

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TESIS

NIVEL DE CULTURA FINANCIERA DE LOS COMERCIANTES DE LA PLAZA

MI PERÚ DE LA CIUDAD DE JULIACA - 2025

PRESENTADA POR:

EMELY BERANIA QUISPE SUCASACA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

PUNO – PERÚ

2025



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



12.22%

SIMILARITY OVERALL

SCANNED ON: 15 JUL 2025, 4:14 PM

Similarity report

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

● IDENTICAL
1.98%

● CHANGED TEXT
10.24%

Report #27507505

EMELY BERANIA QUISPE SUCASACA // NIVEL DE CULTURA FINANCIERA DE LOS COMERCIANTES DE LA PLAZA MI PERÚ DE LA CIUDAD DE JULIACA - 2025
RESUMEN En muchos de los trabajos de investigación sobre cultura financiera, generalmente la conclusión se llega a un alto grado de informalidad de los mercados; el otro factor es el desconocimiento de los emprendedores por la economía de las empresa; y dentro de este tema está el nivel de cultura financiera, que por ejemplo tiene los comerciantes de la Plaza Mi Perú. La adecuada administración del capital interno y externo de los negocios son importantes, para generar los ingresos adecuados y mejorar sus utilidades, porque no se entiende que las micro empresas no den el salto a una mediana empresa. En la región de Puno se encuentra La Plaza Mi Perú, que es uno de los emporios que comercializan diferentes bienes, queremos determinar el nivel de cultura financiera que tienen estos comerciantes; el método empleado para esta investigación es la estadística descriptiva de una muestra de 58 comerciantes de este mercado. Los resultados de este estudio arrojan un conocimiento sobre ahorro e inversión y un nivel de educación financiera limitado; además que los comerciantes que tienen mayor conocimiento financiero están más familiarizados con el acceso y uso de productos financieros formales. El análisis de la encuesta revela una limitada cultura financiera entre los comerciantes de la Plaza Mi Perú

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS
FACULTAD DE CIENCIAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS
TESIS

NIVEL DE CULTURA FINANCIERA DE LOS COMERCIANTES DE LA PLAZA
MI PERÚ DE LA CIUDAD DE JULIACA - 2025

PRESENTADA POR:

EMELY BERANIA QUISPE SUCASACA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

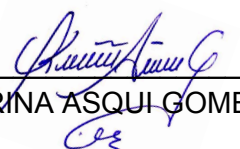
CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:

PRESIDENTE

: 
Dra. MARLENE CUSI MONTESINOS

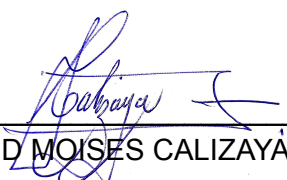
PRIMER MIEMBRO

: 
M.Sc. KORINA ASQUI GOMEZ

SEGUNDO MIEMBRO

: 
Dr. HEBER NEHEMIÁS CHUI BETANCUR

ASESOR DE TESIS

: 
Dr. DAVID MOISES CALIZAYÁ ZEVALLOS

Área: Ciencias Económicas, Negocios

Sub Área: Contabilidad y Finanzas

Líneas De Investigación: Economía

Puno, 24 de julio del 2025.

DEDICATORIA

A DIOS

Por ser mi guía constante, por brindarme la fortaleza en los momentos de dificultad y la sabiduría necesaria para avanzar en cada etapa de este camino.

Sin su presencia, este logro no habría sido posible.

A MÍ FAMILIA

En especial a mis padres, por inculcarme los valores del esfuerzo, la responsabilidad y la importancia de la educación como base para el crecimiento personal y profesional.

A mis hermanas, por su apoyo constante, comprensión y aliento durante todo este proceso.

AGRADECIMIENTOS

Expreso mi más sincero agradecimiento a la Universidad Privada San Carlos, por brindar una formación académica y por el constante respaldo institucional que fue fundamental durante el desarrollo de esta tesis.

De manera especial, agradezco a los docentes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas, quienes, con su dedicación y vocación de enseñanza, contribuyeron de manera significativa a mi formación profesional, dejando una huella perdurable en mi desarrollo académico.

Asimismo, extiendo mi profundo agradecimiento al Dr. David Moises Calisaya Zevallos, asesor de esta tesis, por su orientación académica, su compromiso y los valiosos aportes brindados, los cuales enriquecieron de manera notable esta investigación.

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
DEDICATORIA	1
AGRADECIMIENTOS	2
ÍNDICE GENERAL	3
ÍNDICE DE TABLAS	6
ÍNDICE DE FIGURAS	8
ÍNDICE DE ANEXOS	10
RESUMEN	11
ABSTRACT	12
INTRODUCCIÓN	13

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	16
1.1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA	16
1.1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	17
1.2. ANTECEDENTES	18
1.2.1. INTERNACIONALES.	18
1.2.2. NACIONALES.	19
1.2.3. LOCALES.	20
1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	22
1.3.1. OBJETIVO GENERAL	22
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	22

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICO	23
2.1.1. CULTURA FINANCIERA	23
2.1.2. EDUCACIÓN FINANCIERA	23
2.1.3. AHORRO	24
2.1.4. INVERSIÓN	24
2.2. MARCO CONCEPTUAL	24
2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN	25
2.3.1. HIPÓTESIS GENERAL	25
2.3.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS	25

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ZONA DE ESTUDIO	27
3.2. TAMAÑO DE MUESTRA	28
3.2.1. POBLACIÓN	28
3.2.2. MUESTRA	28
3.2.3. SELECCIÓN DE LA MUESTRA	29
3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS	29
3.4. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES	30
3.4.1. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	31
3.5. MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO	32
3.5.1. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	32
3.5.2. TÉCNICAS DE ANÁLISIS DE DATOS	33

CAPÍTULO IV

EXPOSICIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

4.1. OBJETIVO ESPECÍFICO 1	34
4.2. OBJETIVO ESPECÍFICO 2	42
4.3. OBJETIVO ESPECÍFICO 3	46
CONCLUSIONES	52
RECOMENDACIONES	54
BIBLIOGRAFÍA	56
ANEXOS	64

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Figura 01: Foto de la Plaza Mi Perú	27
Figura 02: ¿Qué entiende por el término "ahorro"?	35
Figura 03: ¿Para qué considera que es importante el ahorro? (Puede marcar más de una opción)	37
Figura 04: ¿Utiliza alguna estrategia para ahorrar dinero?	38
Figura 05: ¿Qué entiende por inversión?	40
Figura 06: ¿Ha realizado alguna inversión en su negocio o en otro sector?	41
Figura 07: ¿Cómo toma decisiones económicas en su negocio?	43
Figura 08: ¿Ha recibido algún tipo de educación financiera formal o capacitación en finanzas?	44
Figura 09: ¿Realiza un control de sus ingresos y gastos?	45
Figura 10: ¿Posee alguna cuenta bancaria a su nombre?	46
Figura 11: ¿Utiliza algún producto financiero formal (tarjeta de débito, crédito, préstamos, seguros, etc.)?	47
Figura 12: ¿Por qué razones no usa productos financieros formales? (Si responde "No" en la pregunta anterior).	48
Figura 13: ¿Ha solicitado algún préstamo en una entidad financiera formal?.	49
Figura 14: Evidencia 01 de recolección de datos en la Plaza Mi Perú, de la ciudad de Juliaca.	75
Figura 15: Evidencia 02 de recolección de datos en la Plaza Mi Perú, de la ciudad de Juliaca.	76
Figura 16: Evidencia 03 de recolección de datos en la Plaza Mi Perú, de la ciudad de Juliaca.	77

- Figura 17:** Evidencia 04 de recolección de datos en la Plaza Mi Perú, de la ciudad de Juliaca. 78
- Figura 18:** Evidencia 05 de recolección de datos en la Plaza Mi Perú, de la ciudad de Juliaca. 79
- Figura 19:** Evidencia 06 de recolección de datos en la Plaza Mi Perú, de la ciudad de Juliaca. 80

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 01: Foto de la Plaza Mi Perú	27
Figura 02: ¿Qué entiende por el término "ahorro"?	35
Figura 03: ¿Para qué considera que es importante el ahorro? (Puede marcar más de una opción)	37
Figura 04: ¿Utiliza alguna estrategia para ahorrar dinero?	38
Figura 05: ¿Qué entiende por inversión?	40
Figura 06: ¿Ha realizado alguna inversión en su negocio o en otro sector?	41
Figura 07: ¿Cómo toma decisiones económicas en su negocio?	43
Figura 08: ¿Ha recibido algún tipo de educación financiera formal o capacitación en finanzas?	44
Figura 09: ¿Realiza un control de sus ingresos y gastos?	45
Figura 10: ¿Posee alguna cuenta bancaria a su nombre?	46
Figura 11: ¿Utiliza algún producto financiero formal (tarjeta de débito, crédito, préstamos, seguros, etc.)?	47
Figura 12: ¿Por qué razones no usa productos financieros formales? (Si responde "No" en la pregunta anterior).	48
Figura 13: ¿Ha solicitado algún préstamo en una entidad financiera formal?.	49
Figura 14: Evidencia 01 de recolección de datos en la Plaza Mi Perú, de la ciudad de Juliaca.	75
Figura 15: Evidencia 02 de recolección de datos en la Plaza Mi Perú, de la ciudad de Juliaca.	76
Figura 16: Evidencia 03 de recolección de datos en la Plaza Mi Perú, de la ciudad de Juliaca.	77

- Figura 17:** Evidencia 04 de recolección de datos en la Plaza Mi Perú, de la ciudad de Juliaca. 78
- Figura 18:** Evidencia 05 de recolección de datos en la Plaza Mi Perú, de la ciudad de Juliaca. 79
- Figura 19:** Evidencia 06 de recolección de datos en la Plaza Mi Perú, de la ciudad de Juliaca. 80

ÍNDICE DE ANEXOS

	Pág.
Anexo 01: Matriz de consistencia	65
Anexo 02: Instrumento de recolección de datos.	66
Anexo 03: Ficha de validación del instrumento.	69
Anexo 04: Matriz de la base de datos.	73
Anexo 05: Fotografías de la aplicación del instrumento	75

RESUMEN

En muchos de los trabajos de investigación sobre cultura financiera, generalmente la conclusión se llega a un alto grado de informalidad de los mercados; el otro factor es el desconocimiento de los emprendedores por la economía de las empresa; y dentro de este tema está el nivel de cultura financiera, que por ejemplo tiene los comerciantes de la Plaza Mi Perú. La adecuada administración del capital interno y externo de los negocios son importantes, para generar los ingresos adecuados y mejorar sus utilidades, porque no se entiende que las micro empresas no den el salto a una mediana empresa. En la región de Puno se encuentra La Plaza Mi Perú, que es uno de los emporios que comercializan diferentes bienes, queremos determinar el nivel de cultura financiera que tienen estos comerciantes; el método empleado para esta investigación es la estadística descriptiva de una muestra de 58 comerciantes de este mercado. Los resultados de este estudio arrojan un conocimiento sobre ahorro e inversión y un nivel de educación financiera limitado; además que los comerciantes que tienen mayor conocimiento financiero están más familiarizados con el acceso y uso de productos financieros formales. El análisis de la encuesta revela una limitada cultura financiera entre los comerciantes de la Plaza Mi Perú en Juliaca. La mayoría muestra escaso conocimiento sobre ahorro (55%) e inversión (67%), no toma decisiones económicas basadas en la experiencia o consejos informales (90%), y tiene baja familiarización con productos financieros formales (64%). Esta situación afecta negativamente la sostenibilidad de sus negocios y evidencia la necesidad de implementar programas de educación financiera e inclusión bancaria.

Palabras clave: Ahorro e inversión, Cultura financiera, Educación financiera, Productos financieros.

ABSTRACT

Many research papers on financial literacy generally conclude that markets are highly informal. Another factor is entrepreneurs' lack of knowledge about business economics. This includes the level of financial literacy, which, for example, is found among merchants at Plaza Mi Perú. Proper management of businesses' internal and external capital is important to generate adequate income and improve profits, which is why it is hard to understand why microenterprises fail to make the leap to becoming medium-sized businesses. Located in the Puno region, Plaza Mi Perú is one of the emporiums that sells various goods. We aim to determine the level of financial literacy of these merchants. The method used for this research is descriptive statistics from a sample of 58 merchants at this market. The results of this study reveal limited knowledge about savings and investments and a limited level of financial literacy. Furthermore, merchants with greater financial literacy are more familiar with accessing and using formal financial products. The survey analysis reveals limited financial literacy among merchants at Plaza Mi Perú in Juliaca. The majority have limited knowledge about savings (55%) and investments (67%), do not make financial decisions based on experience or informal advice (90%), and have little familiarity with formal financial products (64%). This situation negatively affects the sustainability of their businesses and highlights the need to implement financial education and banking inclusion programs. .

Keywords: Savings and investment, Financial culture, Financial education, Financial products.

INTRODUCCIÓN

En el Perú uno de los problemas más álgidos se presentan en la educación, los niveles de educación son bajos en relación a este mundo que cada vez avanza a pasos agigantados, por el desarrollo tecnológico, esta situación es el reflejo de las regiones como Puno y sus provincias; ahora teniendo en cuenta que los comerciantes de Juliaca que incluye a La Plaza Mi Perú, la mayoría solo tienen educación secundaria. Al publicar (Paca, 2024) la situación en el razonamiento matemático, cuando el puntaje promedio alcanzado en 2023 es de 570.3 puntos, lo que significa un aumento de 9.1 puntos en comparación con el año anterior (561.2 puntos). Aunque la región parece tener progreso en los resultados, la situación aún es alarmante: la lectura, Puno alcanza el nivel de rendimiento en el "proceso" con solo un punto por encima del mínimo requerido; Mientras que en las matemáticas, el rendimiento de los estudiantes está en el nivel "inicial". Todo esto refleja una cierta desigualdad educativa en la región, que se amplifica por factores subyacentes, como deficiencias o programas de educación financiera inadecuados que no corresponden a las oportunidades y actitudes programadas para mejorar la educación económica de los estudiantes en Juliaca.

