

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TESIS

**EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS
COMERCIANTES DEL MERCADO CENTRAL DE ILAVE, PROVINCIA DE EL
COLLAO, 2025**

PRESENTADA POR:

LUZ CECILIA CASTILLO USEDA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PUBLICO

PUNO - PERÚ

2025



Repositorio Institucional ALCIRA by [Universidad Privada San Carlos](http://www.upsc.edu.pe) is licensed under a [Creative Commons Reconocimiento-NoComercial 4.0 Internacional License](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/)



8.67%

SIMILARITY OVERALL

SCANNED ON: 17 JUN 2025, 4:27 PM

Similarity report

Your text is highlighted according to the matched content in the results above.

● IDENTICAL
0.92%

● CHANGED TEXT
7.74%

Report #27062891

LUZ CECILIA CASTILLO USEDA // EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO CENTRAL DE ILAVE, PROVINCIA DE EL COLLAO, 2025 RESUMEN El presente estudio tuvo como

objetivo general determinar la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central

de Ilave, provincia de El Collao, 2025. 10 14 18 25 42 La investigación se

enmarcó dentro de un enfoque cuantitativo, de tipo correlacional, con

un nivel explicativo y un diseño no experimental, transversal. 10 14 La población

del estudio estuvo conformada por 284 comerciantes del mencionado

mercado, se calculó una muestra de 164 comerciantes, seleccionados

mediante muestreo probabilístico. Como técnica de recolección de datos

se empleó la encuesta, y como instrumentos se utilizaron dos cuestionarios tipo Likert.

Para el análisis de datos se aplicaron técnicas de estadística

descriptiva e inferencial, incluyendo la prueba de correlación de

Spearman, con el apoyo de los programas IBM SPSS Statistics 28 y

Microsoft Excel. En cuanto a los resultados descriptivos, se

identificó que el 48,78 % de los comerciantes presenta un nivel

regular de educación financiera, seguido por un 26,83 % con nivel

bajo y un 24,39 % con nivel alto. En relación al nivel de

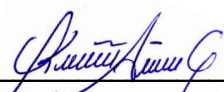
endeudamiento, el 44,92 % se encuentra en un nivel regular, el

32,52 % en un nivel alto y el 22,56 % en un nivel bajo.

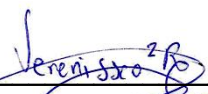
UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS
FACULTAD DE CIENCIAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS
TESIS
EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS
COMERCIANTES DEL MERCADO CENTRAL DE ILAVE, PROVINCIA DE EL
COLLAO, 2025
PRESENTADA POR:
LUZ CECILIA CASTILLO USEDA
PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:

PRESIDENTE

: 
M.Sc. KORINA ASQUI GOMEZ

PRIMER MIEMBRO

: 
Mg. CELIA VERENISÉ ORTIZ DE ORUE ROJAS

SEGUNDO MIEMBRO

: 
Dr. HEBER NEHEMIÁS CHUI BETANCUR

ASESOR DE TESIS

: 
Mg. LUIS ALBERTH ROSSEL BERNEDO

Área: Ciencias Económicas, Negocios

Sub Área: Contabilidad y Finanzas

Líneas de Investigación: Negocios, Administración

Puno, 14 de abril del 2025

DEDICATORIA

A Dios, por haberme acompañado y guiado a lo largo de mi carrera universitaria; por ser mi fortaleza en los momentos de dificultad, por iluminar mi camino con sabiduría y brindarme una vida llena de aprendizajes, experiencias y, sobre todo, de propósito y felicidad.

A mis queridos padres, por su incondicional apoyo, por confiar en mí incluso en los momentos más desafiantes y por ser ejemplo constante de esfuerzo, integridad y amor. A través de estas líneas, manifiesto mi más profunda gratitud y admiración.

A todos los docentes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas, por compartir con generosidad sus conocimientos, por su vocación formadora y por contribuir significativamente a mi crecimiento académico y profesional.

AGRADECIMIENTOS

A la Universidad Privada San Carlos Puno, por haberme acogido durante mi formación profesional y por brindarme las herramientas académicas y personales necesarias para culminar esta importante etapa de mi vida.

A la Facultad de Ciencias, y en especial a la Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas, por su compromiso con la excelencia académica y su constante interés en formar profesionales íntegros, capaces de contribuir al desarrollo económico y social de nuestra región y del país.

Agradezco de manera especial a los miembros del jurado evaluador de esta investigación: M.Sc. Korina Asqui Gomez, presidenta; Mg. Celia Verenisse Ortiz de Orue Rojas, primer miembro; y Dr. Heber Nehemías Chui Betancur, segundo miembro, por su valioso tiempo, sus observaciones críticas y sus sugerencias académicas, las cuales permitieron enriquecer y fortalecer el contenido de este trabajo, contribuyendo de manera significativa a su calidad final.

De manera especial, agradezco al Mg. Luis Alberth Rossel Bernedo, asesor de tesis, por sus orientaciones, sugerencias y constante apoyo durante el desarrollo de esta investigación, contribuyendo de forma significativa a su culminación exitosa.

A los comerciantes participantes, quienes brindaron su tiempo y colaboración, permitiendo obtener información valiosa y confiable para el cumplimiento de los objetivos del estudio.

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
DEDICATORIA	1
AGRADECIMIENTOS	2
ÍNDICE GENERAL	3
ÍNDICE DE TABLAS	6
ÍNDICE DE FIGURAS	7
ÍNDICE DE ANEXOS	8
RESUMEN	9
ABSTRACT	10
INTRODUCCIÓN	11

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	13
1.1.1. PROBLEMA GENERAL	16
1.1.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS	16
1.2. ANTECEDENTES	17
1.2.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES	17
1.2.2. ANTECEDENTES NACIONALES	18
1.2.3. ANTECEDENTES REGIONALES	26
1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	26
1.3.1. OBJETIVO GENERAL	26
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	27

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICO	28
2.1.1. EDUCACIÓN FINANCIERA	28
2.1.2. ENDEUDAMIENTO	30
2.2. MARCO CONCEPTUAL	34
2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN	38
2.3.1. HIPÓTESIS GENERAL	38
2.3.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS	38

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ZONA DE ESTUDIO	39
3.2. TAMAÑO DE MUESTRA	39
3.2.1. POBLACIÓN	39
3.2.2. MUESTRA	39
3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS	40
3.3.1. TÉCNICAS	40
3.3.2. INSTRUMENTO	40
3.4. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLE	42
3.5. MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO	43
3.5.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN	43
3.5.2. TIPO LA INVESTIGACIÓN	43
3.5.3. NIVEL DE LA INVESTIGACIÓN	43
3.5.4. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	43
3.5.5. TÉCNICAS DE ANÁLISIS DE DATOS	43

CAPÍTULO IV

EXPOSICIÓN, ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

4.1. RESULTADOS POR OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	45
4.1.1. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS EN FUNCIÓN DEL OBJETIVO GENERAL	45
4.1.2. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS SEGÚN EL PRIMER OBJETIVO ESPECÍFICO	49
4.1.3. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS SEGÚN EL SEGUNDO OBJETIVO ESPECÍFICO	52
4.1.4. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS SEGÚN EL TERCER OBJETIVO ESPECÍFICO	56
4.2. RESULTADOS DESCRIPTIVOS DE CADA VARIABLE	59
4.2.1. RESULTADOS DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE	59
4.2.2. RESULTADOS DE LA VARIABLE DEPENDIENTE	60
CONCLUSIONES	62
RECOMENDACIONES	64
BIBLIOGRAFÍA	66
ANEXOS	74

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 01: Operacionalización de variables	42
Tabla 02: Relación entre la educación financiera y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.	45
Tabla 03: Relación entre el conocimiento financiero y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.	49
Tabla 04: Relación entre el desarrollo de habilidades financieras y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, El Collao, 2025.	52
Tabla 05: Relación entre la actitud financiera y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.	56
Tabla 06: Nivel de educación financiera y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.	59
Tabla 07: Nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.	60

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 01: Niveles de educación financiera de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, 2025.	80
Figura 02: Distribución porcentual por dimensiones de la educación financiera: conocimiento, habilidades y actitud financiera.	80
Figura 03: Niveles de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, 2025.	81
Figura 04: Distribución porcentual por dimensiones del nivel de endeudamiento: préstamos, nivel socioeconómico y estructura financiera.	81
Figura 05: Aplicación del instrumento de recolección de datos a una comerciante del área de verduras y abarrotes, Mercado Central de Ilave.	95
Figura 06: Ejecución del proceso de encuesta a una comerciante del rubro agrícola, Mercado Central de Ilave.	95
Figura 07: Desarrollo de la fase de recolección de información en un puesto de venta de frutas, Mercado Central de Ilave.	96
Figura 08: Levantamiento de datos en un establecimiento comercial del sector ferretería, Mercado Central de Ilave.	96
Figura 09: Aplicación del cuestionario en un módulo de venta de productos lácteos, Mercado Central de Ilave.	97

ÍNDICE DE ANEXOS

	Pág.
Anexo 01: Matriz de consistencia	75
Anexo 02: Cuestionario de la educación financiera	76
Anexo 03: Cuestionario del nivel de endeudamiento	78
Anexo 04: Resultados descriptivos de las variables del estudio	80
Anexo 05: Base de datos de los resultados de las encuesta	82
Anexo 06: Evidencias del proceso de recolección de datos	95

RESUMEN

El presente estudio tuvo como objetivo general determinar la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025. La investigación se enmarcó dentro de un enfoque cuantitativo, de tipo correlacional, con un nivel explicativo y un diseño no experimental, transversal. La población del estudio estuvo conformada por 284 comerciantes del mencionado mercado, se calculó una muestra de 164 comerciantes, seleccionados mediante muestreo probabilístico. Como técnica de recolección de datos se empleó la encuesta, y como instrumentos se utilizaron dos cuestionarios tipo Likert. Para el análisis de datos se aplicaron técnicas de estadística descriptiva e inferencial, incluyendo la prueba de correlación de Spearman, con el apoyo de los programas IBM SPSS Statistics 28 y Microsoft Excel. En cuanto a los resultados descriptivos, se identificó que el 48,78 % de los comerciantes presenta un nivel regular de educación financiera, seguido por un 26,83 % con nivel bajo y un 24,39 % con nivel alto. En relación al nivel de endeudamiento, el 44,92 % se encuentra en un nivel regular, el 32,52 % en un nivel alto y el 22,56 % en un nivel bajo. Finalmente, en cuanto a la conclusión del estudio, se determinó que existe una relación negativa media y estadísticamente significativa entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento, con un coeficiente de correlación de Spearman de -0.531 y un nivel de significancia bilateral de 0.000. Este resultado permite afirmar que una mayor educación financiera se asocia con un menor nivel de endeudamiento entre los comerciantes del Mercado Central de Ilave.

Palabras clave: Comerciantes, Educación, Endeudamiento, Financiera.

ABSTRACT

The general objective of this study was to determine the relationship between financial literacy and the debt level of merchants at the Ilave Central Market, El Collao province, 2025. The research was framed within a quantitative, correlational approach, with an explanatory level and a non-experimental, cross-sectional design. The study population consisted of 284 merchants from the aforementioned market; a sample of 164 merchants was calculated, selected through probability sampling. The data collection technique used was a survey, and two Likert-type questionnaires were used as instruments. For data analysis, descriptive and inferential statistical techniques were applied, including the Spearman correlation test, with the support of IBM SPSS Statistics 28 and Microsoft Excel. Regarding the descriptive results, it was identified that 48.78% of merchants had a regular level of financial literacy, followed by 26.83% with a low level and 24.39% with a high level. Regarding debt levels, 44.92% were at a regular level, 32.52% at a high level, and 22.56% at a low level. Finally, regarding the study's conclusion, it was determined that there is a medium and statistically significant negative relationship between financial literacy and debt levels, with a Spearman correlation coefficient of -0.531 and a bilateral significance level of 0.000. This result suggests that greater financial literacy is associated with a lower level of debt among merchants at the Ilave Central Market.

Keywords: Merchants, Education, Debt, Finance.

INTRODUCCIÓN

Este estudio posee relevancia práctica dado que facilitará la comprensión de cómo la educación financiera, conceptualizada a través de sus componentes (conocimiento financiero, competencias financieras y actitud financiera), incide en el grado de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Iquitos. Esta investigación tiene como objetivo fomentar la conciencia acerca de la relevancia de perfeccionar el conocimiento financiero, facilitando que los comerciantes comprendan conceptos fundamentales sobre financiamiento, tasas de interés y alternativas crediticias más apropiadas. Además, potenciará sus competencias financieras, insistiéndoles en la administración eficaz de sus ingresos y gastos, y promoverá una postura financiera responsable, fomentando el ahorro y la utilización estratégica del crédito. Así, se persigue la optimización de la planificación financiera de los comerciantes, la disminución del endeudamiento y la mejora de la sostenibilidad de sus operaciones comerciales.

Adicionalmente, los hallazgos de este estudio pueden ser empleados por entidades financieras, entidades gubernamentales e instituciones educativas para la formulación de programas de formación en educación financiera, orientados a optimizar la gestión del crédito y la toma de decisiones económicas en este sector. Esta medida facilitará el fortalecimiento de la estabilidad financiera de los comerciantes y, por ende, contribuirá al progreso económico a nivel local.

Desde una perspectiva teórica, la investigación facilitará la expansión del entendimiento acerca de la correlación entre la educación financiera y el endeudamiento en microempresarios y comerciantes, ofreciendo un marco analítico que podrá ser implementado en contextos análogos. Además, facilitará la comprensión de cómo el conocimiento, las competencias y la perspectiva financiera inciden en la administración del crédito y la toma de decisiones económicas, lo cual posibilitará el fortalecimiento de estrategias para optimizar la sostenibilidad empresarial y mitigar los riesgos vinculados al

sobreendeudamiento. Además, facilitará el contraste de sus descubrimientos con investigaciones anteriores sobre la educación financiera en comerciantes, lo que contribuirá al enriquecimiento de la literatura existente y proporcionará nuevas pruebas en el contexto local puneño.

En términos metodológicos, la investigación se llevará a cabo adoptando un enfoque cuantitativo, correlacional y no experimental-transversal, lo que facilitará un análisis estadístico riguroso de la correlación entre la educación financiera y el grado de endeudamiento. La implementación de encuestas estructuradas dirigidas a los comerciantes del Mercado Central de Ilave asegurará la recopilación de información representativa y confiable.

La presente investigación está estructurada en seis capítulos. El Capítulo I expone el planteamiento del problema, los antecedentes a nivel internacional, nacional y local, así como los objetivos de la investigación. El Capítulo II desarrolla las bases teóricas que fundamentan el estudio, el marco conceptual con los principales términos vinculados al tema y las hipótesis formuladas. En el Capítulo III se describe la ubicación geográfica del estudio, la población y muestra seleccionada, el enfoque y diseño metodológico, además de las técnicas e instrumentos utilizados para la recolección y procesamiento de datos. El Capítulo IV presenta el análisis de los resultados obtenidos mediante encuestas, junto con la interpretación de tablas y figuras. Finalmente, se exponen las conclusiones derivadas de los hallazgos, las recomendaciones correspondientes, las referencias bibliográficas consultadas y los anexos que complementan la investigación.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

A escala mundial, la educación financiera ha adquirido una importancia significativa debido a su influencia en la estabilidad económica de los individuos y en la mitigación del sobreendeudamiento. De acuerdo con la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE, 2023), una educación financiera apropiada capacita a los individuos para tomar decisiones fundamentadas en relación con la gestión de sus recursos financieros, la planificación del ahorro y el acceso responsable al crédito (Villada et al., 2021). No obstante, investigaciones del Banco Mundial (2022) evidencian que en numerosas naciones en vías de desarrollo, la insuficiencia de conocimientos financieros se asocia con elevados índices de endeudamiento, lo cual incide negativamente en la calidad de vida de los ciudadanos y la viabilidad económica. En el contexto latinoamericano, la Comisión Económica para América Latina y el Caribe ha identificado una mayor dificultad para los microempresarios y comerciantes informales para acceder a financiamiento formal, lo que los impulsa a recurrir a fuentes de crédito con tasas elevadas, lo que incrementa su vulnerabilidad financiera (Rivera & Bernal, 2020).

En la actualidad, existen empleados en todas las esferas y los gastos excesivos pueden resultar desproporcionados en relación con sus ingresos mensuales, por lo que los gastos incurridos deben ser evaluados en función de los ingresos totales. La mayoría de los

trabajadores en América Latina reciben remuneraciones extremadamente bajas. Sin embargo, se observa que aquellos con remuneraciones más altas también perciben más de lo que se les otorga en salarios mensuales, lo que sugiere discrepancias significativas entre la educación financiera y los niveles de deuda en comparación con los países europeos (Saldaña et al., 2022). Se ha evidenciado la existencia de discrepancias en la educación financiera y el endeudamiento, por lo que resulta esencial identificar los factores contribuyentes, tales como las alternativas y los salarios. Al examinar a los trabajadores, se observa que sus gastos frecuentemente exceden las expectativas, debido a una gestión inadecuada de sus recursos (Quito et al., 2021).

En México, se examinó la relevancia de la educación financiera y su vinculación con el endeudamiento, así como la correcta utilización de productos financieros que los clientes de una sucursal de "Mi Banco" adquieren. La investigación arrojó los siguientes hallazgos: el 46% de los participantes presentaba niveles reducidos de educación financiera; el 63% de los consumidores exhiben elevados índices de endeudamiento; el 44% no estructuraban su presupuesto y un 47% experimentó retrasos en la liquidación de alguna cuota. Finalmente, se corroboró que un nivel inferior de educación financiera de un individuo conlleva un incremento en su nivel de endeudamiento (Aranibar et al., 2023).

En Chile, se llevó a cabo una investigación con el objetivo de establecer el nivel de educación financiera y de endeudamiento entre la población juvenil (18-39 años) en la Ciudad de Chillán. Tras la ejecución de la encuesta, se determinó que, en relación con el nivel de educación financiera, el 28% de los jóvenes adultos exhibió un nivel bajo; el 70% un nivel medio; y el 2% un nivel elevado. Respecto a la deuda media de los participantes en la encuesta, se destacó que representaba un 12% (Cornejo et al., 2019).

En Perú, la educación financiera persiste como un reto, particularmente para los comerciantes y los empresarios de pequeña escala. De acuerdo con el Informe de Inclusión Financiera del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP, 2023), el 52% de la

población adulta carece de conocimientos apropiados en gestión financiera, lo cual restringe su habilidad para acceder a financiamiento formal y gestionar eficazmente sus obligaciones financieras. La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP indica que la ausencia de educación financiera está directamente vinculada al sobreendeudamiento en sectores comerciales, caracterizado por la prevalencia de préstamos informales y la utilización excesiva de tarjetas de crédito sin planificación previa (SBS, 2023). Adicionalmente, el Ministerio de Economía y Finanzas ha instaurado programas de educación financiera con el objetivo de optimizar la administración de recursos en microempresas; sin embargo, su alcance aún es restringido en regiones distantes de Lima (MEF, 2022).

