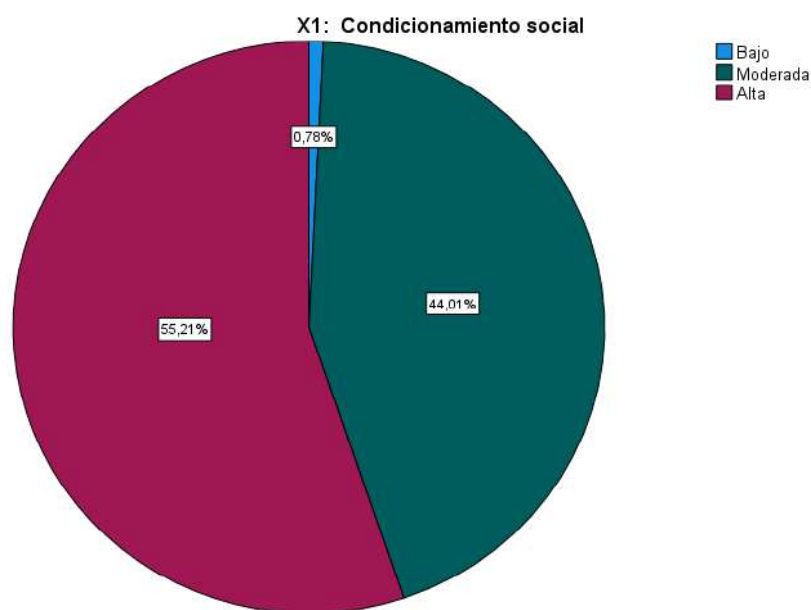


Figura 2. Nivel de condicionamiento social en la provincia de Huaura

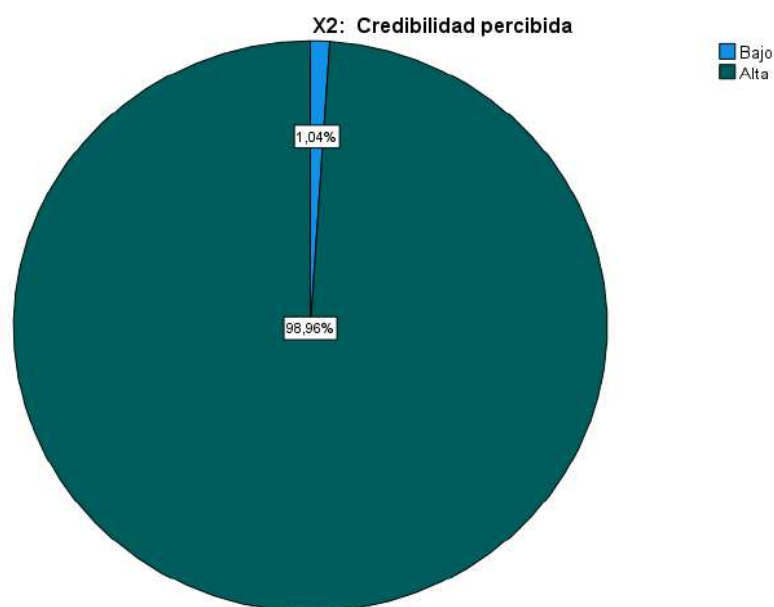
La tabla 4 demuestra que el 55,2% de los habitantes de la provincia de Huaura exhibe un nivel alto de condicionamiento social hacia los pagos móviles, seguido por el 44,0% con nivel moderado y apenas el 0,8% con nivel bajo. Estos resultados muestran que la presión social y las influencias del entorno comunitario han sido factores clave para que las personas adopten tecnologías de pago digital. El hecho de que predomine el nivel alto indica que las normas sociales locales favorecen mucho el uso de estos sistemas de pago; esto crea un

ambiente donde es más fácil que todos empiecen a usarlos. El condicionamiento social positivo funciona como un impulso que transforma la manera en que la gente paga; cuando el grupo acepta estas tecnologías, se facilita el cambio desde los métodos tradicionales hacia las plataformas digitales, y así se establecen nuevas formas de manejar el dinero en la comunidad de Huaura.

Tabla 5

*Nivel de credibilidad percibida en la provincia de Huaura*

| Niveles  | Rango   | N° habitantes | %     |
|----------|---------|---------------|-------|
| Bajo     | 4 – 9   | 4             | 1,0   |
| Moderada | 10 – 15 | 0             | 00.0% |
| Alta     | 16 – 20 | 380           | 99,0  |
| Total    |         | 384           | 100.0 |



*Figura 3. Nivel de credibilidad percibida en la provincia de Huaura*

La tabla 5 evidencia que el 99,0% de los habitantes de la provincia de Huaura manifiesta un nivel alto de credibilidad percibida hacia los pagos móviles, mientras que el 1,0% presenta nivel bajo y el 0,0% nivel moderado. Estos datos revelan una confianza casi universal en la seguridad, confiabilidad y efectividad de las plataformas de pago digital entre la población local. La credibilidad percibida excepcionalmente elevada indica que los habitantes han

superado las barreras iniciales de desconfianza tecnológica, desarrollando una percepción positiva sobre la protección de sus datos y transacciones financieras. Esta confianza masiva constituye un elemento crucial para el éxito de la implementación de pagos móviles, ya que elimina uno de los principales obstáculos psicológicos que tradicionalmente limitan la adopción de innovaciones financieras en comunidades con menor exposición tecnológica previa.

Tabla 6

*Nivel de costos financieros en la provincia de Huaura*

| Niveles  | Rango   | N° habitantes | %     |
|----------|---------|---------------|-------|
| Bajo     | 4 – 9   | 12            | 3,1   |
| Moderada | 10 – 15 | 243           | 63,3  |
| Alta     | 16 – 20 | 129           | 33,6  |
| Total    |         | 384           | 100.0 |

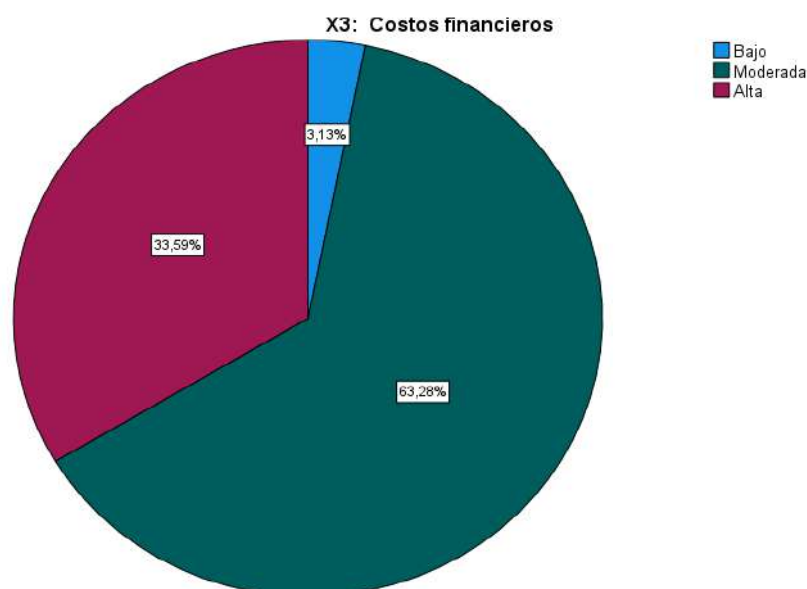


Figura 4. Nivel de costos financieros en la provincia de Huaura

La tabla 6 muestra que el 63,3% de los habitantes de la provincia de Huaura percibe un nivel moderado de costos financieros en los pagos móviles, mientras que el 33,6% considera que son altos y el 3,1% los evalúa como bajos. Estos hallazgos indican que la mayoría de la población identifica los costos asociados a las transacciones digitales como razonables, aunque

existe una proporción considerable que los considera elevados. La percepción moderada de costos sugiere que, si bien los usuarios reconocen la existencia de comisiones y tarifas, no las consideran prohibitivas para el uso regular de estos servicios. Esta evaluación económica equilibrada representa un factor favorable para la continuidad en el uso de pagos móviles, aunque la tercera parte que percibe costos altos podría constituir un segmento que requiere estrategias específicas de inclusión financiera para optimizar su participación en el ecosistema digital.

Tabla 7

*Nivel de condiciones facilitadoras en la provincia de Huaura*

| Niveles  | Rango   | Nº habitantes | %     |
|----------|---------|---------------|-------|
| Bajo     | 4 – 9   | 5             | 1,3   |
| Moderada | 10 – 15 | 98            | 25,5  |
| Alta     | 16 – 20 | 281           | 73,2  |
| Total    |         | 384           | 100.0 |

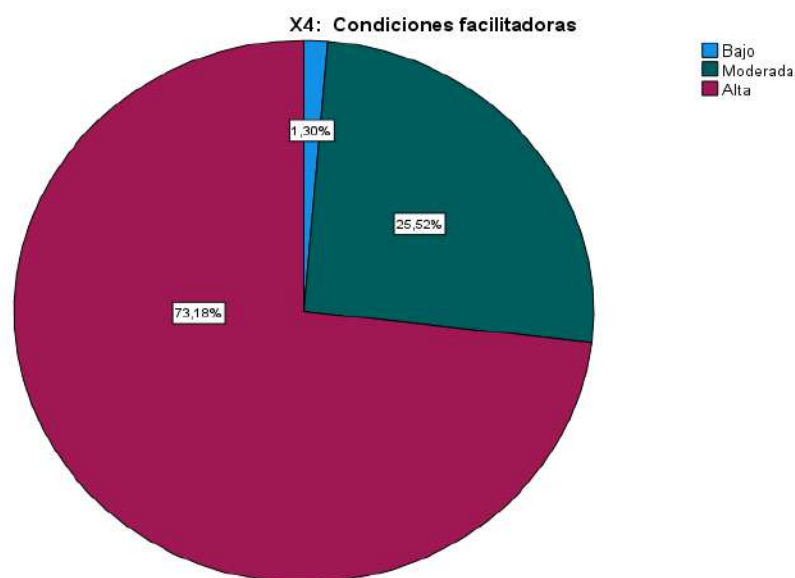


Figura 5. Nivel de condiciones facilitadoras en la provincia de Huaura

La tabla 7 demuestra que el 73,2% de los habitantes de la provincia de Huaura identifica un nivel alto de condiciones facilitadoras para el uso de pagos móviles, el 25,5% las percibe como moderadas y solamente el 1,3% las considera bajas. Estos resultados reflejan que la

infraestructura tecnológica, el acceso a dispositivos móviles y la disponibilidad de servicios de conectividad en la región proporcionan un entorno favorable para la implementación exitosa de sistemas de pago digital. Las condiciones facilitadoras predominantemente altas indican que factores como la cobertura de internet, la disponibilidad de smartphones y el soporte técnico han alcanzado niveles adecuados para sustentar la adopción masiva de estas tecnologías. Esta robustez en las condiciones habilitantes elimina barreras técnicas significativas y establece un escenario propicio para la expansión continua del uso de pagos móviles en la comunidad de Huaura.