La investigación se encuentra enmarcada en el área de las Ciencias Económicas, Negocios; Sub Área de Contabilidad y Finanzas en la línea de investigación de Economía; por lo tanto la importancia de este estudio es de gran relevancia, ya que busca analizar el nivel de cultura financiera de los comerciantes de la Plaza Mi Perú en la ciudad de Juliaca, un sector que enfrenta constantes desafíos económicos debido a la falta de conocimientos en gestión financiera. En un contexto donde el endeudamiento descontrolado, la falta de planificación financiera y el desconocimiento sobre ahorro e inversión afectan la estabilidad económica de las personas, esta investigación permitirá identificar las deficiencias en la cultura financiera de los comerciantes y su impacto en la toma de decisiones económicas. Partiendo de una perspectiva social, el estudio cobra

importancia al evidenciar cómo la falta de educación financiera puede generar problemas como el sobreendeudamiento, estrés financiero y una menor calidad de vida. Comprender estos efectos permitirá diseñar estrategias para fomentar hábitos financieros saludables que contribuyan al bienestar de los comerciantes y sus familias. En términos económicos, la cultura financiera es un pilar fundamental para la estabilidad y crecimiento de los pequeños negocios. Un bajo nivel de conocimiento en finanzas limita la capacidad de los comerciantes para optimizar sus recursos, invertir adecuadamente y acceder a servicios financieros formales.

El propósito de esta investigación, repercute en su competitividad y sostenibilidad en el mercado. Identificar estos factores permitirá generar propuestas orientadas a fortalecer sus capacidades financieras y mejorar la rentabilidad de sus negocios. Desde un enfoque académico, la investigación contribuye al estudio de la educación financiera en el contexto peruano, aportando información relevante sobre la realidad de los comerciantes en Juliaca. Además, servirá como referencia para futuras investigaciones en el ámbito de la inclusión financiera y el desarrollo económico. Finalmente, en el ámbito práctico, los resultados de este estudio pueden ser utilizados por entidades gubernamentales, instituciones financieras y organizaciones dedicadas a la educación financiera para diseñar programas de capacitación adaptados a las necesidades de los comerciantes. De este modo, se busca fomentar una mayor conciencia sobre la importancia del ahorro, la inversión y el uso responsable del crédito, contribuyendo así al desarrollo económico local y la estabilidad financiera de los pequeños empresarios.

El enfoque es cuantitativo, porque en una muestra representativa de la población de los comerciantes de La Plaza Mi Perú, en donde se diseñó un cuestionario, en la que las respuestas evidenciaban de manera clara la presencia o ausencia de conocimientos financieros, estos resultados se registraron en una tabla de un software estadístico y

correr los datos; se utilizó una estadística descriptiva de frecuencias para encontrar los resultados de la investigación, de acuerdo a los objetivos propuestos.

La presente investigación se estructura en los siguientes capítulos:

Capítulo I: Presenta el planteamiento del problema, los antecedentes relacionados y los objetivos planteados.

Capítulo II: Desarrolla el marco teórico y conceptual empleados, así como las hipótesis formuladas.

Capítulo III: Detalla el enfoque de la metodología de la investigación.

Capítulo IV: Enfoca la exposición, análisis y discusión de los resultados obtenidos.

Y por último, se incluyen las conclusiones, recomendaciones, bibliografías y los anexos respectivos.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

Las principales pérdidas para el sistema financiero, el producto con alta conexión con nuestros países estratégicos (China, Estados Unidos) y una desaceleración que ha afectado directamente la calidad de vida, nos lleva a analizar el nivel de preparación que tenemos en términos económicos, o cuán lejos nos relacionamos con la cultura económica y comprender que es la base para mejorar el pozo del individuo y, por lo tanto, contribuir al desarrollo de la educación financiera en Chile (Silva, 2016).

En Perú, la educación financiera y el cultivo de los hábitos de ahorro son aspectos decisivos que afectan directamente los pozos económicos de la población y el país, así como el progreso general del país. A pesar del firme crecimiento económico que Perú ha acostumbrado en las últimas décadas, la escasa preparación financiera para los ciudadanos puede acotar la capacidad de lograr un desarrollo económico inclusivo y sostenible.

En la Plaza Mi Perú he conocido a varios comerciantes con problemas económicos; son estas cosas las que les hacen contraer deudas de diferentes instituciones financieras con préstamos a largo plazo. En ocasiones ya no pueden gestionar sus deudas y los intereses de mora, las comisiones y otros gastos aumentan día a día. Al no poder

reembolsar el préstamo, solicitaron un préstamo a otra institución para refinanciar la deuda. Muchas personas no pueden hacer frente a estos problemas (estrés financiero), debido a esto ya no pueden dormir, sufren depresión, dolores de cabeza, incluso suicidios, trabajan duro todos los días para pagar su deuda, su libertad financiera se acabó.

Queremos indagar si la falta de cultura financiera de los comerciantes de Plaza Mi Perú, es la raíz de estos problemas monetarios, en general, las personas se endeudan no por falta de ingresos, puede ser que no tenga una cultura financiera, esto es muy delicado porque si no se mejora la conciencia financiera, seguirán con problemas económicos y sociales. En este contexto, es relevante analizar el grado de conocimiento que poseen sobre ahorro e inversión, cómo su nivel de educación financiera impacta en sus decisiones económicas y qué tan familiarizados están con el uso de servicios financieros, considerando que estas variables pueden determinar su estabilidad económica y crecimiento empresarial en un entorno cada vez más competitivo.

1.1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.1.2.1. Problema General

¿Cuál es el nivel de cultura financiera que tienen los comerciantes de la Plaza Mi Perú de la ciudad de Juliaca - 2025?

1.1.2.2. Problemas específicos

- ¿Cuál es el grado de conocimiento sobre ahorro e inversión que tienen los comerciantes?
- ¿Cuál es el nivel de educación financiera, para la toma de decisiones económicas de los comerciantes?
- ¿Qué tan familiarizados están los comerciantes con el acceso y uso de productos financieros formales?

1.2. ANTECEDENTES

1.2.1. INTERNACIONALES.

El propósito de este artículo de Aguilar (2023) es analizar si la administración de la cultura financiera varía entre las micro y pequeñas empresas familiares y no familiares, y evaluar el efecto de la cultura financiera en la productividad entre los emprendedores que gestionan mypes pertenecientes a la familia y las que no. Se llevó a cabo una investigación cuantitativa utilizando un instrumento que incluyó 41,687 encuestas distribuidas en México, Colombia, Argentina, Perú y Ecuador. Mediante una diferencia de medias, los hallazgos indican que la cultura financiera varía entre las mypes no familiares y las familiares. Luego, a través de regresiones lineales, se nota que la administración financiera es la variable que influye más en la productividad de las compañías.

En la investigación realizada por Rodríguez & Velazco (2021), denominado “Análisis de la cultura de ahorro de los estudiantes universitarios”. El objetivo era describir el análisis de la cultura de ahorro de los estudiantes de 3 a 5 de la carrera de contabilidad pública nacional de la Universidad Nacional en Carrera Nacional de Contabilidad Pública en 2021. El estudio se llevó a cabo con un enfoque cuantitativo utilizando el método de descripción, la intersección y la planificación de observación potencial, que describió el estudio de fenómenos en un tiempo específico. El grupo estuvo formado por 93 alumnos, de los cuales se eligió al 76% para participar en las evaluaciones. Se empleó un método de investigación para obtener información a través de un cuestionario como herramienta. Los hallazgos indican que los programas de educación universitaria implican ciertos comportamientos de ahorro, aunque no todos lo presentan. Hay estudiantes que ahorran de manera ocasional, mientras que otros lo realizan con mayor frecuencia.

Barreros (2021), en su investigación titulada “Educación financiera y comportamiento financiero en los estudiantes de la Universidad Técnica de Ambato de las carreras de Ciencias Sociales, Educación Comercial y Derecho durante el período 2019-2020”. EEI

propósito era determinar el nivel de comprensión económica y conductas financieras en la Universidad Técnica de Ambato, así como en la Universidad Técnica de Ciencias Sociales y la Universidad Técnica Comercial y Legal durante el periodo de 2019 a 2020. El enfoque del método es de carácter cuantitativo y se fundamenta en información recabada de un análisis realizado en 221 alumnos. Los hallazgos señalan que un 61% de los alumnos presentan un conocimiento financiero limitado, mientras que un 68% exhibe competencias comerciales relevantes. Adicionalmente, se encontró una relación positiva entre la educación financiera y las directrices comerciales.

1.2.2. NACIONALES.

Tacna, una ciudad peruana fronteriza con una economía basada en el comercio familiar, destaca la importancia de la cultura financiera en la formación de las futuras generaciones de empresarios. Un estudio analizó la educación financiera de niños cuyas familias se dedican al comercio formal e informal, utilizando una metodología mixta con encuestas y entrevistas a estudiantes de sexto grado de tres escuelas. Los hallazgos revelaron que los niños poseen conocimientos financieros, pero estos provienen principalmente de sus familias y su participación en los negocios, mientras que la escuela juega un rol limitado en su adquisición. Destaca a la familia como el agente educativo más importante y enfatiza la necesidad de sistemas educativos más personalizados con la realidad económica y social de Tacna para fortalecer la educación económica de la escuela (Ticona et al., 2023).

Márquez (2022), en su estudio denominado "Estudio de la relación entre cultura de ahorro y cultura financiera de las familias de la ciudad de Piura - Perú. Año 2020". El objetivo era determinar la relación entre la cultura de ahorro y las familias de cultura económica en Piura, 2020. Los estudios se llevan a cabo mediante el método de correlación cruzada y descriptiva. Se centró en la población de Piura, Castilla y veinte copias de octubre, en Piura, de 18 a 65 años. Se eligió una muestra de 384 personas conectadas que cumplían

con estos parámetros para llevar a cabo la investigación. Se utilizó un formulario para reunir información, y su evaluación se realizó con el coeficiente de correlación de Spearman Rho. Al aplicar el formulario y el análisis estadístico correspondiente, la conexión directa entre las dos variables se convirtió en prueba para respaldar la hipótesis planteada.

La investigación de Rosillo (2022), estipula que la cultura económica afecta el desarrollo de las empresas en el mercado de San Pedro, ya que facilita una mejor decisión y más eficientes tanto la gestión de capital como los recursos obtenidos a través de los bancos. El propósito del estudio es enfatizar la importancia de los ahorros, el crédito, el presupuesto y los acuerdos financieros para mejorar la estabilidad financiera de los comerciantes. En este contexto, se planteó la pregunta: ¿en qué medida la influencia de la cultura económica del desarrollo empresarial de estos comerciantes? Utilizando un diseño cuantitativo, descriptivo y de propuesta y no experimental, se estudiaron 40 tiendas de comestibles de 1.200 personas en el estudio. Además, el análisis documental se llevó a cabo sobre la base de la información de los dispositivos Sunat, Infocorp y bancarios, que muestran que muchos comerciantes carecen de cultura económica adecuada.

1.2.3. LOCALES.

Salazar (2022), en su estudio titulado “Cultura Financiera en los Microempresarios de Uros Chulluni – Puno, 2022”. El propósito fue establecer el grado de cultura económica en los microempresarios de Uros Chulluni - Puno, durante 2022. La investigación se realizó mediante un enfoque cuantitativo, utilizando un método específico y un diseño descriptivo no experimental. El análisis abarcó a 80 microempresarios y 67 empresarios. La técnica principal para la recolección de datos fue una encuesta a través de un cuestionario. Los hallazgos revelan que, según la valoración de la cultura económica entre los microempresarios de dicha área, el 50. 7% presenta un nivel bajo, el 47. 8%

alcanza un nivel medio y solo un 1.5% refleja un nivel alto. Estos resultados evidencian una carencia notable de cultura económica entre los microempresarios de Uros Chulluni en Puno para el año 2022.

Manzano et al. (2023), en su investigación titulada "Educación financiera y toma de decisiones en Contadores Públicos, Puno - Perú". El propósito fue examinar la educación financiera y la elección de implementar medidores públicos en la zona de Perú. Se utilizó un enfoque cuantitativo y descriptivo con un diseño que no es experimental. La muestra consistió en 350 auditores públicos. Los hallazgos muestran que la carencia de conocimientos económicos en niveles básicos y universitarios afecta de manera adversa la capacidad de hacer elecciones informadas. En el nivel básico, los resultados del examen PISA muestran un conocimiento limitado, y únicamente el 22% de los estudiantes universitarios recibe información a través de las clases, mientras que el 78% obtiene datos de otras fuentes. También, la mayoría de la población encuentra complicado entender las condiciones financieras y evaluar información relacionada con el sistema económico incierto (78%).