Asimismo, según la información proporcionada por la Red Iberoamericana de Prensa Económica (RIPE), en el país de Perú, 8 de cada 10 individuos contraen obligaciones financieras que excedan su capacidad de solvencia para satisfacer requerimientos de consumo secundarios, tales como: dispositivos móviles de tecnología avanzada, televisores de última tecnología y bebidas alcohólicas. Esta situación se justifica por el hecho de que el ciudadano promedio en Perú presenta un nivel insuficiente de conocimientos en materia de finanzas (Ñaupari, 2022).

En la región de Puno, el estado económico de los comerciantes es crítico debido a la insuficiente educación financiera y al acceso limitado a financiamiento formal. Según el Gobierno Regional de Puno (2023), un porcentaje significativo de comerciantes recurren a prestamistas informales con tasas de interés elevadas, lo que incrementa su endeudamiento y repercute en la rentabilidad de sus operaciones comerciales. El Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2023) informó que en Ilave, la mayoría de los comerciantes del Mercado Central carecen de formación en educación financiera, lo cual repercute adversamente en la viabilidad a largo plazo de sus iniciativas empresariales.

En el Mercado Central de Ilave se observó que muchos comerciantes enfrentan dificultades financieras debido a la falta de educación financiera, lo que impacta directamente en su nivel de endeudamiento. Se evidenció que varios comerciantes no cuentan con un adecuado conocimiento financiero, lo que les lleva a desconocer opciones de financiamiento formal y recurrir a préstamos informales con tasas de interés elevadas, incrementando así su endeudamiento.

Asimismo, se identificó que muchos comerciantes tienen deficiencias en el desarrollo de habilidades financieras, ya que no llevan un registro adecuado de sus ingresos y gastos, lo que les impide planificar correctamente su flujo de efectivo y tomar decisiones financieras acertadas para sus negocios.

En cuanto a la actitud financiera, se observó que algunos comerciantes priorizan el consumo inmediato sobre el ahorro y la reinversión, generando una constante dependencia del crédito y afectando su estabilidad económica. En consecuencia, la falta de educación financiera en sus diversas dimensiones influye en el incremento del endeudamiento, lo que pone en riesgo la sostenibilidad de sus negocios y su bienestar financiero.

1.1.1. PROBLEMA GENERAL

¿Cuál es la relación entre la educación financiera y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025?

1.1.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS

- ¿Cuál es la relación entre el conocimiento financiero y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025?
- ¿Cuál es la relación entre el desarrollo de habilidades financieras y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025?

- ¿Cuál es la relación entre la actitud financiera y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025?

1.2. ANTECEDENTES

1.2.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES

Andrade (2020), realizó una investigación con la finalidad de establecer la correlación entre el nivel de educación financiera y el endeudamiento con tarjetas de crédito en la provincia de Chimborazo durante el periodo 2015-2020, utilizando metodologías deductivas, analíticas, estadísticas y de campo. El diseño de investigación adoptó un enfoque no experimental de corte transversal y adoptó un enfoque mixto de nivel descriptivo correlacional. Los hallazgos primordiales indican que el grado de endeudamiento de los usuarios de tarjetas de crédito en la provincia de Chimborazo ha evidenciado una evolución continua durante el periodo 2015-2020, evidenciando un incremento sostenido en el saldo total de endeudamiento, con incrementos notables en 2017 y 2018. No obstante, en los años subsiguientes se observó una desaceleración en el crecimiento, con una tasa de variación porcentual reducida, particularmente en 2020. En promedio, el nivel de endeudamiento con tarjetas de crédito se elevó un 12,03% durante el periodo analizado. En contraste, la provincia de Chimborazo presenta un nivel medio de educación financiera (51%), seguido de un nivel bajo (39.8%) y un nivel alto (9.2%). A través de una prueba no paramétrica (Rho Spearman), se determinó que existe una correlación inversa de -0,992 entre las componentes educación financiera y endeudamiento con cuentas de crédito, con una relevancia de $0,000 > 0,05$.

Moncayo et al. (2022), llevaron a cabo una investigación con el objetivo de identificar los factores predominantes en la educación financiera y el grado de endeudamiento en las parroquias rurales de San Carlos y La Esperanza durante el año 2022. El objetivo principal es ilustrar el actual conocimiento financiero de los residentes de las parroquias rurales San Carlos y La Esperanza; examinar la capacidad de endeudamiento y sugerir

un proceso de educación financiera. El objetivo de la investigación es evaluar la repercusión de la educación financiera en los índices de endeudamiento residencial en las parroquias San Carlos y La Esperanza. La educación financiera proporciona conocimientos esenciales que contribuyen a la mejora de la comprensión de los bienes financieros, conceptos y riesgos, además de fomentar habilidades y confianza para una mayor conciencia de los riesgos financieros y la toma de decisiones. Estos factores tienen un impacto positivo en la mejora de las finanzas individuales, la economía y la calidad de vida de los individuos que la realizan.

1.2.2. ANTECEDENTES NACIONALES

en su investigación titulada "Formación financiera y el endeudamiento de los empresarios de la Cooperativa de Registración de la Propiedad del 1° sector del Programa de Mercados y Servicios Moshoqueque, Chiclayo – 2021", se esforzó por desentrañar cómo los comerciantes manejan su educación financiera y su endeudamiento. El método seleccionado fue cuantitativo, fundamental, el enfoque metodológico fue cognitivo y el diseño seleccionado fue no experimental-transversal. Los hallazgos revelaron que los comerciantes carecían de conocimientos sobre educación financiera, evidenciado por un 57% de nivel bajo, un 36% de nivel medio y un 7% de nivel alto. Este diagnóstico se realizó mediante la asignación de calificaciones, donde se determinó que el 32% carecía de conocimientos sobre el sistema financiero, un 8% sabía elaborar un presupuesto y un 91% no comprendía el concepto de diversificación del dinero. En lo que respecta al endeudamiento, se determinó que el 66% tenía un nivel elevado, el 23% medio y el 11% bajo; los datos recabados evidenciaron que más de 100 socios estaban en situación de sobreendeudamiento, mostraban preferencia por las casas de empeño y experimentaron retrasos en el pago de una cuota. Finalmente, se llevó a cabo un análisis de la repercusión de la educación financiera en relación con el endeudamiento. Se determinó que cuando un comerciante posee un conocimiento limitado en materia de dinero, ahorro,

presupuesto, inversión, crédito, seguros y sistema financiero, su endeudamiento tiende a ser elevado.

Meneses (2023) llevó a cabo una investigación denominada "Educación financiera y nivel de endeudamiento de los pequeños empresarios en hoteles y restaurantes de Ica, 2021", con el objetivo de examinar la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento en los empresarios de pequeña escala. La investigación adoptó un enfoque aplicado, con un nivel descriptivo y un diseño no experimental, empleando enfoques teóricos vinculados a la problemática de estudio, incluyendo contenidos, procesos y contextos en el ámbito de la educación financiera. Solicitando como resultados que las distintas variables contenidos financieros y el nivel de financiamiento es importante con un Rho de Spearman al -0.254 , negativo y el Sig (bilateral) = $0.010 < 0.05$ indicando que hay una vínculo opuesta débil entre las distintas variables, así misma dentro las variables características financieros y el nivel de endeudamiento es significativa al nivel de índice de correlación Rho de Spearman al -0.207 , opuesto siendo la relación diametralmente proporcional; también entre las variables contexto y el nivel de financiamiento con Rho -0.172 , negativo es importante entre las variables ; concluyendo que entre las variables formación financiera y el nivel de endeudamiento hay relación significativa con un Rho -0.303 , Sig (bilateral) = $0.002 < 0,05$ obteniendo que la relación es inversamente equivalente; quiere decir, que a una alta formación económica menor será el nivel de endeudamiento.

Cruz & Mallcchohuaccha (2022) llevaron a cabo una investigación denominada "Cultura financiera y nivel de endeudamiento en comerciantes de mercados de abastos del distrito de San Sebastián, 2022", con el propósito de establecer la correlación entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los comerciantes. Este propósito fue alcanzado mediante la implementación de un enfoque cuantitativo aplicado, fundamentado en un estudio de alcance descriptivo correlacional que se ajusta al diseño no experimental. Los

hallazgos indican que el 75% de los comerciantes ostentan un nivel razonable de cultura financiera, mientras que el 58% de estos poseen un nivel medio de endeudamiento. Igualmente, se constató que las líneas de crédito, presupuesto, ahorro e inversión mantienen una correlación importante con el nivel de endeudamiento financiero. Finalmente, utilizando la Prueba Rho de Spearman, se logró un vínculo positivo moderado de 0.516 entre ambas variables, indicando que, aunque la cultura financiera sea moderada, los usuarios de mercados de suministro podrían tener un grado moderado de financiación.

En la investigación de Ayma (2024), denominada "Educación financiera y nivel de endeudamiento en los usuarios de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA Servicio Especial Martinelli, Andahuaylas-2023", se enfocó en examinar el impacto de la educación financiera en el grado de endeudamiento de los consumidores. El método metodológico adoptado para el estudio incluyó una ruta cuantitativa, de alcance explicativo y descriptivo, de tipo básico, y un diseño no experimental de corte transversal, con el propósito de analizar de manera detallada y exhaustiva los datos recopilados. Los hallazgos evidenciaron que un incremento en el nivel de formación financiera conduce a una reducción en el endeudamiento de los clientes, tal como se evidencia en el estadístico R, cuyo valor fue igual a 0,760 con un nivel de relevancia inferior al 0.05. Se deduce que la formación financiera ejerce una influencia significativa en el nivel de endeudamiento, dado que si se incrementa el nivel de formación financiera en una unidad, se observaron disminuciones en el grado de endeudamiento en un valor beta de -0,309.

Barzola et al. (2020), llevaron a cabo un minucioso estudio titulado "La importancia de la capacitación financiera y su influencia en el fenómeno del sobreendeudamiento entre los comerciantes del reconocido mercado de San Alfonso en Santa Clara – Ate, durante el año 2019". El objetivo primordial de esta investigación consistió en determinar de qué

manera la formación en temas financieros incide en la problemática del exceso de deudas que enfrentan los comerciantes en dicho mercado. La investigación empleó una metodología cuantitativa, correlacional y no experimental-transversal. Los descubrimientos revelaron que el 70% de los comerciantes poseía una educación financiera insuficiente, mientras que el 65% exhibía un elevado grado de sobreendeudamiento. Se identificó una correlación negativa moderada ($Rho = -0.58, p < 0.01$), lo que pone de manifiesto que un incremento en la capacitación financiera se correlaciona con una reducción en el índice de sobreendeudamiento. Adicionalmente, los comerciantes con una educación financiera insuficiente recurrían a entidades de préstamos ocultas con tasas elevadas, mientras que aquellos con una mayor formación financiera optan por financiamiento bancario de mayor accesibilidad. Se llegó a la conclusión de que la educación financiera tiene un impacto significativo en el sobreendeudamiento, sugiriendo la implementación de programas de capacitación financiera para optimizar la toma de acuerdos económicos y mitigar el endeudamiento excesivo.

Valverde (2023), desarrolló un estudio denominado "Educación financiera y su influencia en el endeudamiento y liquidez en el mercado minorista Las Capullanas, 2023", cuyo objetivo fue examinar la educación financiera y su impacto en el endeudamiento y liquidez del mercado. Los hallazgos del presente estudio evidencian una correlación estrecha además la educación financiera y el endeudamiento y la liquidez de los consumidores en el mercado minorista. Además, los individuos con un sólido conocimiento financiero evidencian una mayor habilidad para mantener una liquidez adecuada, lo que les confiere mayor seguridad para gestionar gastos imprevistos. Estos descubrimientos subrayan la relevancia de fomentar programas de educación financiera accesibles y eficaces en el sector minorista con el objetivo de potenciar el equilibrio económico y el desarrollo financiero de los clientes.

Quispe (2020) elaboró un estudio denominado "Educación financiera y estrategias de financiamiento de los clientes del mercado de Huanta, Huanta- 2020", con la finalidad de establecer la correlación entre la educación financiera y las tácticas de financiamiento empleadas por los empresarios. Con este propósito, la metodología desarrollada adoptó un enfoque cuantitativo, de naturaleza aplicada, con un nivel de correlación y un diseño no experimental. Los hallazgos revelaron que el 54.8% de los comerciantes considera que la formación financiera es insignificante, el 37% la considera muy importante, y el 8.2% la considera insignificante. Además, la evaluación de vínculo Chi cuadrado reveló un vínculo significativo entre las variables analizadas. (bilateral) de 0.029, se encuentra por debajo del umbral de significancia estadística del 5% (0.05), ofreciendo así un criterio válido para respaldar la afirmación expuesta en el estudio. Se determinó que la educación financiera está intrínsecamente ligada a las estrategias de financiamiento utilizadas por los clientes.

Huaman et al. (2021), realizaron un estudio denominado "El impacto de la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del mercado Modelo" en Huancayo en el año 2021, cuyo objetivo fue establecer una correlación significativa entre las variables de formación financiera y financiación en los comerciantes. El fundamento de este estudio radica en que los hallazgos derivados de este servirán como punto de partida para comprender la realidad de los comerciantes respecto a su formación financiera, así como para discernir las razones subyacentes de sus necesidades y fuentes de financiamiento. Adicionalmente, los hallazgos contribuirán a la generación de datos para investigaciones locales futuras. La hipótesis general fue corroborada mediante la conexión del estadísticamente de prueba Chi cuadrado, con un nivel de significancia de 0.05. En consecuencia, se postula que la educación financiera ejerce un impacto significativo y directo en el financiamiento de los consumidores.

Pezo (2022), En su estudio denominado "La educación financiera y las finanzas familiares en los comerciantes del mercado Señor de los Milagros de Contamana año 2022", con el objetivo de establecer la correlación entre la educación financiera y las finanzas familiares en los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2022. Para este propósito, se recurrió a un estudio aplicado, con un nivel correlacional y un diseño no experimental. Los hallazgos indican que la enseñanza financiera en los empresarios es clasificada como regular (27%), dado que en ocasiones poseen conocimientos sobre la implementación de controles de riesgos financieros y elaboran un presupuesto familiar para la planificación de la distribución de sus ingresos. Asimismo, a veces evalúan su capacidad de pago antes de solicitar un préstamo. En cuanto a las finanzas personales, la situación es regular (26%), dado que en ocasiones elaboran un plan financiero orientado a los gastos e ingresos familiares. Además, raramente se apoyan para el pago de sus deudas en familiares que le prestan sin interés. No obstante, ocasionalmente llevan a cabo una supervisión de sus objetivos no cumplidos, permitiendo identificar las áreas de fallo. Para concluir, se estableció una relación significativamente positiva entre la educación financiera y las finanzas familiares en los empresarios, una relación que fue verificada por un índice de conexión de 0.770.

Correa (2022), en su investigación denominada "Educación financiera y su incidencia en el manejo de las finanzas de manera personal en los comerciantes del mercado central – Piura 2022", propuso la finalidad de establecer la repercusión de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales de los comerciantes. Se implementó un estudio aplicado de carácter explicativo, adoptando un criterio cuantitativo de desarrollo no experimental de corte transversal. Los hallazgos indicaron una conexión notablemente alta, relevante y directa entre las factores de educación financiera y finanzas personales, logrando un índice de correlación de 0.955. Se llega a la conclusión de que la educación financiera tiene un impacto positivo en las finanzas personales y desempeña un papel

crucial en los individuos. Mediante su implementación, se optimiza la planificación, organización y gestión de recursos, facilitando la toma de decisiones financieras más acertadas. Se postula que un incremento en la educación financiera se correlaciona con un incremento en las finanzas a nivel personal.

Soria (2023), elaboró su investigación denominada "Cultura financiera y los niveles de endeudamiento de las mypes del Sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022", con la finalidad de establecer la correlación entre la cultura financiera y los niveles de endeudamiento. El diseño de investigación se caracteriza por ser no experimental, dado que el cambio de las medidas no está permitido en este diseño de investigación, y de corte transversal, dado que la recolección de datos se lleva a cabo en un periodo específico. Los comerciantes estiman que el nivel de educación financiera es del 60% regular, del 29.09% bueno y del 10.91% malo; en relación con los niveles de endeudamiento, señalan un 74.55% regular, 18.18% bueno y 7.27% malo. Adicionalmente, sostienen que la estrategia financiera se caracteriza por un 65.45% regular, 30.91% bueno y 3.64% malo; en relación con los grados de endeudamiento, indican un 74.55% regular, 18.18% bueno y 7.27% malo. Concluyendo, se observa una correlación moderada entre la cultura financiera y los grados de endeudamiento, evidenciada por un índice de 0.686.

Asenjo (2020), desarrolló su investigación denominada "Cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los comerciantes del mercado Carolina, Chiclayo", con la finalidad de establecer la correlación entre la cultura financiera y el nivel de financiamiento. Este estudio adopta un enfoque cuantitativo, con un alcance correlacional-explicativo y un diseño no experimental. La investigación ha evidenciado que los aspectos de cultura financiera exhiben un nivel sumamente significativo en relación con el endeudamiento. Se evidencia una correlación sumamente importante entre financiación y endeudamiento, evidenciada por las conclusiones de las probabilidades correspondientes al crédito 1 y al

crédito 2, lo que indica que la relación es inferior al 0.05%. Además, los hallazgos evidenciaron una correlación sumamente significativa entre el ahorro y el endeudamiento, evidenciada por los resultados de las probabilidades del ahorro 1 y del ahorro 2, lo que indica que la dependencia es inferior al 0.05%.

Flores (2022), llevó a cabo su estudio denominado "Conocimiento financiero y endeudamiento en comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022", con la finalidad de establecer la correlación entre el conocimiento financiero y el endeudamiento en los comerciantes. La metodología adoptada fue aplicada, con un diseño no experimental-transversal, con un alcance descriptivo correlacional y un enfoque cuantitativo. Los datos recabados indican que el 15% de los participantes posee un nivel de habilidades extremadamente bajo, mientras que el 22% presenta un nivel bajo. Adicionalmente, el 52% y el 11% poseen un conocimiento regular o alto en temas financieros. De lo anteriormente expuesto, se puede inferir que un 63% de los comerciantes poseen una planificación económica efectiva, dado que los conocimientos adquiridos se derivan de sus experiencias cotidianas. Como resultado, el coeficiente de correlación entre las variables fue de ($Rho=0.600$; $p=0.000$). Los hallazgos descriptivos evidenciaron que la población posee un habilidad regular, no obstante, su aplicación práctica podría resultar en un elevado endeudamiento. En consecuencia, se llegó a la conclusión de que hay una relación moderada favorable entre el habilidades financiero y el endeudamiento.