#### 4.1.1. Análisis descriptivo de la variable economía informal

Tabla 8

*Nivel de la economía informal en la provincia de Huaura*

| Niveles  | Rango   | N° habitantes | %     |
|----------|---------|---------------|-------|
| Bajo     | 16 – 37 | 11            | 2,9   |
| Moderada | 38 – 59 | 354           | 92,2  |
| Alta     | 60 – 80 | 19            | 4,9   |
| Total    |         | 384           | 100.0 |

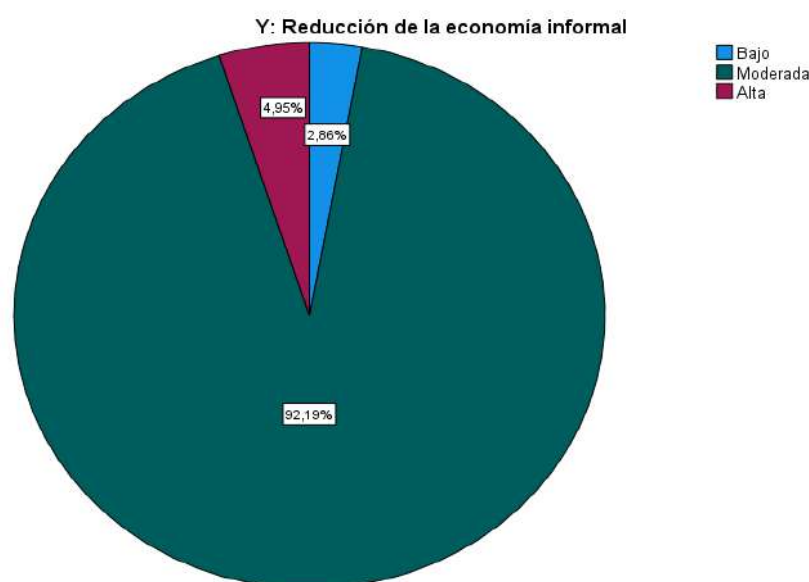


Figura 6. Nivel de la economía informal en la provincia de Huaura

La tabla 8 muestra que el 92,2% de los habitantes de la provincia de Huaura presenta

un nivel moderado de economía informal, mientras que solo el 2,9% evidencia un nivel bajo y el 4,9% un nivel alto. Estos resultados revelan que la gran mayoría de la población mantiene prácticas económicas informales en un grado intermedio, lo cual indica que existe una tendencia generalizada hacia actividades comerciales que operan parcialmente fuera del marco regulatorio formal. Este panorama sugiere que los habitantes han desarrollado estrategias económicas mixtas, combinando elementos formales e informales en sus transacciones cotidianas, representando una característica predominante del comportamiento económico local en la región.

Tabla 9

*Nivel de la dimensión estructural de la economía informal en la provincia de Huaura*

| Niveles  | Rango   | N° habitantes | %     |
|----------|---------|---------------|-------|
| Bajo     | 4 – 9   | 8             | 2,1   |
| Moderada | 10 – 15 | 143           | 37,2  |
| Alta     | 16 – 20 | 233           | 60,7  |
| Total    |         | 384           | 100.0 |

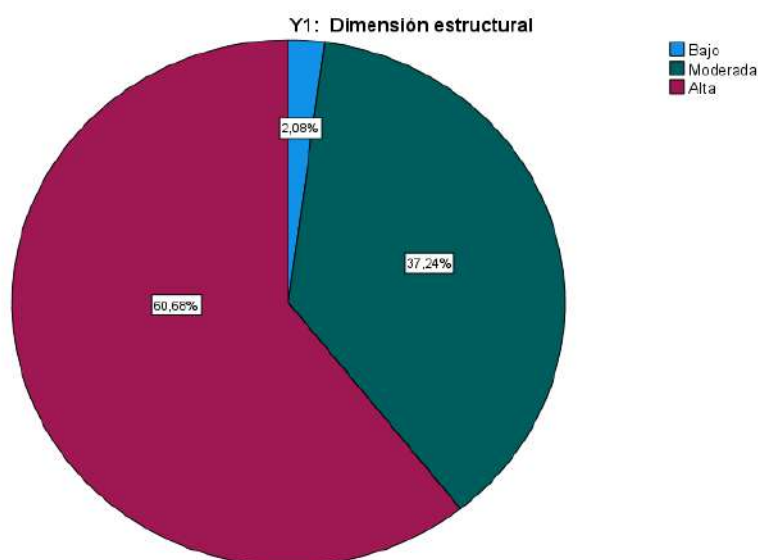


Figura 7. Nivel de la dimensión estructural de la economía informal en la provincia de Huaura

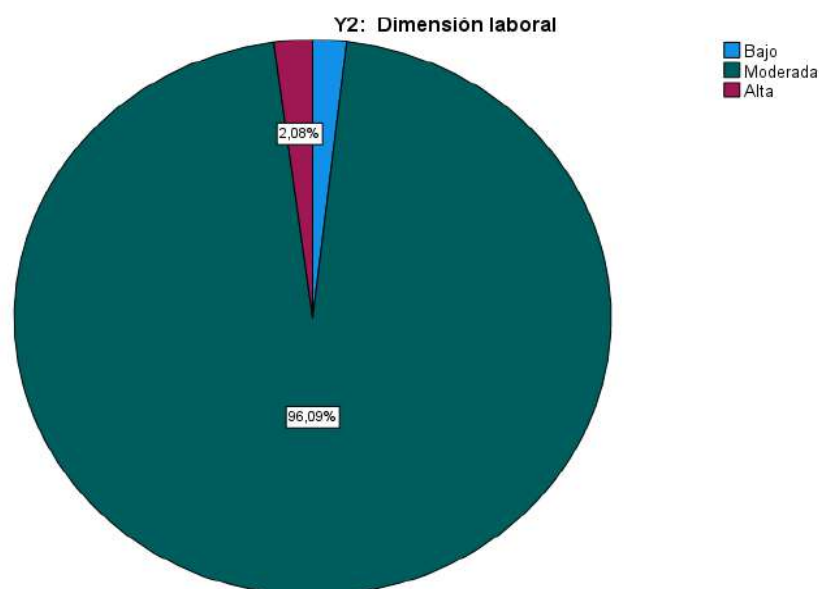
La tabla 9 evidencia que el 60,7% de los habitantes presenta un nivel alto en la dimensión estructural de la economía informal, el 37,2% muestra un nivel moderado y únicamente el 2,1% registra un nivel bajo. Estos hallazgos demuestran que existe una marcada

tendencia hacia estructuras económicas informales consolidadas en la población de Huaura. La alta concentración en el nivel superior indica que los habitantes han establecido sistemas organizacionales y operativos que funcionan predominantemente al margen de las estructuras económicas formales establecidas. Esta situación refleja una realidad donde las actividades económicas se desarrollan mediante mecanismos alternativos que han logrado cierta estabilidad y aceptación social dentro de la comunidad local.

Tabla 10

*Nivel de la dimensión laboral de la economía informal en la provincia de Huaura*

| Niveles  | Rango   | N° habitantes | %     |
|----------|---------|---------------|-------|
| Bajo     | 4 – 9   | 7             | 1,8   |
| Moderada | 10 – 15 | 369           | 96,1  |
| Alta     | 16 – 20 | 8             | 2,1   |
| Total    |         | 384           | 100.0 |



*Figura 8. Nivel de la dimensión laboral de la economía informal en la provincia de Huaura*

La tabla 10 demuestra que el 96,1% de los habitantes exhibe un nivel moderado en la dimensión laboral de la economía informal, mientras que solo el 1,8% presenta un nivel bajo y el 2,1% un nivel alto. Este resultado indica una distribución muy concentrada hacia el nivel intermedio, sugiriendo que la mayoría de la población mantiene relaciones laborales que

combinan características formales e informales. El predominio del nivel moderado revela que los trabajadores de Huaura operan en un espacio laboral híbrido, donde coexisten elementos de formalidad con prácticas informales. Esta situación refleja una adaptación del mercado laboral local a las condiciones económicas particulares de la región, generando modalidades de trabajo que no se ajustan completamente a los marcos regulatorios tradicionales.