Tito (2023), en su estudio titulado "Cultura financiera y capacidad comercial para estudiantes de escuelas profesionales de contabilidad y finanzas Andina Néstor Cáceres Velásquez, período 2022 - II". El propósito era identificar el tipo de vínculo entre la cultura económica y los alumnos de emprendimiento de la Universidad de Andes Néstor Cáceres Velásquez durante el segundo período de 2022. Se empleó un enfoque cuantitativo y descriptivo con un diseño de correlación, no experimental y de tipo transversal. Se examinó a 295 estudiantes residentes, de los cuales se seleccionaron 167. Los hallazgos mostraron una correlación notable (coeficiente de correlación de Pearson: 0.764), validando la hipótesis planteada en la investigación. En lo que respecta a la cultura financiera, un 42.51% presentó niveles bajos, un 35.33% mostraron niveles regulares y un 22.16% tuvieron niveles altos. En cuanto a las destrezas comerciales, el

44.31% se ubicó en niveles bajos, el 36.53% en niveles regulares y el 19.16% en niveles altos.

1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

Determinar el nivel de cultura financiera que tienen los comerciantes de la Plaza Mi Perú de la ciudad de Juliaca - 2025.

1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Identificar el grado de conocimiento sobre ahorro e inversión que tienen los comerciantes.
- Analizar la influencia del nivel de educación financiera en la toma de decisiones económicas de los comerciantes.
- Conocer el nivel de familiarización de los comerciantes en el acceso y uso de productos financieros formales.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICO

2.1.1. CULTURA FINANCIERA

La cultura financiera es importante para contribuir a la formación en la gestión de instrumentos financieros para la población en general, especialmente los jóvenes de 15 a 20 años que participan en la fuerza laboral del país. La cultura financiera también es importante para todos y no solo para aquellos con una alta participación en el mercado financiero o que participan en asignaciones de inversión. La cultura financiera, incluye los siguientes aspectos: el concepto de educación financiera como herramienta que permite contribuir a la formación integral de la persona, con el fin de realizar plenamente la vida personal, familiar y social en la gestión de la gestión económica, es decir, el desarrollo de conocimientos, actitudes, habilidades, valores, hábitos favorables, independencia y alfabetización financiera en el desarrollo económico y social del país. La educación financiera incluye el grupo de saberes, posturas, enfoques y acciones que los individuos poseen sobre temas de dinero. Este conjunto de destrezas permite a las personas hacer elecciones sabias y efectivas, con el fin de aumentar su calidad de vida económica (Olmos et al., 2022).

2.1.2. EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera se entiende como un proceso que permite a las personas comprender los productos financieros y sus riesgos relacionados, al tiempo que les

proporciona las habilidades que necesitan para ser más basadas en las consecuencias de riesgos relacionadas. Esta clase de educación no solo expande el nivel de conocimiento, sino que también fortalece la capacidad de las personas para tomar decisiones financieras más responsables y bien fundamentadas ante posibles riesgos relacionados (Villada et al., 2017).

2.1.3. AHORRO

El ahorro consiste en apartar dinero de forma regular cada quincena o cada mes y podemos decir que para ahorrar hay que gastar menos de lo que se gana, porque cuando se ahorra se hace una reserva para el futuro que en algún momento se puede utilizar. Así como preparación para emergencias, mejor situación financiera, para otros gastos futuros o una inversión en usted mismo a través de la minería. crear, educar o invertir en un negocio.

2.1.4. INVERSIÓN

La inversión es el proceso de colocar dinero con fines de lucro o ganancia. La inversión es el flujo de productos durante un período determinado con el fin de mantener o aumentar el stock de capital de la economía. El gasto de capital aumenta la capacidad de producción. En finanzas, es la inversión de capital en un proyecto con el objetivo de obtener ganancias en el futuro.

2.2. MARCO CONCEPTUAL

Ahorros

Acción de ahorrar para un uso futuro, ya sea dinero o cosas.

Conocimiento

Facultad del ser humano para comprender por medio de la razón la naturaleza, cualidades y relaciones de las cosas.

Comerciante

Persona propietaria de un comercio. Persona a quien son aplicables las especiales leyes mercantiles.

Créditos

Cantidad de dinero u otro medio de pago que una persona o entidad, especialmente bancaria, presenta a otra bajo determinadas condiciones de devolución.

Cultura

Es un conjunto de conocimientos que brinda a la persona la posibilidad de desarrollar su juicio crítico.

Educación financiera

La educación financiera busca fortalecer las capacidades y competencias en la población, para que esta pueda tomar decisiones financieras fundamentadas y responsables.

Financiera

Perteneciente o relativo a la hacienda pública, a las cuestiones bancarias y bursátiles a los grandes negocios mercantiles.

Gasto

Cantidad de fluido que, en determinadas circunstancias en cada unidad de tiempo.

Inversión

Acción de invertir una cantidad de dinero, tiempo o esfuerzo en una cosa.

2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.3.1. HIPÓTESIS GENERAL

El nivel de cultura financiera que tienen los comerciantes de la Plaza Mi Perú de la ciudad de Juliaca en el 2025 es bajo.

2.3.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

- El grado de conocimiento sobre ahorro e inversión que tienen los comerciantes es limitado.

- El nivel de educación financiera es limitado, para la toma de decisiones económicas de los comerciantes.
- Los comerciantes que tienen mayor conocimiento financiero están más familiarizados con el acceso y uso de productos financieros formales.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ZONA DE ESTUDIO

El estudio fue realizado en la Plaza Mi Perú que se encuentra en el centro de la ciudad de Juliaca y es uno de los mercados más visitados por quienes pasan por esta ciudad; tiene una extensión de 8 mil metros cuadrados y en la siguiente imagen se aprecia la ubicación exacta. Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (2020), la ciudad de Juliaca cuenta con una población de 276,100 habitantes; está situada a 3,827 msnm.; presenta un clima templado y frígido. Es uno de los mayores centros económicos y comerciales de la ciudad de Puno.

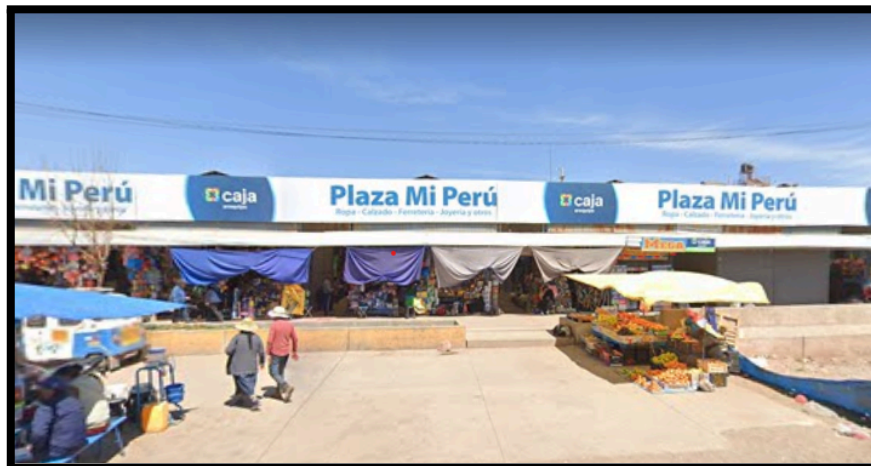


Figura 01: Foto de la Plaza Mi Perú

3.2. TAMAÑO DE MUESTRA

3.2.1. POBLACIÓN

La población para la presente investigación fue conformada por los comerciantes de la plaza “Mi Perú” de la ciudad de Juliaca - 2025, dedicados a la venta de ropas, calzados, chiflería, sombrerería, ferretería, accesorios de celular y servicio de salones de belleza; están divididos en pabellones que hacen una suma total de 80 comerciantes asociados en el acta de padrones que están activas según la información brindada por el Sr. Wilson Mamani Monteagudo, presidente de la plaza “Mi Perú”.

3.2.2. MUESTRA

La fórmula utilizada se justifica y corresponde a la siguiente ecuación:

$$n = \frac{NZ^2pq}{e^2(N-1)+Z^2pq}$$

N = Tamaño de la población. (80)

e = nivel de error dispuesto a cometer. (0,03)

p = Proporción de la población con la característica deseada (éxito). (0,95)

q = Proporción de la población sin la característica deseada (fracaso). (0,05)

Z = Nivel de confianza deseado. (1.96)

Como la población es 80, entonces utilizaremos el siguiente criterio:

- e = 0,03; 3% de error.
- p = 0,95; en vista que ya existen estudios precedentes.
- q = 0,05
- Z = Para una seguridad de 95%, se utilizará un total de 1.96.

Mediante el cálculo se determina que es necesario tener una muestra de 58 vendedores de la plaza “Mi Perú” de la ciudad de Juliaca:

- 15 vendedores de ropa y artículos de vestir.
- 10 vendedores de calzados.
- 10 vendedores de chiflerías.

- 10 vendedores de sombreros y gorros
- 5 vendedores de ferretería.
- 5 servicios de salón de belleza.
- 3 vendedores de accesorio de celular.

3.2.3. SELECCIÓN DE LA MUESTRA

Por lo cual, la determinación de la muestra para este estudio sobre el nivel de la cultura financiera en los comerciantes de la plaza “Mi Perú” de la ciudad de Juliaca - 2020, se realizó en base al muestreo Probabilístico.

3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS

Enfoque: Cuantitativo

La investigación presente se fundamenta en un método cuantitativo que abarca la recolección de información para validar las hipótesis mediante cifras y análisis estadísticos. La meta primordial es reconocer tendencias de conducta y teorías de comparación, de acuerdo con (Hernández et al., 2014).

Tipo: Básica

Este estudio se clasifica como básico, ya que tiene como objetivo estudiar las diferentes teorías científicas que se centran en el problema del estudio. Estas teorías forman la base científica teórica en la que tiene lugar el sistema teórico. Luego se desarrollará una hipótesis bajo verificación utilizando estudios empíricos que le permitan obtener conclusiones teóricas como se indica por (Sanchez & Reyes, 2015).

Alcance: Correlacional

Este análisis se enfoca en el ámbito de correlación, con el propósito de identificar la conexión entre las variables sin una intervención directa y posteriormente llevar a cabo la interpretación adecuada según se recomienda (Hernández & Mendoza, 2018).

Método: Descriptivo-correlacional

Se utilizó un método descriptivo que implica una descripción cuidadosa de los fenómenos y al mismo tiempo que el análisis de la relación variable (Hernández et al., 2006).

Diseño: No experimental

Este estudio es parte de un plan de estudio no experimental, lo que significa que no hubo intervención deliberada para manipular las variables de estudio. En cambio, la observación cuidadosa y la recopilación de datos se llevaron a cabo en el entorno natural, donde se encuentran variables de acuerdo con la perspectiva propuesta (Niño, 2019).

3.4. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES

VARIABLE

Cultura financiera

DIMENSIONES

- Ahorro
- Inversión
- Educación financiera
- Productos financieros

3.4.1. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Tabla 01: Operacionalización de variables

VARIABLES	DEFINICIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN	CATEGORÍA Y VALORES
Variable Cultura financiera	La cultura financiera se compone de las habilidades, el conocimiento y las prácticas que utilizamos todos los días para lograr una gestión adecuada de lo que ganamos y gastamos; así como la gestión completa de los productos financieros para una mejor calidad de vida, porque en muchos casos no se valora la educación financiera.	Ahorro e inversión. Educación financiera. Productos financieros formales.	Nivel de conocimiento sobre el ahorro Estrategias de ahorro Conocimiento sobre la inversión Experiencia en inversión acceso a educación financiera. Uso de herramientas financieras Control de ingresos y gastos Impacto en la educación financiera en las decisiones económicas Uso de cuentas bancarias. Conocimiento de productos financieros formales Frecuencia de uso de productos financieros Barreras para el acceso a servicios financieros	Nominales Ordinales Intervalo	1, 2, 3, 4

3.5. MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO

3.5.1. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Encuesta.

Para llevar a cabo esta investigación, se aplicó un método de recopilación de datos basado en indicadores específicos, los cuales fueron evaluados mediante la escala Likert como instrumento de medición. Activó la estimación variable de acuerdo con la propuesta (Hernández et al., 2014).

Cuestionario.

En relación con este estudio, se utilizó un cuestionario como herramienta para recopilar los datos necesarios que permitan evaluar la variable de interés mediante el método propuesto (Sánchez, 2018).

Validez del instrumento de recolección de datos

La validación del instrumento de recopilación de datos se llevó a cabo utilizando un proceso estricto que incluyó la revisión crítica de dos expertos sobresalientes y una evaluación cuidadosa de esta área. Estos especialistas proporcionaron su amplia experiencia y criterios especializados para garantizar la fuerza, confiabilidad y validez del instrumento y, por lo tanto, garantizar la calidad y precisión de los datos recopilados en el estudio.

Materiales y equipos

- Laptop HP - Core i5
- Teléfono móvil
- Papel bond
- Sobre manila (tamaño oficio)
- Bolígrafos

3.5.2. TÉCNICAS DE ANÁLISIS DE DATOS

Estadística descriptiva. Según Quincho et al. (2022), las estadísticas descriptivas comprenden una serie de métodos diseñados para estructurar, condensar y clasificar los datos descriptivos. La información se puede organizar creando una distribución de frecuencia en un gráfico, que facilita el resumen y la agrupación de datos. Ahora se usará para organizar e introducir los resultados para que sean más comprensibles y útiles. Su objetivo principal es informar sobre el conjunto de datos a través de tablas y números (Muñoz, 2015).

Base de datos. Se utiliza para clasificar información pertinente y conectada que se reúne, guarda y administra con el propósito de facilitar la adquisición de datos, el análisis y los descubrimientos para un proyecto de investigación particular.

Paquete Estadístico para las Ciencias Sociales. Proporciona una interfaz visual que facilita la introducción, el manejo y el estudio de datos, lo que lo convierte en una herramienta accesible para investigadores y expertos de diversas disciplinas, incluyendo psicología, sociología, economía, salud, educación, entre otros.

