

Financial Education and the Reduction of Labor Informality in Micro and Small Enterprises in Trujillo, Peru

Oscar Panibra Flores, Master of Strategic Business Administration¹ 

¹ Universidad Privada Antenor Orrego, Perú. E-mail: opanibra@pucp.pe

***Abstract–** The objective of this research was to determine how financial education is related to the reduction of labor informality among micro and small entrepreneurs in the city of Trujillo, Peru. The study follows a non-experimental, cross-sectional, and correlational design. A Likert-scale questionnaire was applied to a sample of 245 entrepreneurs selected through simple random sampling. The results show that 53.5% of respondents have a low level of financial knowledge, 65.3% demonstrate limited financial skills, and 78% exhibit inadequate financial attitudes. These factors contribute to a high incidence of informal employment, with only 11.4% of entrepreneurs demonstrating a high level of compliance with their labor obligations. A significant and inverse relationship between the two variables was identified. Finally, the study highlights the need for financial training programs and public policies that promote financial education as a strategy to enhance labor formalization in the micro and small enterprise sector.*

***Keywords:** Financial education, labor informality, micro and small enterprises, MSEs.*

Educación financiera y la reducción de la informalidad laboral en las micro y pequeñas empresas de Trujillo, Perú

Oscar Panibra Flores, Magister en Administración Estratégica de Empresas¹ 

¹ Universidad Privada Antenor Orrego, Perú. E-mail: opanibra@puccp.pe

Resumen– La investigación tuvo por objetivo determinar cómo se relaciona la educación financiera con la reducción de la informalidad laboral de los micro y pequeños empresarios de la ciudad de Trujillo, Perú. El estudio es de diseño no experimental, de corte transversal y de alcance correlacional. Se aplicó un cuestionario con escala de Likert a una muestra de 245 elegidos mediante muestreo aleatorio simple. Los resultados obtenidos muestran que el 53.5% de los encuestados posee un bajo nivel de conocimientos financieros, el 65.3% presenta habilidades financieras limitadas y el 78% tiene actitudes financieras inadecuadas. Estos factores contribuyen a una alta incidencia de empleo informal, con solo un 11.4% de empresarios con un nivel alto de cumplimiento sus obligaciones laborales. Se determinó una relación significativa e inversa entre ambas variables. Finalmente, se destaca la necesidad de programas de capacitación financiera y políticas públicas que promuevan la educación financiera como estrategia para mejorar la formalización laboral en el sector de las Mypes.

Palabras clave: Educación financiera, informalidad laboral, micro y pequeñas empresas, Mypes.

I. INTRODUCCIÓN

La informalidad laboral comprende aproximadamente al 60% del empleo a nivel mundial [1] y es una característica predominante en las economías emergentes [2], [3]. Sin embargo, para amplios sectores de los trabajadores puede representar una estrategia de último recurso, debido a las escasas oportunidades de acceder a un empleo formal [4], principalmente entre la población más joven [5].

Diversos estudios han señalado que una de las causas subyacentes de la precariedad en el empleo es la falta de educación financiera entre los empresarios [6], [7], al cual se suman excesivas y complejas regulaciones en el ámbito comercial, laboral y fiscal, entre otras [8], [9]. La carencia de conocimientos y habilidades financieras en un nivel adecuado en el sector de las micro y pequeñas empresas (Mypes) dificulta una gestión eficiente de sus negocios y el cumplimiento de las normativas vigentes [10], lo que puede llevar a prácticas al margen de la regulación laboral.

En el Perú la participación de la economía informal en el mercado laboral alcanzó el 78.8% en el año 2022, su punto más alto [11], evidenciando un incremento sustancial atribuido, en parte, a los efectos económicos de la deficiente gestión gubernamental de la crisis sanitaria [12]. Este fenómeno es especialmente prevalente entre las Mypes, que representan el 99.2% del total de empresas peruanas y

emplean al 48.3% de la población económicamente activa [13], [14]. Pese a su evidente importancia en la actividad económica del país, este segmento empresarial se caracteriza por la falta de acceso a fuentes de financiamiento formales [15], así como un escaso nivel de conocimientos financieros que dificulta la toma de decisiones adecuadas [16].

En la ciudad de Trujillo, capital de la región La Libertad, la situación refleja esta tendencia nacional. Se observa un alto grado de trabajo informal en las Mypes locales, bajos niveles de educación financiera [17], falta de acceso a beneficios legales y de seguridad social para los trabajadores, así como mayores grados de incumplimiento de sus obligaciones tributarias y laborales [18]. Esta realidad no solo afecta la calidad de vida de los empleados, sino que también limita el crecimiento y la sostenibilidad de las empresas, y reduce la recaudación fiscal necesaria para el desarrollo regional [19].

Por lo tanto, es pertinente investigar cómo la educación financiera puede influir en la reducción de la actividad laboral al margen de la ley entre los micro y pequeños empresarios, por lo que se plantea la siguiente pregunta ¿De qué manera la educación financiera se relaciona con la reducción de la informalidad laboral en los micro y pequeños empresarios de Trujillo, Perú?