Tabla 11

*Nivel de la dimensión fiscal de la economía informal en la provincia de Huaura*

| Niveles  | Rango   | Nº habitantes | %     |
|----------|---------|---------------|-------|
| Bajo     | 4 – 9   | 201           | 52,3  |
| Moderada | 10 – 15 | 176           | 45,8  |
| Alta     | 16 – 20 | 7             | 1,8   |
| Total    |         | 384           | 100.0 |

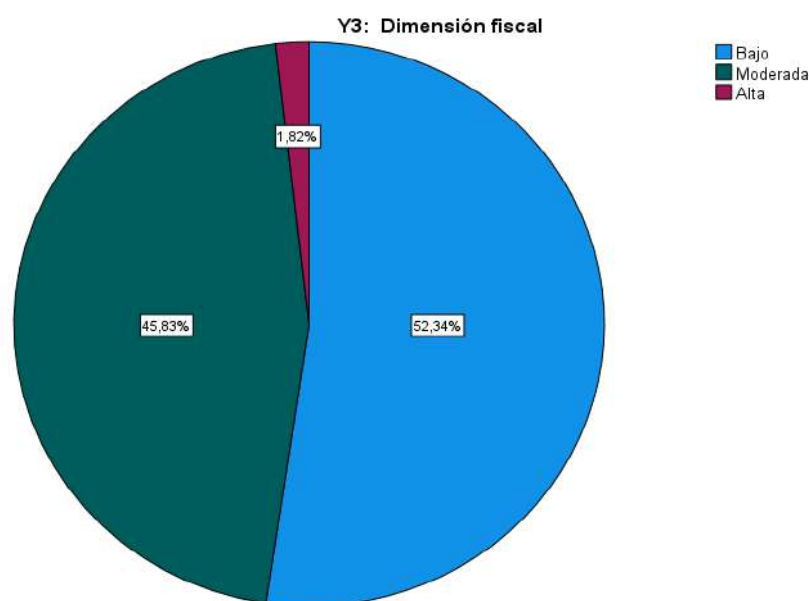


Figura 9. Nivel de la dimensión fiscal de la economía informal en la provincia de Huaura

La tabla 11 revela que el 52,3% de los habitantes muestra un nivel bajo en la dimensión fiscal de la economía informal, el 45,8% presenta un nivel moderado y solo el 1,8% registra un nivel alto. Estos datos indican que más de la mitad de la población mantiene un cumplimiento relativamente adecuado de sus obligaciones fiscales, lo cual representa un aspecto positivo en términos de formalización tributaria. La baja proporción en el nivel alto sugiere que pocos

habitantes evaden completamente sus responsabilidades fiscales. Sin embargo, la considerable presencia del nivel moderado evidencia que existe un segmento importante de la población que cumple parcialmente con sus deberes tributarios, reflejando una situación intermedia entre la formalidad e informalidad fiscal en la provincia.

Tabla 12

*Nivel de la dimensión regulatoria de la economía informal en la provincia de Huaura*

| Niveles  | Rango   | N° habitantes | %     |
|----------|---------|---------------|-------|
| Bajo     | 4 – 9   | 6             | 1,6   |
| Moderada | 10 – 15 | 323           | 84,1  |
| Alta     | 16 – 20 | 55            | 14,3  |
| Total    |         | 384           | 100.0 |

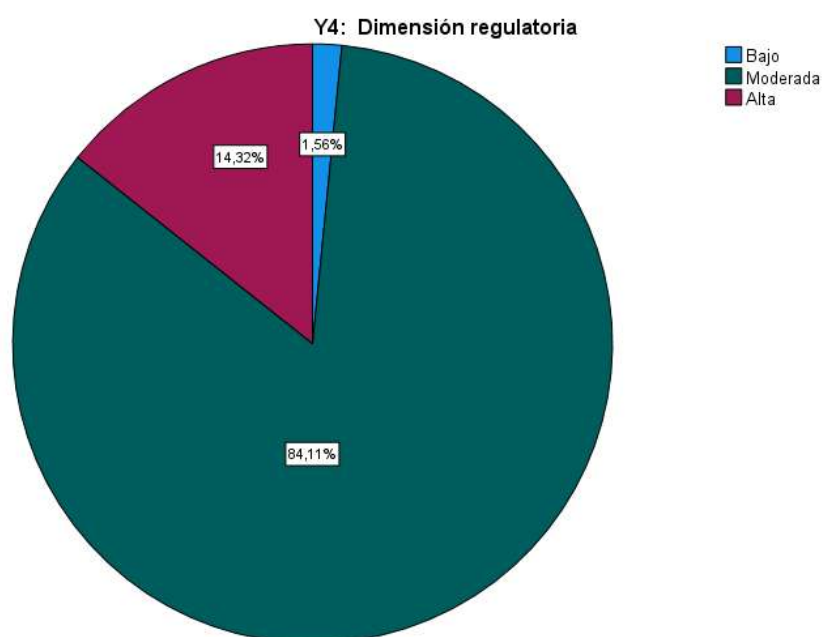


Figura 10. Nivel de la dimensión regulatoria de la economía informal en la provincia de Huaura

La tabla 12 indica que el 84,1% de los habitantes presenta un nivel moderado en la dimensión regulatoria de la economía informal, el 14,3% muestra un nivel alto y apenas el 1,6% registra un nivel bajo. Esta distribución revela que la gran mayoría de la población opera en un nivel intermedio respecto al cumplimiento de las regulaciones económicas establecidas. El predominio del nivel moderado sugiere que los habitantes de Huaura mantienen un cumplimiento parcial de las normativas regulatorias, adaptándose selectivamente a las

disposiciones oficiales según sus necesidades y posibilidades. La baja proporción en el nivel bajo indica que muy pocos habitantes cumplen completamente con todas las regulaciones, mientras que el porcentaje considerable en el nivel alto muestra que existe un grupo que opera significativamente al margen del marco regulatorio.

#### 4.2. Contrastación de hipótesis

Tabla 13

*Prueba de normalidad de Kolmogorov- Smirnov*

|                               | Kolmogorov-Smirnov |     |       |
|-------------------------------|--------------------|-----|-------|
|                               | Estadístico        | gl  | Sig.  |
| Uso de pagos móviles          | 0,218              | 384 | 0,000 |
| X1: Condicionamiento social   | 0,193              | 384 | 0,000 |
| X2: Credibilidad percibida    | 0,531              | 384 | 0,000 |
| X3: Costos financieros        | 0,216              | 384 | 0,000 |
| X4: Condiciones facilitadoras | 0,167              | 384 | 0,000 |
| Economía informal             | 0,140              | 384 | 0,000 |
| Y1: Estructural               | 0,141              | 384 | 0,000 |
| Y2: Laboral                   | 0,276              | 384 | 0,000 |
| Y3: Fiscal                    | 0,307              | 384 | 0,000 |
| Y4: Regulatoria               | 0,194              | 384 | 0,000 |

La tabla 13 muestra los resultados de la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov, donde todas las variables presentan valores de significancia de 0,000, inferiores al nivel de significancia teórico  $\alpha = 0,05$ . Estos resultados indican que ninguna de las variables analizadas sigue una distribución normal, incluyendo el uso de pagos móviles, sus dimensiones (condicionamiento social, credibilidad percibida, costos financieros y condiciones facilitadoras), la economía informal y todas sus dimensiones (estructural, laboral, fiscal y regulatoria). Según Razali & Wah (2011), cuando los datos no siguen una distribución normal en investigaciones correlacionales, corresponde utilizar la prueba de Spearman para analizar las correlaciones. Esta situación determina que el análisis estadístico posterior debe basarse en pruebas no paramétricas para garantizar la validez de los resultados obtenidos en el estudio.

### Contrastación de hipótesis general

$H_0$ : El uso de pagos móviles no influye positiva y significativamente en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024.

$H_a$ : El uso de pagos móviles influye positiva y significativamente en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024.

Tabla 14

*Correlación entre el uso de pagos móviles y economía informal*

|                 |                      |                 | Uso de pagos móviles | Economía informal |
|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------|-------------------|
| Rho de Spearman | Uso de pagos móviles | Coeficiente (r) | 1,000                | -0,574            |
|                 |                      | Signif. (p)     | .                    | 0,000             |
|                 |                      | Muestra (n)     | 384                  | 384               |
|                 | Economía informal    | Coeficiente (r) | -0,574               | 1,000             |
|                 |                      | Signif. (p)     | 0,000                | .                 |
|                 |                      | Muestra (n)     | 384                  | 384               |

### Interpretación

La tabla 14 evidencia una significancia bilateral de 0,000, valor inferior al nivel de significancia teórico  $\alpha = 0,05$ , lo que conlleva al rechazo de la hipótesis nula y la aceptación de la hipótesis alterna. Además, se halló un coeficiente de -0,574, que según Martínez y Campos (2015) representa una correlación negativa moderada entre el uso de pagos móviles y la economía informal en los habitantes de la provincia de Huaura. Este hallazgo sugiere que cuando se incrementa la utilización de tecnologías de pagos móviles entre la población, tiende a disminuir proporcionalmente el nivel de actividades económicas informales. Esta relación inversa indica que la adopción de sistemas de pago digitales contribuye efectivamente a la formalización de las transacciones comerciales, promoviendo una mayor transparencia en las actividades económicas locales.

### Contrastación de hipótesis específica 1

H<sub>0</sub>: El condicionamiento social de pagos móviles no influye positiva y significativamente en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024.

H<sub>a</sub>: El condicionamiento social de pagos móviles influye positiva y significativamente en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024.

Tabla 15

*Correlación entre condicionamiento social y economía informal*

|                 |                         |                  | Condicionamiento social | Economía informal |
|-----------------|-------------------------|------------------|-------------------------|-------------------|
| Rho de Spearman | Condicionamiento social | Coefficiente (r) | 1,000                   | -0,471            |
|                 |                         | Signif. (p)      | .                       | 0,000             |
|                 |                         | Muestra (n)      | 384                     | 384               |
|                 | Economía informal       | Coefficiente (r) | -0,471                  | 1,000             |
|                 |                         | Signif. (p)      | 0,000                   | .                 |
|                 |                         | Muestra (n)      | 384                     | 384               |

### Interpretación

La tabla 15 demuestra una significancia bilateral de 0,000, valor menor al nivel de significancia teórico  $\alpha = 0,05$ , resultando en el rechazo de la hipótesis nula y la aceptación de la hipótesis alterna. Asimismo, se encontró un coeficiente de -0,471, que constituye una correlación negativa moderada entre el condicionamiento social y la economía informal en la población estudiada. Este resultado indica que cuando existe mayor influencia del entorno social hacia la adopción de pagos móviles, se reduce significativamente el nivel de prácticas económicas informales. La relación negativa sugiere que la presión social y las normas comunitarias favorables al uso de tecnologías digitales de pago actúan como factores determinantes para impulsar la formalización económica, generando un ambiente propicio para la transición hacia sistemas financieros más transparentes y regulados.