CAPÍTULO IV

EXPOSICIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

4.1. OBJETIVO ESPECÍFICO 1

IDENTIFICAR EL GRADO DE CONOCIMIENTO SOBRE AHORRO E INVERSIÓN QUE TIENEN LOS COMERCIANTES

Este objetivo lo vamos analizar con la respuesta de las 5 primeras preguntas del cuestionario, sobre el conocimiento de ahorro e inversión.

Tabla 02: ¿Qué entiende por el término "ahorro"?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Guardar dinero sin gastarlo	26	44.8	44.8	44.8
Comprar bienes para venderlos después	16	27.6	27.6	72.4
No sabe	15	25.9	25.9	98.3
Pedir dinero prestado	1	1.7	1.7	100.0
Total	58	100.0	100.0	

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de estudio.

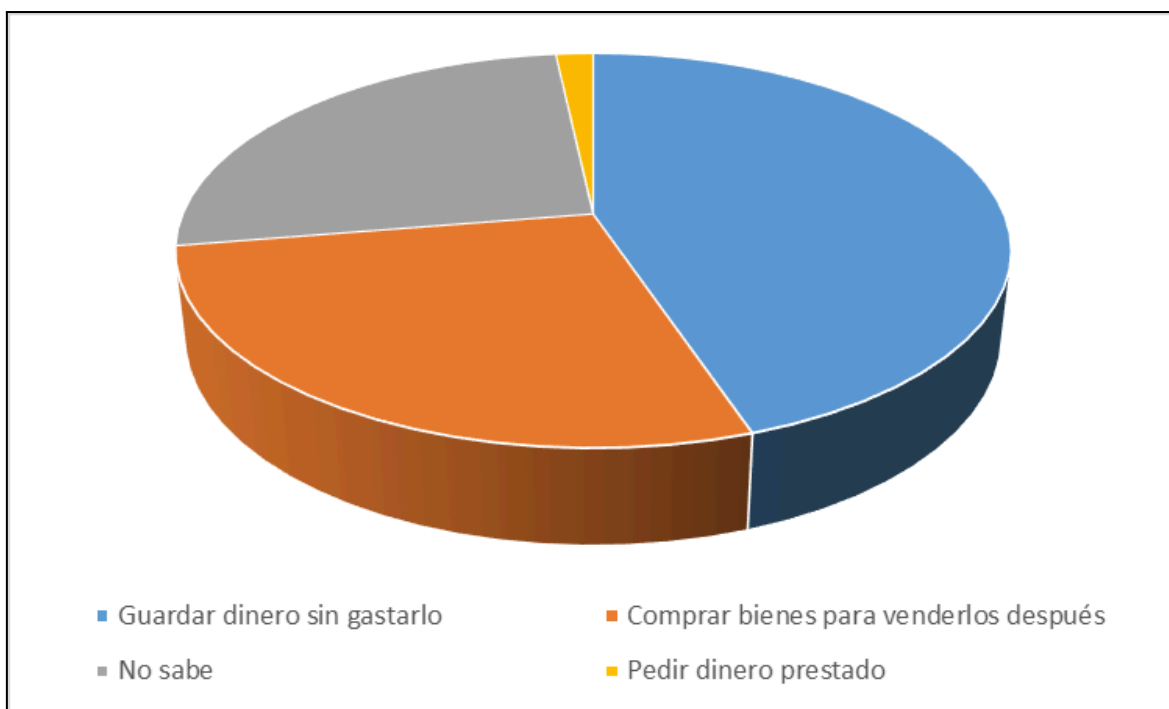


Figura 02: ¿Qué entiende por el término "ahorro"?

Fuente: Tabla 02

El 45 % de los encuestados, si tienen conocimientos del ahorro, sin embargo el 55 % no tienen conocimiento de ahorro, que es la suma de las respuestas: comprar bienes para venderlos después, pedir dinero prestado y no sabe.

Tabla 03: ¿Para qué considera que es importante el ahorro? (Puede marcar más de una opción)

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Para emergencias, para invertir en mi negocio y para comprar bienes personales	11	18.97	18.97	18.97
Para emergencias	9	15.52	15.52	34.48
No considero importante ahorrar	9	15.52	15.52	50.00
Para invertir en mi negocio y para comprar bienes personales	8	13.79	13.79	63.79
Para invertir en mi negocio	7	12.07	12.07	75.86
Para emergencias y para invertir en mi negocio	7	12.07	12.07	87.93
Para comprar bienes personales	5	8.62	8.62	96.55
Para emergencias y para comprar bienes personales	2	3.45	3.45	100.00
Total	58	100	100	

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de estudio.

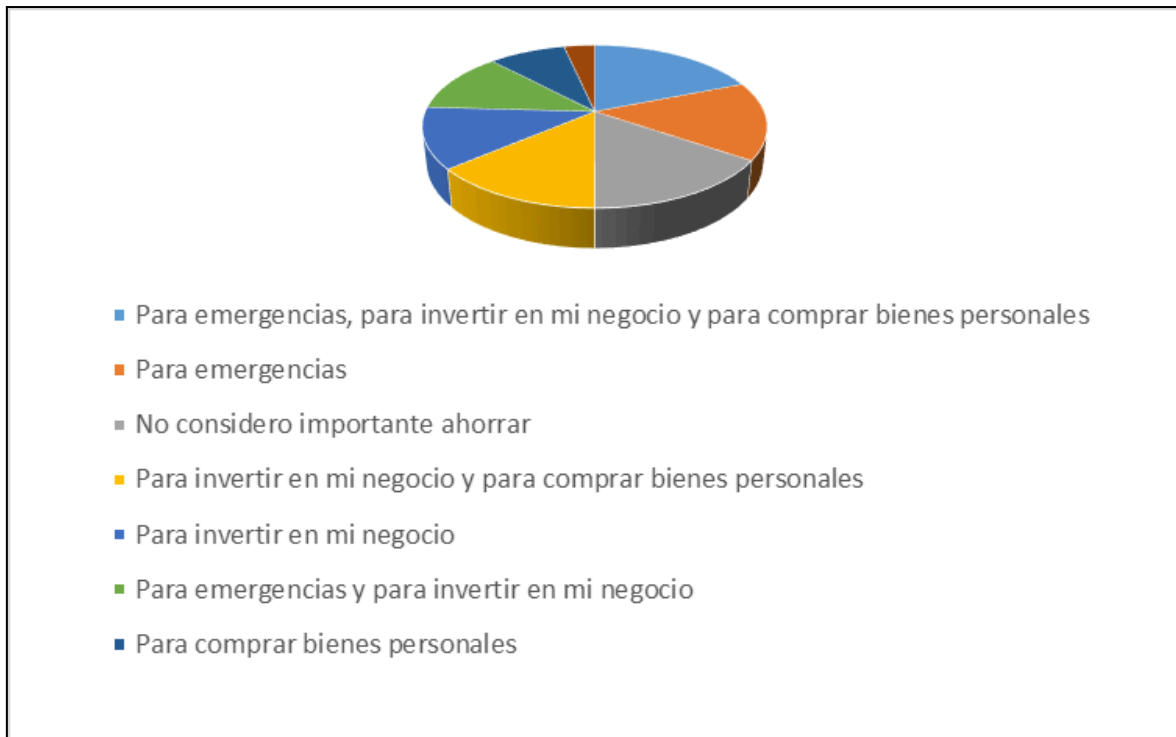


Figura 03: ¿Para qué considera que es importante el ahorro? (Puede marcar más de una opción)

Fuente: Tabla 03

Solamente el 12 % considera que el ahorro es importante para el gasto en bienes de capital, si a esa cantidad de respuestas le sumamos, los que consideraron al menos esa respuesta, sumarían en total 38%; por lo tanto el 42 % no tiene claro la importancia del ahorro para su negocio.

Tabla 04: ¿Utiliza alguna estrategia para ahorrar dinero?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No tengo una estrategia definida	18	31.03	31.03	31.03
Sí, pero ahorro solo cuando me sobra dinero	17	29.31	29.31	60.34
Sí, guardo un porcentaje fijo de mis ingresos	12	20.69	20.69	81.03
No ahorro	11	18.97	18.97	100.00
Total	58	100	100	

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de estudio.

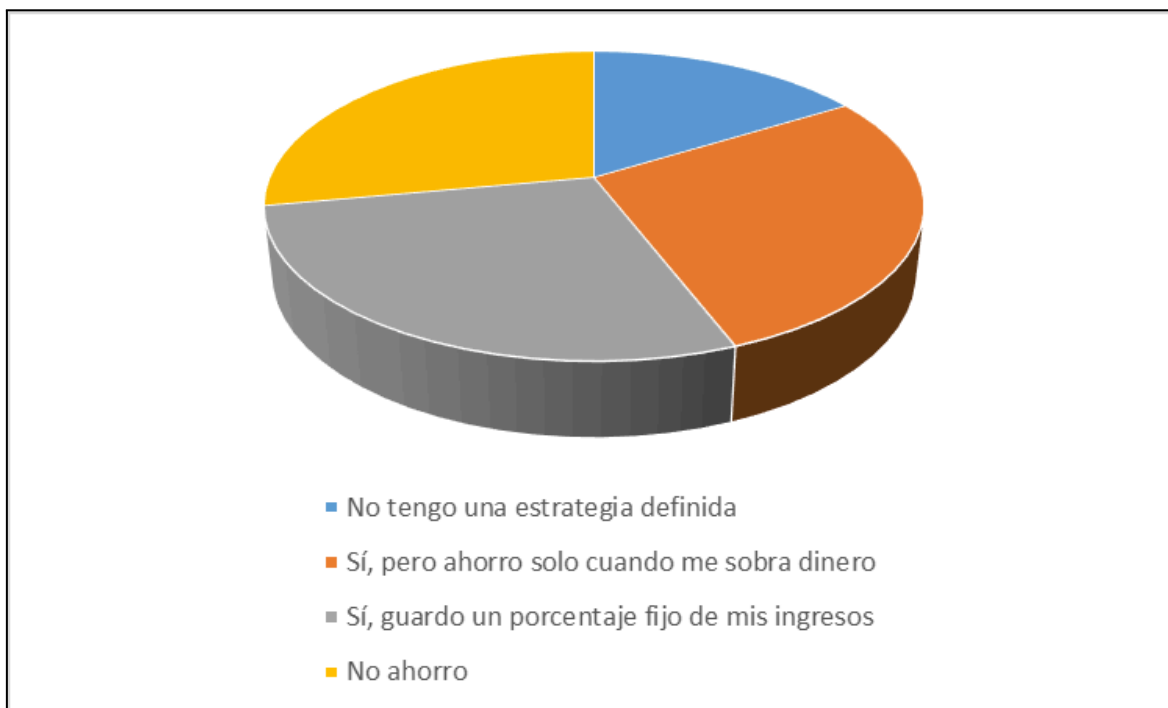


Figura 04: ¿Utiliza alguna estrategia para ahorrar dinero?

Fuente: Tabla 04

El 79 % no tiene una estrategia para guardar una parte de los ingresos para utilizarlos en el futuro. Solamente el 21 % de los encuestados, si guardó un porcentaje fijo de sus ingresos.

Tabla 05: ¿Qué entiende por inversión?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Pedir un préstamo para financiar un negocio	25	43.10	43.10	43.10
Comprar bienes o activos para obtener ganancias	21	36.21	36.21	79.31
No sabe	7	12.07	12.07	91.38
Guardar dinero en el banco	5	8.62	8.62	100.00
Total	58	100	100	

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de estudio.

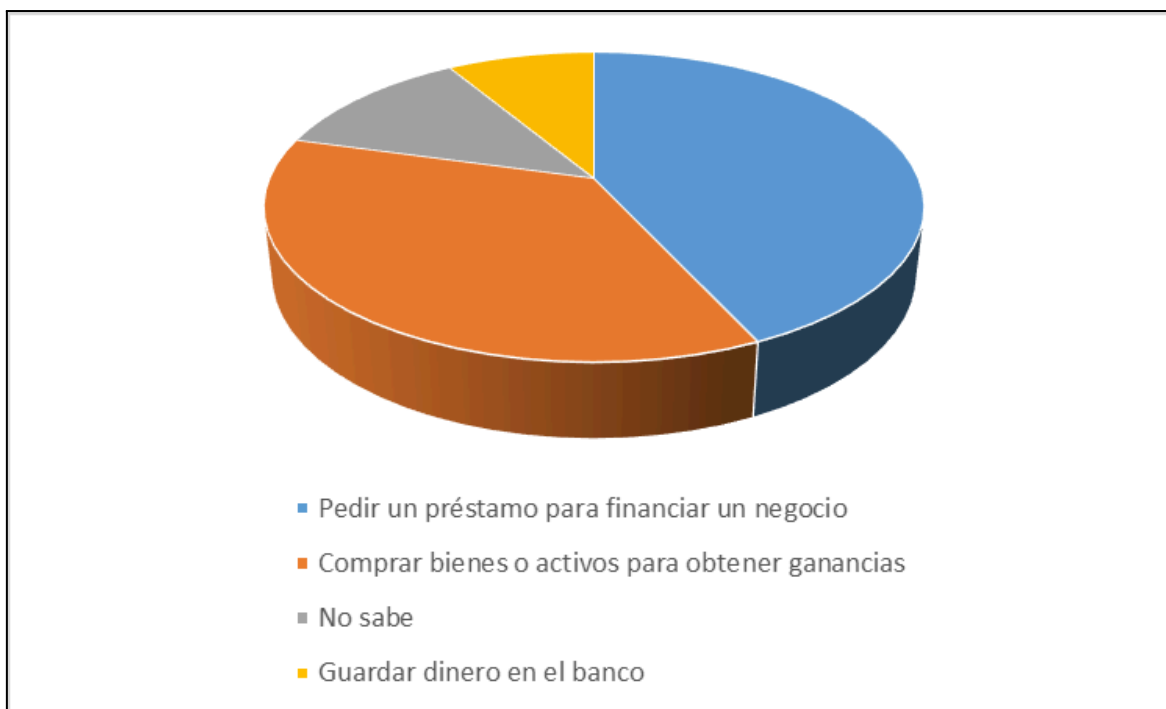


Figura 05: ¿Qué entiende por inversión?