Meneses (2023), desarrolló su estudio denominado "Educación financiera y nivel de endeudamiento de los pequeños empresarios en hoteles y restaurantes de Ica, 2021", con el objetivo de establecer la correlación entre la cultura financiera y el grado de endeudamiento de los comerciantes. En esta investigación, se optó por una metodología de investigación aplicada, con enfoque descriptivo y correlacional, y un enfoque no experimental. De acuerdo con los descubrimientos, los empresarios poseen una

educación financiera promedio (31%); mientras que su nivel de deuda es moderado (28%). El estudio desvela un vínculo positivo y significativo entre las variables, evidenciado por un coeficiente de 0.823 y una significancia de 0.000. Dentro del ámbito de las destrezas financieras, se percibe una conexión notable entre la planificación económica ($r=0.788$; $p=0.000$) y el manejo económico ($r=0.785$; $p=0.000$).

1.2.3. ANTECEDENTES REGIONALES

Mamani & Mamani (2022), elaboraron su estudio denominado "La formación financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Municipal de Huancané – Puno, 2022", con el objetivo de establecer la correlación entre la formación financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes en dicho mercado. La metodología se guió por una brújula cuantitativa aplicada, con un enfoque correlacional y una estructura no experimental y transversal. Se evidencia que los valores relativos a la formación financiera, donde el 84,4% de los comerciantes consultados señalan un nivel elevado de educación financiera, mientras que el 12,5% señala un nivel intermedio y el 3,1% un nivel bajo. Adicionalmente, respecto al grado de endeudamiento, el 53.1% indicó tener un nivel medio, seguido por el 43.8% que indica un nivel alto y el 3.1% que indica un nivel bajo. En este contexto, la mayoría de los comerciantes evidencia la habilidad para endeudarse y adquirir préstamos, dado que poseen una disposición de crédito y acceso a créditos individuales o hipotecarios. Se llegó a la conclusión de que existe una correlación significativa entre la formación financiera y el nivel de endeudamiento ($r = 0,349$).

1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

Determinar la relación entre la educación financiera y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.

1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Identificar la relación entre el conocimiento financiero y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.
- Identificar la relación entre el desarrollo de habilidades financieras y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.
- Identificar la relación entre la actitud financiera y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICO

2.1.1. EDUCACIÓN FINANCIERA

La disciplina de la educación financiera facilita la comprensión del funcionamiento del dinero, tanto a nivel nacional como individual o familiar, y ofrece las herramientas indispensables para una administración eficiente de nuestras finanzas personales y asegurar una calidad de vida óptima en el presente y futuro. En términos más precisos, la educación financiera proporciona la oportunidad de alcanzar la estabilidad económica (Mendoza, 2022).

En otras palabras, se trata de prevenir y eludir circunstancias de tensión económica, tales como el endeudamiento desregulado. Por consiguiente, resulta crucial adquirir un entendimiento profundo de los conceptos fundamentales y su aplicación práctica. La economía y las finanzas personales no son disciplinas complejas, a pesar de que desde una perspectiva externa, numerosos individuos perciben lo contrario. Poseen una notable intuitividad. No obstante, al incursionar en el estudio de un campo desconocido, es esencial tener un deseo de aprender a aprender (Gabriel et al., 2021).

Se refiere a la habilidad para entender el funcionamiento del dinero, y se percibe como la competencia para invertir, gestionar y tomar decisiones financieras precisas en base al efectivo existente en la organización. En este contexto, la mayoría de los individuos no subrayan la relevancia de entender la educación financiera, lo que resulta en la toma de

decisiones financieras erróneas que resultan en pérdidas económicas significativas. Además, la ausencia de educación financiera representa un desafío significativo para el estado, dado que incrementa los costos asociados a la seguridad financiera (Lopez, 2024).

2.1.1.1. Importancia de la Educación Financiera

La justificación más significativa es que la educación financiera posibilita la modificación del curso vital de cualquier individuo. El origen de este fenómeno radica en la comprensión de la información, que promueve la toma de decisiones autónomas en lugar de arreglarlas a terceros justificando nuestra falta de conocimiento o comprensión. Nuestra economía específica posee una relevancia tal que resulta inviable permitir que otra entidad tome decisiones que impacten en nosotros de manera directa (Eyzaguirre et al., 2016).

La relevancia de la educación financiera radica en proporcionar a los individuos instrumentos que facilitan la toma de decisiones eficaces y, por ende, la mejora de su bienestar económico. En el contexto contemporáneo, dada la creciente y compleja oferta de productos en los mercados, con el objetivo de satisfacer las demandas de rentabilidad de los comerciantes y su inquietud respecto al futuro. Es imperativo destacar que la educación financiera se inicia con una planificación financiera adecuada, que capacita a los individuos para formular un plan de acciones orientado al logro de objetivos a corto, mediano y largo plazo. En otras palabras, el plan establece los procedimientos de acción, el tiempo y la factibilidad de lo que se pretende alcanzar (Casalino & Rozas, 2023).

2.1.1.2. Dimensiones de la Educación Financiera

- a. **Conocimiento Financiero:** La competencia en finanzas se refiere a la habilidad para entender conceptos y principios económicos esenciales, incluyendo tasas de interés, inflación, variabilidad de inversiones, financiación, riesgos financieros y endeudamiento. Una comprensión financiera adecuada facilita la evaluación de

diversas alternativas de financiamiento y ahorro, además de facilitar la toma de decisiones precisas en la gestión del capital. El dominio financiero constituye un elemento crucial en la planificación y proyección económica de los individuos, influyendo de manera directa en su calidad de vida y habilidad para eludir circunstancias de sobreendeudamiento (Siccha, 2024).

- b. **Desarrollo de Habilidades Financieras:** Se refiere a la habilidad práctica de un individuo para gestionar sus ingresos y desembolsos, formular presupuestos, fomentar el ahorro y optimizar la utilización del crédito. Las competencias financieras engloba la planificación presupuestaria de la familia, la habilidad para definir objetivos financieros a corto, mediano y largo plazo, la comparación de productos financieros y la capacidad para evaluar riesgos financieros previos a la toma de decisiones. La evolución de competencias financieras se asocia con la educación y la experiencia en la administración de dinero, lo cual facilita una administración eficaz de los recursos estratégicos (Pérez, 2017).
- c. **Actitud Financiera:** Denota las conductas, convicciones y principios que un individuo adopta en relación con la administración de sus recursos financieros personales. Una postura financiera favorable conlleva prácticas responsables de ahorro, inversión y administración prudente del crédito, junto con una predisposición a la actualización constante y la mejora continua en el ámbito financiero. Las posturas financieras ejercen una influencia significativa en la estabilidad económica de los individuos, dado que moldean su propensión a la planificación, el ahorro y la inversión de forma estratégica (Rodríguez, 2024).

2.1.2. ENDEUDAMIENTO

El endeudamiento se manifiesta cuando se solicita un crédito y se requiere el pago periódico de determinadas sumas de dinero para liquidar el monto otorgado, y en caso de múltiples créditos, se refiere a la suma total de estas sumas. Así, el endeudamiento

abarca todas las obligaciones de pago que hayamos contraído, ya sea con un individuo, una entidad bancaria, una corporación o cualquier otra entidad. El endeudamiento compromete una fracción de los ingresos futuros, dado que requerimos el desembolso de una determinada suma para satisfacer las obligaciones financieras (Rojas & Ramirez, 2022).

2.1.2.1. Nivel de endeudamiento

El nivel de endeudamiento se define como la proporción entre las obligaciones financieras adquiridas por un individuo o entidad comercial y su capacidad de pago. Hace referencia a la suma monetaria que se debe en relación con los ingresos disponibles para cubrir dichas obligaciones financieras. Un grado de endeudamiento regulado contribuye a la preservación de la estabilidad económica, mientras que un nivel excesivo puede ocasionar dificultades para cumplir con las obligaciones financieras, impactando negativamente en la calidad de vida y la solvencia económica. El endeudamiento constituye una táctica financiera legítima siempre que se mantenga un balance entre los ingresos generados y las obligaciones financieras adquiridas (Marambio, 2023).

2.1.2.2. Dimensiones del nivel de endeudamiento

- a. **Estructura Financiera:** La estructura financiera alude a la configuración del financiamiento empleado por un individuo o entidad comercial para la adquisición de bienes o la inversión en su expansión económica. Esta puede fundamentarse en financiación autónoma (recursos personales o corporativos) o en financiación externa (préstamos, créditos bancarios u otras fuentes de financiación). Una estructura financiera apropiada facilita una distribución eficaz de los recursos y un manejo sostenible del endeudamiento, reduciendo así los riesgos asociados con la insolvencia (Arce & Gavilán, 2022).
- b. **Nivel Socioeconómico:** El estrato socioeconómico alude a la habilidad de un individuo o unidad familiar para generar ingresos y gestionar sus activos financieros.

Incorpora factores tales como la remuneración mensual, la estabilidad laboral, la habilidad para acumular ahorros y el acceso a servicios financieros. Las decisiones relativas al endeudamiento están considerablemente influenciadas por el estrato socioeconómico, dado que los ingresos determinan la capacidad de pago y la posibilidad de acceder a financiamiento sin poner en riesgo la estabilidad económica (Ochoa et al., 2016).

- c. **Préstamos:** Esta dimensión evalúa la periodicidad con la que un individuo o entidad comercial obtiene préstamos o créditos, el propósito de dichos recursos (consumo, inversión, pago de otras obligaciones financieras) y la puntualidad en los pagos. Además, se toma en cuenta el grado de comprensión respecto a las condiciones de los préstamos, tales como las tasas de interés, los plazos y los requisitos. El acceso al crédito constituye un elemento esencial para el progreso económico; sin embargo, su utilización inapropiada puede originar dificultades de sobreendeudados e incrementar la probabilidad de incumplimiento empresarial (Jambo, 2018).

2.1.2.3. Ventajas e inconvenientes del Endeudamiento

El endeudamiento presenta dos beneficios evidentes: la flexibilidad y la capacidad de control. La primera se relaciona con la maleabilidad de un producto financiero, permitiendo su modificación a nuestro gusto, tal como se observa en las pólizas de crédito. El control se fundamenta en la siguiente certeza: a pesar del endeudamiento personal, el control de la sociedad continúa siendo de tu propiedad, mientras que si se solicita una contribución de capital, las participaciones pueden fluctuar y pueden resultar en una pérdida de control (Solano & Cabrera, 2024).

En última instancia, la ventaja del endeudamiento radica en la posibilidad de operar con un margen de movimiento más amplio sin la necesidad de desembolsar una porción de nuestra actividad comercial. El riesgo representa un considerable obstáculo, dado que una mayor deuda incrementa la susceptibilidad de la organización a no cumplir con sus

compromisos financieros. El riesgo y el endeudamiento se encuentran intrínsecamente vinculados al apalancamiento financiero, que determina la repercusión de las obligaciones financieras en la rentabilidad de los accionistas (Jambo, 2018).

2.1.2.5. Formas de Endeudamiento

Se sostiene que "Existen múltiples modalidades de endeudamiento, pero desde nuestra experiencia, estas son las más frecuentemente observadas:

- **Endeudamiento por crédito hipotecario:** En este contexto, se identifican diversas categorías, que abarcan desde un endeudamiento inesperado derivado de la pérdida de ingresos (por ejemplo, debido a la pérdida de empleo), hasta la ausencia de transparencia en las condiciones del préstamo. La implementación de la Ley de Segunda Oportunidad puede representar una solución óptima para tales situaciones (Canossa & Rodríguez, 2019).
- **Endeudamiento por créditos al consumo:** La acumulación constante de obligaciones financieras vinculadas a créditos al consumo y préstamos personales puede impactar severamente en la economía individual, llegando incluso a asumir la incapacidad de pago de algunas de estas obligaciones (Canossa & Rodríguez, 2019).
- **Endeudamiento por tarjetas de crédito:** Las tarjetas de crédito, así como otras modalidades financieras, pueden incorporar intereses y comisiones que, a largo plazo, pueden generar un considerable endeudamiento para el usuario (Rodríguez & Teofilo, 2022).
- **Endeudamiento por delito:** Algunas entidades financieras y de crédito han incurrido en actos delictivos como el abuso de intereses o la falta de transparencia, entre otras infracciones. La denuncia de estas circunstancias y la contratación de abogados especializados en deudas constituyen la estrategia óptima para su resolución (Rodríguez & Teofilo, 2022).

2.2. MARCO CONCEPTUAL

- **Actitud financiera:** Denota las conductas, convicciones y valores que un individuo adopta en la gestión de sus activos financieros. Una postura financiera apropiada conlleva prácticas responsables de ahorro, inversión y gasto, junto con la adopción de decisiones fundamentadas en datos fiables (Gabriel et al., 2021).
- **Capacidad para la toma de decisiones:** Se refiere a la competencia para valorar diversas alternativas financieras y seleccionar la más apropiada en función de los objetivos y recursos disponibles. La adopción de decisiones financieras eficaces facilita una gestión efectiva del capital y la minimización de riesgos económicos (Calderon et al., 2023).
- **Capacidad para negociar con entidades financieras:** Se refiere a la competencia de los individuos para establecer interacciones con entidades financieras con el propósito de lograr condiciones más favorables en productos como créditos, créditos e inversiones. Esto engloba la conversación de tasas de interés, plazos y otras estipulaciones financieras (Payano, 2022).
- **Conocimiento de control de riesgo financiero:** Se refiere al nivel de entendimiento acerca de los mecanismos empleados para la identificación, evaluación y mitigación de riesgos financieros en la gestión del capital y las inversiones. Incorpora la evaluación de la diversificación de inconvenientes y la planificación financiera (Ñique, 2021).
- **Conocimiento financiero:** Indica el nivel de comprensión de conceptos fundamentales vinculados con las finanzas, incluyendo tasas de interés, inflación, endeudamiento y presupuesto. Un habilidades financieras avanzadas facilita una toma de acuerdos económicos más eficiente (Biggio, 2022).
- **Cumplimiento de plazos de pago:** Denota la habilidad de un individuo o entidad comercial para cumplir con sus obligaciones financieras dentro de los plazos

estipulados, eludiendo el desembolso de intereses adicionales o penalizaciones por incumplimiento (Meneses, 2023).

- **Desarrollo de habilidades financieras:** Se refiere a la habilidad para gestionar adecuadamente los ingresos, gastos y ahorros, lo que facilita una mayor estabilidad económica. La planificación financiera, la aplicación eficaz del crédito y la valoración de inversiones implican la planificación financiera y la evaluación de inversiones (Apacla et al., 2022).
- **Disciplina para pagar:** Se refiere al comportamiento de adherirse a los compromisos financieros dentro de los plazos establecidos, garantizando la preservación de una reputación crediticia sólida y previniendo el sobreendeudamiento (Mendoza, 2022).
- **Educación financiera:** Se refiere al proceso a través del cual los grupos adquieren conocimientos y competencias que les habilitan para tomar decisiones fundamentadas y responsables en relación con la gestión de sus recursos financieros, inversiones y obligaciones financieras (Anchahua et al., 2022).
- **Endeudamiento:** Denota la obtención de compromisos financieros a través de préstamos o créditos, cuyo pago debe efectuarse en un periodo específico. La inversión y el crecimiento económico requieren un endeudamiento regulado; sin embargo, un endeudamiento excesivo puede poner en riesgo la estabilidad financiera (Correa, 2022).
- **Estructura financiera:** Se asocia con la organización y distribución de recursos financieros por parte de un individuo o entidad corporativa, teniendo en cuenta fuentes de financiamiento tanto propias como externas (Jambo, 2018).
- **Experiencias de la persona:** Denota las experiencias y conocimientos acumulados a lo largo del tiempo en relación con la administración financiera, factores que inciden en su comportamiento financiero y en la toma de decisiones económicas (Oyola, 2022).

- **Finanzas personales:** Se refiere a la gestión de los ingresos, desembolsos, ahorros e inversiones de un individuo con el objetivo de lograr estabilidad y seguridad económica (Anchahua et al., 2022).
- **Habilidad de ahorro individual:** Se alude a la habilidad de un individuo para destinar una fracción de sus ingresos con el propósito de cubrir necesidades futuras, situaciones de emergencia o proyectos de inversión (Ramos, 2021).
- **Habilidad de presupuesto familiar:** Se refiere a la habilidad de una familia para estructurar y distribuir sus ingresos con el objetivo de satisfacer sus requerimientos, gastos fijos, acumulación de ahorros y potenciales inversiones, asegurando así la estabilidad financiera (Ramos, 2021).
- **Información financiera:** Se refiere a los datos y conocimientos asociados con la gestión financiera, que abarcan las tasas de interés, las condiciones de préstamos, las alternativas de inversión y la planificación económica (Baño, 2020).
- **Interacción en el sistema económico:** Denota la implicación de los individuos en el ámbito financiero, ya sea en calidad de consumidores, inversores, prestatarios o ahorradores, y cómo sus decisiones impactan la economía en su conjunto (Cascante, 2024).
- **Manejo de la economía doméstica:** Se refiere a la administración eficaz de los recursos financieros domésticos, que abarca ingresos, gastos, ahorros y endeudamiento, con el objetivo de alcanzar una estabilidad económica (Palacios, 2023).
- **Nivel de endeudamiento:** Se refiere a la correlación entre las responsabilidades financieras adquiridas y la capacidad de pago de un individuo o entidad comercial. Se cuantifica en base al porcentaje de ingresos destinados a la liquidación de obligaciones financieras (Marambio, 2020).

- **Nivel de ingresos:** Se refiere a la suma monetaria que un individuo o familia recibe durante un período específico, lo cual incide directamente en su habilidad para consumir, acumular ahorros y endeudarse (Ramos, 2021).
- **Nivel Socioeconómico:** Denota la posición económica de un individuo en el contexto social, determinada por elementos como ingresos, nivel educativo, acceso a servicios financieros y calidad de vida (Delgado, 2023).
- **Número de préstamos:** Se refiere al volumen de préstamos solicitados por un individuo durante un período específico, lo cual evidencia su grado de dependencia financiera en relación con fuentes externas (Arrunategui, 2023).
- **Préstamos:** Se refiere a sumas monetarias otorgadas por entidades financieras o prestatarios con la obligación de ser reembolsadas en un periodo específico, acompañadas de intereses o comisiones previamente establecidas (Flores, 2022b).
- **Ratio de endeudamiento:** Se trata de un indicador financiero que cuantifica el nivel de endeudamiento de un individuo o corporación en relación con sus ingresos o activos totales (Carrasco, 2021).
- **Requisitos para el acceso a un crédito:** Se refiere a las condiciones que una empresa financiera exige a un solicitante para conceder un préstamo, tales como un historial crediticio sólido, ingresos constantes, garantías y habilidad para cumplir con las obligaciones financieras (Anchahua et al., 2022).
- **Tasa de interés:** Se refiere al porcentaje que una empresa financiera impone por prestar dinero o que un individuo obtiene de sus ahorros e inversiones. Esta puede ser de naturaleza fija o variable y está condicionada por factores tales como el riesgo y la inflación (Godoy et al., 2020).

2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.3.1. HIPÓTESIS GENERAL

Existe relación significativa entre la educación financiera y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.

2.3.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

- Existe relación significativa entre el conocimiento financiero y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.
- Existe relación significativa entre el desarrollo de habilidades financieras y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.
- Existe relación significativa entre la actitud financiera y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ZONA DE ESTUDIO

El estudio se llevó a cabo en el Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, región Puno, Perú. Este mercado constituye un núcleo comercial local en el que los comerciantes juegan un papel fundamental en la economía regional, lo que lo convierte en un espacio pertinente para el análisis de la educación financiera y el endeudamiento.