### Contrastación de hipótesis específica 2

H<sub>0</sub>: La credibilidad percibida de pagos móviles no influye positiva y significativamente en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024.

H<sub>a</sub>: La credibilidad percibida de pagos móviles influye positiva y significativamente en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024.

Tabla 16

*Correlación entre credibilidad percibida y economía informal*

|                    |                           |                 | Credibilidad<br>percibida | Economía informal |
|--------------------|---------------------------|-----------------|---------------------------|-------------------|
| Rho de<br>Spearman | Credibilidad<br>percibida | Coeficiente (r) | 1,000                     | -0,209            |
|                    |                           | Signif. (p)     | .                         | 0,000             |
|                    |                           | Muestra (n)     | 384                       | 384               |
|                    | Economía informal         | Coeficiente (r) | -0,209                    | 1,000             |
|                    |                           | Signif. (p)     | 0,000                     | .                 |
|                    |                           | Muestra (n)     | 384                       | 384               |

**Interpretación**

La tabla 16 presenta una significancia bilateral de 0,000, valor inferior al nivel de significancia teórico  $\alpha = 0,05$ , lo cual conduce al rechazo de la hipótesis nula y la aceptación de la hipótesis alterna. También se identificó un coeficiente de -0,209, que representa una correlación negativa baja entre la credibilidad percibida y la economía informal en los habitantes de Huaura. Este hallazgo sugiere que cuando la población confía más en la seguridad y confiabilidad de los sistemas de pagos móviles, disminuye ligeramente su participación en actividades económicas informales. Aunque la correlación es baja, indica que la percepción de credibilidad hacia las tecnologías financieras digitales influye de manera limitada pero positiva en la reducción de prácticas comerciales informales, contribuyendo gradualmente al proceso de formalización económica.

**Contrastación de hipótesis específica 3**

$H_0$ : Los costos financieros de los pagos móviles no influyen positiva y significativamente en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024.

$H_a$ : Los costos financieros de los pagos móviles influyen positiva y significativamente en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024.

Tabla 17

*Correlación entre los costos financieros y economía informal*

|                    |                    | Costos financieros | Economía informal |
|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Rho de<br>Spearman | Costos financieros | Coeficiente (r)    | 1,000             |
|                    |                    | Signif. (p)        | -0,564            |
|                    |                    | Muestra (n)        | .                 |
|                    | Economía informal  | Coeficiente (r)    | 0,000             |
|                    |                    | Signif. (p)        | 384               |
|                    |                    | Muestra (n)        | 384               |

**Interpretación**

La tabla 17 exhibe una significancia bilateral de 0,000, valor menor al nivel de significancia teórico  $\alpha = 0,05$ , provocando el rechazo de la hipótesis nula y la aceptación de la hipótesis alterna. Igualmente, se obtuvo un coeficiente de -0,564, que constituye una correlación negativa moderada entre los costos financieros y la economía informal en la población de estudio. Este resultado indica que cuando los costos asociados al uso de pagos móviles son percibidos como más accesibles y económicos, se reduce considerablemente el nivel de actividades económicas informales. La relación inversa demuestra que la reducción de barreras económicas para acceder a servicios financieros digitales representa un factor crucial para promover la formalización, ya que facilita la transición desde sistemas tradicionales informales hacia plataformas tecnológicas más reguladas y transparentes.

**Contrastación de hipótesis específica 4**

$H_0$ : Las condiciones facilitadoras de los pagos móviles no influyen positiva y significativamente en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024.

H<sub>a</sub>: Las condiciones facilitadoras de los pagos móviles influyen positiva y significativamente en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024.

Tabla 18

*Correlación entre las condiciones facilitadoras y economía informal*

|                    |                              |                 | Condiciones<br>facilitadoras | Economía informal |
|--------------------|------------------------------|-----------------|------------------------------|-------------------|
| Rho de<br>Spearman | Condiciones<br>facilitadoras | Coeficiente (r) | 1,000                        | -0,523            |
|                    |                              | Signif. (p)     | .                            | 0,000             |
|                    |                              | Muestra (n)     | 384                          | 384               |
|                    | Economía informal            | Coeficiente (r) | -0,523                       | 1,000             |
|                    |                              | Signif. (p)     | 0,000                        | .                 |
|                    |                              | Muestra (n)     | 384                          | 384               |

**Interpretación**

La tabla 18 registra una significancia bilateral de 0,000, valor inferior al nivel de significancia teórico  $\alpha = 0,05$ , ocasionando el rechazo de la hipótesis nula y la aceptación de la hipótesis alterna. Del mismo modo, se determinó un coeficiente de -0,523, que representa una correlación negativa moderada entre las condiciones facilitadoras y la economía informal en los habitantes de la provincia de Huaura. Este descubrimiento indica que cuando existen mejores condiciones de infraestructura, accesibilidad tecnológica y apoyo institucional para el uso de pagos móviles, disminuye sustancialmente el nivel de prácticas económicas informales. La correlación negativa evidencia que el fortalecimiento del ecosistema tecnológico y la creación de entornos favorables para la adopción de herramientas financieras digitales constituyen elementos fundamentales para acelerar la transición hacia una economía más formalizada.

## CAPÍTULO V

### DISCUSIÓN

#### 5.1. Discusión de resultados

En el presente apartado se contrastan los resultados obtenidos con los antecedentes de investigación y las teorías que sustentan el estudio, analizando las coincidencias y divergencias encontradas para comprender mejor la relación entre el uso de pagos móviles y la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura durante el 2024.

Sobre el objetivo general se halló que el uso de pagos móviles influye significativamente en la reducción de la economía informal con una correlación de  $r=-0.574$  ( $p<0.05$ ). Lo hallado coincide con Herrera et al. (2023) quienes encontraron una correlación positiva alta de 0.858 entre pagos digitales e inclusión financiera en microempresarios de Lima, con Sánchez (2022) quien reportó que la inclusión financiera estuvo explicada en 98.8% por los medios de pago digitales, y con Kelikume (2021) quien evidenció una reducción del 10% en la economía informal asociada a la inclusión financiera digital en África.

En tanto, estos resultados difieren de Huaillas y Cruz (2024) quienes encontraron una correlación moderada más baja de  $r=0.556$  entre billeteras digitales e inclusión financiera en Cusco, así como de Yu y Sun (2021) que reportaron solo un 20% de mejora en la inclusión social mediante pagos móviles. Estas diferencias sugieren que el impacto de los pagos digitales varía según el contexto socioeconómico y el nivel de desarrollo tecnológico de cada región estudiada.

La Teoría Unificada de Aceptación y Uso de la Tecnología (UTAUT) de Venkatesh y Morris (2017) explica estos resultados al señalar que la expectativa de desempeño y las condiciones facilitadoras determinan la adopción tecnológica. En el contexto estudiado, los pagos móviles ofrecen ventajas tangibles como rapidez en las transacciones, trazabilidad de operaciones y acceso a servicios financieros, elementos que según García-Fernández y Morales

(2019) impulsan a comerciantes informales hacia la formalización cuando perciben beneficios superiores a los costos del cambio.

La diferencia con otros estudios se explica porque Huaura presenta características particulares como una economía predominantemente comercial y agrícola donde los pagos móviles facilitan las transacciones entre productores y compradores. Mientras que en Cusco el menor impacto se debe al arraigo de prácticas comerciales tradicionales y la resistencia cultural al cambio tecnológico. La coincidencia con estudios nacionales refleja que el Perú atraviesa una transformación digital acelerada post-pandemia que favorece la adopción de tecnologías financieras como mecanismo de formalización económica.

Sobre el primer objetivo específico se evidencia que el condicionamiento social influye significativamente con  $r=-0.471$  ( $p<0.05$ ) en la reducción de la economía informal. Lo hallado coincide con Gohil et al. (2023) quienes encontraron que el 80% de jóvenes adoptaron pagos móviles por influencia de su entorno social, y con Vendetta y Yataco (2022) que reportaron un  $\chi^2=69.45$  confirmando la influencia de factores sociales en la adopción de pagos digitales.

En tanto, estos resultados difieren de Alfaro (2021) quien encontró que las emprendedoras de Lima adoptaban pagos digitales principalmente por necesidad económica y no por influencia social, y de Ky y Rugemintwari (2022) quienes reportaron que en Burkina Faso la formalización respondía más a incentivos económicos directos con  $\beta=0.25$  que a presiones sociales. La variabilidad sugiere diferencias culturales importantes en la adopción tecnológica.

Chian-Son (2012) en su dimensión de condicionamiento social sostiene que la influencia de grupos sociales y familiares constituye un factor determinante en la adopción de tecnologías de pago. Esta teoría se confirma en Huaura donde las redes sociales comunitarias ejercen presión positiva para modernizar las prácticas comerciales. Díaz-Martínez y López (2018) refuerzan este hallazgo al señalar que en contextos latinoamericanos la influencia social

puede ser más determinante que los beneficios económicos directos.

Las diferencias encontradas se explican porque en Lima Metropolitana existe mayor individualismo en las decisiones económicas, mientras que en Huaura prevalecen estructuras sociales más cohesionadas donde las recomendaciones comunitarias tienen mayor peso. En contraste, en contextos africanos como Burkina Faso, la extrema pobreza hace que los incentivos económicos superen cualquier influencia social. Esta realidad confirma que el condicionamiento social opera diferentemente según el tejido social y económico de cada territorio.