Fuente: Tabla 05

La inversión es el gasto en bienes de capital, como fierro, cemento, maquinas y equipos, para construir y ampliar planta; acondicionar con maquina y equipos; este gasto tiene una retribución llamada interés. Solamente el 36 % compra bienes para obtener ganancias, mientras que el resto de los entrevistados (67 %) no tiene conocimiento de inversión.

Tabla 06: ¿Ha realizado alguna inversión en su negocio o en otro sector?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Sí	51	87.93	87.93	87.93
No	7	12.07	12.07	100.00
Total	58	100	100	

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de estudio.

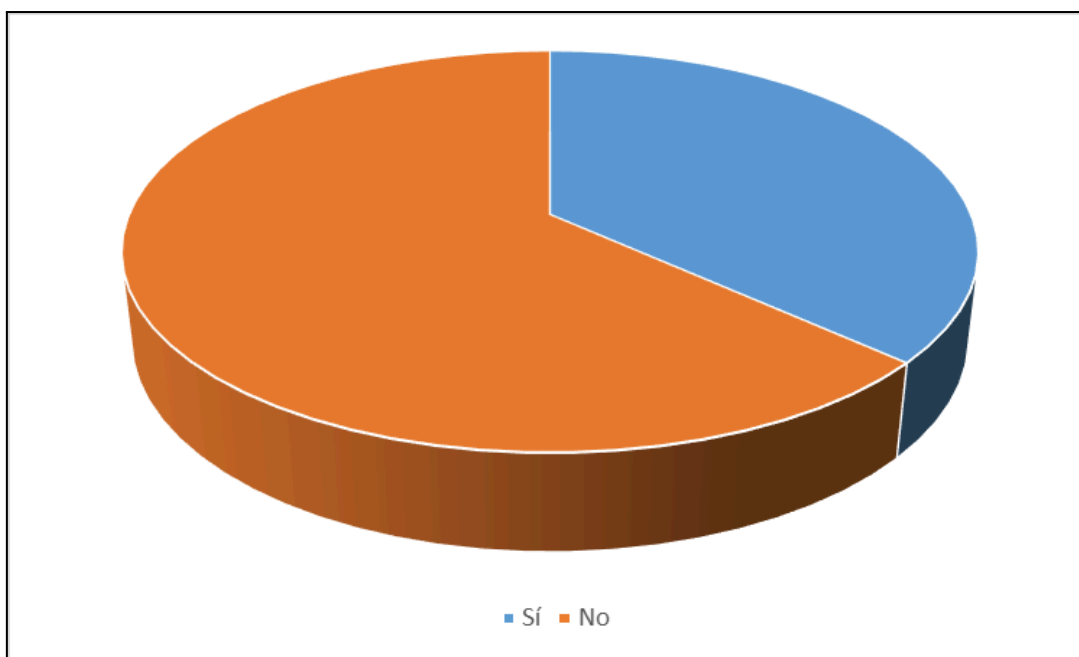


Figura 06: ¿Ha realizado alguna inversión en su negocio o en otro sector?

Fuente: Tabla 06

Si los comerciantes entrevistados de la Plaza Mi Perú de la ciudad de Juliaca, la mayoría no tiene conocimientos claros de ahorro e inversión, esta respuesta de un alto de error en los datos de la encuesta, pero hay 12 % que no ha realizado inversión en su negocio o en otro sector.

Hipótesis nula: El grado de conocimiento sobre ahorro e inversión que tienen los comerciantes no es limitado.

Hipótesis alterna: El grado de conocimiento sobre ahorro e inversión que tienen los comerciantes es limitado.

Comprobamos nuestra hipótesis alterna donde el grado de conocimiento sobre ahorro e inversión que tienen los comerciantes es limitado en la Plaza Mi Perú de la ciudad de Juliaca.

4.2. OBJETIVO ESPECÍFICO 2

ANALIZAR LA INFLUENCIA DEL NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES ECONÓMICAS DE LOS COMERCIANTES.

Este objetivo lo vamos analizar con la respuesta de las preguntas del cuestionario 6, 7 y 8, sobre educación financiera y toma de decisiones económicas.

Tabla 07: ¿Cómo toma decisiones económicas en su negocio?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Basándome en mi experiencia personal	19	32.76	32.76	32.76
Al azar, sin análisis previo	15	25.86	25.86	58.62
Consultando con otras personas (familiares, amigos, contadores)	13	22.41	22.41	81.03
Aplicando conocimientos financieros adquiridos	11	18.97	18.97	100.00
Total	58	100	100	

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de estudio.

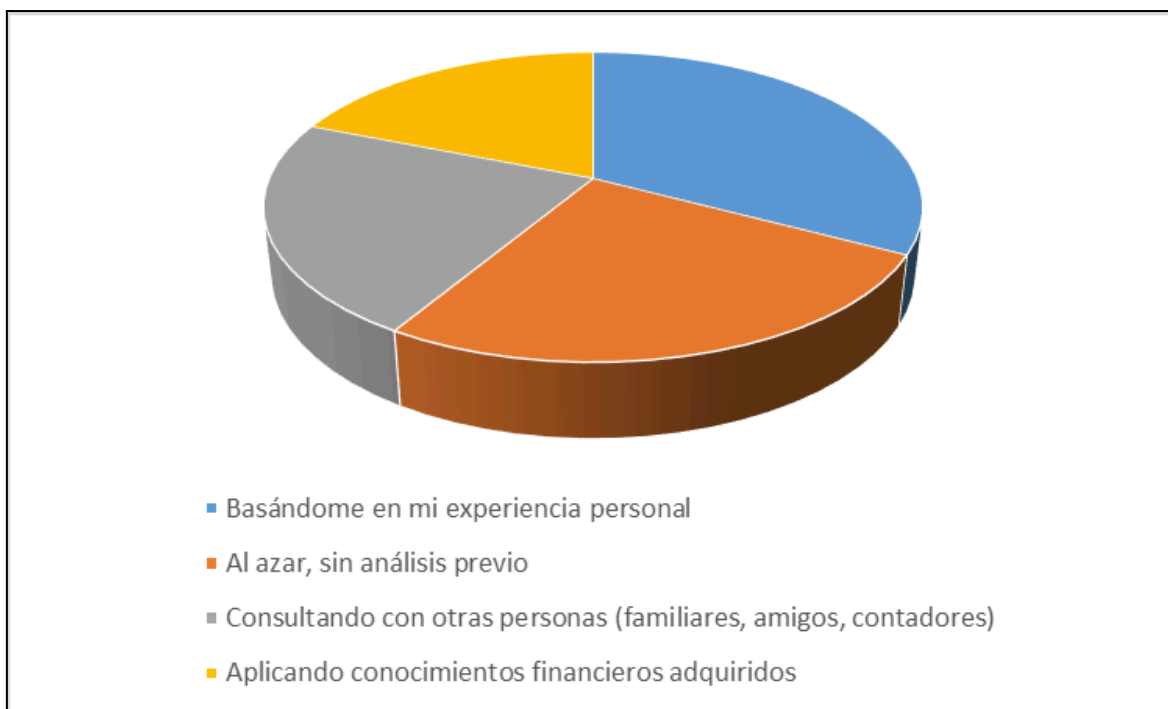


Figura 07: ¿Cómo toma decisiones económicas en su negocio?

Fuente: Tabla 07

Las elecciones que hacen los comerciantes de Plaza Mi Perú, para asignar eficientemente los recursos escasos, son preocupantes, porque solamente el 19 % aplica conocimientos financieros adquiridos, mientras que el 81 % se basa en experiencia personal, al azar y consultando con otras personas.

Tabla 08: ¿Ha recibido algún tipo de educación financiera formal o capacitación en finanzas?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No, pero me gustaría recibir formación	32	55.17	55.17	55.17
Sí, a través de experiencias propias	20	34.48	34.48	89.66
Sí, en un curso o taller	6	10.34	10.34	100.00

Total	58	100	100
-------	----	-----	-----

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de estudio.

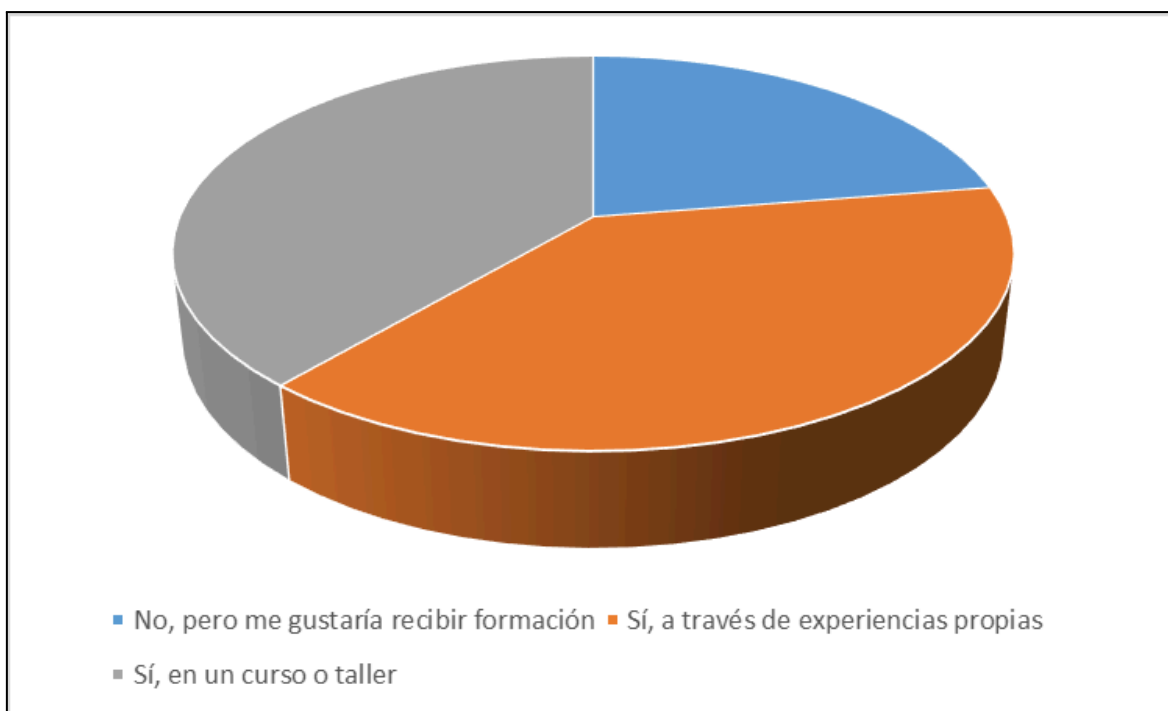


Figura 08: ¿Ha recibido algún tipo de educación financiera formal o capacitación en finanzas?

Fuente: Tabla 08

El 10 % de los encuestados recibieron capacitación sobre, comprensión, conceptos básicos como ahorro, inversión, crédito, deuda, presupuesto y seguro. El resto, 90 %, no tienen conocimientos en finanzas.

Tabla 09: ¿Realiza un control de sus ingresos y gastos?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No llevo control alguno	22	37.93	37.93	37.93
Sí, pero solo de manera aproximada	21	36.21	36.21	74.14

Sí, llevo un registro detallado	15	25.86	25.86	100.00
Total	58	100	100	

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de estudio.

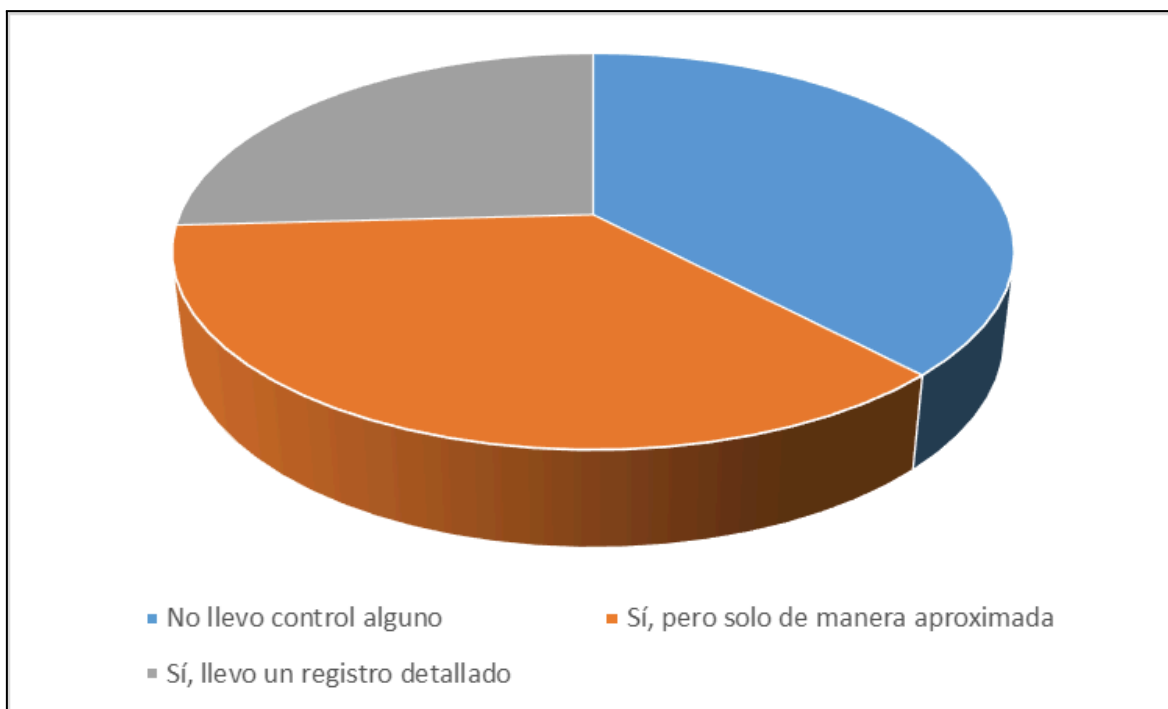


Figura 09: ¿Realiza un control de sus ingresos y gastos?