3.2. TAMAÑO DE MUESTRA

3.2.1. POBLACIÓN

Para la presente investigación, la población estuvo conformada por 284 comerciantes del Mercado Central de Ilave. Este mercado contó con aproximadamente 14 asociaciones, que agrupan a comerciantes de diferentes secciones, entre ellas: frutas, verduras, abarrotes, carnes rojas y blancas, especerías y otros rubros comerciales. La información sobre la población fue obtenida a partir de registros administrativos del mercado (FUC) y observación directa en campo.

3.2.2. MUESTRA

Para determinar el tamaño de la muestra, se aplicó la fórmula para poblaciones finitas, considerando que este cálculo corresponde a la cantidad de comerciantes que fueron incluidos en el estudio, estimando la proporción correspondiente:

$$n = \frac{Z^2 P \cdot Q \cdot N}{\epsilon^2 (N-1) + Z^2 P \cdot Q}$$

Donde:

- $N = 284$ (Tamaño de la población)
- $e = 0.05$ (Margen de error)
- $Z = 1.96$ (Nivel de significancia para un 95% de confianza)
- $P = 0.5$ (Probabilidad de éxito o eventos favorables)
- $Q = 0.5$ (Probabilidad de fracaso o eventos desfavorables)
- $n = 163.53$ (Tamaño de la muestra estimado)

$$n = \frac{(1.96)^2(0.5)(0.5)(284)}{(0.05)^2(284-1)+(1.96)^2(0.5)(0.5)} = 164$$

Por lo tanto, el tamaño de la muestra para el presente estudio fue de 164 comerciantes del Mercado Central de Ilave.

Se utilizó un muestreo probabilístico aleatorio simple para la selección de los participantes. Este enfoque garantiza la igualdad de oportunidades para cada comerciante, asegurando la representatividad de la muestra y la aleatoriedad en el proceso de selección.

3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS

3.3.1. TÉCNICAS

Se utilizó la encuesta como técnica de recolección de datos, por ser una herramienta adecuada para obtener información estructurada y medible sobre el nivel de educación financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave.

3.3.2. INSTRUMENTO

El instrumento de recolección de datos consistió en dos cuestionarios estructurados tipo Likert (ver Anexo 02 y Anexo 03), los cuales incluyeron preguntas específicas para evaluar las dimensiones de la educación financiera: conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera; así como también las dimensiones del nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave.

- **Variable Independiente - Cuestionario sobre Educación Financiera (Anexo 02):**
Este cuestionario fue elaborado por Pezo (2022) y está compuesto por 26 ítems

distribuidos en tres dimensiones fundamentales: conocimiento financiero, desarrollo de habilidades financieras y actitud financiera. Cada dimensión aborda aspectos clave para evaluar la educación financiera de los comerciantes.

- **Validez:** El cuestionario fue sometido por Pezo (2022) a un proceso de validación mediante juicio de expertos, contando con la opinión de tres especialistas en el ámbito de la educación financiera, quienes evaluaron la pertinencia, claridad y coherencia de los ítems.
- **Confiabilidad:** La confiabilidad del instrumento lo realizó Pezo (2022) y determinó mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, obteniendo un valor de 0.826, lo que indica un nivel de consistencia interna alto, garantizando la estabilidad y fiabilidad de los resultados obtenidos.
- **Variable Dependiente - Cuestionario sobre Nivel de Endeudamiento (Anexo 03):** Este cuestionario fue diseñado por Cruz & Mallcchohuaccha (2022) y consta de 22 ítems distribuidos en tres dimensiones: capacidad de pago, gestión de deudas y percepción del endeudamiento. Cada dimensión permite evaluar de forma integral el nivel de endeudamiento de los comerciantes, considerando tanto aspectos objetivos como subjetivos.
- **Validez:** El instrumento elaborado por Cruz & Mallcchohuaccha (2022), y fue validado por juicio de dos expertos, quienes revisaron la coherencia, relevancia y adecuación de los ítems en relación con la variable de estudio.
- **Confiabilidad:** La consistencia interna del cuestionario se evaluó utilizando el Alfa de Cronbach, alcanzando un valor de 0.792, lo que refleja un nivel de confiabilidad aceptable para fines de investigación (Cruz & Mallcchohuaccha, 2022).

3.4. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLE

Tabla 01: Operacionalización de variables

Variable	Definición	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición	Categorías	Medio de verificación
Educación financiera	La educación financiera constituye un proceso que facilita la toma de decisiones de manera personal y sociales de índole económica en la vida cotidiana.	Conocimiento financiero	Capacidad en matemáticas		Nunca = 1 punto	
			Capacidad para la toma de decisiones		Casi nunca = 2 puntos	Nivel Alto: 81 - 130 puntos
Educación financiera	La educación financiera constituye un proceso que facilita la toma de decisiones de manera personal y sociales de índole económica en la vida cotidiana.	Desarrollo de habilidades financieras	Conocimiento de control de riesgo financiero		A veces = 3 puntos	Nivel Regular: 51 - 80 puntos
			Habilidad de ahorro individual	Ordinal	Casi siempre = 4 puntos	Nivel Bajo: 26 - 50 puntos
			Habilidad de presupuesto familiar		Siempre = 5 puntos	
			Manejo de la economía doméstica			
			Deseo de planificar sus gastos			
Actitud financiera	Actitud financiera		Interacción en el sistema económico			
			Información financiera			
Nivel de endeudamiento	Se caracteriza como el nivel en el que un individuo o entidad empresarial ha asumido obligaciones financieras a través de préstamos o créditos en relación con su capacidad de pago.	Estructura Financiera	Ratio de endeudamiento		Nunca = 1 punto	
			Nivel de ingresos	Ordinal	Casi nunca = 2 puntos	Nivel Alto: 81 - 110 puntos
Nivel de endeudamiento	Se caracteriza como el nivel en el que un individuo o entidad empresarial ha asumido obligaciones financieras a través de préstamos o créditos en relación con su capacidad de pago.	Socioeconómico	Número de préstamos		A veces = 3 puntos	Nivel Regular: 51 - 80 puntos
			Cumplimiento de plazos de pago		Casi siempre = 4 puntos	Nivel Bajo: 22 - 50 puntos
			Tasa de interés		Siempre = 5 puntos	

3.5. MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO

3.5.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN

El estudio tuvo un enfoque cuantitativo, ya que se exploró cómo la formación financiera influyó en el grado de endeudamiento, mediante la recolección y análisis de datos numéricos.

3.5.2. TIPO LA INVESTIGACIÓN

Se trató de una investigación correlacional, dado que se buscó establecer la relación entre dos variables principales: la educación financiera y el nivel de endeudamiento.

3.5.3. NIVEL DE LA INVESTIGACIÓN

El nivel de investigación fue explicativo, ya que no solo se identificó la relación entre las variables, sino que también se explicó el grado de influencia de la educación financiera sobre el endeudamiento de los comerciantes.

3.5.4. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Se adoptó un diseño no experimental, correlacional y transversal. Se clasificó como no experimental porque las variables no fueron manipuladas, sino observadas en su estado natural. Asimismo, fue correlacional porque se centró en analizar la relación existente entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento. Finalmente, su naturaleza fue transversal porque los datos se recolectaron en un único momento del tiempo, correspondiente al año 2025.

3.5.5. TÉCNICAS DE ANÁLISIS DE DATOS

Se emplearon métodos de estadística descriptiva e inferencial para el análisis de los datos. En cuanto a la estadística descriptiva, se calcularon medidas de tendencia central (media, mediana y moda) y medidas de dispersión (desviación estándar y varianza), además de elaborar tablas de frecuencia y gráficos para representar visualmente la información recolectada.

Para la estadística inferencial, se aplicaron las pruebas de normalidad Kolmogorov-Smirnov y Shapiro-Wilk, con el fin de determinar si los datos seguían una distribución normal. Posteriormente, se utilizó el coeficiente de correlación de Spearman, dado que el estudio tuvo como finalidad cuantificar el grado de relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento.

Los datos fueron procesados mediante los programas IBM SPSS Statistics 28 y Microsoft Excel, lo que permitió realizar un análisis preciso y confiable.

CAPÍTULO IV

EXPOSICIÓN, ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

4.1. RESULTADOS POR OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

4.1.1. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS EN FUNCIÓN DEL OBJETIVO GENERAL

Tabla 02: Relación entre la educación financiera y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.

Correlaciones				
			Educación financiera	Nivel de endeudamiento
Rho de	Educación	Coefficiente de correlación	1.000	-.531**
Spearma	financiera	Sig. (bilateral)	.	0
n		N	164	164
	Nivel de	Coefficiente de correlación	.531**	1.000
	endeudamiento	Sig. (bilateral)	0	.
		N	164	164

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

Formulación y contraste de hipótesis general:

Hipótesis Nula (H_0): No existe relación significativa entre la educación financiera y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.

Hipótesis Alterna (H_1): Existe relación significativa entre la educación financiera y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.

Interpretación: El coeficiente de correlación de Spearman obtenido entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento fue de -0.531, con un valor de significancia bilateral de 0.000, menor al nivel crítico de 0.01. Según la tabla de rangos, este resultado indica una correlación negativa media. Esto significa que a medida que el nivel de educación financiera de los comerciantes aumenta, su nivel de endeudamiento tiende a disminuir. Además, dado que la significancia es menor a 0.01, esta correlación es estadísticamente significativa.

Análisis: Este hallazgo permite afirmar que la educación financiera cumple un papel importante en la gestión del endeudamiento entre los comerciantes del Mercado Central de Ilave. Aquellos comerciantes que poseen mayor conocimiento, habilidades y actitudes financieras adecuadas, tienden a evitar prácticas que los conduzcan a niveles altos de endeudamiento. Por lo tanto, el fortalecimiento de la educación financiera podría considerarse una estrategia clave para reducir la carga financiera y promover decisiones económicas más sostenibles dentro de este grupo poblacional.

Comprobación de hipótesis: Dado que se ha identificado una correlación negativa media y significativa entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento ($\rho = -0.531$; $p = 0.000$), se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1). En consecuencia, se concluye que sí existe una relación significativa entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.

Discusión: Este resultado se asemeja a Ayma (2024) quien encontró que el nivel de significancia fue menor a 0.05 y que el valor beta fue de -0.309, concluyendo que, a mayor nivel de educación financiera, existe un menor nivel de endeudamiento en los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco – Oficina Martinelli. El autor sostuvo que brindar mayor información, conocimiento y formación financiera permite tomar mejores decisiones respecto a los créditos y evitar niveles altos de endeudamiento. De forma similar, Oyola (2022) determinó que cuando un comerciante presenta bajos conocimientos sobre dinero, ahorro, presupuesto, inversión, crédito y sistema financiero, tiende a presentar un alto nivel de endeudamiento, reflejado en los tipos de financiamiento adquiridos, su destino y la acumulación de deudas. Correa (2022) también coincide con estos hallazgos. Su investigación reportó un índice de correlación de 0.955 entre educación financiera y manejo de finanzas personales en los comerciantes de la ACOPMAJVA del mercado central de Piura. Los encuestados calificaron ambas dimensiones en un promedio general del 41.2%; dentro de la variable educación financiera, el nivel fue de 39.51%, y en el caso de las finanzas personales, un 42.90%, indicando que los comerciantes poseen adecuada actitud, conocimientos y comportamientos financieros.

Asimismo, Huamán et al. (2021) afirmaron su hipótesis general con base en la prueba de Chi-cuadrado, con un nivel de significancia de 0.05, concluyendo que la educación financiera sí impacta significativamente en el financiamiento de los comerciantes del mercado “Modelo” de Huancayo. En este estudio también se logró el objetivo general de determinar dicha relación, reforzando así los resultados obtenidos en la presente investigación. Meneses (2021) encontró una correlación moderada entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento, con un coeficiente de Rho de Spearman de 0.303 y un nivel de significancia de 0.002. En su análisis, un 83.5% de los comerciantes

presentaban alta educación financiera y un 52.4% bajo nivel de endeudamiento, lo que evidencia una relación significativa en el mismo sentido.

Cruz & Mallicoahuaccha (2022) también determinaron la existencia de una relación significativa entre ambas variables en los comerciantes de los mercados de abasto del distrito de San Sebastián. El valor de significancia obtenido fue de $p = 0.00$, menor al nivel de 0.05, y el coeficiente de correlación de Spearman fue de 0.516, lo cual refleja una correlación positiva moderada, es decir, que a un nivel moderado de cultura financiera corresponde también un nivel moderado de endeudamiento.

Por su parte, Soria (2023) encontró una correlación de 0.686 entre la educación financiera y el endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa. Esta relación fue también calificada como moderada, lo cual reafirma que a mayor conocimiento y responsabilidad financiera, menor es la carga de deudas en los microempresarios.

En contraste, Menéndez (2024) reportó resultados que discrepan con los obtenidos en la presente investigación. En su estudio en el mercado campo ferial de Contamana, encontró una correlación positiva alta con un coeficiente de 0.823, y un valor de significancia de 0.000, lo que indica que a mayor educación financiera también se presentaba un mayor nivel de endeudamiento. Esto puede interpretarse como una relación basada en la capacidad de acceso al crédito formal que poseen quienes tienen mayor formación financiera, sin que ello implique un manejo inadecuado del endeudamiento.

Por último, Valverde (2020) señaló que los comerciantes del mercado minorista “Las Capullanas” carecen de conocimientos fundamentales de educación financiera, lo cual afecta sus decisiones informadas y tiene repercusiones negativas sobre el nivel de liquidez de sus negocios. Aunque este estudio no establece directamente la correlación

con el endeudamiento, sí evidencia consecuencias negativas derivadas de una baja educación financiera.

4.1.2. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS SEGÚN EL PRIMER OBJETIVO ESPECÍFICO

Tabla 03: Relación entre el conocimiento financiero y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.

Correlaciones				
			Conocimient o financiero	Nivel de endeudamiento
Rho de	Conocimiento	Coefficiente de correlación	1.000	-.487**
Spearman	financiero	Sig. (bilateral)	.	0
n		N	164	164
	Nivel de	Coefficiente de correlación	-.487**	1.000
	endeudamiento	Sig. (bilateral)	0	.
		N	164	164

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

Formulación y contraste de hipótesis específica 1:

Hipótesis Nula (H_0): No existe relación significativa entre el conocimiento financiero y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.

Hipótesis Alterna (H_1): Existe relación significativa entre el conocimiento financiero y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.

Interpretación: El coeficiente de correlación de Spearman obtenido entre el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento fue de -0.487, con un valor de significancia

bilateral de 0.000, menor al nivel de significancia de 0.01. Este valor indica una correlación negativa media según la tabla de rangos. Esto implica que a mayor conocimiento financiero por parte de los comerciantes, su nivel de endeudamiento tiende a ser menor. La correlación es estadísticamente significativa.

Análisis: Este resultado demuestra que el conocimiento financiero influye de manera importante en la forma en que los comerciantes del Mercado Central de Ilaya manejan sus deudas. Aquellos con mayor comprensión sobre conceptos financieros básicos, tasas de interés, ahorro, crédito, entre otros, son más capaces de tomar decisiones económicas que evitan el sobreendeudamiento.

Comprobación de hipótesis: Dado que se ha identificado una correlación negativa media y significativa ($\rho = -0.487$; $p = 0.000$), se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1). En consecuencia, se concluye que sí existe una relación significativa entre el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilaya, provincia de El Collao, 2025.

Discusión: Estos hallazgos guardan similitudes con los obtenidos por Ayma (2024), que empleó regresión lineal y determinó un valor beta de -0.544 con un nivel de significancia de 0.000. Esto permitió la aceptación de la hipótesis de que el conocimiento financiero contribuye a la reducción del endeudamiento de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco – Oficina Martinelli. Este autor llega a la conclusión de que un incremento en el conocimiento financiero permite a los clientes tomar decisiones más racionales, solicitando productos financieros únicamente cuando son necesarios, lo cual previene un endeudamiento exorbitante.

De manera similar, Meneses (2021) estableció una correlación significativamente negativa entre el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento, con un coeficiente de Rho de -0.254 y un valor de significancia de 0.010. El autor llegó a la conclusión de que los propietarios de establecimientos hoteleros y restaurantes en Ica con un sólido

conocimiento financiero exhiben un menor grado de endeudamiento, lo que evidencia una gestión financiera más responsable.

Huamán & colaboradores (2021) también corroboran esta correlación, postulando que el conocimiento financiero posee una correlación significativa con el financiamiento de los comerciantes del mercado "Modelo" de Huancayo, fundamentándose en una prueba de Chi cuadrado con un nivel de significancia de 0.05. Adicionalmente, se alcanzó el propósito particular de identificar dicha relación, consolidando de esta manera la validez del vínculo entre ambos elementos.

Correa (2022) llegó a la conclusión de que el conocimiento financiero ejerce una influencia significativa en las finanzas individuales de los comerciantes del mercado modelo de Piura. El 41.98% de los participantes en la encuesta indicó que posee un alto conocimiento en educación financiera, mientras que el 34.57% indicó que lo posee "siempre". Esto evidencia que una proporción significativa de comerciantes ostenta una formación robusta que ejerce una influencia positiva en la gestión de sus finanzas.

Además, Quispe (2020), a pesar de no realizar un análisis directo del endeudamiento, identificó una correlación significativa entre el conocimiento financiero y el crecimiento empresarial de los comerciantes en el mercado de Huanta. La prueba de Chi cuadrado resultó en un valor de significancia bilateral de 0.036, inferior al 0.05 establecido, lo cual facilitó la descartada hipótesis nula y la aceptación de la hipótesis que postulaba dicha relación. A pesar de la divergencia en el enfoque, los hallazgos permiten deducir que el conocimiento financiero ejerce un impacto positivo en la administración integral de la empresa.

Soria (2023) también identificó una correlación moderada entre el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento en las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MYPES) del sector Huequito en la ciudad de Pucallpa, con un coeficiente de 0.632. Esta evidencia consolida la noción de que el conocimiento financiero ejerce una influencia directa en el

comportamiento económico de los comerciantes. Sin embargo, en este escenario, la dirección de la correlación no fue negativa.

4.1.3. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS SEGÚN EL SEGUNDO OBJETIVO ESPECÍFICO

Tabla 04: Relación entre el desarrollo de habilidades financieras y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, El Collao, 2025.

			Correlaciones	
			Desarrollo de habilidades financieras	Nivel de endeudamiento
Rho de	Desarrollo de	Coefficiente de correlación	1.000	-.455**
Spearman	habilidades	Sig. (bilateral)	.	0
	financieras	N	164	164
	Nivel de	Coefficiente de correlación	-.455**	1.000
	endeudamient	Sig. (bilateral)	0	.
	o	N	164	164

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

Formulación y contraste de hipótesis específica 2:

Hipótesis Nula (H_0): No existe relación significativa entre el desarrollo de habilidades financieras y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.