Sobre el segundo objetivo específico se encontró que la credibilidad percibida influye con  $r=-0.209$  ( $p<0.05$ ) en la reducción de la economía informal. Lo hallado coincide parcialmente con Hervé (2022) quien reportó una reducción del 15% en la economía informal del Sudeste Asiático atribuible a la confianza en sistemas digitales, y con Herrera et al. (2023) quienes identificaron la seguridad percibida como factor relevante aunque no determinante en la adopción de pagos digitales con correlaciones moderadas.

En tanto, estos resultados difieren marcadamente de Gohil et al. (2023) quienes encontraron que la seguridad era el factor principal con 85% de importancia para usuarios jóvenes, y de Huaillas y Cruz (2024) que reportaron niveles bajos del 40% en percepción de seguridad afectando negativamente la adopción. Esta disparidad indica que la credibilidad tiene efectos variables según el perfil demográfico y tecnológico de los usuarios.

La dimensión de credibilidad percibida según Chian-Son (2012) abarca la confianza en la seguridad de transacciones y protección de datos personales. En Huaura, aunque existe cierta confianza básica que permite el uso de pagos móviles, esta no alcanza niveles óptimos para impulsar una transformación masiva hacia la formalidad. Liébana-Cabanillas et al. (2020) explican que la credibilidad requiere experiencias positivas acumuladas y educación financiera digital, elementos aún en desarrollo en la provincia.

La baja correlación encontrada se debe a que en Huaura muchos usuarios adoptan pagos móviles por necesidad práctica más que por confianza plena en el sistema. A diferencia de contextos urbanos donde existe mayor alfabetización digital, en provincias como Huaura persisten temores sobre fraudes electrónicos y pérdida de privacidad financiera. Además, la población mayor muestra resistencia generacional a confiar plenamente en tecnologías que no comprenden completamente, limitando el impacto de la credibilidad en la formalización económica.

El tercer resultado específico muestra que los costos financieros influyen significativamente con  $r=-0.564$  ( $p<0.05$ ) en la reducción de la economía informal. Lo hallado coincide con Sánchez (2022) quien identificó los costos como barrera principal para la inclusión financiera, y con Vendetta y Yataco (2022) quienes encontraron que la reducción de comisiones incrementaba significativamente la adopción con  $\chi^2=15.57$  para la relación tecnología-ventas.

En tanto, estos resultados difieren de Kelikume (2021) quien reportó que en África los costos no eran determinantes debido a la ausencia de alternativas formales, y de Yu y Sun (2021) quienes encontraron que en China los usuarios priorizaban la conveniencia sobre los costos. Estas diferencias reflejan distintos niveles de desarrollo financiero y poder adquisitivo entre regiones.

La dimensión de costos financieros según Chian-Son (2012) contempla las comisiones por transacción y costos de mantenimiento que impactan la decisión de uso. En Huaura, donde predominan pequeños comerciantes con márgenes reducidos, cada comisión representa una carga significativa. Ramírez-López et al. (2021) confirman que en economías emergentes los costos transaccionales pueden determinar la viabilidad de la formalización, especialmente para microempresarios que operan con capital limitado.

La alta correlación encontrada se explica porque en Huaura los comerciantes realizan

cálculos precisos sobre la conveniencia económica de formalizar sus operaciones. Cuando las comisiones de Yape o Plin son menores al costo de manejar efectivo considerando riesgos de robo y tiempo de gestión, la migración hacia pagos digitales se acelera. A diferencia de mercados desarrollados donde los costos son absorbidos fácilmente, en Huaura cada sol cuenta para la supervivencia del negocio, convirtiendo los costos en factor decisivo para la formalización.

El cuarto resultado específico evidencia que las condiciones facilitadoras influyen con  $r=-0.523$  ( $p<0.05$ ) en la reducción de la economía informal. Lo hallado coincide con Ky y Rugemintwari (2022) quienes identificaron la infraestructura tecnológica como prerequisite para la formalización digital, y con Alfaro (2021) quien encontró que el acceso a smartphones y conectividad determinaba el 65% de la adopción en emprendedoras.

En tanto, estos resultados difieren de Hervé (2022) quien reportó que en el Sudeste Asiático la infraestructura ya desarrollada minimizaba su importancia como factor diferenciador, y de Gohil et al. (2023) quienes encontraron que los jóvenes superaban limitaciones técnicas mediante soluciones creativas. Estas diferencias evidencian brechas de desarrollo tecnológico entre territorios.

La dimensión de condiciones facilitadoras según Díaz-Martínez y López (2018) engloba la infraestructura tecnológica y el soporte técnico necesarios para el funcionamiento efectivo de pagos móviles. En Huaura, la conectividad irregular en zonas rurales y el acceso limitado a smartphones modernos constituyen barreras reales. García y Mendoza (2020) señalan que sin condiciones técnicas básicas, cualquier iniciativa de digitalización financiera está destinada al fracaso, confirmando la importancia de este factor.

La correlación moderada refleja que Huaura enfrenta desafíos infraestructurales significativos, pero no insuperables. Mientras las zonas urbanas cuentan con conectividad aceptable, las áreas rurales donde se concentra la informalidad agrícola carecen de cobertura

estable. A diferencia de Lima donde la infraestructura es robusta, en Huaura se requiere inversión pública y privada para garantizar que todos los comerciantes puedan acceder a pagos digitales, democratizando así las oportunidades de formalización económica.

Una vez finalizado el análisis de todos los resultados, es importante reconocer tres limitaciones del estudio. Primero, la investigación se realizó en un momento específico del 2024, limitando la comprensión de cambios temporales en la adopción de pagos móviles. Segundo, la muestra se concentró en zonas accesibles de Huaura, excluyendo potencialmente áreas rurales remotas donde la informalidad podría tener dinámicas diferentes. Tercero, el estudio se basó en percepciones autorreportadas que podrían contener sesgos de deseabilidad social, especialmente al admitir prácticas informales.

## CAPÍTULO VI

### CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 6.1. Conclusiones

**Primero:** Se concluye que el uso de pagos móviles influye significativamente en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura durante el 2024 ( $r=-0.574$ ;  $p<0.05$ ). Esta correlación negativa moderada demuestra que cuando más personas adoptan las tecnologías de pago digital, disminuye la informalidad económica en la zona, ya que facilita el registro de las transacciones comerciales y promueve que más negocios se formalicen. El hallazgo confirma que, si se implementan políticas para masificar el uso de pagos móviles como Yape, Plin o billeteras digitales, se puede lograr una reducción importante de la economía informal en la provincia.

**Segundo:** Se concluye que el condicionamiento social tiene una influencia significativa en la reducción de la economía informal mediante el uso de pagos móviles en la Provincia de Huaura ( $r=-0.471$ ;  $p<0.05$ ). Esta relación inversa moderada muestra que cuando el entorno social, los amigos, familiares y la comunidad promueven el uso de pagos digitales, se genera un efecto positivo que impulsa la formalización de los negocios. Los resultados sugieren que las campañas para promover los pagos móviles deben aprovechar las redes sociales y la influencia comunitaria para lograr un cambio real en los hábitos económicos de la población.

**Tercero:** Se concluye que la credibilidad percibida de los pagos móviles influye significativamente, aunque de forma limitada, en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura ( $r=-0.209$ ;  $p<0.05$ ). Aunque la correlación es baja, el resultado estadísticamente significativo indica que cuando las personas confían en la seguridad de estas plataformas digitales, están más dispuestas a usarlas y formalizar sus transacciones. Este hallazgo sugiere que se necesita trabajar más en generar confianza sobre estas tecnologías, pero

también complementar con otras estrategias para lograr un mayor impacto en la reducción de la informalidad.

**Cuarto:** Se concluye que los costos financieros de los pagos móviles tienen una influencia significativa en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura ( $r=-0.564$ ;  $p<0.05$ ). Esta correlación negativa moderada evidencia que cuando las comisiones y costos de usar pagos digitales son accesibles, más comerciantes y usuarios migran del efectivo hacia sistemas formales de pago. El resultado resalta que es fundamental regular las tarifas y crear incentivos económicos para que usar Yape, Plin u otras billeteras digitales sea más conveniente que manejar solo efectivo, acelerando así la formalización del comercio local.

**Quinto:** Se concluye que las condiciones facilitadoras influyen significativamente en la reducción de la economía informal mediante el uso de pagos móviles en la Provincia de Huaura ( $r=-0.523$ ;  $p<0.05$ ). Esta correlación negativa moderada demuestra que contar con buena cobertura de internet, acceso a smartphones, capacitación tecnológica y apoyo de las instituciones son elementos claves para que la población adopte los pagos digitales. Los resultados muestran la necesidad de mejorar la infraestructura tecnológica en la provincia, garantizando que todos tengan las herramientas básicas para usar pagos móviles como una alternativa real al comercio informal tradicional.

## 6.2. Recomendaciones

**Primero:** Implementar un programa provincial denominado "Huaura Digital 2025" en coordinación con la Municipalidad Provincial de Huaura y las municipalidades distritales (Huacho, Végueta, Santa María, Sayán y Hualmay), que otorgue incentivos tributarios del 5% de descuento en el pago de arbitrios municipales y licencias de funcionamiento a los comerciantes que demuestren recibir al menos 40% de sus ingresos mediante pagos móviles. Este programa debe priorizar los mercados principales como el Mercado Central de Huacho y el Terminal Pesquero de Carquín, donde la informalidad alcanza niveles superiores al 70%.

**Segundo:** Establecer una red de "Embajadores Digitales Huaura" conformada por líderes comunitarios de cada distrito, presidentes de asociaciones de comerciantes del Mercado Modelo de Huacho, dirigentes de los gremios de pescadores artesanales de Végueta y Carquín, y representantes de las juntas vecinales. Estos embajadores deben recibir capacitación mensual en la Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión y replicar los conocimientos en sus comunidades, aprovechando las ferias sabatinas y dominicales donde se concentra el 60% del comercio informal de la provincia.