La educación financiera se define como el conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que permiten a los individuos tomar decisiones informadas y efectivas en el manejo de sus recursos financieros [20]. Es esencial para la gestión empresarial, ya que facilita la planificación, el control y la toma de decisiones estratégicas. Esto es busca fomentar actitudes positivas que promuevan una gestión financiera responsable y sostenible [21]. En el contexto de los micro y pequeños empresarios, la educación financiera puede comprender tres dimensiones principales:

1. Conocimientos financieros, que implica el grado de comprensión sobre conceptos y productos básicos como el ahorro, la inversión, el crédito y la gestión de riesgos. Su carencia representa una barrera significativa para el acceso y gestión adecuada de los servicios financieros en este sector [22].
2. Habilidades financieras, entendidas como la capacidad para aplicar conocimientos financieros en la toma de decisiones y situaciones prácticas como la elaboración de presupuestos, administración del flujo de caja y evaluar inversiones [23].

3. Actitudes financieras, que involucran la disposición y comportamientos responsables en torno a la gestión financiera, como la propensión al ahorro, la aversión al riesgo y la planificación a largo plazo [24].

Por su parte, la informalidad laboral se refiere a la situación en la que los trabajadores carecen de reconocimiento legal y protección social, lo que implica la ausencia de contratos formales, beneficios legales y contribuciones a la seguridad social [25] [26]. Sin embargo, se trata de un fenómeno multidimensional cuyos determinantes estructurales trascienden la mera carencia de educación financiera. Entre ellos destacan los altos costos laborales y tributarios relativos a la productividad de las Mypes, la complejidad y rigidez regulatoria, la limitada fiscalización institucional, la baja productividad media del sector y factores culturales arraigados en la gestión intuitiva de los negocios [8], [9], [37], [41]. En el contexto empresarial, también comprende el incumplimiento de obligaciones tributarias y regulatorias por parte de los empleadores [27].

En tal sentido, este fenómeno ocurre tanto en sectores empresariales informales como también formales [28]. Las dimensiones incluyen:

- 1) Cumplimiento de normativas laborales y tributarias; esto es, adherencia al marco jurídico del empleo y fiscal vigentes, incluyendo el registro de empleados, pago de impuestos y contribuciones a la seguridad social [29].
- 2) Tipo de contratación de empleados; se refiere a las modalidades de empleo utilizadas, distinguiendo entre contratos formales e informales. Debido a la percepción de altos costos asociados al cumplimiento de las obligaciones legales, suele ser frecuente que se opte por la contratación informal [30].
- 3) Acceso a prestaciones de empleo y seguridad social, en la forma de prestaciones como seguro de salud, pensiones y otros beneficios para los empleados. Sin embargo, estos beneficios o incentivos no siempre son claramente entendidos o que su costo es mayor que el beneficio [31].

El presente estudio encuentra fundamento en investigaciones previas que se cita a continuación:

El empleo informal ofrece una alternativa para quienes que no encuentran una oportunidad en el sector formal [32]; para un amplio número de personas trabajar en el sector informal es preferible a no tener empleo absoluto [33]. Además, ofrece mayor accesibilidad para aquellos con menos educación o habilidades formales, ofreciendo oportunidades de empleo que de otro modo no estarían disponibles [34].

Por su alta tasa de prevalencia, el empleo informal es una característica constante y fundamental del mercado laboral en los países en desarrollo, en tal razón, la Organización Internacional del Trabajo ha identificado como un área temática en los objetivos de desarrollo sostenible ODS-8.3 (creación de empleos decentes) y la ODS 10.2 (inclusión social, económica y política de todas las personas [35].

Se considera que es un fenómeno multicausal [36]; por ende, abordar esta problemática requiere un enfoque multifacético que incluya la mejora de la educación, específicamente en el ámbito financiero, así como el acceso a los recursos financieros, simplificación de trámites y reducción de costos de cumplimiento, entre otros factores [37], para facilitar el desarrollo de las micro y pequeñas empresas por tratarse de un sector que absorbe una porción significativa de la demanda de puestos de trabajo [1].

La relación entre educación financiera y el cumplimiento de las regulaciones como el caso de las obligaciones laborales ha sido objeto de estudio en diversas investigaciones. Así, se encontró que mejora la capacidad de planificación y gestión del negocio, lo que a su vez deviene en facilitar la transición a su formalidad [38], [39]. Igualmente, el acceso a servicios financieros digitales puede facilitar que estas empresas se registren y operen en condiciones de formalidad [40]. Sin embargo, se considera necesario que estas estrategias se complementen con incentivos como la reducción de costos de cumplimiento y simplificación de trámites burocráticos [37], [41].

Se ha formulado el siguiente objetivo principal: Determinar cómo la educación financiera se relaciona con la reducción de la informalidad laboral en los micro y pequeños empresarios de Trujillo, Perú. Los objetivos secundarios son: (OE1) Analizar la relación entre los conocimientos financieros y el cumplimiento de normativas laborales y tributarias en los micro y pequeños empresarios; (OE2) Evaluar la relación entre las habilidades financieras y el tipo de contratación de empleados en los micro y pequeños empresarios; y (OE3) Examinar cómo las actitudes financieras se relacionan con el acceso a beneficios laborales y seguridad social en los micro y pequeños empresarios.

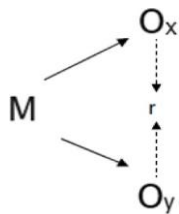
Para responder la pregunta de investigación se formuló la hipótesis: La educación financiera se relaciona de manera inversa y significativa con la reducción de la informalidad laboral en los micro y pequeños empresarios de Trujillo, Perú. Se espera que un mayor nivel de educación financiera se asocie significativamente con la reducción de la informalidad en el empleo en este sector.