Hipótesis Alterna (H_1): Existe relación significativa entre el desarrollo de habilidades financieras y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.

Interpretación: El coeficiente de correlación de Spearman obtenido entre el desarrollo de habilidades financieras y el nivel de endeudamiento fue de -0.455, con un valor de significancia bilateral de 0.000, que se encuentra por debajo del nivel crítico de 0.01. De acuerdo con la tabla de interpretación, este valor representa una correlación negativa media. Es decir, a medida que los comerciantes desarrollan más habilidades financieras, su nivel de endeudamiento tiende a reducirse. Esta relación es estadísticamente significativa.

Análisis: El resultado obtenido evidencia que las habilidades financieras como la capacidad para planificar gastos, elaborar presupuestos, administrar ingresos y tomar decisiones informadas tienen un impacto directo en la forma en que los comerciantes del Mercado Central de Ilave enfrentan sus compromisos financieros. Aquellos que han desarrollado estas habilidades tienden a evitar decisiones que los lleven al sobreendeudamiento. Este hallazgo destaca la importancia de fomentar programas de fortalecimiento de capacidades financieras prácticas, especialmente adaptadas a los contextos comerciales locales.

Comprobación de hipótesis: Dado que el coeficiente de correlación fue negativo medio ($\rho = -0.455$) y el valor de significancia fue menor al nivel de 0.01 ($p = 0.000$), se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1). Por tanto, se concluye que existe una relación significativa entre el desarrollo de habilidades financieras y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.

Discusión: Numerosos estudios corroboran la presencia de una correlación significativa e inversamente proporcional entre el desarrollo de competencias financieras y el grado de endeudamiento, evidenciando cómo la habilidad para gestionar adecuadamente los recursos financieros puede contribuir a la disminución de los niveles de deuda. Ayma (2024) llegó a la conclusión de que la competencia financiera contribuye a la reducción

del endeudamiento de los usuarios de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco – Oficina Martinelli. Mediante el uso de regresión lineal, se determinó un valor de significancia de 0.000 y un valor beta de -0.835, lo que evidencia que un incremento en las competencias financieras se correlaciona con una reducción en el endeudamiento, atribuible a una toma de decisiones más eficaz y responsable.

Correa (2022) también indicó que las competencias financieras ejercen una influencia significativa en las finanzas personales de los comerciantes de la ACOPMAJVA. De acuerdo con los hallazgos, el 34.57% de los participantes indicaron que "siempre" exhiben un comportamiento financiero apropiado, lo que evidencia que una formación robusta en competencias financieras contribuye directamente a una gestión económica más eficiente en el contexto personal y comercial. Huamán et al. (2021) corroboran igualmente esta correlación, estableciendo, a través del ensayo de Chi cuadrado, con un nivel de significancia de 0.05, una correlación significativa entre la competencia financiera y el financiamiento de los comerciantes del mercado "Modelo" de Huancayo.

Meneses (2021) documentó una correlación significativamente inversa entre las competencias financieras y el endeudamiento de pequeños propietarios de establecimientos hoteleros y restaurantes en Ica. El coeficiente de correlación fue de $Rho = -0.172$ y el nivel de significancia fue inferior al 5%, lo que sugiere que, a pesar de la debilidad de la relación, los empresarios con habilidades superiores tienden a mantener niveles de endeudamiento reducidos.

Adicionalmente, Quispe (2020) dedujo que la competencia financiera mantiene una correlación significativa con la consolidación empresarial en los comerciantes del Mercado de Huanta. Mediante la implementación de una prueba de Chi cuadrado, se logró un valor de significancia bilateral de 0.007, que es inferior al 0.05 establecido, proporcionando evidencia empírica que respalda la hipótesis de relación. A pesar de que la investigación se enfoca en el crecimiento empresarial más que en el endeudamiento,

corroborar la función primordial de las competencias financieras en la estabilidad corporativa.

Soria (2023) también identificó una correlación moderada entre la competencia financiera y el grado de endeudamiento, con un coeficiente de 0.488 en las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MYPES) del sector Huequito de Pucallpa. A pesar de que la correlación resultó ser positiva, evidencia la existencia de una relación significativa entre ambas variables.

No obstante, Menéndez (2024) presenta hallazgos divergentes. En su investigación llevada a cabo en el mercado campo ferial de Contamana, se identificó una correlación positiva significativa, con un coeficiente de 0.796 y un nivel de significancia de 0.000, lo que indica que los comerciantes con mayores competencias financieras también exhiben niveles elevados de endeudamiento. Esta conducta podría estar asociada con un incremento en el acceso y utilización de productos crediticios formales, producto de una competencia mejorada para la comprensión y gestión de productos financieros de alta complejidad.

4.1.4. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS SEGÚN EL TERCER OBJETIVO ESPECÍFICO

Tabla 05: Relación entre la actitud financiera y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.

Correlaciones				
			Actitud financiera	Nivel de endeudamiento
Rho de	Actitud	Coefficiente de correlación	1.000	-.392**
Spearman	financiera	Sig. (bilateral)	.	0
		N	164	164
	Nivel de	Coefficiente de correlación	-.392**	1.000
	endeudamient	Sig. (bilateral)	0	.
	o	N	164	164

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

Formulación y contraste de hipótesis específica 3:

Hipótesis Nula (H_0): No existe relación significativa entre la actitud financiera y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.

Hipótesis Alterna (H_1): Existe relación significativa entre la actitud financiera y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.

Interpretación: El coeficiente de correlación de Spearman entre la actitud financiera y el nivel de endeudamiento fue de -0.392, con un valor de significancia bilateral de 0.000, inferior al nivel de significancia de 0.01. De acuerdo con los rangos de interpretación, este resultado representa una correlación negativa débil, pero estadísticamente significativa.

Esto sugiere que, en términos generales, a mejores actitudes financieras se asocian menores niveles de endeudamiento entre los comerciantes evaluados.

Análisis: Este resultado indica que la actitud financiera entendida como la disposición personal hacia el ahorro, el control del gasto, la planificación y la toma responsable de decisiones económicas incide en el comportamiento de endeudamiento de los comerciantes. Aunque la relación es de menor magnitud que en los otros componentes de la educación financiera, se confirma que aquellos con actitudes más responsables tienden a tener un menor nivel de endeudamiento. Este hallazgo resalta la importancia de trabajar no solo en conocimientos o habilidades, sino también en la formación de valores y comportamientos financieros saludables.

Comprobación de hipótesis: Debido a que se obtuvo un coeficiente de correlación negativo débil pero significativo ($\rho = -0.392$; $p = 0.000$), se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1). Por lo tanto, se concluye que existe una relación significativa entre la actitud financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.

Discusión: Diversas investigaciones respaldan la existencia de una relación significativa e inversamente proporcional entre la actitud financiera y el nivel de endeudamiento, confirmando que una mejor disposición y percepción hacia el uso de productos financieros está asociada a una menor carga de deudas. Ayma (2024), concluyó que la actitud financiera permite reducir el endeudamiento de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco – Oficina Martinelli. La aplicación del modelo de regresión lineal arrojó un valor de significancia de $p = 0.000$ y un beta de -0.446 , lo que indica que una actitud financiera positiva conduce a decisiones más acertadas y acordes con la capacidad de pago, favoreciendo un endeudamiento responsable.

En el mismo sentido, Meneses (2021) encontró una correlación negativa entre actitud financiera y endeudamiento con un coeficiente de $Rho = -0.207$, lo cual, aunque leve, es

estadísticamente significativo. Este hallazgo sugiere que los pequeños empresarios del sector hotelero y gastronómico de Ica que presentan una mejor actitud financiera muestran también un menor nivel de endeudamiento, aunque aún con un manejo financiero limitado. Huamán et al. (2021) también reportaron una relación significativa entre la actitud financiera y el financiamiento de los comerciantes del mercado “Modelo” de Huancayo, respaldada por una prueba Chi cuadrado con un nivel de significancia de 0.05. Este estudio demostró que los comerciantes con una actitud más favorable hacia las finanzas logran mejores condiciones de financiamiento.

Asimismo, Correa (2022) identificó que la actitud financiera incide de manera positiva en las finanzas personales de los comerciantes de la plataforma Juan Velasco Alvarado del mercado modelo de Piura. El 40.74% manifestó que “a veces” tiene una buena actitud financiera, el 38.27% afirmó que “siempre” la posee, y solo el 20.99% reconoció no tener una actitud favorable, lo que confirma la importancia de esta dimensión para una gestión financiera saludable. Quispe (2020), aunque enfocado en la planeación empresarial más que en el endeudamiento, también encontró una relación significativa entre la actitud financiera y dicha planificación. A través de la prueba Chi cuadrado, obtuvo un valor de significancia de 0.025, menor al 0.05, brindando evidencia suficiente para aceptar la hipótesis de relación.

En contraste, Soria (2023) halló una correlación positiva moderada, con un coeficiente de 0.648 entre actitud financiera y endeudamiento en las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa. Aunque se establece la existencia de relación, el sentido positivo del vínculo sugiere que aquellos con mejor actitud también acceden a más crédito, lo que podría reflejar mayor disposición al endeudamiento formal. Por su parte, Menéndez (2024) discrepa de los estudios anteriores al encontrar una correlación positiva alta de 0.785, con un nivel de significancia de 0.000, entre actitud financiera y endeudamiento en los comerciantes del mercado campo ferial de Contamana.

4.2. RESULTADOS DESCRIPTIVOS DE CADA VARIABLE

4.2.1. RESULTADOS DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE

Tabla 06: Nivel de educación financiera y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.

Educación financiera	Frecuencia	Porcentaje
Alto	40	24,39%
Regular	80	48,78%
Bajo	44	26,83%
Total	164	100,00%

Interpretación: Los resultados muestran que la mayoría de los comerciantes del Mercado Central de Ilave presentan un nivel regular de educación financiera (48,78%), lo que indica que muchos de ellos desarrollan acciones de ahorro mensualmente, realizan un presupuesto familiar para planear la distribución de sus ingresos, planifican sus gastos de acuerdo a los ingresos que perciben y consideran que las finanzas les ayudan a tomar mejores decisiones respecto al manejo de su dinero. Asimismo, algunos comerciantes evalúan opciones antes de tomar una decisión de inversión o financiamiento, y optan por productos crediticios que les permitan hacer inversiones, aunque estos comportamientos aún no se reflejan en un dominio integral del ámbito financiero.

Por otro lado, un 26,83% evidencian un nivel bajo de educación financiera, lo que refleja que no conocen los riesgos asociados a los préstamos informales o no regulados, no saben interpretar correctamente un estado de cuenta bancario, no realizan seguimiento de sus ingresos y egresos regularmente, ni saben cuánto es el límite de gasto mensual en la economía doméstica. Asimismo, este grupo no evita el uso excesivo de tarjetas de

crédito para financiar sus compras, y no acostumbra a leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y educación financiera.

Finalmente, solo el 24,39% de los encuestados presentan un nivel alto de educación financiera, lo que representa que este grupo tiene la capacidad para calcular cuentas pequeñas en su mente, conoce perfectamente los requisitos para acceder a un crédito, suele establecer un presupuesto mensual y ajustarse a él, dispone de un fondo de emergencia para cubrir gastos imprevistos, y está dispuesto a buscar asesoramiento financiero antes de tomar decisiones económicas importantes. Además, evalúan su capacidad de pago antes de solicitar un préstamo y evitan el uso excesivo de tarjetas de crédito, evidenciando comportamientos financieros responsables y proactivos.

4.2.2. RESULTADOS DE LA VARIABLE DEPENDIENTE

Tabla 07: Nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Llave, provincia de El Collao, 2025.

Nivel de endeudamiento	Frecuencia	Porcentaje
Alto	53	32,52%
Regular	74	44,92%
Bajo	37	22,56%
Total	164	100,00%

Interpretación: Los resultados muestran que el 44,92% de los comerciantes del Mercado Central de Llave presentan un nivel regular de endeudamiento, lo cual indica que en su mayoría han solicitado entre 3 a 4 préstamos durante el año 2022, figuran en el registro de INFOCORP, recurren tanto a recursos propios como a entidades financieras en caso de necesitar financiamiento, y han adquirido préstamos que destinan a la compra de bienes y servicios. Además, no siempre comparan la tasa de interés entre distintas

entidades financieras antes de solicitar un préstamo, lo cual refleja una situación de endeudamiento moderado que requiere ser gestionada con mayor cautela.

Por otro lado, el 32,52% de los comerciantes presentan un nivel alto de endeudamiento, lo cual evidencia que han solicitado más de cinco préstamos durante el año, no pagan puntualmente sus cuotas, han adquirido bienes con recursos externos, y sus ingresos mensuales son menores a S/. 1000, lo cual limita su capacidad de cubrir sus obligaciones. Asimismo, este grupo no lleva el registro del capital que tiene en su negocio, y en muchos casos desconoce la tasa de interés que aplica al solicitar un préstamo, lo que agrava su situación crediticia.

Finalmente, solo el 22,56% de los encuestados presentan un nivel bajo de endeudamiento, lo que representa que este grupo financia sus necesidades principalmente con recursos propios, adquiere entre uno a dos préstamos al año, paga puntualmente sus cuotas, y destina sus préstamos a la inversión. Además, conoce la tasa de interés antes de solicitar un préstamo, compara opciones financieras entre distintas entidades, y cree que sus ingresos son suficientes para hacer frente a sus deudas.

CONCLUSIONES

PRIMERA: Se concluye que existe una relación significativa entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025. El análisis estadístico mediante la prueba de correlación de Spearman evidenció un coeficiente de correlación de -0.531 con un valor de significancia bilateral de 0.000, lo cual representa una correlación negativa media y estadísticamente significativa. Esto indica que a mayor nivel de educación financiera, menor es el nivel de endeudamiento entre los comerciantes evaluados.

SEGUNDA: Se concluye que existe una correlación negativa media y significativa entre el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento. El coeficiente de correlación de Spearman fue de -0.487 y la significancia bilateral fue de 0.000, lo que demuestra que a medida que los comerciantes poseen un mayor conocimiento sobre conceptos financieros básicos, tienden a presentar menores niveles de endeudamiento. Este resultado respalda la importancia de fortalecer el conocimiento financiero como estrategia preventiva frente al sobreendeudamiento.

TERCERA: Se concluye que el desarrollo de habilidades financieras se relaciona significativamente con el nivel de endeudamiento de los comerciantes. El coeficiente de Spearman obtenido fue de -0.455 con una significancia bilateral de 0.000, lo cual evidencia una correlación negativa media y significativa. En este sentido, los comerciantes que han desarrollado habilidades como la planificación de gastos,

elaboración de presupuestos y administración responsable del dinero, presentan un menor nivel de endeudamiento.

CUARTA: En relación con la actitud financiera, se concluye que existe una correlación negativa débil pero significativa con el nivel de endeudamiento. El coeficiente de correlación de Spearman fue de -0.392 y el valor de significancia bilateral fue de 0.000. Esto sugiere que una actitud financiera responsable, caracterizada por la disposición hacia el ahorro, el control del gasto y la toma de decisiones prudentes.

RECOMENDACIONES

PRIMERA: A la Subgerencia de Desarrollo Económico Local de la Municipalidad Provincial de El Collao - Ilave, desarrollar e institucionalizar programas de educación financiera dirigidos a los comerciantes del Mercado Central de Ilave. Se propone abordar dimensiones como el conocimiento, las habilidades y la actitud financiera, considerando que su fortalecimiento permite mejorar la gestión del dinero, el uso responsable del crédito y la toma de decisiones financieras más informadas. Esto, a su vez, contribuye a disminuir los niveles de endeudamiento observados en este grupo. La propuesta puede articularse con programas de desarrollo económico local y establecer alianzas con entidades financieras que promuevan la educación y la responsabilidad social.

SEGUNDA: A la SUNAT - Oficina Zonal Ilave, ejecutar campañas de alfabetización financiera enfocadas en el fortalecimiento del conocimiento financiero de los comerciantes. Estas campañas deben abordar temas como tipos de crédito, tasas de interés, manejo de préstamos, ahorro formal, entre otros, que son esenciales para tomar decisiones económicas informadas. A través de módulos breves y material adaptado a la realidad local, se puede empoderar a los comerciantes para evitar decisiones que incrementen su nivel de endeudamiento.

TERCERA: A la Subgerencia de Desarrollo Económico Local de la Municipalidad Provincial de El Collao - Ilave, diseñar talleres prácticos enfocados en el fortalecimiento de habilidades financieras, tales como la elaboración de presupuestos, el registro de ingresos y egresos, el uso responsable de productos financieros y la planificación del

gasto. Estas competencias permiten gestionar mejor los recursos del negocio y prevenir sobre endeudamientos innecesarios. Una intervención bien estructurada en esta dimensión no solo mejora la economía personal, sino también la sostenibilidad de los pequeños comercios locales.

CUARTA: A los comerciantes del Mercado Central de Llave, fomentar espacios de sensibilización y orientación que fortalezcan la actitud financiera, entendida como la predisposición al ahorro, el control del gasto y la responsabilidad en el uso del crédito. Las asociaciones de comerciantes pueden ser aliadas estratégicas para promover estos espacios, ya que pueden influir positivamente en los hábitos y comportamientos financieros colectivos. La transformación de actitudes no solo requiere información, sino también acompañamiento y motivación para el cambio.