Fuente: Tabla 0

El 26 % si lleva un registro detallado, sobre productos financieros, mientras que el 74 % no lleva control alguno o sólo de manera aproximada.

Hipótesis nula: El nivel de educación financiera no es limitado, para la toma de decisiones económicas de los comerciantes.

Hipótesis alterna: El nivel de educación financiera es limitado, para la toma de decisiones económicas de los comerciantes.

Se acepta la hipótesis alterna, el nivel de educación financiera es limitado, para la toma de decisiones económicas de los comerciantes y se rechaza la hipótesis nula.

4.3. OBJETIVO ESPECÍFICO 3

CONOCER EL NIVEL DE FAMILIARIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES EN EL ACCESO Y USO DE PRODUCTOS FINANCIEROS FORMALES.

Este objetivo lo vamos analizar con la respuesta de las preguntas del cuestionario 9, 10, 11 y 12, sobre el acceso y uso de productos financieros.

Tabla 10: ¿Posee alguna cuenta bancaria a su nombre?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	35	60.34	60.34	60.34
Sí	23	39.66	39.66	100.00
Total	58	100	100	

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de estudio.

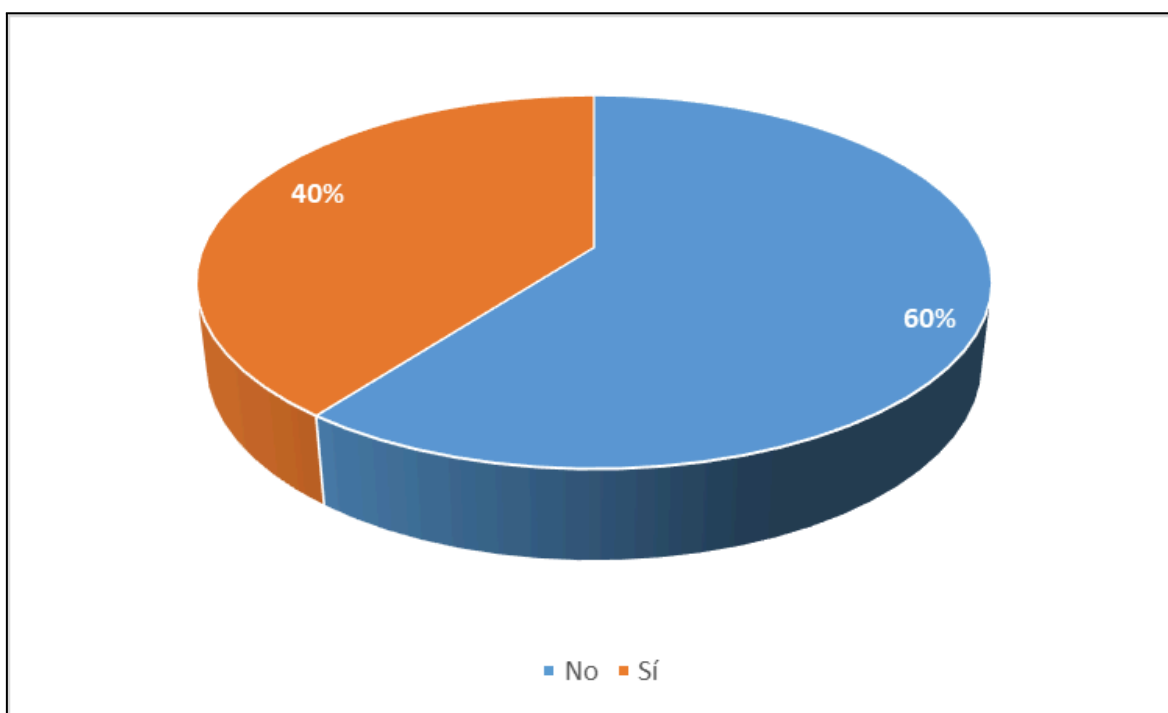


Figura 10: ¿Posee alguna cuenta bancaria a su nombre?

Fuente: Tabla 10

El 40 % posee una cuenta bancaria, que es un producto financiero ofrecido por entidades como bancos, Ideal, para guardar dinero y generar intereses y permite gestionar pagos

frecuentes (cheques, transferencias, débitos automáticos). El 60 % no posee una cuenta bancaria a su nombre.

Tabla 11: ¿Utiliza algún producto financiero formal (tarjeta de débito, crédito, préstamos, seguros, etc.)?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	37	63.79	63.79	63.79
Si	21	36.21	36.21	100.00
Total	58	100	100	

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de estudio.

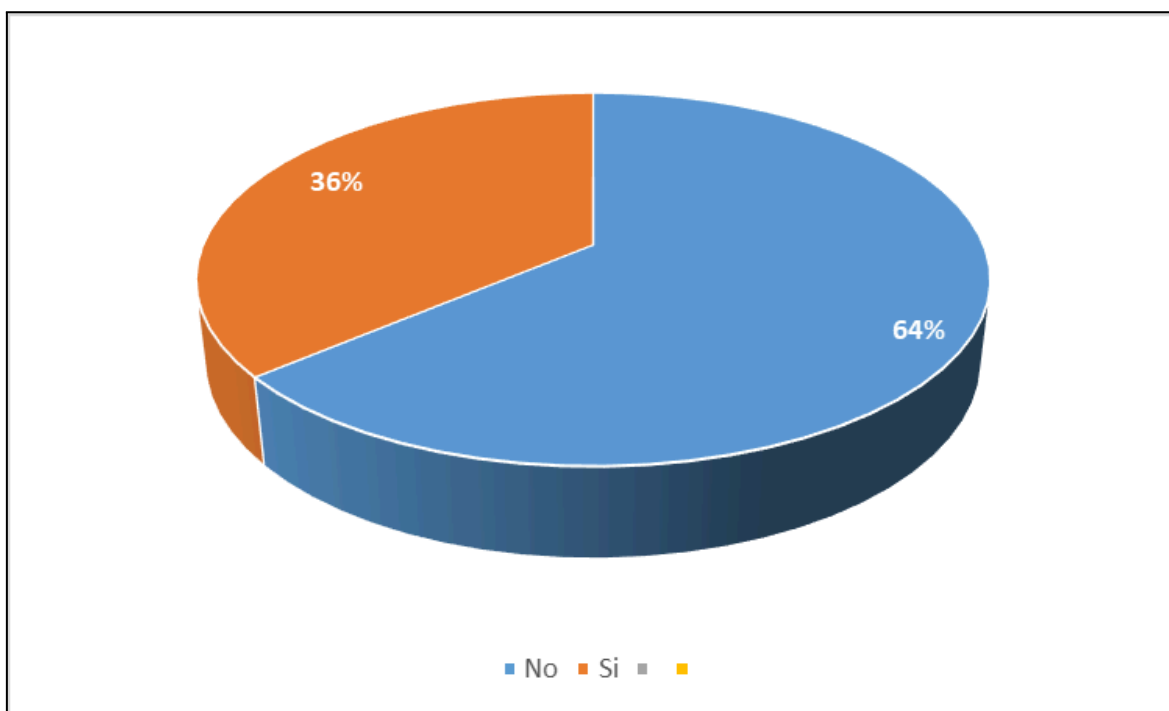


Figura 11: ¿Utiliza algún producto financiero formal (tarjeta de débito, crédito, préstamos, seguros, etc.)?

Fuente: Tabla 11

Solo el 36 % utiliza una cuenta bancaria es un producto financiero ofrecido por entidades como cajas, que permite depósitos y retiros.y puede ofrecer línea de crédito. Mientras que 64 % no utiliza algún producto financiero formal.

Tabla 12: ¿Por qué razones no usa productos financieros formales? (Si responde "No" en la pregunta anterior)

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Falta de información	16	27.59	43.24	43.24
No confío en las entidades financieras	15	25.86	40.54	83.78
Trámites complicados	5	8.62	13.51	97.30
No los considero necesarios	1	1.72	2.70	100.00
Total	37	63.79	100.00	

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de estudio.

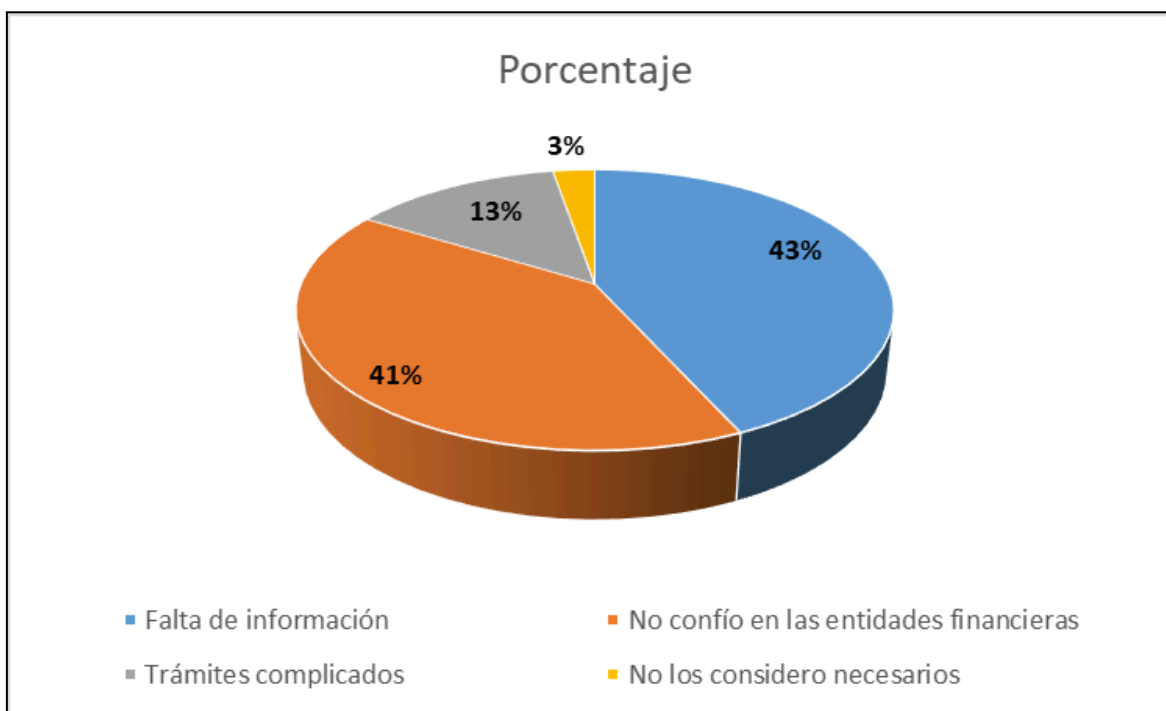


Figura 12: ¿Por qué razones no usa productos financieros formales? (Si responde "No" en la pregunta anterior).

Fuente: Tabla 12

El 43 % no usa una cuenta bancaria que es un producto financiero ofrecido por entidades como cooperativas, que permite tener una tarjeta de débito asociada y generalmente usada por negocios o profesionales. El 41 % por falta de información, el 13 % por qué considera que los trámites son complicados y el 3 % no lo considera necesario.

Tabla 13: ¿Ha solicitado algún préstamo en una entidad financiera formal?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Sí, y lo utilizo regularmente	21	36.21	36.21	36.21
Sí, pero fue una única vez	19	32.76	32.76	68.97
No, porque no necesito	17	29.31	29.31	98.28
No, porque prefiero préstamos informales	1	1.72	1.72	100.00
Total	58	100	100	

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de estudio.