El presente estudio pretende contribuir al cuerpo de conocimiento existente al explorar la relación entre la educación financiera y la informalidad laboral en el contexto específico de los micro y pequeños empresarios de Trujillo, Perú. Se espera que los hallazgos brinden información relevante de los beneficios que brinda incentivar la comprensión e interiorización de conceptos básicos y fundamentales para los tomadores de decisiones con enfoque en el cumplimiento de las regulaciones laborales.

II. METODOLOGÍA

La investigación propuesta busca determinar cómo la educación financiera se relaciona con la reducción del empleo informal entre los micro y pequeños empresarios de Trujillo,

Perú. Para el efecto la metodología es de diseño no experimental, de enfoque cuantitativo pues permite establecer relaciones entre las variables mediante el uso de análisis estadísticos, de corte transversal y de alcance correlacional, tal como se muestra en el diagrama:



Donde:

M: Muestra elegida

Ox: Educación financiera

Oy: Informalidad laboral

r: Nivel de relación entre las variables

La población estuvo conformada por los propietarios, titulares y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Trujillo. En el Perú, el tamaño de las empresas está definido por el importe de sus ingresos anuales, de acuerdo con el Texto Único Ordenado del Decreto Legislativo 1086, Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo Empresarial, modificado por Ley 30056 (2013). Así, las microempresas obtienen ingresos hasta 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT) y las pequeñas empresas se encuentran en el rango de más de 150 hasta 1700 UIT. Cabe indicar que la UIT es actualizada anualmente por el Ministerio de Economía y Finanzas, en función a la variación de diversos indicadores macroeconómicos, principalmente del Índice de Precios al Consumidor. Para el año 2023, el valor de la UIT se fijó en S/ 4,950 mediante Decreto Supremo N° 309-2022-EF [42].

Con la finalidad de obtener información más precisa la muestra incluyó Mypes del sector manufacturero y comercial, tanto formales como informales; en tal sentido, se considera que es una población desconocida, puesto que no es posible conocer el número de las empresas informales [43] [44]. Para determinar la muestra se aplicó el muestro aleatorio simple. Su tamaño se determinó aplicando la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 * p * q}{e^2}$$

Donde:

Z = nivel de confianza = 95% = 1.96

p = probabilidad de éxito = 0.8

q = probabilidad de fracaso = 0.2

e = precisión (Error máximo admisible en términos de proporción) = 5% = 0.05

n = tamaño de la muestra = 245 micro y pequeños empresarios

Se aplicó un cuestionario estructurado a la muestra de 245 micro y pequeños empresarios. Dicho instrumento constó de

29 preguntas cerradas con respuestas de escala ordinal tipo Likert de cinco opciones (1 = Totalmente en desacuerdo, 2 = En desacuerdo, 3 = Neutral, 4 = De acuerdo, y 5 = Totalmente de acuerdo). Cinco preguntas para obtener información sociodemográfica y 24 con 12 ítems para cada una de las dos variables distribuidas en sus tres dimensiones, respectivamente. Para su validez de contenido se recurrió al juicio de tres expertos.

La fiabilidad del cuestionario se midió aplicando la prueba del Alfa de Cronbach a las respuestas obtenidas de una muestra piloto de 34 encuestados. Los resultados obtenidos, que se muestran en la tabla 1, evidencian un alto nivel de consistencia [45].

Tabla 1.

Fiabilidad del instrumento

Variable	Válido	Alfa de Cronbach	Nro. de elementos
Educación financiera	245	0.872	12
Informalidad laboral	245	0.805	12

Los datos obtenidos fueron registrados en una base de datos en MS Excel, para facilitar el análisis y procesamiento de la variable educación financiera y sus tres dimensiones (conocimientos financieros, habilidades financieras, actitudes financieras), así como las dimensiones de la variable informalidad laboral (tipo de contratación de la mano de obra, cumplimiento de normativas laborales y tributarias, beneficios laborales y de seguridad social). Luego, se utilizó el software IBM SPSS v.29 para generar las tablas y gráficos pertinentes, así como las pruebas de correlación.

Aunque el diseño correlacional no incorporó variables de control en el modelo estadístico principal (tamaño de la empresa, sector económico, antigüedad del negocio y nivel educativo del empresario), su posible influencia se discute en la sección de limitaciones y hallazgos, en línea con estudios previos que identifican estos factores como moderadores relevantes de la relación entre educación financiera e informalidad laboral [46], [47].

Para seleccionar el tipo adecuado de análisis estadístico que permita probar la hipótesis, se llevó a cabo la prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnov (muestra mayor a 50). En la tabla 2 se aprecia que las dos variables tienen un nivel de significancia menor que 0.05, lo cual confirma que los datos observados no tienen distribución normal.

Tabla 2.

Prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov

	Estadístico	N	Sig.*
Educación financiera	0.269	245	0.000
Informalidad laboral	0.160	245	0.001

*. Corrección de significación de Lilliefors

Corresponde, por tanto, aplicar la prueba de correlación no paramétrica R de Spearman, cuyos valores varían desde -1.0 a +1.0 y permite medir la fuerza y sentido de la relación entre ambas variables. Valores que se aproximen a +1.0 indican una fuerte correlación positiva entre las variables; esto es, que ambas aumentan o disminuyen en la misma dirección. En sentido contrario, mientras más se aproximen a -1.0 existe una fuerte correlación negativa, si una variable aumenta la otra disminuye y viceversa. Valores de 0.0 denotan que no existe correlación [48].