BIBLIOGRAFÍA

- Anchahua, T. R., Neira, F. E., & Luque, C. (2022). *Endeudamiento y rentabilidad en las empresas fabricantes y comercializadoras de productos plásticos*.
<https://repositorio.unac.edu.pe/handle/20.500.12952/8506>
- Andrade, N. A. (2020). *Educación financiera y el endeudamiento con las tarjetas de crédito en la provincia de Chimborazo, período 2015-2020*. [BachelorThesis, Riobamba: Universidad Nacional de Chimborazo].
<http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/11860>
- Apacla, J. A., Arana, V. A., Arroyo, K. E., Bautista, L. J., & Mendoza, P. G. (2022). App de educación financiera: Izify. *Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC)*.
<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/660686>
- Aranibar, E. R., Ríos, K. J., & Zanabria, L. C. (2023). Educación financiera desde un enfoque cuantitativo y revisión sistemática de literatura: Aproximaciones recientes y tendencias. *Quipukamayoc*.
<https://doi.org/10.15381/quipu.v31i65.25005>
- Arce, W. S., & Gavilán, F. O. (2022). Liquidez y endeudamiento patrimonial en una empresa del sector turismo, 2017-2021. *Repositorio Institucional - UCV*.
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/104451>
- Arrunategui, M. M. (2023). Cultura digital y endeudamiento de los clientes de Mibanco – Agencia Chimbote, 2023. *Repositorio Institucional - UCV*.
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/134139>
- Asenjo, G. A. (2020). Cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los comerciantes del mercado Carolina, Chiclayo. *Repositorio Institucional - UCV*.
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/69416>
- Ayma, P. A. (2024). *Educación financiera y nivel de endeudamiento en los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA Oficina Especial Martinelli*,

- Andahuaylas-2023. <http://repositorio.unamba.edu.pe/handle/UNAMBA/1402>
- Baño, M. M. (2020). *Intención de endeudamiento personal con tarjeta de crédito en el Ecuador*. <http://hdl.handle.net/20.500.12404/16208>
- Barzola, P. S., Palomino, W. A., Cangalaya, A. B., & Cardenas, D. W. C. (2020). *La educación financiera y su efecto en el sobreendeudamiento de los comerciantes en el mercado San Alfonso En Santa Clara – Ate, 2019*. <https://repositorio.cientifica.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12805/1506/TB-Barzola%20P-et%20al.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Biggio, M. del P. (2022). *Condiciones para desarrollar la Educación financiera en la Educación Básica Regular en el Perú*. <http://hdl.handle.net/20.500.12404/21747>
- Calderon, H., Garcia, K. N., & Gonzales, L. T. (2023). *Educación Financiera y Finanzas Personales: Un Estudio Predictivo*. <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/6587>
- Canossa, H., & Rodríguez, R. (2019). *Estrategias de financiamiento, un reto para las pymes comerciales de Guanacaste. InterSedes*. <https://doi.org/10.15517/isucr.v20i42.41845>
- Carrasco, H. D. (2021). *Endeudamiento y rentabilidad de una empresa molinera de la provincia de Lambayeque. Repositorio Institucional - UCV*. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/66738>
- Casalino, A., & Rozas, L. G. (2023). *Educación financiera y su contribución a la inclusión financiera: Un enfoque desde la malla curricular. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC)*. <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/670422>
- Cascante, R. (2024). *Endeudamiento informal: La vivencia de los préstamos no regulados en seis mujeres costarricenses. Revista Espiga*. <https://doi.org/10.22458/re.v23i47.5193>
- Cornejo, E., Umaña, B., Guiñez, N., Muñoz, D., & Mardones, C. (2019). *Endeudamiento y*

- educación financiera del adulto joven en Chile. *Revista Academia & Negocios*.
<https://www.redalyc.org/journal/5608/560863018003/html/>
- Correa, E. A. (2022). Educación financiera y su incidencia en el manejo de las finanzas personales en los comerciantes del mercado central – Piura 2022. *Repositorio Institucional - UCV*. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/118364>
- Cruz, C. S., & Mallcohuaccha, F. (2022). *Cultura financiera y nivel de endeudamiento en comerciantes de mercados de abastos del distrito de San Sebastián, 2022*.
<https://repositorio.unsaac.edu.pe/handle/20.500.12918/8376>
- Delgado, M. (2023). Educación financiera y la problemática del endeudamiento familiar en el Perú. *Repositorio Institucional - UCV*.
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/138353>
- Eyzaguirre, W. G., Isasi, L. A., & Raicovi, L. K. (2016). La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana. *Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC)*. <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/621349>
- Flores, Y. (2022b). Conocimiento financiero y endeudamiento en comerciantes del mercado La Unión, Ica, 2022. *Repositorio Institucional - UCV*.
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/93439>
- Gabriel, T., Vargas Pérez, E., & Cruz, J. (2021). *Educación financiera y la gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín*.
<http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/4471>
- Godoy, M. P., Sepúlveda, J., Araneda, L., Canario, R., Fonseca, J., & Sáez, C. (2020). Actitud hacia el consumo, ahorro y endeudamiento en titulados de una universidad pública del sur de Chile. *Interdisciplinaria*.
https://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S1668-70272018000200016&lng=es&nrm=iso&tlng=es

- Huaman, K. E., Chinoapaza, W. J., & Quintanilla, A. E. (2021). El impacto de la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del mercado “Modelo” en Huancayo en el año 2021. *Universidad Continental*.
<https://repositorio.continental.edu.pe/handle/20.500.12394/11793>
- Jambo, J. M. (2018). *Grado de endeudamiento del personal administrativo del hospital Tingo María*. <https://hdl.handle.net/20.500.14292/1692>
- Lopez, C. A. (2024). La educación y la inclusión financiera digital en el Perú. *Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC)*.
<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/683967>
- Mamani, C. M., & Mamani, L. (2022). La educación financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Municipal de Huancané – Puno, 2022. *Repositorio Institucional - UCV*.
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/92240>
- Marambio, A. (2020). Endeudamiento “saludable”, empoderamiento y control social. *Polis (Santiago)*. <https://doi.org/10.4067/S0718-65682018000100079>
- Marambio, A. (2023). Mediaciones entre endeudamiento y consumo: Construcción de consumidores financieros y domesticación del crédito en Chile. *Revista de Estudios Sociales*. <https://doi.org/10.7440/res85.2023.03>
- MEF. (2022). *Reporte de cumplimiento de la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF), correspondiente al año 2023*.
https://www.mef.gob.pe/contenidos/acerc_mins/doc_gestion/PNIF_reporte_cumplimiento_2023.pdf
- Mendoza, M. de F. (2022). *Programa de educación financiera para estudiantes universitarios*. <http://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/6236>
- Meneses, J. H. (2023). *Educación financiera y nivel de endeudamiento de los pequeños empresarios en hoteles y restaurantes de Ica, 2021*.

<https://hdl.handle.net/20.500.13028/4213>

Moncayo, O. F., Bustamante, F. H., & Estrada, J. L. E. (2022). *Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares de las parroquias rurales San Carlos y La Esperanza en el año 2022*. Gestión Empresarial y Talento Humano.

<https://www.uteq.edu.ec/es/investigacion/proyecto/incidencia-educacion-financiera-endeudamiento-hogares-san-carlos-esperanza-2022>

Ñaupari, J. E. (2022). Análisis del nivel de educación financiera en los emprendedores de la urbanización El Bosque, 2022. *Repositorio Institucional - UCV*.
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/105308>

Ñique, C. R. (2021). Educación financiera de los artesanos emprendedores del distrito de Moche, 2021. *Repositorio Institucional - UCV*.
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/80954>

Ochoa, C., Sánchez, A., & Benítez, J. (2016). Incidencia del crédito informal en el crecimiento económico de los microempresarios en el cantón La Troncal, Ecuador. *Universidad, Ciencia y Tecnología*.
http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S1316-48212016000300003&lng=es&nrm=iso&tlng=es

Oyola, A. A. (2022). *Educación financiera y el endeudamiento de los comerciantes de la Asociación de Formalización de la Propiedad del 1° sector del Complejo de Mercados y Servicios Moshoqueque – AFACOM, Chiclayo – 2021*.
<http://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/5415>

Palacios, D. G. (2023). Endeudamiento en la salud financiera en Lima Metropolitana. *Universidad Nacional Federico Villarreal*.
<https://repositorio.unfv.edu.pe/handle/20.500.13084/8295>

Payano, Y. K. (2022). Educación financiera y el endeudamiento de la financiera Qapaq

- S.A. oficina Tarma en tiempos de Covid 2021. *Universidad Peruana Los Andes*.
<http://repositorio.upla.edu.pe/handle/20.500.12848/5242>
- Pérez, M. Á. (2017). Inclusión financiera y educación en el departamento de Junín. *Universidad Continental*.
<https://repositorio.continental.edu.pe/handle/20.500.12394/3456>
- Pezo, C. D. (2022). *La educación financiera y las finanzas familiares en los comerciantes del mercado Señor de los Milagros de Contamana año 2022*.
<https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/handle/20.500.12737/8586>
- Quispe, Y. (2020). Educación financiera y estrategias de financiamiento de los comerciantes del mercado de Huanta, Huanta- 2020. *Universidad Peruana de Ciencias e Informática*. <http://repositorio.upci.edu.pe/handle/upci/431>
- Quito, B., López, M., Ponce, P., Álvarez, J., & Cruz del Río, M. de la. (2021). Revisión comparativa de la brecha de ingresos entre el sector público y privado en Ecuador desde las políticas de equiparación. *Contaduría y administración*.
<https://doi.org/10.22201/fca.24488410e.2021.2941>
- Ramos, F. A. (2021). El sobreendeudamiento como problema legal y social. Propuesta de reforma del Código de Protección y Defensa del Consumidor. *Desde el Sur*.
<https://doi.org/10.21142/des-1301-2021-011>
- Rivera, B. E., & Bernal, D. (2020). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio en una sucursal de «Mi Banco» en México. *Revista Perspectivas*.
http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S1994-37332018000100006&lng=es&nrm=iso&tlng=es
- Rodríguez, J. E. (2024). *Educación financiera y su influencia en la toma de decisiones financieras del sector cuero y calzado, distrito El Porvenir, 2023*.
<https://hdl.handle.net/20.500.14414/22716>

- Rodriguez, P., & Teofilo, G. (2022). *Factores determinantes del endeudamiento de las empresas peruanas del sector industrial primario*.
<https://hdl.handle.net/20.500.12640/3270>
- Rojas, Y. A., & Ramirez, K. M. (2022). Solvencia y endeudamiento patrimonial en una empresa de consumo masivo, periodo 2016-2020. *Repositorio Institucional - UCV*.
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/99964>
- Saldaña, L. A., Saldaña, R. A., & Sánchez, B. J. (2022). Efectos de las dinámicas del ingreso laboral departamental sobre el acceso al sistema privado de administración de pensiones. *Quipukamayoc*.
<https://doi.org/10.15381/quipu.v30i62.23072>
- SBS. (2023). *El 46% de la población cuenta con un nivel medio de educación financiera*. Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú. <https://www.sbs.gob.pe/>
- Siccha, E. A. (2024). La digitalización y la influencia en la educación financiera de los clientes de una institución financiera Trujillo 2024. *Repositorio Institucional - UCV*.
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/156646>
- Solano, A. M., & Cabrera, L. M. (2024). Incidencia de la planificación financiera en comerciantes de mercados. *Universidad, Ciencia y Tecnología*.
<https://doi.org/10.47460/uct.v28i123.797>
- Soria, J. A. (2023). *Cultura financiera y los niveles de endeudamiento de las mypes del Sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022*.
<https://hdl.handle.net/20.500.14621/6824>
- Valverde, K. D. (2023). *Educación financiera y su influencia en el endeudamiento y liquidez en el mercado minorista Las Capullanas*.
<https://repositorio.unp.edu.pe/handle/20.500.12676/4695>
- Villada, F., López, J. M., & Muñoz, N. (2021). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación universitaria*.

<https://doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de consistencia

Título	Formulación del Problema		Objetivos del Estudio		Hipótesis del Estudio		Variables		Metodología
	Problema General	Problema Específico	Objetivo General	Objetivos Específicos	Hipótesis General	Hipótesis Específicas	Independiente	Dependiente	
Educación financiera y nivel de endeudamiento o de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, Provincia de El Collao, 2025	¿Cuál es la relación entre la educación financiera y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025?		Determinar la relación entre la educación financiera y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.		Existe relación significativa entre la educación financiera y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.		Educación financiera		<p>Enfoque: Cuantitativo</p> <p>Tipo de estudio: Correlacional</p> <p>Nivel: Explicativo</p> <p>Diseño: No experimental de corte transversal</p> <p>Población: 284 comerciantes del Mercado Central de Ilave.</p> <p>Muestra: 164 comerciante</p> <p>Técnica: Encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario de educación financiera y nivel de endeudamiento</p>
	Problemas Específico		Objetivos Específicos		Hipótesis Específicas				
	¿Cuál es la relación entre el conocimiento financiero y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025?		Identificar la relación entre el conocimiento financiero y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.		Existe relación significativa entre el conocimiento financiero y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.				
	¿Cuál es la relación entre el desarrollo de habilidades financieras y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025?		Identificar la relación entre el desarrollo de habilidades financieras y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.		Existe relación significativa entre el desarrollo de habilidades financieras y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.			Nivel de endeudamiento	
	¿Cuál es la relación entre la actitud financiera y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025?		Identificar la relación entre la actitud financiera y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.		Existe relación significativa entre la actitud financiera y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025.				

Anexo 02: Cuestionario de la educación financiera

Presentación: Estimado/a participante, estoy realizando un estudio sobre "Educación Financiera y Nivel de Endeudamiento de los Comerciantes del Mercado Central de Llave, 2025". Su participación es clave para obtener información valiosa y será tratada con total confidencialidad.

Instrucciones:

- Lea atentamente cada pregunta antes de responder.
- Marque con una "X" la opción que mejor refleje su situación o percepción.
- No existen respuestas correctas o incorrectas; responda con sinceridad.
- Sus respuestas son anónimas y serán utilizadas únicamente con fines académicos.

N°	EDUCACIÓN FINANCIERA	ESCALA				
		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
	Conocimiento financiero					
1	Tiene la capacidad para calcular cuentas pequeñas en su mente.					
2	Considera que las finanzas le ayudan a tomar mejores decisiones respecto al manejo de su dinero.					
3	Tiene conocimiento de cómo realizar los controles de riesgos financieros.					
4	Se informa sobre los productos y servicios financieros para poder negociar con las entidades financieras.					
5	Conoce usted perfectamente la finalidad de los créditos MYPE.					
6	Conoce perfectamente los requisitos para acceder a un crédito.					
7	¿Comprende usted la diferencia entre un activo y un pasivo en su vida financiera?					
8	¿Sabe usted interpretar correctamente un estado de cuenta bancario?					
9	¿Conoce los riesgos asociados a los préstamos informales o no regulados?					
10	¿Puede usted calcular la rentabilidad de una inversión básica?					
	Desarrollo de habilidades financieras					

11	Usted desarrolla acciones de ahorro mensualmente.					
12	Usted sabe realizar un presupuesto familiar para planear la distribución de sus ingresos.					
13	Sabe cuánto es el límite de gasto mensual en la economía doméstica.					
14	¿Suele establecer un presupuesto mensual y ajustarse a él?					
15	¿Realiza usted un seguimiento de sus ingresos y egresos regularmente?					
16	¿Tiene un fondo de emergencia para cubrir gastos imprevistos?					
17	¿Evalúa diferentes opciones antes de tomar una decisión de inversión o financiamiento?					
	Actitud financiera					
18	Usted planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe.					
19	Evalúa su capacidad de pago antes de solicitar un préstamo.					
20	Acostumbra usted llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro.					
21	Opta por servicios y/o productos crediticios que le permitan hacer inversiones.					
22	Con qué frecuencia acostumbra usted leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro.					
23	¿Se siente usted cómodo utilizando herramientas digitales para gestionar sus finanzas?					
24	¿Evita el uso excesivo de tarjetas de crédito para financiar sus compras?					
25	¿Cree que la educación financiera es importante para mejorar su calidad de vida?					
26	¿Está dispuesto a buscar asesoramiento financiero antes de tomar decisiones económicas importantes?					

Anexo 03: Cuestionario del nivel de endeudamiento

Presentación: Estimado/a participante, estoy realizando un estudio sobre "Educación Financiera y Nivel de Endeudamiento de los Comerciantes del Mercado Central de Llave, 2025". Su participación es clave para obtener información valiosa y será tratada con total confidencialidad.

Instrucciones:

- Lea atentamente cada pregunta antes de responder.
- Marque con una "X" la opción que mejor refleje su situación o percepción.
- No existen respuestas correctas o incorrectas; responda con sinceridad.
- Sus respuestas son anónimas y serán utilizadas únicamente con fines académicos.

N°	NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	ESCALA				
		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
	Estructura Financiera					
1	En la necesidad de financiarse, ¿Usted recurre a una empresa bancaria?					
2	En la necesidad de financiarse, ¿Usted recurre a sus recursos propios?					
3	¿La mayoría de sus bienes ha sido obtenida con recursos propios?					
4	¿La mayoría de sus bienes ha sido obtenido con recursos externos?					
5	Usted, ¿lleva el registro de los bienes de capital que tiene su negocio?					
6	¿Usted suele adquirir préstamos en más de una entidad bancaria?					
	Nivel Socioeconomico					
7	La ganancia que usted obtiene en el mes, ¿Es menor a S/. 500?					
8	La ganancia que usted obtiene en el mes, ¿Se sitúa entre S/. 500 - S/. 1000?					
9	La ganancia que usted obtiene en el mes, ¿Se sitúa entre S/. 1000 - S/. 2000?					
10	La ganancia que usted obtiene en el mes, ¿es mayor a 2000?					

11	¿Usted cree que sus ingresos son suficientes para hacer frente a sus deudas?					
	Préstamos					
12	¿Usted acostumbra adquirir préstamos en una entidad financiera?					
13	¿Los préstamos que solicitó en el año 2022, fueron entre 1 a 2?					
14	¿Los préstamos que solicitó en el año 2022, fueron entre 3 a 4?					
15	¿Los préstamos que solicitó en el año 2022, fueron más de 5?					
16	Si tiene un préstamo ¿usted paga puntualmente sus cuotas?					
17	Alguna vez, Usted figuró en el INFOCORP					
18	¿Cuándo solicita un préstamo ¿Usted conoce cuál es la tasa de interés y cómo calcularla?					
19	Antes de solicitar un préstamo, ¿Usted acostumbra comparar la tasa de interés de diferentes entidades financieras?					
20	¿Los préstamos que usted adquiere lo destinan para compra de bienes y servicios?					
21	¿Los préstamos que usted adquiere lo destinan para invertir?					
22	¿Los préstamos que usted adquiere lo destinan para pagar sus deudas?					

Anexo 04: Resultados descriptivos de las variables del estudio

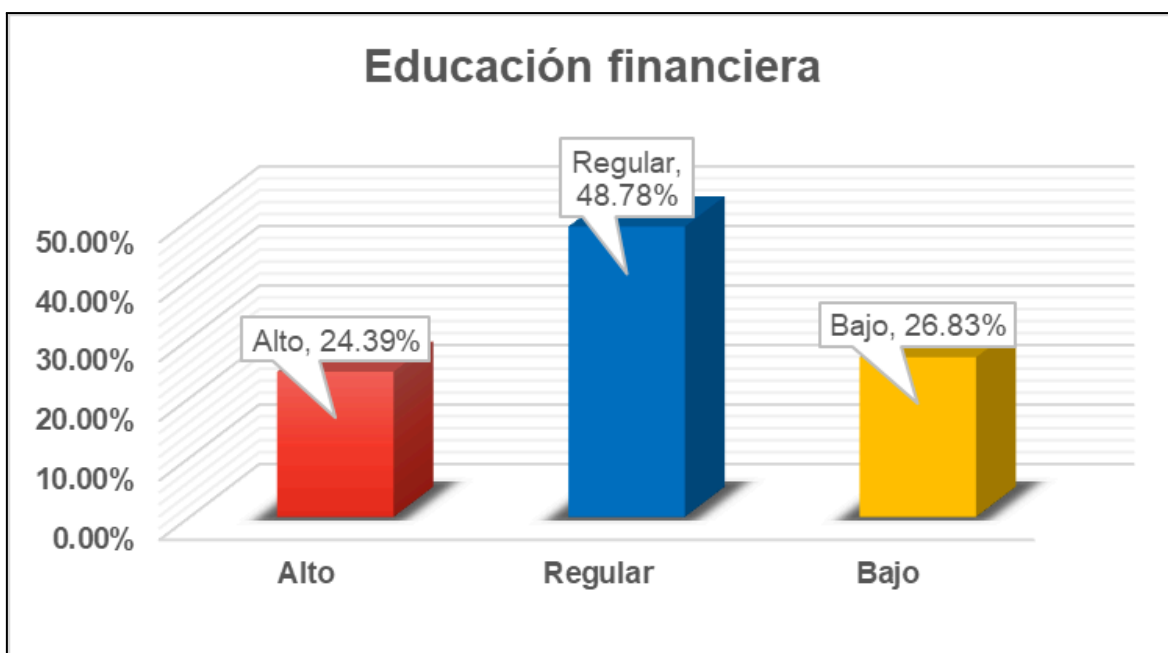


Figura 01: Niveles de educación financiera de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, 2025.