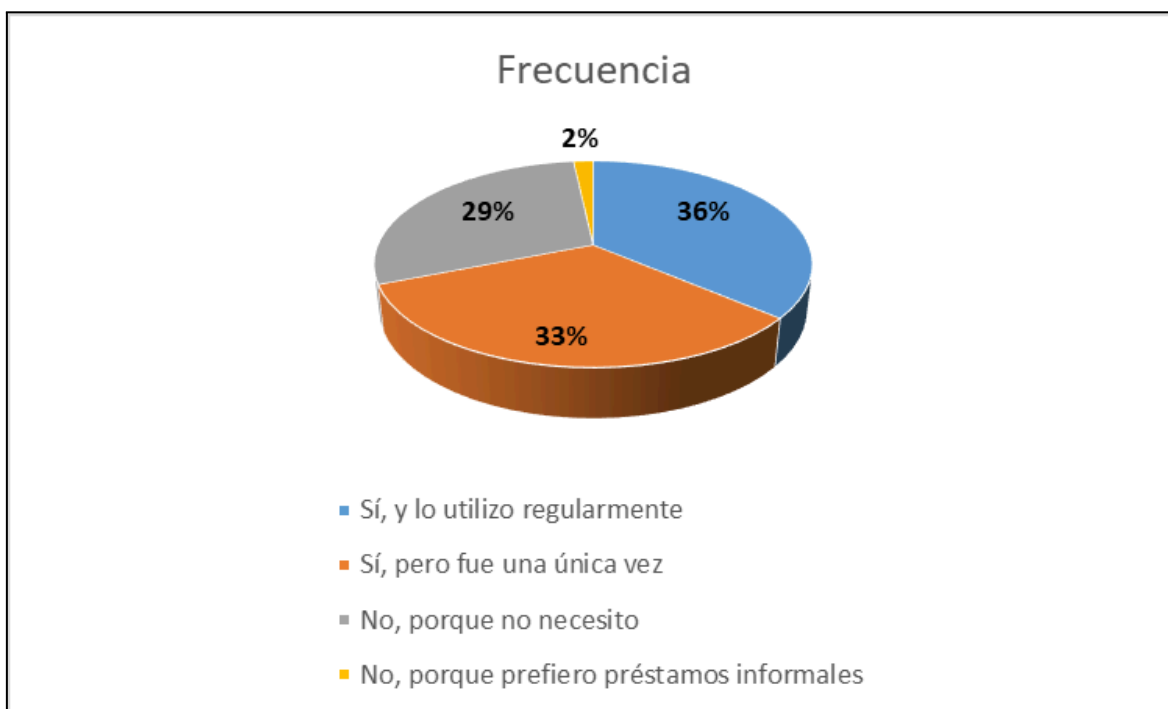


Figura 13: ¿Ha solicitado algún préstamo en una entidad financiera formal?.

Fuente: Tabla 13

El 36 %, si ha solicitados una cuenta bancaria, para acceder a servicios financieros como préstamos, tarjetas y transferencias. El 33 %, si, pero fue la única vez. El 28 % no lo considera necesario y el 2 % prefiere préstamos informales.

Hipótesis nula: Los comerciantes que tienen mayor conocimiento financiero no están más familiarizados con el acceso y uso de productos financieros formales.

Hipótesis alterna: Los comerciantes que tienen mayor conocimiento financiero están más familiarizados con el acceso y uso de productos financieros formales.

Se acepta la hipótesis alterna, los comerciantes que tienen mayor conocimiento financiero están más familiarizados con el acceso y uso de productos financieros formales y se rechaza la hipótesis nula.

4.4. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

El objetivo general del presente estudio fue “Determinar el nivel de cultura financiera que tienen los comerciantes de la Plaza Mi Perú de la ciudad de Juliaca - 2025.”. En resumen, los resultados de la investigación arrojan un conocimiento sobre ahorro e inversión y un nivel de educación financiera limitado; además que los comerciantes que tienen mayor conocimiento financiero están más familiarizados con el acceso y uso de productos financieros formales.

Por otra parte, con los resultados de Rodríguez & Velazco (2021), quienes informan que los estudiantes de educación superior presentan ciertos hábitos de ahorro, aunque no todos lo practican de manera regular. Mientras que ciertos jóvenes apartan dinero ocasionalmente, otros lo hacen con mayor frecuencia, demostrando diferencias en la constancia del hábito financiero.

A su vez, los resultados de Barreros (2021), se observó que el 61% de los estudiantes posee un conocimiento financiero limitado, en tanto que el 68% presenta habilidades emprendedoras destacadas. De igual modo, se detectó una correlación positiva entre la educación financiera y el fortalecimiento de las competencias emprendedoras.

De igual modo, los resultados de Ticona (2023), se destaca el papel fundamental de la familia como principal agente formador y generador de hábitos. Del mismo modo, se subraya la necesidad de contar con un sistema educativo que responda de manera contextualizada a las condiciones sociales y económicas de la ciudad.

Asimismo, los resultados de Márquez (2022), para el desarrollo del análisis se utilizó el coeficiente de correlación Rho de Spearman. Los resultados obtenidos, a partir de la aplicación del cuestionario y el análisis estadístico respectivo, se identificó una relación directa entre las variables estudiadas, lo que refuerza la validez de la hipótesis planteada.

De la misma manera, los resultados de Rosillo (2022), para este estudio se revisó documentación proveniente de SUNAT, INFOCORP y diversas entidades bancarias, con el fin de verificar la situación financiera de ciertos comerciantes. Al analizar la información, se evidenció que muchos de ellos enfrentan limitaciones importantes en cuanto a cultura financiera, lo que podría estar afectando su capacidad para tomar decisiones económicas adecuadas.

CONCLUSIONES

PRIMERA. A partir del examen de los resultados de la encuesta realizada a los vendedores de la Plaza Mi Perú en la ciudad de Juliaca, se llega a la conclusión de que el nivel de comprensión sobre ahorro e inversión es escaso. Un 55 por ciento de los participantes no tiene una idea clara acerca del concepto de ahorro, y sólo un 12 por ciento vincula el ahorro con la adquisición de bienes de capital, mientras que un 42 por ciento no ve su relevancia para el comercio. En lo que respecta a la inversión, un 67 por ciento de los consultados no reconocen adecuadamente su propósito ni sus ventajas. Estos resultados respaldan la hipótesis alternativa, evidenciando una falta notable en la educación financiera de los comerciantes, lo que podría afectar adversamente la sostenibilidad y expansión de sus actividades económicas.

SEGUNDA. El grado de conocimiento financiero tiene un impacto importante en las decisiones económicas realizadas por los vendedores de la Plaza Mi Perú. Se observa que la mayoría de ellos (81%) basa sus elecciones en su experiencia personal, la suerte o consejos no oficiales, lo que indica un uso muy escaso de conocimientos financieros formales. Solo un 19% aplican lo aprendido a través de alguna forma de educación financiera, lo que representa un dato alarmantemente bajo. Además, el hecho de que solo un 10% haya recibido formación formal sobre ahorro, inversión, crédito, deudas y presupuesto subraya la urgente necesidad de poner en marcha programas educativos. Igualmente, el escaso control financiero que llevan a cabo (apenas un 26% lleva registros detallados) sugiere que la carencia de educación financiera dificulta la adecuada gestión

de los recursos, lo que impacta negativamente en la eficiencia y viabilidad económica de sus empresas.

TERCERA. El grado de conocimiento de los comerciantes en la Plaza Mi Perú respecto a servicios financieros formales es reducido, ya que solo un 40 % tiene una cuenta bancaria y únicamente el 36 % la utiliza de manera habitual. Un 60 % carece de acceso a una cuenta a su nombre, y el 64 % no emplea ningún producto financiero formal, lo cual indica una baja inclusión financiera. Las principales limitaciones detectadas son la carencia de información (41 %), la percepción de que los trámites son complejos (13 %) y la opinión de que no es necesario tenerlos (3 %), lo que dificulta su acceso a servicios como créditos, transferencias y tarjetas de crédito. Aunque algunos han tenido acceso a estos productos en ocasiones, no hay un uso regular, y muchos prefieren opciones informales, lo que aumenta su vulnerabilidad económica y restringe sus posibilidades de crecimiento.

RECOMENDACIONES

PRIMERA. Se aconseja al líder de la asociación que ponga en marcha programas de educación financiera destinados a los vendedores de la Plaza Mi Perú en Juliaca, centrados en los fundamentos esenciales de ahorro e inversión. Dichos programas deben contemplar talleres prácticos que resalten la relevancia del ahorro para la compra de activos, la gestión adecuada de recursos financieros, y los beneficios de invertir en bienes que generen retornos a mediano y largo plazo. Además, se propone el involucramiento de instituciones financieras de la zona para ofrecer asesoría técnica y facilitar el acceso a productos financieros formales. Esta acción permitirá optimizar la toma de decisiones económicas, fortalecer la viabilidad de los negocios y contribuir al crecimiento económico local.

SEGUNDA. Se sugiere al líder de la agrupación, llevar a cabo iniciativas de formación continua en temas de finanzas personales dirigidas a los vendedores de la Plaza Mi Perú, con un enfoque práctico y adaptado a su entorno económico. Estas iniciativas deben centrarse en el desarrollo de habilidades esenciales como la gestión del presupuesto, el uso responsable del crédito, la organización del ahorro y la evaluación de los riesgos financieros. Igualmente, se recomienda promover la utilización de simples herramientas para el control financiero, como el seguimiento de ingresos y gastos, para favorecer una toma de decisiones informadas y no basadas en suposiciones o experiencias propias. La colaboración activa de entidades públicas, bancarias y asociaciones comunitarias será esencial para asegurar que estas formaciones sean accesibles, sostenibles y efectivas.

TERCERA. Se sugiere que el líder de la asociación elabore e implemente estrategias para promover la inclusión financiera dirigidas a los vendedores de la Plaza Mi Perú, centrándose especialmente en programas de sensibilización y formación práctica sobre el uso y las ventajas de los productos financieros oficiales. Estas iniciativas deben hacer la información más accesible, aclarar los procedimientos bancarios y resaltar de qué manera una cuenta bancaria y otros servicios financieros pueden mejorar la administración económica de sus empresas. Adicionalmente, se recomienda colaborar con instituciones bancarias, cooperativas y cajas de ahorro para ofrecer servicios que se ajusten a las necesidades de los pequeños comerciantes, facilitando su acceso, disminuyendo requisitos y fomentando el uso constante de estos servicios. Esto ayudará a disminuir la dependencia del financiamiento informal y a consolidar su estabilidad económica.

BIBLIOGRAFÍA

- Aguilar Rascón, O. C. (2023). Micro y pequeñas empresas familiares y no familiares en Latinoamérica: Diferencias en su cultura financiera. *Análisis económico*, 38(97), 149-161. <https://doi.org/10.24275/uam/azc/dcsh/ae/2022v38n97/aguilars>
- Alvarado, E., & Duana, D. (2018). Ahorro, retiro y pensiones: ¿Qué piensan los jóvenes adolescentes del ahorro para el retiro? *Investigación administrativa*, 47(122), 0-0. http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2448-76782018000200001&lng=es&nrm=iso&tlng=es
- Asri, M., & Ferdous, S. M. (s. f.). Mediating relationship of financial practice between financial knowledge and business success: An empirical study on Malaysian small enterprises. *Australian Academy of Business and Economics Review*, 1(1), 1-23.
- Barreros, D. A. (2021). *Educación financiera y comportamiento financiero en los estudiantes de la Universidad Técnica de Ambato de las carreras de Ciencias Sociales, Educación Comercial y Derecho durante el período 2019-2020* [Trabajo de investigación, Universidad Técnica de Ambato]. <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/33701/1/T5142ig.pdf>
- Barreros Peralvo, D. A. (2021). *Educación financiera y comportamiento financiero en los estudiantes de la Universidad Técnica de Ambato de las carreras de Ciencias Sociales, Educación Comercial y Derecho durante el período 2019-2020*. <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/33701>
- Benavides, A. (2022). *Cultura financiera: Qué es, importancia y cómo tenerla*. La Haus. <https://www.lahaus.mx/blog/tips-financieros/test-cultura-financiera-mexico>
- Botero, M. J., & González, D. R. (2017). *LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS COMERCIANTES DE LA ZONAS GEOGRÁFICAS EN ANTIOQUIA: COMUNA SIETE DEL SECTOR DE ROBLEDO Y NIQUÍA (BELLO)*. <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tda/456/LA%20EDUCACION%20FIN>

ANCIERA%20EN%20LOS%20COMERCIANTES%20DE%20LA%20ZONAS%20
GEOGRAFICAS%20EN%20ANTIOQUIA%20COMUNA%20SIETE%20DEL%20S
ECTOR%20DE%20ROBLEDO%20Y%20NIQUIA%20BELLO.pdf?sequence=1&is
Allowed=y

Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2017). *Planes de igualdad de género en América Latina y el Caribe Mapas de ruta para el desarrollo*.
https://www.cepal.org/sites/default/files/events/files/planes_de_igualdad_de_genero_en_america_latina_y_el_caribe._mapas_de_ruta_para_el_desarrollo.pdf

Consolidated Credit. (2023). *Qué es la Educación Financiera y cómo aplicarla*.
Consolidated Credit.
<https://www.consolidatedcredit.org/es/quienes-somos/que-es-la-educacion-financiera/>

El Economista.es. (s. f.). *Ahorro: Qué es - Diccionario de Economía*. Recuperado 27 de octubre de 2023, de <https://www.eleconomista.es/diccionario-de-economia/ahorro>

Enciclopedia Económica. (2018). *La cultura del ahorro en México*. Ciencia UNAM.
<https://ciencia.unam.mx/contenido/infografia/27/la-cultura-del-ahorro-en-mexico>

Fernández, J. A. (2023). *El ahorrador voluble. El que no quiere distraerse con las finanzas*. El País.
<https://elpais.com/economia/branded/rincon-del-ahorrador/2023-10-18/el-ahorrador-voluble-el-que-no-quiere-distraerse-con-las-finanzas.html>

Gallo, J. (2022). *Cultura financiera*. UDEP Hoy.
<https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/08/cultura-financiera/>

García, P. (2023). *Ahorro acumulado y liquidez: ¿por qué el PIB mejora pese a la subida de tipos?* Cinco Días.
<https://cincodias.elpais.com/economia/2023-05-01/ahorro-acumulado-y-liquidez-por-que-el-pib-mejora-pese-a-la-subida-de-tipos.html>