En el desarrollo del trabajo se ha seguido estándares éticos y legales. Con absoluta y total transparencia se aplicó la metodología y principios de la investigación, con el fin de presentar información veraz. En atención al respeto a la propiedad intelectual, se ha citado íntegramente las fuentes consultadas consignando sus autores, el año correspondiente y el medio de publicación.

Los encuestados accedieron a participar voluntaria y debidamente informados; asimismo, se tomó las medidas necesarias para proteger la identidad e integridad de los mismos. La encuesta se aplicó en forma anónima para que los participantes puedan expresar con la mayor libertad y sinceridad sus respuestas, con el propósito de recoger información espontánea y veraz.

III. RESULTADOS

Para evaluar el grado o nivel de educación financiera y su relación con la informalidad laboral de los micro y pequeños empresarios, se consideró clasificar los datos obtenidos mediante el instrumento de recolección en tres niveles de desempeño, tomando en cuenta la sumatoria de las respuestas brindadas por cada encuestado, expresada en puntos (pts). Así, el nivel de cada dimensión y/o variable se determina con un valor de bajo, medio o alto), tal como se muestra en la tabla 3.

Tabla 3.
Rango de valoración de las variables y sus dimensiones

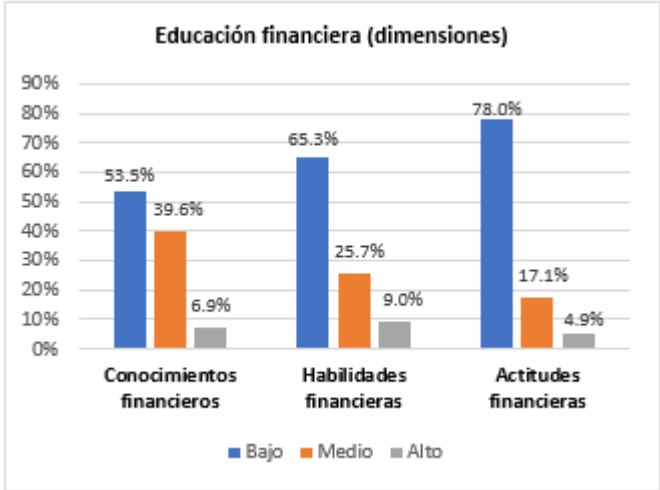
Nivel	Educación financiera		Informalidad laboral	
	Dimensiones (pts)	Variable (pts)	Dimensiones (pts)	Variable (pts)
Bajo	De 4 a 10	De 12 a 27	De 4 a 10	De 12 a 27
Medio	De 10 a 15	De 28 a 43	De 10 a 15	De 28 a 43
Alto	De 16 a 20	De 44 a 60	De 16 a 20	De 44 a 60

Con el fin de aproximarse al nivel de educación financiera se evaluó aspectos referidos a los conocimientos básicos financieros, habilidades tales como el uso de información pertinente y oportuna para la toma de decisiones, mantener presupuestos y controles del flujo de efectivo, así como actitudes responsables y predisposición del encuestado al ahorro, inversión y comportamientos financieros responsables.

Se encontró (figura 1) que la mayoría de los encuestados tiene un nivel bajo de conocimientos financieros (53.5%),

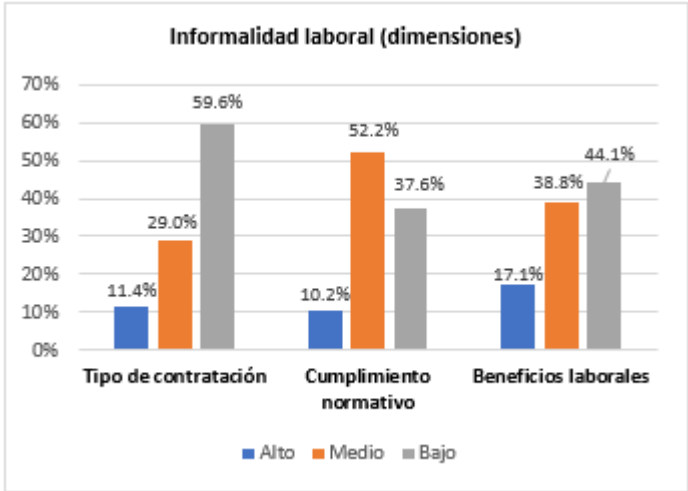
mientras que solo un 6.9% posee un nivel alto, lo cual sugiere que existe una deficiencia generalizada en conocimientos financieros entre quienes dirigen las Mypes. La proporción de participantes con un nivel de habilidades bajas es aún mayor (65.3%), en tanto que solo el 9% logra gestionar en un nivel alto sus finanzas. En cuanto a las actitudes financieras, la situación es peor, con un 78% en el nivel bajo y solo el 4.9% en nivel alto, lo que estaría indicando muy poca predisposición o interés en desarrollar hábitos financieros pertinentes para dirigir sus negocios.

Fig. 1. Niveles de valoración de las dimensiones de la variable educación financiera.