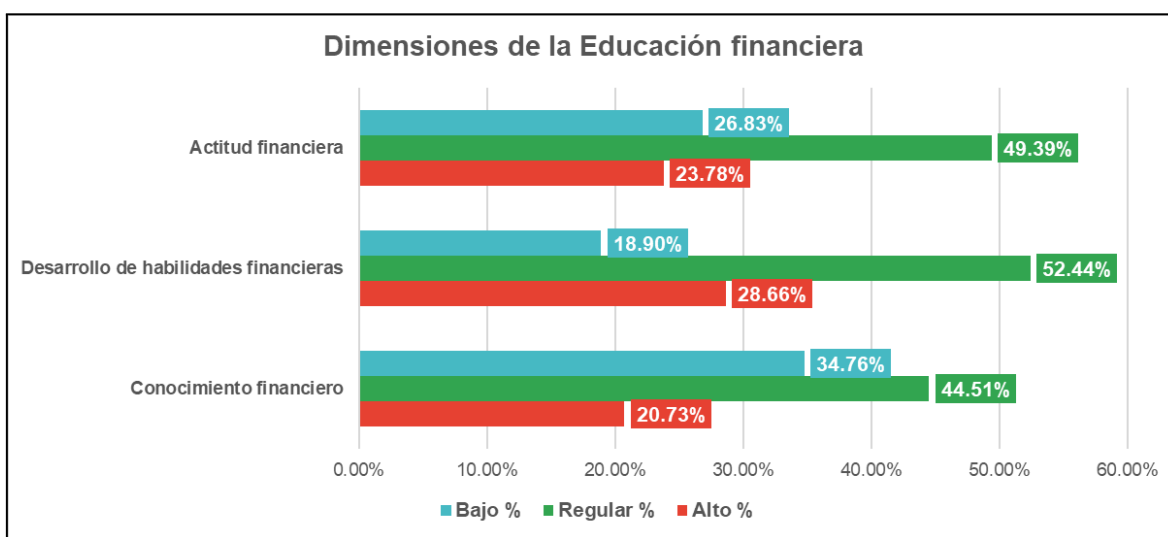


Figura 02: Distribución porcentual por dimensiones de la educación financiera: conocimiento, habilidades y actitud financiera.

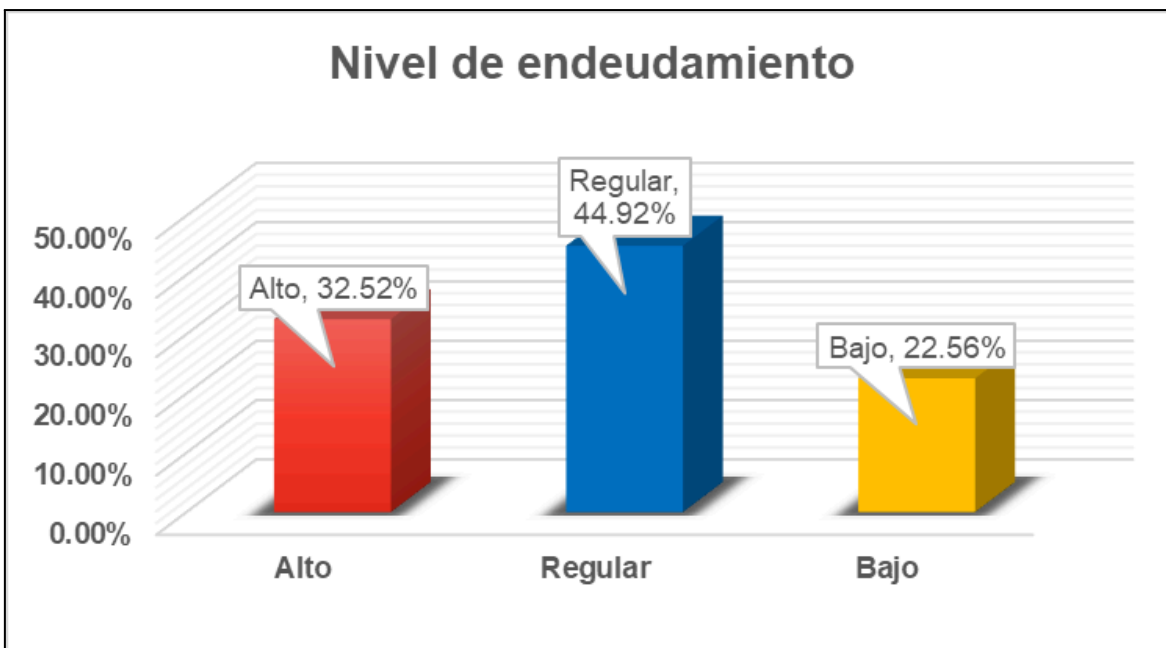


Figura 03: Niveles de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, 2025.

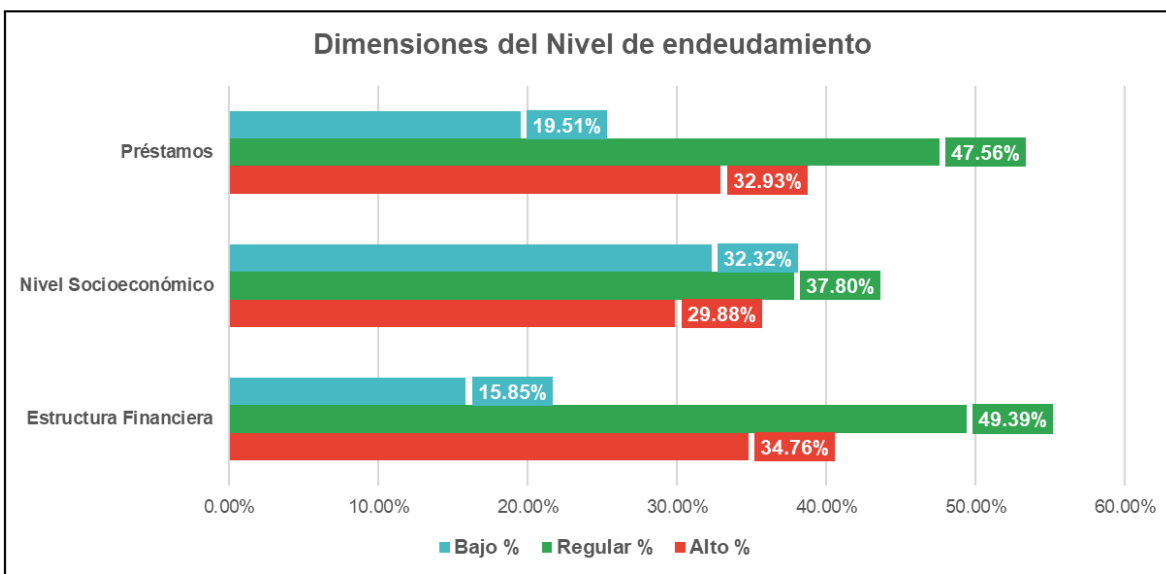


Figura 04: Distribución porcentual por dimensiones del nivel de endeudamiento: préstamos, nivel socioeconómico y estructura financiera.

Anexo 05: Base de datos de los resultados de las encuesta

N°	Educación financiera																										
	Conocimiento financiero													Desarrollo de habilidades financieras						Actitud financiera							
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	
1	4	5	3	5	5	2	3	3	5	4	3	5	2	4	2	4	2	4	5	1	4	5	1	4	1	1	3
2	3	2	4	4	3	4	4	1	3	5	3	5	1	2	4	1	4	2	2	2	1	2	5	2	4	4	4
3	4	5	3	1	4	2	4	2	2	4	5	2	4	2	2	4	4	4	1	5	5	2	5	2	1	4	4
4	4	4	5	1	5	5	1	1	1	4	3	3	1	3	3	1	3	3	5	2	2	1	4	1	4	2	2
5	1	5	3	4	3	3	1	3	5	3	1	5	2	3	1	2	2	4	5	3	1	4	5	4	5	5	5
6	3	5	4	5	3	3	4	2	2	5	1	5	4	4	4	4	4	3	2	4	1	1	1	1	1	3	1
7	4	5	1	3	3	1	5	1	3	2	4	3	1	4	1	1	2	4	4	2	3	1	5	1	1	3	1
8	1	2	2	4	5	1	1	3	2	5	4	2	4	3	3	1	5	4	2	3	1	1	4	3	5	3	3
9	4	4	3	4	3	2	3	3	4	4	1	1	2	1	3	4	1	1	2	2	3	4	2	1	4	4	4
10	1	2	1	4	5	5	3	1	1	3	3	3	4	1	4	3	1	4	4	3	1	4	3	1	5	2	2
11	2	3	5	1	4	1	4	1	5	4	3	1	1	4	3	3	5	3	3	2	5	1	4	1	4	1	5
12	4	5	3	4	3	1	1	4	4	5	5	3	4	1	5	5	1	5	3	4	1	4	5	5	1	3	3
13	2	1	2	2	3	2	2	3	2	2	1	1	1	1	3	5	2	2	3	2	1	5	4	2	1	4	4
14	5	4	1	4	3	4	2	2	3	1	2	5	2	2	1	4	2	3	4	5	1	5	4	4	4	4	5
15	4	5	4	3	4	5	2	4	2	3	1	3	4	2	2	5	2	5	1	4	5	1	2	2	1	2	2
16	1	5	5	1	5	5	5	3	4	2	3	5	1	5	4	5	1	4	5	4	2	2	5	4	1	5	5
17	2	2	5	4	2	4	2	2	3	2	1	5	5	4	2	1	4	3	4	4	2	3	4	1	1	5	5
18	3	3	5	4	3	1	1	2	3	4	5	5	4	2	5	3	2	3	1	2	5	2	2	2	2	2	3
19	1	4	2	5	2	5	3	5	4	1	5	5	1	4	2	5	1	3	1	3	4	2	1	5	4	1	1
20	5	1	3	1	1	1	4	1	5	3	3	1	4	4	5	1	3	4	1	4	4	3	2	5	5	3	3
21	4	1	4	3	5	4	5	1	5	5	2	2	2	5	3	5	3	3	2	4	1	2	2	4	1	5	5

22	5	2	1	2	3	2	2	5	5	3	5	1	4	1	1	5	4	4	1	1	3	3	1	4	4	4	3	2	2		
23	3	3	5	5	2	4	2	4	4	5	1	1	3	5	4	1	4	1	1	1	4	1	4	1	1	1	1	5	2	5	
24	5	5	3	4	5	4	3	4	4	1	2	1	1	1	5	3	1	3	4	2	4	4	2	4	2	4	5	2	4	4	
25	2	2	4	2	4	4	5	1	4	3	1	1	1	5	4	5	4	5	5	3	5	2	3	5	3	3	5	2	3	5	
26	2	2	3	5	5	1	1	2	1	3	5	2	1	3	3	1	5	1	2	1	5	1	3	1	2	1	5	4	1	5	
27	5	3	5	5	5	2	2	3	1	5	1	1	3	5	5	4	1	1	1	2	4	1	2	4	2	2	2	2	3	3	
28	2	4	1	4	5	3	1	1	5	5	2	3	3	4	2	2	2	2	3	3	2	2	4	1	1	4	1	1	4	2	
29	3	1	5	5	4	2	1	2	1	4	4	5	2	5	2	5	3	3	3	3	3	1	3	3	3	3	4	4	1	3	
30	3	3	5	2	5	2	3	3	5	5	2	4	2	5	5	1	5	1	4	2	1	5	1	4	2	1	2	5	3	1	
31	2	1	1	3	5	1	2	4	1	1	3	5	4	2	4	2	5	2	3	3	3	3	3	3	3	4	5	2	2	2	
32	3	3	1	5	4	2	1	1	2	4	1	1	5	4	1	4	2	3	1	5	2	4	2	4	2	4	2	1	4	3	
33	2	1	5	4	2	2	3	3	5	5	1	1	5	5	4	3	1	3	3	5	4	2	4	2	4	2	4	4	3	4	
34	1	3	1	2	3	2	3	5	4	5	2	4	3	4	1	4	1	4	1	4	1	4	1	3	1	4	4	5	3	3	
35	1	2	2	5	2	4	2	5	2	4	1	5	1	1	1	3	3	1	5	4	4	2	5	4	2	5	3	1	2	2	
36	4	3	3	1	4	5	3	1	5	4	3	5	5	5	3	3	2	4	1	5	2	4	1	1	5	2	1	2	3	5	1
37	1	1	1	1	2	5	3	3	3	3	2	4	5	1	4	3	4	5	1	1	4	3	4	5	1	1	3	1	4	2	
38	2	5	3	2	1	5	4	5	4	5	5	4	4	4	5	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	5	4	
39	3	2	2	3	4	2	5	2	1	1	4	3	4	4	4	5	5	2	1	4	4	5	5	2	1	4	2	1	3	5	1
40	3	1	5	5	2	4	1	1	3	5	1	5	1	2	4	1	5	2	2	1	5	2	1	3	4	1	2	3	2	2	2
41	3	2	3	1	3	3	4	3	3	1	4	5	1	1	5	3	2	4	2	4	3	2	4	2	4	1	4	1	1	4	4
42	4	5	1	1	5	3	3	3	5	1	5	3	2	1	3	2	2	4	1	2	4	2	4	1	2	3	4	1	5	3	
43	2	2	3	2	4	1	4	2	5	1	1	3	5	1	5	3	3	3	1	4	2	3	1	4	2	3	3	4	4	5	
44	5	2	2	1	5	3	5	3	4	5	4	2	1	5	4	3	2	2	2	3	2	2	2	2	2	3	4	5	1	2	
45	5	4	3	4	2	4	1	2	3	1	2	3	1	1	2	5	1	1	3	4	2	2	5	2	5	5	5	2	5	5	
46	3	2	5	2	4	1	2	1	5	1	2	4	5	2	5	3	1	3	2	4	4	2	5	1	5	2	5	2	5	1	
47	2	5	4	2	2	4	3	1	3	5	4	3	2	5	5	3	3	4	1	3	4	1	3	2	5	5	1	2	4	4	

100	2	5	4	2	1	1	1	5	2	4	2	3	1	1	1	2	2	1	2	5	2	1	2	2
101	2	3	5	4	4	3	2	3	3	1	5	4	2	4	4	5	4	4	3	5	1	2	4	2
102	1	3	4	1	2	4	3	4	1	3	2	3	5	3	3	4	4	2	4	4	1	5	5	1
103	2	4	4	4	2	3	5	3	3	2	3	1	4	1	5	4	3	5	4	3	1	4	3	1
104	5	5	2	4	4	2	3	3	5	1	3	1	4	1	4	2	2	5	3	5	4	5	1	4
105	4	4	1	3	2	4	4	1	5	2	3	4	2	5	4	2	2	1	5	3	4	2	1	3
106	3	1	1	5	4	3	3	3	1	4	5	2	3	4	1	4	4	1	3	4	2	1	5	3
107	5	5	4	4	4	1	1	3	4	5	2	3	1	3	3	3	3	2	4	5	3	3	4	1
108	2	1	3	3	3	2	3	1	4	4	5	1	3	4	1	4	3	4	5	4	1	1	4	1
109	3	5	3	1	3	1	4	3	4	4	2	1	5	1	5	1	4	3	3	2	5	5	4	5
110	4	1	5	5	1	5	1	4	3	1	2	1	5	4	4	1	3	2	4	5	3	4	1	5
111	4	4	4	4	4	5	3	4	2	2	3	1	1	2	1	5	4	2	3	3	4	2	1	5
112	5	1	3	3	5	4	1	5	5	1	1	3	4	1	2	5	5	1	2	3	1	1	5	1
113	1	5	3	3	1	5	3	3	3	5	5	1	4	3	4	5	5	4	5	1	5	2	4	2
114	1	3	5	1	4	2	2	2	4	1	4	2	5	3	4	4	1	1	4	2	3	1	2	5
115	2	3	3	5	2	2	3	1	1	4	3	4	3	5	2	5	3	2	1	1	4	3	1	5
116	5	5	1	1	1	4	5	3	2	4	3	5	1	5	2	4	4	2	3	4	4	1	3	2
117	1	4	4	1	2	4	5	4	5	1	1	4	3	5	2	4	2	4	3	3	3	1	1	5
118	4	4	1	4	1	5	2	5	3	3	3	5	4	2	3	3	2	3	2	3	5	5	2	5
119	5	5	2	4	5	3	4	2	4	1	1	5	5	3	4	1	5	4	5	1	1	5	2	5
120	3	3	3	2	2	5	3	2	1	5	4	5	4	3	4	3	1	4	5	3	5	2	3	5
121	1	3	4	2	1	2	3	5	5	4	5	1	5	4	3	3	5	2	3	5	4	5	3	4
122	4	1	2	4	1	3	3	2	4	4	4	2	4	3	1	3	3	1	3	2	1	3	5	3
123	3	4	5	3	1	4	5	1	1	1	1	3	3	3	5	5	5	2	5	3	2	2	5	4
124	1	3	1	3	3	2	2	1	3	1	4	1	5	1	5	5	5	4	1	1	4	3	2	4
125	3	3	3	4	5	5	2	5	5	3	3	2	1	2	4	4	4	2	2	5	4	2	3	5