**Tercero:** Crear "Puntos de Orientación Digital" en lugares estratégicos de alta afluencia comercial: Plaza de Armas de Huacho, ingreso al balneario de Chorrillos, paraderos de transporte interprovincial en Huaura y mercados distritales. Estos puntos deben contar con personal del Banco de la Nación y Caja Huancayo (entidades con mayor presencia en la provincia) para demostrar en tiempo real la seguridad de las transacciones, resolver problemas técnicos inmediatos y documentar casos de éxito de comerciantes locales que ya utilizan Yape y Plin, especialmente en sectores como los restaurantes de la Campiña de Santa María y los negocios turísticos de la Albufera de Medio Mundo.

**Cuarto:** Gestionar con el Gobierno Regional de Lima Provincias y el Ministerio de Economía la creación de un "Fondo de Transición Digital Huaura" con un presupuesto inicial

de 2 millones de soles, que subsidie el 100% de las comisiones por transacciones digitales durante los primeros 6 meses para micro y pequeños empresarios de sectores prioritarios: pesca artesanal (2,500 pescadores registrados), agricultura (3,000 productores de maíz, camote y fresa) y comercio minorista (5,000 comerciantes informales aproximadamente). Posteriormente, aplicar un esquema escalonado de 50% de subsidio por 6 meses adicionales, focalizando en los distritos con mayor índice de pobreza como Ámbar y Checras.

**Quinto:** Ejecutar el proyecto "Conectividad Total Huaura" en alianza con operadores móviles (Movistar, Claro, Bitel) para instalar 50 antenas repetidoras en zonas con deficiente cobertura, priorizando los centros poblados rurales de Sayán y Santa Leonor donde el 80% de transacciones son informales. Paralelamente, establecer convenios con importadores de tecnología para crear un "Programa de Acceso a Smartphones" que permita a los comerciantes adquirir equipos básicos a 120 soles con facilidades de pago a 12 meses sin intereses, meta de 3,000 dispositivos en el primer año. Complementar con módulos de alfabetización digital en los 12 Centros de Educación Técnico-Productiva (CETPRO) de la provincia, con certificación gratuita para 5,000 comerciantes informales.

## CAPÍTULO VII

### REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alfaro, C. M. (2021). *Los medios de pago digitales como herramienta necesaria en la Política Nacional de Inclusión Financiera, respecto del emprendimiento femenino peruano en Lima Metropolitana* [Tesis de maestría, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. Google UPC. <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/656642>
- Baena, G. (2017). *Metodología de la investigación* (3.ª ed.). Grupo Editorial Patria.
- Banco Interamericano de Desarrollo (2022). *Accelerating Digital Payments in Latin America and the Caribbean*. <https://publications.iadb.org/es/accelerando-los-pagos-digitales-en-america-Latina-y-el-caribe>
- Banco Mundial [BM]. (2022, 12 de julio). *Una revolución digital para la inclusión financiera*. [https://blogs.worldbank.org/es/voices/una-revolucion-digital-para-la-inclusion-financiera?utm\\_source=chatgpt.com](https://blogs.worldbank.org/es/voices/una-revolucion-digital-para-la-inclusion-financiera?utm_source=chatgpt.com)
- Cabezas, E., Andrade, D., y Torres, J. (2018). *Introducción a la metodología de la investigación científica*. Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.
- Carhuancho, I., Nolzco, F., Sicheri, L., Guerrero, M., y Casana, K. (2019). *Metodología para la investigación holística*. Universidad Internacional del Ecuador.
- Castillo-Romero, P., Méndez, A., y Torres, R. (2019). Innovación en sistemas de pago: La revolución de los códigos QR en Latinoamérica. *Revista de Innovación Tecnológica*, 15(3), 78-95.
- Castro, R., Ramírez, M., y López, S. (2022). Estrategias efectivas para la reducción de la economía informal en América Latina. *Revista Latinoamericana de Economía*, 45(2), 167-189.

- Chian-Son, Y. (2012). Factors affecting individuals to adopt mobile banking: Empirical evidence from the UTAUT model. *Journal of electronic commerce research*, 13(2), 104. <http://www.jecr.org/node/48>
- Chian-Son, Y. (2012). Factors affecting individuals to adopt mobile banking: Empirical evidence from the UTAUT model. *Journal of Electronic Commerce Research*, 13(2), 104-121.
- Cimoli, M., Dosi, G., y Stiglitz, J. (2021). *The political economy of capabilities accumulation: The past and future of policies for industrial development*. Oxford University Press.
- Colin, C., y Friedrich, S. (2013). *The shadow economy: An international survey*. Cambridge University Press.
- Colin, W., & Friedrich, G. S. (2013). The Shadow Economy. *Institute of Economic Affairs*; 13,958. [https://www.researchgate.net/publication/237047384\\_The\\_Shadow\\_Economy](https://www.researchgate.net/publication/237047384_The_Shadow_Economy)
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL]. (2023, 12 de noviembre). *CEPAL: La tasa de pobreza regional, que aumentó con la pandemia, se ha reducido a un nivel similar al del 2014 y, en 2023, alcanzó la cifra más baja registrada, pero la desigualdad de ingresos se mantiene alta*. <https://www.cepal.org/es/comunicados/cepal-la-tasa-pobreza-regional-que-aumento-la-pandemia-se-ha-reducido-un-nivel-similar>
- De Soto, H. (2019). *El otro sendero: La revolución informal* (4.<sup>a</sup> ed.). Editorial Sudamericana.
- Díaz-Martínez, E., y López, R. (2018). Adopción tecnológica en servicios financieros: Un análisis desde UTAUT. *Investigaciones Económicas*, 36(2), 45-67.
- Gallardo, E. (2017). *Metodología de la investigación: Manual autoformativo interactivo*. Universidad Continental.
- García, M., y Mendoza, R. (2020). Regulación fintech en Perú: Hacia un marco normativo integrado. *Derecho & Sociedad*, \*(54), 167-185.

- García-Fernández, M., y Morales, J. (2019). UTAUT y su aplicación en servicios financieros digitales. *Revista de Innovación Tecnológica*, 24(3), 89-112.
- García-Swartz, D., y García-Vicente, F. (2015). La evolución de los medios de pago electrónicos: Una perspectiva global. *Revista de Economía*, 33(2), 87-109.
- Gohil, P., Vinchhi, K., & Yewale, N. (2023). A study on impact of mobile payment with special reference to youths. *EPRA International Journal of Economic and Business Review* 11(12), 2347-9671. <https://doi.org/10.36713/epra12530>.
- Gómez-Sabaini, J., Jiménez, J., y Martner, R. (2019). *Consensos y conflictos en la política tributaria de América Latina*. CEPAL.
- González, R., y Peralta, M. (2020). Innovación financiera digital en Perú: Casos de éxito y desafíos. *Revista Peruana de Innovación Financiera*, 8(2), 45-68.
- Hernández, M., y Pérez, L. (2019). *Sistemas de pago móvil: Innovación y perspectivas*. Editorial Tecnos.
- Hernández, R., y Mendoza, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill Interamericana.
- Hernández-Vega, R., y Torres, M. (2021). Determinantes de la informalidad en economías emergentes. *Revista de Economía Aplicada*, 29(3), 156-178.
- Herrera, D., Uribe, J., & Rey De Castro, D. E. (2023). Pagos digitales e inclusión financiera: Un estudio correlacional en microempresarios del distrito de Pueblo Libre - Lima, Perú 2022. *Industria Data*, 26(2). [http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1810-99932023000200267](http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1810-99932023000200267)
- Herrera-González, F., y Vásquez, M. (2021). Evolución de las tecnologías de pago digital en América Latina. *Revista de Innovación Financiera*, 12(4), 234-256.

- Hervé, B. B. (2022). Digital Payments, Fintech Trends and Shadow Economy in South East Asia Socio-Economic Realities And Suggestions for Further Research. *Journal of Trade Science*, 10(4), 3-17. <https://doi.org/10.54404/jts.2022.10.04.01>.
- Huailas, M. S., & Cruz, K. E. (2024). *Billeteras digitales e inclusión financiera de comerciantes de la feria sabatina de la plaza Túpac Amaru, distrito de Wanchaq - Cusco, 2022* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional San Abad del Cusco]. Repositorio UNSAAC. <https://repositorio.unsaac.edu.pe/handle/20.500.12918/8846>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (2023). *La informalidad y la fuerza de trabajo*. [https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib1764/cap04.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1764/cap04.pdf)
- Kelikume, I. (2021). Digital financial inclusion, informal economy and poverty reduction in Africa. *Journal of Enterprising Communities: People and Places in The Global Economy*, 15(4). <https://doi.org/10.1108/JEC-06-2020-0124>.
- Ky, S., & Rugemintwari, C. (2022). Can Mobile Money Adoption Induce Microenterprises to Formalize? Evidence From a Field Experiment in Burkina Faso. *SSRN Electronic Journal*, 51. <https://doi.org/10.2139/ssrn.4296678>.
- Liébana-Cabanillas, F., Muñoz-Leiva, F., y Sánchez-Fernández, J. (2020). Análisis del sistema de pagos móviles. *Revista Española de Investigación de Marketing ESIC*, 24(1), 91-114.
- López-Mendoza, E., Ramírez, S., y Torres, V. (2022). Barreras y oportunidades en la formalización empresarial peruana. *Revista de Estudios Empresariales*, 36(1), 78-96.
- Martínez, A., & Campos, F. (2015). Correlación entre actividades de interacción social registradas con nuevas tecnologías y el grado de aislamiento social en los adultos mayores. *Revista mexicana de ingeniería biomédica*, 36(3), 181-190. Recuperado de

[https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0188-95322015000300004](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0188-95322015000300004)