De acuerdo con los resultados obtenidos según la figura 2, el 59.6% de los encuestados presenta un nivel bajo de cumplimiento en las regulaciones en la contratación de sus colaboradores, en tanto que solo un 11.4% tendría contratos debidamente formalizados (nivel alto), lo que refleja la propensión al empleo informal o precario.

Fig. 2. Niveles de valoración de las dimensiones de la variable Informalidad laboral.



En cuanto al cumplimiento normativo, la mayoría (52.2%) presenta un nivel medio y un 37.6% en nivel bajo. En lo referente a los beneficios ordenados por ley, el 44.1% de las empresas no otorgan acceso a los derechos que por mandato legal corresponde, en forma parcial o completa a sus trabajadores, mientras que solo un 17.1% se encuentra en un nivel alto de cumplimiento.

En la tabla 4 se muestra que la mayoría de las personas tienen un nivel bajo de educación financiera (64.5%), lo que indica una falta generalizada de conocimientos, habilidades y actitudes financieras adecuadas. En tanto que se observa un comportamiento inverso en la otra variable y con un nivel alto de precariedad laboral (48.6%), lo que sugiere que una gran parte de los trabajadores no tiene acceso a condiciones mínimas de empleo en las micro y pequeñas empresas.

Tabla 4.
Niveles de las variables

Nivel	V1. Educación financiera (%)	V2. Informalidad laboral (%)
Bajo	64.5	13.5
Regular	28.2	38.0
Alto	7.3	48.6
Total	100.0	100.0

Para dar cumplimiento a los objetivos específicos, se aplicó el Rho de Spearman a cada una de las dimensiones de la variable educación financiera con la segunda variable. Se confirma que existe una relación estadísticamente significativa, así como correlaciones negativas en los tres casos (tabla 5). Esto indica que a mayor conocimiento financiero menor ausencia de formalidad laboral (-0.754); igualmente, mejores habilidades financieras y actitudes financieras más positivas están relacionadas con una menor informalidad laboral (-0.630 y -0.584, respectivamente).

Tabla 5.
Relación entre las dimensiones de la variable educación financiera e informalidad laboral

Rho de Spearman		Nivel de informalidad laboral
Conocimientos financieros	Coeficiente de correlación	-0.754**
	Sig. (bilateral)	0.000
Habilidades financieras	Coeficiente de correlación	-0.630**
	Sig. (bilateral)	0.001
Actitudes financieras	Coeficiente de correlación	-0.584**
	Sig. (bilateral)	0.003
Nivel de informalidad laboral	Coeficiente de correlación	1.000
	Sig. (bilateral)	
N*		245

*, Para las tres dimensiones de las variables “educación financiera” e “informalidad laboral” el valor de N es igual a 245.

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

En conjunto, estos resultados sugieren que mejorar los conocimientos, habilidades y actitudes financieras puede contribuir a reducir estas prácticas al margen de la legalidad.

En la tabla 6 se muestra los resultados de la prueba de hipótesis. La correlación negativa significativa (-0.637) indica que mejorar la educación financiera de los micro y pequeños empresarios se asocia con una reducción significativa de la informalidad laboral.

Tabla 6.
Resultado de la prueba de hipótesis

Rho de Spearman		Educación financiera	Nivel de informalidad laboral
Educación financiera	Coefic. correlación	1.000	-0.637**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	245	245
Nivel de informalidad laboral	Coefic. correlación	-0,637**	1.000
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	245	245

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

IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

La presente investigación ha evidenciado que la educación financiera se relaciona significativamente con la reducción de la informalidad laboral en los micro y pequeños empresarios de Trujillo, Perú. Dado el diseño transversal correlacional, los resultados reflejan una relación estadística inversa, pero no permiten establecer causalidad definitiva; es decir, no se puede afirmar que la educación financiera sea la causa única o principal de la formalización laboral. Esto sugiere que una mayor formación en este ámbito se asocia con una menor prevalencia de empleo informal en el sector de las Mypes. Este hallazgo es consistente con investigaciones previas que indican que la educación financiera mejora la capacidad de planificación y gestión del negocio, facilitando la transición a la formalidad [38] [39]. Además, el acceso a servicios financieros digitales, así como la reducción de los costos de cumplimiento de las regulaciones legales y la simplificación de los trámites también puede facilitar que las empresas se registren y operen formalmente [41].

La correlación negativa significativa entre los conocimientos financieros y la informalidad laboral (-0.754, $p < 0.01$) indica que, a mayor conocimiento financiero, menor es la informalidad laboral. Esto es consistente con estudios que muestran que una mejor educación financiera mejora el cumplimiento de las regulaciones del trabajo y tributarias. La falta de conocimientos financieros puede llevar a una mala gestión del negocio y, por ende, a una mayor actividad al margen de las normas en este ámbito.

Se observó que el 53.5% de los encuestados posee un nivel bajo de conocimientos financieros y que este grupo

presenta también una baja tasa de cumplimiento de normativas laborales y tributarias. Esto coincide con estudios previos que han destacado que la carencia de estos conocimientos limita la capacidad de planificación y gestión de los negocios, dificultando su transición hacia la formalidad [1], [37].