126	5	1	1	1	1	5	5	3	5	3	1	1	1	2	2	4	4	4	2	2	4	4	2	2	4	4	5	4	4	5	4	4	3	1	3			
127	2	4	2	2	2	3	1	4	1	1	1	2	5	2	2	1	2	1	2	5	4	1	5	4	1	5	4	3	1	5	4	3	1	1	3			
128	3	3	1	3	2	4	4	4	2	3	5	3	1	4	3	3	5	1	2	2	5	1	2	2	2	4	3	1	2	3	1	2	5	2	5			
129	5	3	5	5	1	4	3	1	4	1	1	5	4	3	3	4	5	2	1	5	4	1	5	4	1	3	3	2	1	5	4	1	3	2	3			
130	1	4	1	5	2	5	5	4	2	1	1	3	1	4	5	5	2	1	4	2	1	4	2	1	4	2	3	4	4	4	2	3	4	4	5			
131	4	1	4	5	4	3	3	5	1	1	2	5	4	5	2	5	2	5	2	1	4	2	1	4	2	3	1	3	1	3	1	3	1	4	5			
132	4	5	3	1	4	2	4	2	1	4	4	1	4	2	4	3	5	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	5	5	1	1	2	5	1	2			
133	4	1	4	3	5	4	5	4	3	1	3	1	1	5	3	4	3	4	3	5	1	5	2	2	2	2	4	4	5	4	3	1	2	4	4			
134	2	4	2	1	5	4	2	3	4	1	1	3	2	4	2	1	2	1	2	3	5	3	2	1	2	3	3	5	3	3	5	3	5	5	4	4		
135	4	3	3	1	1	4	4	1	1	2	2	1	2	5	4	4	1	3	1	2	3	1	4	1	3	1	2	5	2	5	2	5	2	5	5	5		
136	2	2	5	3	5	4	5	3	4	1	1	3	5	2	3	4	4	1	4	3	4	1	4	1	4	3	2	1	4	3	2	1	4	3	3			
137	5	1	2	3	2	2	4	4	3	5	3	5	2	1	3	3	5	2	2	2	5	2	2	2	2	4	1	3	1	3	1	3	1	3	3			
138	4	2	5	4	1	5	2	4	5	4	4	2	3	5	2	4	2	3	5	3	1	5	3	1	5	3	4	5	3	4	2	3	4	5	5			
139	2	4	1	3	2	3	1	1	5	1	3	4	4	5	3	3	1	3	2	1	2	3	1	3	2	1	2	5	4	5	4	5	4	5	5			
140	3	2	4	1	2	1	2	2	5	4	4	2	3	3	1	1	5	2	1	1	2	2	1	2	1	2	5	1	5	1	5	4	5	4	5			
141	3	3	5	3	4	2	3	3	5	4	2	5	5	4	2	4	2	4	5	5	1	3	4	5	1	3	4	1	5	4	1	3	4	1	3	4		
142	2	3	5	1	3	3	5	4	2	5	2	4	3	2	1	1	5	4	5	5	5	1	5	5	1	3	3	1	1	5	1	1	5	1	4	4		
143	5	1	2	5	5	4	3	3	4	4	4	3	4	1	5	5	2	2	5	1	3	3	2	5	5	1	3	1	3	1	3	1	3	4	5			
144	5	1	3	2	2	3	2	1	1	3	2	1	1	4	4	1	3	5	5	5	1	1	3	5	5	1	1	3	4	1	3	4	1	3	4	1	1	
145	2	3	1	2	5	1	1	2	3	1	5	1	5	4	4	5	3	1	1	4	5	1	1	4	5	1	1	3	2	1	3	2	2	4	4	4		
146	4	2	1	3	3	4	3	2	1	2	5	4	3	5	3	1	1	1	3	5	1	1	3	5	1	3	5	3	5	3	5	3	5	3	3	3		
147	4	3	3	2	1	4	4	4	2	3	1	5	3	2	3	3	2	4	4	1	1	4	4	1	1	4	5	3	5	3	5	3	5	3	3	3		
148	4	1	1	5	1	4	5	3	1	2	1	3	5	3	2	4	1	5	4	3	5	4	1	5	4	3	2	4	1	5	4	1	5	4	5	2	2	1
149	1	2	5	2	1	2	2	5	4	1	5	2	2	4	1	1	3	1	4	3	3	1	4	4	3	2	2	1	4	3	2	1	4	3	2	1	3	2
150	4	2	2	3	3	5	4	3	1	4	4	3	4	3	2	5	2	3	3	2	1	1	3	3	2	1	1	1	3	4	3	4	3	4	3	4	3	
151	4	2	5	4	1	3	2	1	2	5	3	3	5	3	4	2	1	5	4	4	1	5	4	1	1	5	4	1	1	5	4	1	1	5	4	1	1	4

152	3	1	2	4	1	5	2	2	3	2	2	4	3	3	4	3	5	1	4	4	4	5	3	1	3	2	2	3	4	
153	1	3	1	1	2	2	4	5	1	5	4	1	1	5	3	2	3	2	3	5	2	3	2	1	3	2	2	3	2	2
154	3	4	3	5	3	2	1	3	3	2	1	1	5	3	1	1	4	5	4	4	1	5	1	2	3	3	5	2	5	
155	2	3	3	4	2	4	2	4	3	5	4	2	2	3	2	1	5	4	4	5	3	4	1	4	4	1	3	2	1	
156	1	5	5	5	1	2	4	5	2	3	5	4	3	3	4	5	1	4	4	4	4	4	3	2	1	5	5	2	2	
157	4	1	5	5	4	2	1	2	2	1	1	5	5	1	3	5	3	1	5	3	1	5	2	1	4	3	1	1	5	
158	5	5	4	5	1	5	2	5	4	2	1	1	3	2	3	2	2	4	3	4	3	4	2	1	2	4	3	3		
159	4	3	5	1	1	1	3	3	2	2	1	5	2	2	3	5	1	2	5	5	1	5	5	1	5	5	5	2	1	
160	5	5	2	1	3	2	1	5	1	1	1	3	1	3	5	3	5	3	5	3	2	4	1	4	1	4	1	1	5	
161	1	1	3	4	3	1	5	3	3	2	1	5	3	3	5	1	2	3	2	4	3	2	4	1	4	4	4	1	1	
162	5	2	2	5	5	4	5	3	2	5	3	3	3	3	4	3	4	3	4	4	3	2	3	3	3	3	2	1	1	
163	4	4	2	5	1	4	1	2	2	5	5	2	4	1	3	5	3	4	4	5	3	4	1	4	1	4	5	2	1	
164	3	5	2	4	2	5	5	2	4	2	5	5	3	3	1	5	3	2	4	2	4	2	4	3	1	2	2	2	2	

N°	Nivel de endeudamiento																					
	Estructura Financiera						Nivel Socioeconomico						Préstamos									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	4	3	2	2	1	1	3	3	5	1	5	4	5	2	5	3	4	2	5	4	4	2
2	5	4	4	1	4	1	5	5	3	5	4	2	1	3	5	5	5	2	2	3	1	5
3	3	4	4	3	5	3	5	2	3	5	3	3	5	5	1	3	4	3	3	5	3	3
4	4	5	3	2	1	4	3	2	3	5	5	5	2	3	1	4	4	5	5	3	3	2
5	2	5	3	1	4	3	3	2	4	5	3	5	3	5	4	2	4	1	2	4	1	3
6	3	5	2	3	2	3	5	4	5	1	3	1	1	3	1	4	4	1	4	2	1	5
7	2	4	2	1	3	3	4	4	3	4	2	5	5	2	5	1	2	4	2	3	4	3
8	4	5	2	1	4	4	3	5	3	3	5	1	3	4	5	2	2	1	5	4	4	4
9	5	4	1	1	2	5	3	3	2	4	2	2	4	3	4	2	2	4	5	4	3	5

10	1	4	3	5	4	2	4	1	4	5	4	5	2	4	2	2	3	4	5	2	3
11	4	4	1	1	2	1	2	5	2	1	5	1	3	4	1	2	5	1	1	4	2
12	3	5	2	5	1	4	4	3	4	1	3	2	4	3	1	5	1	1	5	3	5
13	1	4	2	4	4	1	5	3	4	5	3	4	3	5	2	5	1	2	3	3	4
14	1	3	5	5	4	1	1	5	2	4	4	5	2	4	1	4	4	5	1	4	1
15	1	5	1	2	2	3	5	3	2	3	5	5	1	4	1	5	2	1	5	2	5
16	2	5	3	5	5	1	3	4	1	4	2	4	5	4	1	4	1	1	4	3	3
17	2	1	4	1	5	1	1	3	4	1	3	2	3	3	1	1	2	5	5	2	2
18	5	5	3	1	1	3	3	3	1	5	3	2	3	4	3	1	3	4	2	5	4
19	4	2	1	3	4	2	5	4	2	1	4	4	4	3	2	4	3	4	1	2	2
20	1	4	2	4	4	3	1	4	5	1	2	3	2	2	1	2	4	3	3	5	3
21	2	3	1	3	4	1	5	4	2	2	4	4	4	4	1	1	2	2	5	1	4
22	1	4	5	5	1	4	5	2	2	4	1	5	1	2	5	1	3	4	3	2	5
23	4	3	3	2	2	1	4	1	3	5	5	2	5	5	3	5	5	5	1	3	2
24	1	4	3	3	4	4	4	2	5	3	5	5	4	2	1	2	5	4	1	4	1
25	5	1	1	1	2	2	5	1	3	5	1	2	5	5	1	1	5	5	5	3	5
26	1	5	3	4	5	2	1	1	2	2	5	2	4	3	2	4	1	1	5	4	3
27	3	4	3	1	3	3	4	4	3	2	4	5	5	1	3	2	3	4	5	2	5
28	4	3	4	4	4	2	4	5	2	3	3	1	5	2	4	3	5	1	3	2	2
29	2	5	5	5	4	2	3	5	5	2	5	4	4	5	2	2	2	5	2	4	3
30	3	2	3	3	1	4	4	1	1	3	5	3	1	4	3	5	3	3	1	4	4
31	1	2	1	3	1	1	2	3	5	5	4	1	4	2	5	1	2	1	2	1	1
32	3	4	2	2	3	3	3	5	5	5	1	2	4	1	2	2	3	1	3	2	3
33	5	3	2	1	4	3	2	4	4	5	4	2	2	3	3	4	4	5	3	1	5
34	1	4	5	5	2	4	4	5	4	5	2	5	4	5	5	5	3	4	4	3	5
35	2	5	5	3	4	5	4	1	4	2	2	5	4	5	3	2	5	5	4	4	4

36	4	1	3	3	4	1	4	1	4	2	2	5	4	2	2	4	5	4	2	2	5	2
37	1	2	4	3	2	1	5	3	5	3	5	2	4	1	2	2	4	4	1	5	3	1
38	3	5	4	2	2	4	1	3	4	1	4	4	2	2	2	4	4	3	2	2	3	2
39	3	3	5	3	4	3	2	3	1	2	1	2	4	4	4	4	2	4	2	4	2	5
40	1	2	5	5	1	4	2	3	3	1	2	2	2	1	4	1	2	1	2	1	1	2
41	4	4	2	1	3	4	4	3	2	1	2	5	4	2	4	4	5	2	5	2	2	2
42	2	4	4	5	4	5	4	1	1	5	4	4	2	3	5	3	5	4	5	5	3	4
43	1	5	5	4	1	1	4	2	5	5	3	4	3	1	1	5	1	4	3	5	3	3
44	4	3	5	1	5	1	2	5	5	4	3	1	1	4	4	3	5	2	3	4	3	3
45	1	2	5	1	1	2	5	4	5	3	1	3	4	3	5	3	4	4	5	4	4	1
46	4	3	3	3	5	5	5	4	4	1	4	4	5	2	3	4	2	2	2	3	2	3
47	5	4	1	4	3	3	4	3	2	2	3	3	2	3	3	4	1	2	4	1	3	3
48	4	3	5	4	1	4	2	4	3	3	5	5	5	1	5	1	1	4	4	3	1	1
49	2	3	4	1	5	2	4	3	1	2	1	5	3	1	4	3	4	1	3	4	5	5
50	1	3	2	3	5	5	4	2	1	2	1	2	1	2	2	1	2	3	4	1	1	1
51	4	5	4	2	4	1	4	3	2	4	1	2	1	2	5	3	4	2	4	3	3	3
52	3	1	2	4	4	5	3	3	3	4	5	1	2	1	4	3	4	4	4	2	2	2
53	5	5	1	2	2	2	5	4	3	5	2	5	1	2	1	2	4	3	1	5	4	4
54	5	1	3	5	2	4	5	4	2	3	3	2	4	2	2	1	3	2	3	4	3	3
55	2	4	1	2	5	2	4	2	1	1	5	3	4	4	3	1	2	5	5	5	2	2
56	5	3	2	3	2	5	3	3	3	2	4	5	3	4	5	3	3	2	4	4	3	3
57	5	3	5	5	3	1	4	5	5	1	2	1	1	5	4	1	2	3	1	1	2	4
58	1	1	4	2	1	4	1	3	5	3	1	2	5	3	4	2	3	4	1	4	3	3
59	1	4	4	1	4	1	2	3	2	5	5	5	1	4	2	2	2	5	2	4	5	5
60	2	1	3	3	3	5	2	5	4	1	1	3	3	3	2	4	4	4	4	3	1	3
61	4	3	4	5	1	5	2	3	2	3	5	4	4	3	4	5	4	2	5	1	1	1

88	3	1	4	1	4	1	3	3	1	2	3	4	4	5	4	5	1	1	1	2	2	2	5	
89	4	4	1	3	2	2	1	2	1	5	4	3	4	4	5	2	3	2	4	1	4	1	4	2
90	4	1	5	2	4	2	5	4	4	2	2	1	5	1	4	2	4	4	3	3	4	4	2	
91	4	3	2	4	5	5	4	2	4	4	3	5	3	3	4	3	5	3	5	3	3	5	3	
92	3	2	5	5	5	5	1	3	5	1	2	5	5	1	2	5	3	2	4	4	2	4	1	
93	2	2	1	1	3	3	3	1	4	4	2	5	2	5	1	4	2	5	3	2	4	4	1	
94	2	2	5	3	3	3	1	4	1	2	3	4	5	4	2	5	4	4	5	2	4	4	5	
95	2	5	5	4	2	4	1	1	2	5	4	4	2	2	1	3	2	3	2	5	5	1	1	
96	1	3	2	4	1	4	4	2	3	2	1	4	2	2	1	3	2	1	4	5	5	1	1	
97	5	2	2	1	5	2	4	3	3	2	5	2	5	4	5	2	4	1	3	2	2	2	2	
98	4	1	5	1	4	2	3	2	5	3	2	3	1	4	2	5	1	2	1	5	2	2	5	
99	3	5	3	2	3	2	2	4	2	3	4	4	2	5	4	2	5	2	2	2	4	4	4	
100	1	5	5	5	3	2	4	5	1	5	2	2	4	3	4	5	1	4	3	4	2	2	5	
101	5	5	5	5	5	1	3	5	3	5	4	5	2	1	4	4	2	5	1	4	1	4	4	
102	5	4	4	3	5	2	2	5	2	5	2	3	2	4	5	1	1	5	3	2	3	3	1	
103	5	5	3	3	2	4	4	2	4	1	4	2	4	5	3	1	5	5	2	3	3	3	1	
104	2	1	4	5	1	5	2	4	2	4	4	5	2	2	1	2	1	3	3	3	3	2	2	
105	1	4	1	3	1	4	2	1	3	3	2	1	4	2	1	5	3	4	4	4	3	1	1	
106	2	1	2	4	1	4	5	4	4	2	5	4	4	5	1	2	5	5	3	5	3	5	2	
107	4	4	4	4	3	5	4	1	4	5	4	3	2	2	5	2	2	1	5	5	2	2	2	
108	2	3	4	3	5	1	4	1	5	5	1	1	1	5	2	1	4	5	3	3	4	2	2	
109	1	5	1	5	3	1	4	2	4	2	1	1	2	3	5	4	4	1	4	4	5	5	5	
110	2	1	5	3	1	1	5	3	2	5	3	1	3	1	5	4	4	4	4	5	2	5	5	
111	3	5	5	1	1	1	5	2	3	3	2	2	3	4	1	1	3	4	4	3	1	5	5	
112	2	5	3	1	4	5	4	1	5	4	4	5	1	4	3	5	2	1	3	4	4	2	2	
113	1	3	3	1	1	4	1	4	4	5	3	3	3	5	4	4	1	5	1	5	1	5	2	

140	3	2	1	5	3	4	2	1	2	4	1	4	1	4	2	3	2	2	2	5	4	4	4	4	5
141	3	2	3	5	4	2	1	1	3	4	1	3	4	1	3	5	3	3	3	2	3	3	2	2	5
142	4	1	1	3	5	3	1	2	4	5	2	4	5	2	4	5	5	1	2	5	4	1	3	1	1
143	3	2	2	5	2	5	1	2	1	1	2	1	1	2	2	2	2	2	3	1	4	2	1	5	2
144	2	4	3	3	2	1	5	5	1	2	5	3	2	5	3	1	4	2	1	5	2	2	2	3	3
145	3	2	3	1	3	3	2	1	4	4	5	3	4	5	3	1	4	5	1	3	4	5	2	4	4
146	5	1	2	5	5	3	4	3	2	5	3	4	5	3	2	1	3	2	1	3	2	2	3	2	2
147	5	3	2	1	1	5	3	2	2	1	5	1	1	5	1	5	3	2	3	4	4	4	4	5	1
148	3	2	4	3	4	4	2	5	1	5	3	5	3	5	3	3	1	2	1	5	3	4	4	3	3
149	1	2	1	3	3	2	5	5	2	5	4	5	5	4	5	5	4	5	4	2	1	2	1	2	2
150	1	1	3	1	1	3	5	5	3	4	1	1	4	1	3	3	4	4	5	2	5	1	3	4	5
151	4	5	1	2	4	4	2	4	4	5	5	2	5	2	1	4	1	2	2	2	5	4	3	2	4
152	1	5	1	2	2	1	2	4	2	5	4	3	5	4	2	2	5	5	1	1	1	1	5	1	1
153	3	1	2	5	4	3	5	5	2	1	2	1	1	1	1	5	1	3	3	3	5	2	4	1	1
154	4	2	2	5	3	3	2	5	5	1	3	2	1	3	4	3	1	5	2	2	3	4	1	3	3
155	4	1	2	1	4	5	5	3	4	1	1	5	1	1	5	2	5	2	1	2	2	3	5	2	2
156	1	4	2	5	3	1	3	4	2	2	5	2	2	5	2	1	4	3	4	2	3	5	4	3	3
157	3	1	4	3	4	3	5	5	5	2	3	2	2	3	4	2	4	4	4	2	3	2	3	3	3
158	4	2	3	5	3	5	2	2	2	3	1	3	3	1	3	4	4	3	5	4	3	1	5	2	2
159	3	3	5	4	4	4	4	2	5	4	4	1	4	4	1	3	3	5	5	2	2	1	3	1	1
160	1	3	2	3	4	4	4	5	2	2	5	1	4	5	1	4	4	1	3	3	2	5	2	3	1
161	2	4	4	1	3	4	4	5	2	3	2	3	4	2	4	5	2	4	3	2	2	4	2	5	5
162	5	4	3	4	5	1	1	2	2	1	5	2	4	4	4	4	5	2	4	2	2	4	1	4	4
163	5	3	4	2	2	4	3	4	3	3	5	2	2	2	2	3	2	1	3	2	1	5	2	1	1
164	4	4	1	3	3	2	4	3	3	4	5	3	4	5	1	2	3	5	3	5	1	2	3	2	4

Anexo 06: Evidencias del proceso de recolección de datos



Figura 05: Aplicación del instrumento de recolección de datos a una comerciante del área de verduras y abarrotes, Mercado Central de Ilave.



Figura 06: Ejecución del proceso de encuesta a una comerciante del rubro agrícola, Mercado Central de Ilave.



Figura 07: Desarrollo de la fase de recolección de información en un puesto de venta de frutas, Mercado Central de Ilave.



Figura 08: Levantamiento de datos en un establecimiento comercial del sector ferretería, Mercado Central de Ilave.



Figura 09: Aplicación del cuestionario en un módulo de venta de productos lácteos, Mercado Central de Ilave.