- Martínez, L., y Rodríguez, P. (2020). Causas estructurales de la informalidad en América Latina. *Desarrollo Económico*, 60(238), 367-389.
- Martínez-Rodríguez, S. (2019). Ventajas y limitaciones de los sistemas de pago móvil en América Latina. *Revista de Estudios Económicos*, 28(2), 145-167.
- Mendoza-López, R., y Castro, M. (2021). Transformación digital en el sistema financiero peruano. *Revista de Estudios Financieros*, 15(3), 89-112.
- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., y Romero, H. (2019). *Metodología de la investigación: Cuantitativa, cualitativa y redacción de la tesis* (5.ª ed.). Ediciones de la U.
- North, D., y Thomas, R. (2019). *The rise of the Western world: A new economic history*. Cambridge University Press.
- Ontiveros, E., Martín, A., Fernández, S., y Rodríguez, I. (2018). *Revolución digital y servicios financieros*. Editorial Ariel.
- Organización Internacional del Trabajo [OIT]. (2023, 30 de abril). *Más del 60 por ciento de la población empleada del mundo trabaja en la economía informal*. [https://www.ilo.org/resource/news/more-60-cent-world%E2%80%99s-employed-population-are-informal-economy?utm\\_source=chatgpt.com](https://www.ilo.org/resource/news/more-60-cent-world%E2%80%99s-employed-population-are-informal-economy?utm_source=chatgpt.com)
- Organización Internacional del Trabajo. (2020). *La economía informal en América Latina y el Caribe: Retos y perspectivas*. OIT.
- Paredes-López, M., y Romero, J. (2021). Marco regulatorio de las fintech en Perú: Avances y desafíos. *Derecho & Sociedad*, \*(56), 178-195.
- Pimienta, J., y De la Orden, A. (2017). *Metodología de la investigación* (3.ª ed.). Pearson Educación.
- Portes, A., y Haller, W. (2018). *La economía informal. Serie Políticas Sociales*. CEPAL.

- Ramírez-López, R., Sánchez, M., y Vega, L. (2021). Implementación de sistemas de pago móvil: Desafíos técnicos y operativos. *Revista de Tecnología Financiera*, 18(4), 123-145.
- Razali, N., & Wah, Y. (2011). Power comparisons of Shapiro-Wilk, Kolmogorov-Smirnov, Lilliefors and Anderson-Darling tests. *Journal of Statistical Modeling and Analytics*, 2(1), 21-33. Recuperado de <https://www.nrc.gov/docs/ML1714/ML17143A100.pdf>
- Ruiz, J., y Benites, A. (2018). *Metodología de la investigación cuantitativa, cualitativa y redacción de tesis: Análisis estadístico con SPSS*. Ediciones de la U.
- Sánchez, B. L. (2022). *Incidencia de los medios de pago digitales en la inclusión financiera del Perú: 2016 – 2020* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Trujillo]. Google académico.  
[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/85490/Moya\\_LCR-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/85490/Moya_LCR-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Sánchez, H., Reyes, C., y Mejía, K. (2018). *Manual de términos en investigación científica, tecnológica y humanística*. Universidad Ricardo Palma.
- Schneider, F., y Enste, D. (2018). *The shadow economy: An international survey* (2nd ed.). Cambridge University Press.
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2023). *Opinión sobre el Proyecto de Ley N° 4975/2022-CR - billeteras vinculadas a cuentas de ahorros y cuentas de dinero electrónico de empresas supervisadas*. <https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/OFICIO-N-45328-2023-SBS-PL-4975.pdf>
- Tello-Paredes, S., y Sánchez, R. (2021). Barreras a la formalización empresarial en Perú. *Revista de Economía y Sociedad*, 42(1), 67-89.
- Torres-Vega, M., y Ramírez, J. (2022). Plataformas de pago digital en Perú: Análisis y perspectivas. *Revista Peruana de Economía Digital*, 7(2), 45-67.

- Vega-Torres, F., y Sánchez, P. (2020). Desafíos en la adopción de pagos móviles: Una perspectiva latinoamericana. *Revista de Innovación Digital*, 8(2), 156-178.
- Velásquez-Torres, R., Mendoza, M., y López, S. (2022). Regulación financiera digital en Perú: Un análisis integral. *Derecho & Tecnología*, 12(3), 89-112.
- Vendetta, A. X., & Yataco, A. B. (2022). *El uso de aplicativos para pagos digitales y su incidencia en el crecimiento del comercio electrónico de restaurantes y fast food en el distrito de Miraflores, 2020- 2021* [Tesis de pregrado, Universidad San Martín de Porres]. Repositorio USMP. <https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/10667>
- Venkatesh, V., y Morris, M. (2017). User acceptance of information technology: Toward a unified view. *MIS Quarterly*, 27(3), 425-478.
- Williamson, O., y Winter, S. (2020). *The nature of the firm: Origins, evolution, and development*. Oxford University Press.
- Yu, L., & Sun, L. (2021). Mobile Payment and Its Social Impact. *Research Anthology on Concepts, Applications, and Challenges of FinTech*. <https://doi.org/10.4018/978-1-5225-5270-3.CH007>

## **ANEXOS**

# ANEXO 1

## Matriz de consistencia

67

| Tema: Uso de pagos móviles y su incidencia en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Problemas                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Objetivos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Hipótesis                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Variable/Dimensión                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Metodología                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <p><b>Problema general</b></p> <p>¿Cuál es la incidencia del uso de pagos móviles en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024?</p> <p><b>Problemas específicos</b></p> <p>¿Cuál es la incidencia del condicionamiento social de pagos móviles en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024?</p> <p>¿Cuál es la incidencia de la credibilidad percibida de pagos móviles en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024?</p> <p>¿Cuál es la incidencia de los costos financieros de los pagos móviles en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024?</p> <p>¿Cuál es la incidencia de las condiciones facilitadoras de los pagos móviles en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024?</p> | <p><b>Objetivo general</b></p> <p>Determinar la incidencia del uso de pagos móviles en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024.</p> <p><b>Objetivos específicos</b></p> <p>Establecer la incidencia del condicionamiento social de pagos móviles en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024.</p> <p>Determinar la incidencia de la credibilidad percibida de pagos móviles en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024.</p> <p>Establecer la incidencia de los costos financieros de los pagos móviles en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024.</p> <p>Determinar la incidencia de las condiciones facilitadoras de los pagos móviles en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024.</p> | <p><b>Hipótesis general</b></p> <p>El uso de pagos móviles influye positiva y significativamente en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024.</p> <p><b>Hipótesis específicas</b></p> <p>El condicionamiento social de pagos móviles influye positiva y significativamente en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024.</p> <p>La credibilidad percibida de pagos móviles influye positiva y significativamente en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024.</p> <p>Los costos financieros de los pagos móviles influyen positiva y significativamente en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024.</p> <p>Las condiciones facilitadoras de los pagos móviles influyen positiva y significativamente en la reducción de la economía informal en la Provincia de Huaura, 2024.</p> | <p><b>X: Uso de pagos móviles</b></p> <p><b>Dimensiones:</b></p> <p>X1: Condicionamiento social</p> <p>X2: Credibilidad percibida</p> <p>X4: Costos financieros</p> <p>X5: Condiciones facilitadoras</p> <p><b>Y: Reducción de la economía informal</b></p> <p><b>Dimensiones:</b></p> <p>Y1: Dimensión estructural</p> <p>Y2: Dimensión laboral</p> <p>Y3: Dimensión fiscal</p> <p>Y4: Dimensión regulatoria</p> | <p><b>Investigación de:</b></p> <p><b>Tipo:</b> Básica</p> <p><b>Nivel de investigación:</b></p> <p>Correlacional.</p> <p><b>Diseño de investigación:</b></p> <p>No experimental – Corte transversal</p> <p><b>Enfoque de investigación:</b></p> <p>Cuantitativa</p> <p><b>Población</b></p> <p>264,367 habitantes de la Provincia de Huaura</p> <p><b>Muestra</b></p> <p>384 habitantes</p> <p><b>Técnicas de recolección de datos:</b></p> <p><b>Técnica:</b> Encuesta</p> <p><b>Instrumento:</b> Cuestionario</p> <p><b>Procesamiento de información:</b></p> <p>El software Jamovi</p> |

## ANEXO 2: Instrumentos



**UNIVERSIDAD NACIONAL**  
JOSÉ FAUSTINO SÁNCHEZ CARRIÓN

### UESTIONARIO 1: USO DE PAGOS MÓVILES

#### INSTRUCCIONES

Estimado(a) participante:

El presente cuestionario tiene como objetivo recoger información sobre el uso de pagos móviles en la Provincia de Huaura. La información que proporcione será utilizada únicamente con fines académicos y se mantendrá en total confidencialidad.

#### DATOS GENERALES

Edad: \_\_\_\_\_ Género: ☐ Masculino ☐ Femenino

Nivel educativo: ☐ Primaria ☐ Secundaria ☐ Técnico ☐ Superior universitario ☐ Posgrado

Distrito de residencia: \_\_\_\_\_ Fecha:..... //2025

#### INSTRUCCIONES

Por favor, lea cuidadosamente cada enunciado y marque con una (X) la opción que mejor refleje su experiencia personal, según la siguiente escala:

1 = Nunca 2 = Casi nunca 3 = A veces 4 = Casi siempre 5 = Siempre

No existen respuestas correctas o incorrectas. Lo importante es que responda con sinceridad.