Asimismo, los resultados revelaron que el 65.3% de los micro y pequeños empresarios posee un nivel bajo de habilidades financieras, lo que se traduce en una alta incidencia de empleo informal. Solo un 11% de los empresarios con un nivel alto de habilidades financieras emplea contratos formalizados. Estos hallazgos refuerzan la teoría de que la gestión adecuada de recursos financieros impacta en la toma de decisiones empresariales, incluyendo la contratación de personal en condiciones formales [21].

La mayoría de los empresarios estudiados (78%) presentó bajos niveles de interés en desarrollar hábitos financieros necesarios para dirigir sus negocios (actitudes financieras inadecuadas), lo que se refleja en una baja disponibilidad de beneficios legales y seguridad social para sus trabajadores. Este resultado se alinea con investigaciones previas que sugieren que las actitudes hacia el ahorro, la inversión y el uso responsable de los recursos financieros influyen en la formalización de las condiciones del trabajo [24].

Cabe indicar que el estudio presenta ciertas limitaciones que deben considerarse al interpretar los resultados. En primer lugar, se basa en datos auto informados, lo que podría generar sesgos de respuesta. Además, es de naturaleza correlacional, por lo que no se puede establecer relaciones causales definitivas entre las variables estudiadas.

No obstante, se reconoce su contribución a la literatura existente al confirmar la relación negativa entre educación financiera e informalidad laboral en los micro y pequeños empresarios. Los hallazgos sugieren la necesidad de diseñar programas de capacitación financiera dirigidos a este sector, enfocados en mejorar no solo los conocimientos financieros, sino también las habilidades y actitudes que faciliten la formalización del empleo. A su vez, podría generar un impacto positivo en el bienestar de sus colaboradores, al mejorar el acceso a beneficios y seguridad social, y contribuir a fomentar el desarrollo económico sostenible en el sector de las Mypes.

Futuras investigaciones podrían abordar la eficacia de programas de educación financiera en la reducción del mercado laboral paralelo a través de estudios experimentales o longitudinales. Además, sería valioso replicar este estudio en diferentes contextos geográficos y sectores económicos para evaluar la generalización de los hallazgos. Por tanto, fortalecer la educación financiera podría generar cambios positivos en la cultura financiera de los empresarios y mejorar el acceso a derechos asociados al trabajo.

Desde una perspectiva práctica, los resultados sugieren la necesidad de diseñar programas de capacitación financiera adaptados a las Mypes. Se debería priorizar incluir módulos específicos sobre: (a) cumplimiento normativo laboral y

tributario básico, (b) elaborar presupuestos que incorporen costos laborales formales y (c) evaluación de beneficios de la formalización. Se recomienda implementar mecanismos como talleres presenciales y virtuales de corta duración, seguimiento mediante mentoría grupal a cargo de entidades especializadas (Ministerio de la Producción a través de su Programa “Formaliza Perú” y SUNAFIL. Estas intervenciones podrían evaluarse mediante diseños cuasi-experimentales en futuros estudios.

Se concluye lo siguiente:

1. Se confirma que la educación financiera se correlaciona en forma significativa con la reducción de la informalidad laboral entre los micro y pequeños empresarios de Trujillo. La relación negativa entre estas variables indica que mejorar el conocimiento, las habilidades y las actitudes financieras podría ser una estrategia clave para la formalización del sector.

2. Existe una relación significativa entre el nivel de conocimientos financieros y el cumplimiento de normativas laborales y tributarias. La deficiencia en conocimientos financieros dificulta la planificación y gestión empresarial, lo que impide la formalización de los negocios.

3. Se encontró que los empresarios con mayores habilidades financieras tienen una mayor tendencia a formalizar la contratación de sus empleados. Por el contrario, su carencia, impide una administración eficiente de los recursos, lo que repercute en una mayor ausencia de formalidad en la contratación de sus colaboradores.

4. Las actitudes financieras tienen un impacto en el acceso de los trabajadores a los beneficios y seguridad social que ordena la ley. La baja predisposición al ahorro y la inversión responsable entre los empresarios limita la posibilidad de ofrecer condiciones laborales formales.

REFERENCES

- [1] Khokhlova, M. (2024). Informal Employment in the World. *World Economy and International Relations. World Economy and International Relations*, 68(7), 130-140. <https://doi.org/10.20542/0131-2227-2024-68-7-130-140>
- [2] Khuong, N. V., Shabbir, M. S., Sial, M. S., & Khanh, T. H. (2020). Does informal economy impede economic growth? Evidence from an emerging economy. *Journal of Sustainable Finance & Investment*, 11(2), 103-122. <https://doi.org/10.1080/20430795.2020.1711501>
- [3] Pilipchuk, N., Kukina, E., & Sukhanova, I. (2024). Informal Employment: Assessment of the Role of International Cooperation and Impact Factors. *Journal of Volgograd State University. Economics*, 26(1), 94-109. <https://doi.org/10.15688/ek.jvolsu.2024.1.8>
- [4] Bargain, O., & Kwenda, P. (2014). The Informal Sector Wage Gap: New Evidence Using Quantile Estimations on Panel Data. *Economic Development and Cultural Change*, 1, 117-153. <https://www.journals.uchicago.edu/doi/abs/10.1086/677908>
- [5] Ngyah-Etchutambe, I. B., Aki, E. M., Mbi, S. E., & Farinkia, N. G. (2022). Informal vocational training and sustainable livelihood skills among unemployed youth in low-income countries: Insights from a SWOT analysis of tailoring apprenticeships in Cameroon. *Frontiers in Education*, 7(2022). <https://doi.org/10.3389/feduc.2022.1027632>

- [6] Csorba, L. (2020). The determining factors of financial culture, financial literacy and financial behavior. *Public Finance Quarterly*, 65(1), 67-83. https://doi.org/10.35551/PFQ_2020_1_6
- [7] Lozano, D., & Acosta, Z. (2021). Diseño de un programa de educación económica y financiera como herramienta eficaz para la toma de decisiones. *Avances en investigación científica*, 2(2), 83-92. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7958795>
- [8] Cetrángolo, O., Gómez Sabaini, J.C., Goldschmit, A. y Morán, D. (2018). Regímenes tributarios simplificados. En J. M. Salazar-Xirinachs y J. Chacaltana (Eds.), *Políticas de formalización en América Latina: avances y desafíos* (pp.107-36). Organización Internacional del Trabajo (OIT), Oficina Regional para América Latina y el Caribe, FORLAC. <http://s017.sela.org/media/3200103/politicas-de-formalizacion-en-america-latina.pdf>
- [9] Loayza, N. V., & Rigolini, J. (2011). Informal Employment: Safety Net or Growth Engine? *World Development*, 39(9), 1503-1515. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2011.02.003>
- [10] Molina, R., López, A., & Schimtt, C. (2016). Factores que influyen en los problemas del emprendimiento de las mipymes: una percepción de los expertos. *Revista Internacional Administración & Finanzas*, 9(1), 95-113, (February, 2016). <https://www.theibfr2.com/RePEc/ibf/riafin/riaf-v9n1-2016/RIAF-V9N1-2016-7.pdf>
- [11] Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2023). *Producción y empleo informal en el Perú: Cuenta satélite de la economía informal 2022*. Lima: INEI. <https://n9.cl/ifcm9>
- [12] Kugler, M., Viollaz, M., Duque, D., Gaddis, I., Newhouse, D., Palacios-Lopez, A., & Weber, M. (2021). How Did the COVID-19 Crisis Affect Different Types of Workers in the Developing World? *IZA Discussion Paper*, 14519. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3883795>
- [13] ComexPerú. (2023). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú*. <https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-mypes-2023.pdf>
- [14] Oficina General de Evaluación de Impacto y Estudios Económicos. (2024). *Las MIPYME en cifras 2023*. Ministerio de la Producción. https://www.produccempresarial.pe/wp-content/uploads/2024/10/130-Mipyme_2023_UEF.pdf
- [15] Boitano, G., & Abanto Aranda, D. (2020). Desafíos de las políticas de inclusión financiera en el Perú. *Revista Finanzas y Política Económica*, 12(1), 89-117. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpoliticon.v12.n1.2020.3177>
- [16] Romero Álvarez, Y., & Ramírez Montoya, J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las Mipymes. *Suma de Negocios*, 9(19), 36-44. <https://doi.org/10.14349/sumneg/2018.v9.n19.a5>
- [17] Benites, L. A., Ruff, C., Ruiz, M., Matheu, A., Inca, M., & Juica, P. (2020). Análisis de los factores de competitividad para la productividad sostenible de las PYMES en Trujillo (Perú). *Revista de Métodos Cuantitativos para la Economía y la Empresa*, 29, 208-236. <https://doi.org/10.46661/revmetodoscuanteconempresa.3513>
- [18] Tuesta, E., & Chafloque, R. (2021). La inclusión financiera y su incidencia en el incumplimiento tributario de las mype peruanas (personas naturales). *Quipukamayoc*, 29(59), 55-62. <https://dx.doi.org/10.15381/quipu.v29i59.19587>
- [19] Valderrama, H. F., & Marca, D. M. (2020). Factores limitantes y avances en la inclusión financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas en el Perú. *Revista Lidera*(15), 26-34. <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/view/23662>
- [20] Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- [21] Organization for Economic Co-operation and Development. (2020). *OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy*. OECD Publishing, Paris. <https://doi.org/10.1787/145f5607-en>
- [22] Álvarez, F., López, O., & Toledo, M. (2021). Acceso al financiamiento de las pymes. In *Documentos de políticas para el desarrollo No. 3*. Banco de Desarrollo de América Latina. <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/1752>
- [23] Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2019). *Estrategia de Competencias de la OCDE 2019: Competencias para construir un futuro mejor*. OECD Publishing/Fundación Santillana. <https://doi.org/10.1787/e3527cfb-es>
- [24] Huston, S. J. (2010). Measuring financial literacy. *The Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296-316. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>
- [25] Fondo Monetario Internacional. (2021). *La fuerza laboral informal en el mundo: Prioridades para un crecimiento inclusivo*. IMF Publications. <https://www.elibrary.imf.org/fileasset/IEATWSAEX.pdf?cid=va-com-compd-ieatw>
- [26] Zatz, N. (2008). Working beyond the reach or grasp of employment law. (B. H. Bernhardt A., Ed.) *Public Law & Legal Theory Research Paper Series*, 31-64. https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=1075828#
- [27] International Labour Organization. (2021). *World Employment and Social Outlook 2021: The role of digital labour platforms in transforming the world of work*. ILO-Geneva. <https://www.ilo.org/publications/flagship-reports/role-digital-labour-platforms-transforming-world-work>
- [28] Lee, B.-H., Swider, S., & Tilly, C. (2020). Informality in action: A relational look at informal work. *International Journal of Comparative Sociology*, 61(2-3), 91-100. <https://doi.org/10.1177/0020715220944219>
- [29] De Andrade, G. H., Bruhn, M., & McKenzie, D. J. (2014). A helping hand or the long arm of the law? Experimental evidence on what governments can do to formalize firms. *The World Bank Economic Review*, 30(1), 24-54. <https://doi.org/10.1093/wber/lhu008>
- [30] Perry, G. E., Maloney, W. F., Arias, O. S., Fajnzylber, P., Mason, A. D., & Saavedra-Chanduvi, J. (2007). *Informality: Exit and Exclusion*. World Bank Latin American and Caribbean Studies. World Bank. <http://hdl.handle.net/10986/6730>
- [31] Organisation for Economic Co-operation and Development / International Labour Organization. (2019). *Tackling Vulnerability in the Informal Economy*. Development Centre Studies. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/939b7bcd-en>
- [32] Shahen, M., Kotani, K., Kakinaka, M., & Managi, S. (2020). Wage and labor mobility between public, formal private and informal private sectors in a developing country. *Economic Analysis and Policy*, 68, 101-113. <https://doi.org/10.1016/j.eap.2020.09.006>
- [33] Cortez, W. W., & Islas, A. (2018). ¿Puede el sector informal afectar a la relación entre desempleo y producción? Un análisis del caso de México. *Revistas CEPAL*. <https://hdl.handle.net/11362/44307>
- [34] Casarreal, J., & Cruz, M. (2021). Empleo informal: una explicación desde la demanda. *Contaduría y Administración*, 66(1), e239. <https://doi.org/10.22201/fca.24488410e.2021.2595>
- [35] Sultana, N., Rahman, M. M., & Khanam, R. (2022). Informal Sector Employment and Economic Growth: Evidence from Developing Countries in SDG Perspective. *Sustainability*, 14(19), 11989. <https://doi.org/10.3390/su141911989>
- [36] Saunoris, J. (2023). Individualism, economic freedom, and the development of the shadow economy. *Economic Systems*, 2023, 101168. <https://doi.org/10.1016/j.ecosys.2023.101168>
- [37] Loayza, N. V. (2016). Informality in the process of development and growth. *The World Economy*, 39(12), 1856-1916. <https://doi.org/10.1111/twec.12480>
- [38] Ramírez-Angulo, N., & Taxis, M. (2016). Local Answers for Employment Crisis: The Role of Microenterprise Development. *International Journal of Humanities and Social Science*, 5(9), 52-62. https://www.ijhssnet.com/journals/Vol_5_No_9_1_September_2015/5.pdf
- [39] García, L., Aranda, G., & Concha, E. (2024). Conjunto de datos sobre alfabetización financiera, inclusión financiera, prácticas comerciales financieras informales e intenciones de formalización de mujeres vendedoras en Lima, Perú. *Revista de Datos de Investigación para las*