### CUESTIONARIO 1: USO DE PAGOS MÓVILES

| Nº                                 | ÍTEMS                                                                                             | Nunca | Casi nunca | A veces | Casi siempre | Siempre |
|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------|---------|--------------|---------|
| DIMENSIÓN: CONDICIONAMIENTO SOCIAL |                                                                                                   |       |            |         |              |         |
| 1                                  | Los consejos de mis familiares influyen en mi decisión de usar pagos móviles.                     |       |            |         |              |         |
| 2                                  | Mi familia considera que los pagos móviles son una buena alternativa para realizar transacciones. |       |            |         |              |         |

|                                      |                                                                                                                |  |  |  |  |  |
|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|
| 3                                    | Uso pagos móviles porque mis amigos y compañeros de trabajo los utilizan.                                      |  |  |  |  |  |
| 4                                    | Pertenecer a grupos sociales que utilizan tecnología me motiva a usar pagos móviles.                           |  |  |  |  |  |
| DIMENSIÓN: CREDIBILIDAD PERCIBIDA    |                                                                                                                |  |  |  |  |  |
| 5                                    | Considero que las transacciones mediante pagos móviles son seguras.                                            |  |  |  |  |  |
| 6                                    | Confío en la seguridad de los sistemas que utilizan las aplicaciones de pagos móviles.                         |  |  |  |  |  |
| 7                                    | Creo que mis datos personales están protegidos cuando utilizo aplicaciones de pagos móviles.                   |  |  |  |  |  |
| 8                                    | Las aplicaciones de pagos móviles que utilizo me informan claramente sobre el uso de mis datos personales.     |  |  |  |  |  |
| DIMENSIÓN: COSTOS FINANCIEROS        |                                                                                                                |  |  |  |  |  |
| 9                                    | Las comisiones que cobran por realizar transacciones mediante pagos móviles son razonables.                    |  |  |  |  |  |
| 10                                   | Comparo las comisiones entre diferentes aplicaciones antes de realizar una transacción mediante pagos móviles. |  |  |  |  |  |
| 11                                   | Los costos de mantenimiento de las cuentas asociadas a pagos móviles son accesibles.                           |  |  |  |  |  |
| 12                                   | Considero que los beneficios de usar pagos móviles compensan los costos de mantenimiento.                      |  |  |  |  |  |
| DIMENSIÓN: CONDICIONES FACILITADORAS |                                                                                                                |  |  |  |  |  |
| 13                                   | Cuento con buena conectividad a internet para realizar pagos móviles.                                          |  |  |  |  |  |
| 14                                   | La estabilidad de la conexión a internet en mi localidad facilita el uso de pagos móviles.                     |  |  |  |  |  |
| 15                                   | Las aplicaciones de pagos móviles que utilizo ofrecen un adecuado soporte técnico.                             |  |  |  |  |  |
| 16                                   | Cuando tengo problemas con los pagos móviles, puedo obtener ayuda rápidamente.                                 |  |  |  |  |  |

**CUESTIONARIO 2: REDUCCIÓN DE LA ECONOMÍA INFORMAL**

| Nº                            | ÍTEMS                                                                                                          | Nunca | Casi nunca | A veces | Casi siempre | Siempre |
|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------|---------|--------------|---------|
| <b>DIMENSIÓN: ESTRUCTURAL</b> |                                                                                                                |       |            |         |              |         |
| 1                             | Considero que existe una distribución equitativa de recursos económicos en mi localidad.                       |       |            |         |              |         |
| 2                             | Los programas de apoyo financiero del gobierno están disponibles para todos los emprendedores de mi comunidad. |       |            |         |              |         |
| 3                             | Tengo acceso a oportunidades para desarrollar mi negocio dentro de la economía formal.                         |       |            |         |              |         |
| 4                             | Existen suficientes oportunidades de crecimiento económico en mi localidad.                                    |       |            |         |              |         |
| <b>DIMENSIÓN: LABORAL</b>     |                                                                                                                |       |            |         |              |         |
| 5                             | Los empleos formales disponibles en mi localidad ofrecen condiciones laborales adecuadas.                      |       |            |         |              |         |
| 6                             | Considero que la calidad del empleo formal es mejor que la del empleo informal.                                |       |            |         |              |         |
| 7                             | En mi trabajo actual cuento con todos los beneficios laborales que establece la ley.                           |       |            |         |              |         |
| 8                             | Las condiciones de trabajo en el sector formal son mejores que en el sector informal.                          |       |            |         |              |         |
| <b>DIMENSIÓN: FISCAL</b>      |                                                                                                                |       |            |         |              |         |
| 9                             | Conozco los incentivos fiscales disponibles para negocios formales.                                            |       |            |         |              |         |
| 10                            | He tenido acceso a beneficios fiscales por formalizar mi actividad económica.                                  |       |            |         |              |         |
| 11                            | Considero que la carga tributaria para los pequeños negocios es razonable.                                     |       |            |         |              |         |
| 12                            | El pago de impuestos me ha permitido acceder a beneficios como contribuyente.                                  |       |            |         |              |         |
| <b>DIMENSIÓN: REGULATORIA</b> |                                                                                                                |       |            |         |              |         |
| 13                            | Conozco las normas y regulaciones para formalizar un negocio.                                                  |       |            |         |              |         |
| 14                            | Considero que el marco normativo actual facilita la formalización de negocios.                                 |       |            |         |              |         |

|    |                                                                                         |  |  |  |  |  |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|
| 15 | El proceso para obtener licencias y permisos para operar formalmente es sencillo.       |  |  |  |  |  |
| 16 | Los requisitos para mantener las licencias y permisos de funcionamiento son razonables. |  |  |  |  |  |

## BAREMOS DE INTERPRETACIÓN

### Cuestionario 1: Uso de Pagos Móviles

Nivel Bajo: 16 - 37 puntos

Nivel Promedio: 38 - 59 puntos

Nivel Alto: 60 - 80 puntos

### Cuestionario 2: Reducción de la Economía Informal

Nivel Bajo: 16 - 37 puntos

Nivel Promedio: 38 - 59 puntos

Nivel Alto: 60 - 80 puntos



## ANEXO 3

## Grado de correlación

| Valor de<br><i>rho</i> | Significado                            |
|------------------------|----------------------------------------|
| -1                     | Correlación negativa grande y perfecta |
| -0.9 a -0.99           | Correlación negativa muy alta          |
| -0.7 a -0.89           | Correlación negativa alta              |
| -0.4 a -0.69           | Correlación negativa moderada          |
| -0.2 a -0.39           | Correlación negativa baja              |
| -0.01 a -0.19          | Correlación negativa muy baja          |
| 0                      | Correlación nula                       |
| 0.01 a 0.19            | Correlación positiva muy baja          |
| 0.2 a 0.39             | Correlación positiva baja              |
| 0.4 a 0.69             | Correlación positiva moderada          |
| 0.7 a 0.89             | Correlación positiva alta              |
| 0.9 a 0.99             | Correlación positiva muy alta          |
| 1                      | Correlación positiva grande y perfecta |

*Nota.* Tomado de Martínez y Campos (2015)

## ANEXO 4

### Prueba de confiabilidad

Tabla 19

*Estadísticas de fiabilidad del cuestionario uso de pagos móviles*

| Alfa de Cronbach | N de elementos |
|------------------|----------------|
| 0,816            | 16             |

| Confiabilidad de ítems |                 |                    |                      |                       |
|------------------------|-----------------|--------------------|----------------------|-----------------------|
|                        | Media de escala | Varianza de escala | Relación entre ítems | Alfa si suprimo ítems |
| P1                     | 63,78           | 46,434             | ,158                 | ,820                  |
| P2                     | 63,72           | 40,531             | ,582                 | ,794                  |
| P3                     | 64,00           | 45,548             | ,192                 | ,820                  |
| P4                     | 63,78           | 40,241             | ,643                 | ,790                  |
| P5                     | 63,88           | 46,048             | ,190                 | ,819                  |
| P6                     | 64,34           | 42,168             | ,428                 | ,805                  |
| P7                     | 63,94           | 46,835             | ,103                 | ,824                  |
| P8                     | 63,94           | 44,125             | ,309                 | ,813                  |
| P9                     | 63,91           | 38,088             | ,774                 | ,778                  |
| P10                    | 63,78           | 37,596             | ,797                 | ,775                  |
| P11                    | 63,88           | 48,306             | -,028                | ,827                  |
| P12                    | 64,03           | 39,322             | ,731                 | ,783                  |
| P13                    | 64,19           | 40,093             | ,665                 | ,788                  |
| P14                    | 63,53           | 45,805             | ,313                 | ,812                  |
| P15                    | 63,84           | 46,975             | ,082                 | ,825                  |
| P16                    | 63,81           | 41,706             | ,537                 | ,798                  |

Tabla 20

*Estadísticas de fiabilidad del cuestionario de reducción de la economía informal*

| Alfa de Cronbach | N de elementos |
|------------------|----------------|
| 0,882            | 16             |

| Confiabilidad de ítems |                 |                    |                      |                       |
|------------------------|-----------------|--------------------|----------------------|-----------------------|
|                        | Media de escala | Varianza de escala | Relación entre ítems | Alfa si suprimo ítems |
| P17                    | 62,47           | 65,805             | ,702                 | ,867                  |
| P18                    | 62,16           | 69,426             | ,552                 | ,874                  |
| P19                    | 62,03           | 70,418             | ,559                 | ,874                  |
| P20                    | 61,97           | 72,225             | ,434                 | ,879                  |
| P21                    | 62,22           | 72,047             | ,410                 | ,880                  |
| P22                    | 61,97           | 71,515             | ,462                 | ,878                  |
| P23                    | 62,31           | 66,609             | ,649                 | ,870                  |
| P24                    | 62,00           | 69,935             | ,557                 | ,874                  |
| P25                    | 62,06           | 73,609             | ,370                 | ,881                  |
| P26                    | 62,13           | 71,403             | ,357                 | ,883                  |
| P27                    | 62,22           | 69,789             | ,548                 | ,874                  |
| P28                    | 61,97           | 72,934             | ,356                 | ,882                  |
| P29                    | 62,38           | 64,177             | ,693                 | ,867                  |
| P30                    | 62,16           | 69,555             | ,427                 | ,881                  |
| P31                    | 62,28           | 68,209             | ,631                 | ,871                  |
| P32                    | 61,91           | 66,281             | ,745                 | ,866                  |