- Humanidades y las Ciencias Sociales*, 9(2024), 1-16. <https://doi.org/10.1163/24523666-bja10045>
- [40] Klapper, L., Miller, M., & Hess, J. (2019). *Leveraging Digital Financial Solutions to Promote Formal Business Participation*. World Bank, Washington, DC. <http://hdl.handle.net/10986/31654>
- [41] Elgin, C., & Erturk, F. (2019). Informal economies around the world: measures, determinants and consequences. *Euroasian Economic Review*, *Springer*, 9(2), 221-237. <https://doi.org/10.1007/s40822-018-0105-5>
- [42] Ministerio de Economía y Finanzas (2022). Decreto Supremo n°. 309-2022-EF. Valor de la Unidad Impositiva Tributaria durante el año 2023. (Diario Oficial El Peruano, 24 de diciembre 2022). <https://www.gob.pe/institucion/mef/normas-legales/3772966-309-2022-ef/>
- [43] Arias-Gómez, J., Villasís-Keever, M.A., y Miranda-Novales, M.G. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia México*, 63(2), 201-206. <https://doi.org/10.29262/ram.v63i2.181>
- [44] López, J., García, J., y Reding, A. (2013). Cálculo del tamaño de la muestra en investigación en educación médica. *Investigación en Educación Médica*, 2(8), 217-224. ISSN: 2007-865X. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=349733226007>
- [45] Oviedo, H.C., & Campo-Arias, A. (2005). Aproximación al uso del coeficiente alfa de Cronbach. *Revista Colombiana de Psiquiatría*, 34(4), 572-580. <http://www.scielo.org.co/pdf/rcp/v34n4/v34n4a09.pdf>
- [46] Aurazo, J., & Gasmi, F. (2025). Accessing and exiting the financial system in Peru: Does labor informality play a role? *Latin American Journal of Central Banking*, 6(3), Article 100181. <https://doi.org/10.1016/j.latcb.2025.100181>
- [47] De la Cruz, J. (2024). Regional financial development and micro and small enterprises in Peru. *Revista Economía*, 47(94), 56–75. <https://doi.org/10.18800/economia.202402.003>
- [48] Mondragón Barrera, M. A. (2014). Uso de la correlación de Spearman en un estudio de intervención en fisioterapia. *Movimiento científico*, 8(1), 98–104. <https://doi.org/10.33881/2011-7191.mct.08111>