- Hernández, R., Fernández, L., & Baptista, M. del P. (2006). *Metodología de la investigación* (5.ª ed.). McGraw-Hill.
- Hernández, R., Fernández, L., & Baptista, M. del P. (2014). *Metodología de la investigación* (6.ª ed.). McGraw-Hill.
<https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>
- Hernández, R., & Mendoza, C. P. (2018). *Metodología de la Investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (1.ª ed.). McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A. de C.V.
https://www.academia.edu/44551333/METODOLOGIA_DE_LA_INVESTIGACION_3%93N_LAS_RUTAS_CUANTITATIVA_CUALITATIVA_Y_MIXTA
- Imaginario, A. (2019). *Qué es la Cultura (Concepto, Definición, Ejemplos y Características)—Significados*. <https://www.significados.com/cultural/>
- Lifeder. (2021). *Tipos de gastos, características y ejemplos*. Lifeder.
<https://www.lifeder.com/tipos-de-gastos/>
- López, J. F. (2023). *Ahorro—Qué es, consejos y reglas para ahorrar mejor*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/ahorro.html>
- Manzano, H. F. C., Ortega, H. E. F., Zapana, G. R. Q., Flores, R. C., Mamani, J. H., & Gamarra, J. E. M. (2023). Educación financiera y toma de decisiones en Contadores Públicos, Puno—Perú. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), Article 4. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7077
- Márquez, L. A. (2022). *Estudio de la relación entre cultura de ahorro y cultura financiera de las familias de la ciudad de Piura—Perú. Año 2020* [Tesis, Universidad Nacional de Piura].
<https://repositorio.unp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12676/3715/CCFI-MAR-ME>

D-2022.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Márquez Medina, L. A. (2022). *Estudio de la relación entre cultura de ahorro y cultura financiera de las familias de la ciudad de Piura—Perú. Año 2020.*
- Mejia, G. (2015). Impacto de las capacidades financieras en el bienestar de los empleados. *Revista de Estudios en Contaduría, Administración e Informática*, 4(11), 1-23. <https://www.redalyc.org/pdf/6379/637967184003.pdf>
- Mejia, G. (2018). *Actitudes financieras—Qué son—Beneficios—Cómo mejorar—Test.* <https://guillermomejia.com/actitudes-financieras-positivas/>
- Memarista, G. (2016). Measuring the entrepreneur's financial knowledge: Evidence from small medium enterprises in Surabaya. *JMK*, 18(2), 132-144. https://repository.petra.ac.id/17600/1/Publikasi1_11011_3325.pdf
- Moneyman. (2023). *Qué son las finanzas personales y por qué son importantes—MoneyMan.com.mx.* <https://www.moneyman.com.mx/blog/que-son-las-finanzas-personales-y-por-que-son-importantes/>
- Montes de Oca, J. (2020). *Consumo.* Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/consumo.html>
- Muñoz, C. I. (2015). *Metodología de la investigación.* Editorial Progreso S.A de C.V.
- Navarrete, K. (2009). El ahorro: Una agenda de investigación pendiente. *Economía UNAM*, 6(18), 144-146. http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S1665-952X2009000300007&lng=es&nrm=iso&tlng=es
- Niño, V. M. (2019). *Metodología de la investigación* (2.ª ed.). Ediciones de la U.
- Olmos, J. C., Tabares, D. S., & Rodríguez, C. (2022). Cultura financiera: Patrones de ahorro e inversión en grupos poblacionales del Valle de Aburrá: Caso padres de familia del colegio de la UPB. *EL CUADERNO: CIENCIAS ESTRATÉGICAS*,

- 53-72. <https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/08/cultura-financiera/>
- Orbest, T. (2014). La importancia del ahorro: Teoría, historia y relación con el desarrollo económico. *Informe macroeconómico y de crecimiento económico (IMC)*, 13(1), 19-27.
<https://repositorio.uca.edu.ar/bitstream/123456789/2098/1/importancia-ahorro-teoria-historia.pdf>
- Paca, T. M. M. (2024, junio 28). Desafíos Educativos en Puno: Un Análisis de la Evaluación Nacional de Logros de Aprendizaje de Estudiantes 2023 y el Impacto de la Ruralidad en sus Habilidades Lectoras y Matemáticas. *Observatorio de la Educación Peruana*.
<https://obepe.org/educacion-rural/desafios-y-estrategias-educativas-en-puno/>
- Pérez, K. N. (2009). El ahorro en México desde 1960: Estructura, evolución y determinación. *EconomíaUNAM*, 6(018), Article 018.
<https://doi.org/10.22201/fe.24488143e.2009.018.187>
- Proteja su Dinero. (2016). El ahorro, un hábito de todos los días – Revista Proteja su Dinero. *El ahorro, un hábito de todos los días*.
<https://revista.condusef.gob.mx/2016/10/el-ahorro-un-habito-de-todos-los-dias/>
- Quezada, L. (2015). *Metodología de la investigación*. Editorial Macro.
- Quincho-Apumayta, R., Cárdenas, J., Inga-Choque, V., Bada, W., Espinoza, G., & Carlos-Yangali, H. (2022). *Metodología de la investigación científica: El sentido crítico, ante todo con uno mismo* (1.^a ed.). Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú S.A.C.
<https://editorial.inudi.edu.pe/index.php/editorialinudi/catalog/view/47/44/66>
- Rankia. (2023). *Educación financiera ¿Qué es? Definición | Rankia*.
<https://www.rankia.com/diccionario/economia/educacion-financiera>
- Riveros, R. A., & Eduardo, S. (2020). *Introducción a las Finanzas Personales*. Una

- perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 235-247.
<https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>
- Rodríguez, A. M. R., & Velazco, C. V. (2021a). Análisis de la cultura de ahorro de los estudiantes universitarios. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), Article 6. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i6.1358
- Rodríguez, A. M. R., & Velazco, C. V. (2021b). Análisis de la cultura de ahorro de los estudiantes universitarios. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), Article 6. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i6.1358
- Rosillo Madrid, R. P. (2022a). Cultura financiera y su efecto en el desarrollo empresarial en los comerciantes del mercado San Pedro, Cusco. *Repositorio Institucional - USS*. <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/10460>
- Rosillo Madrid, R. P. (2022b). Cultura financiera y su efecto en el desarrollo empresarial en los comerciantes del mercado San Pedro, Cusco. *Repositorio Institucional - USS*. <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/10460>
- Salazar, V. A. (2022). *Cultura financiera en los microempresarios de Uros Chulluni – Puno, 2022* [Tesis, Universidad Cesar Vallejo]. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/98600>
- Sanchez, H., & Reyes, C. (2015). *METODOLOGÍA Y DISEÑOS EN LA INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA* (5.ª ed.). Business Support Aneth SRL.
- Sánchez, M. A. (2018). *Metodología de la Investigación. Un enfoque práctico* (1.ª ed.). Delegación Iztapalapa.
- Sanchez, S. (2011). *La Cuarta Vía: Paradigmas y Contraste de Hipótesis* (1.ª ed.). CEPREDIMUNMSM.
- Sanchis, S. (2021). *Qué es un hábito y cómo se adquiere—Según la psicología*. psicologia-online.com.

- <https://www.psicologia-online.com/que-es-un-habito-y-como-se-adquiere-6075.htm>
- I
- Silva, E. A. (2016). *Educación financiera en Chile, evidencia y recomendaciones* [Universidad de Chile].
<https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/140193/Educaci%C3%B3n%20financiera%20en%20Chile%2C%20evidencia%20y%20recomendaciones.pdf?sequence=1>
- Ticona Coñaña, J. G., Cuito Rojas, C. G., Zevallos Paz, E., & Pastor Seperak, M. M. (2023a). La educación de la cultura financiera en niños de familias comerciantes en Tacna. *Revista Educación*, 21(21), 10-26.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9141203>
- Ticona Coñaña, J. G., Cuito Rojas, C. G., Zevallos Paz, E., & Pastor Seperak, M. M. (2023b). La educación de la cultura financiera en niños de familias comerciantes en Tacna. *Revista Educación*, 21(21), 10-26.
- Tilio, A. (2019). Significado de Actitud—Qué es, Definición y Concepto. *De Significados*.
<https://designificados.com/actitud/>
- Tito, M. A. (2023). *Cultura financiera y capacidad de emprendimiento de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, período 2022—II* [Tesis]. Universidad Privada San Carlos.
- Triunfo, P. (2003). *Economía para no economistas*. Departamento de Economía.
<https://biblioteca.clacso.edu.ar/Uruguay/ds-unr/20120814103224/tansini.pdf>
- Valencia, B. (2018). *¿Qué es la cultura financiera? ¿Qué importancia tiene?* - Rankia.
<https://www.rankia.mx/blog/economia-y-finanzas-de-entorno-mexico/3951843-que-cultura-financiera-importancia-tiene>
- Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación

Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación universitaria*, 10(2), 13-22. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de consistencia

Formulación del problema	Hipótesis	Objetivo	Variable	Método
¿Cuál es el nivel de cultura financiera que tienen los comerciantes de la Plaza Mi Perú de la ciudad de Juliaca - 2025?	El nivel de cultura financiera que tienen los comerciantes de la Plaza Mi Perú de la ciudad de Juliaca en el 2025 es bajo.	Determinar el nivel de cultura financiera que tienen los comerciantes de la Plaza Mi Perú de la ciudad de Juliaca - 2025.	Cultura Financiera	La investigación que se está desarrollando es descriptiva, con un enfoque cuantitativo
Problemas específicos	Hipótesis específica	Objetivos específicos		Técnica: Encuesta.
¿Cuál es el grado de conocimiento sobre ahorro e inversión que tienen los comerciantes?	El grado de conocimiento sobre ahorro e inversión que tienen los comerciantes es limitado.	Identificar el grado de conocimiento sobre ahorro e inversión que tienen los comerciantes.		Población: Los comerciantes de la plaza mi Perú.
¿Cuál es el nivel de educación financiera, para la toma de decisiones económicas de los comerciantes?	El nivel de educación financiera es limitado, para la toma de decisiones económicas de los comerciantes.	Analizar la influencia del nivel de educación financiera en la toma de decisiones económicas de los comerciantes.		Muestra: 80 comerciantes.
¿Qué tan familiarizados están los comerciantes con el acceso y uso de productos financieros formales?	Los comerciantes que tienen mayor conocimiento financiero están más familiarizados con el acceso y uso de productos financieros formales.	Conocer el nivel de familiarización de los comerciantes en el acceso y uso de productos financieros formales.		

Fuente: Elaboración propia

Anexo 02: Instrumento de recolección de datos.

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS
FACULTAD DE CIENCIAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS
ENCUESTA DE CULTURA FINANCIERA

El presente cuestionario es para medir el nivel de cultura financiera en los comerciantes / empresarios de la plaza “mi Perú” de la ciudad de Juliaca, para lo cual pido por favor la amabilidad de responder a las siguientes preguntas.

I. Conocimiento sobre ahorro e inversión

1. ¿Qué entiende por el término "ahorro"?

- a) Guardar dinero sin gastarlo
- b) Comprar bienes para venderlos después
- c) Pedir dinero prestado
- d) No sabe

2. ¿Para qué considera que es importante el ahorro? (Puede marcar más de una opción)

- a) Para emergencias
- b) Para invertir en mi negocio
- c) Para comprar bienes personales
- d) No considero importante ahorrar

3. ¿Utiliza alguna estrategia para ahorrar dinero?

- a) Sí, guardo un porcentaje fijo de mis ingresos
- b) Sí, pero ahorro solo cuando me sobra dinero
- c) No tengo una estrategia definida
- d) No ahorro

4. ¿Qué entiende por inversión?

- a) Guardar dinero en el banco
- b) Comprar bienes o activos para obtener ganancias
- c) Pedir un préstamo para financiar un negocio
- d) No sabe

5. ¿Ha realizado alguna inversión en su negocio o en otro sector?

- a) Sí
- b) No

II. Educación financiera y toma de decisiones económico

6. ¿Ha recibido algún tipo de educación financiera formal o capacitación en finanzas?

- a) Sí, en un curso o taller
- b) Sí, a través de experiencias propias
- c) No, pero me gustaría recibir formación
- d) No, y no me interesa

7. ¿Cómo toma decisiones económicas en su negocio?

- a) Basándome en mi experiencia personal
- b) Consultando con otras personas (familiares, amigos, contadores)
- c) Aplicando conocimientos financieros adquiridos
- d) Al azar, sin análisis previo

8. ¿Realiza un control de sus ingresos y gastos?

- a) Sí, llevo un registro detallado
- b) Sí, pero solo de manera aproximada
- c) No llevo control alguno

III. Acceso y uso de productos financieros

9. ¿Posee alguna cuenta bancaria a su nombre?

- a) Sí

b) No

10. ¿Utiliza algún producto financiero formal (tarjeta de débito, crédito, préstamos, seguros, etc.)?

a) Sí

b) No

11. ¿Por qué razones no usa productos financieros formales? (Si responde "No" en la pregunta anterior)

a) Falta de información

b) No confío en las entidades financieras

c) Trámites complicados

d) No los considero necesarios

12. ¿Ha solicitado algún préstamo en una entidad financiera formal?


a) Sí, y lo utilizo regularmente

b) Sí, pero fue una única vez

c) No, porque prefiero préstamos informales

d) No, porque no necesito

Anexo 03: Ficha de validación del instrumento.

	MANUAL DE PRESENTACIÓN DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN E INFORME FINAL	COD. DE DOC. MAN. COD. OF. CI	VERSIÓN: 3.0	PÁGINA 49
---	---	-------------------------------	--------------	-----------

FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellidos y nombres del experto: MAMANI UCHASARA ILDA
- 1.2 Grado académico: MAGISTER
- 1.3 Título de la Investigación: NIVEL DE CULTURA FINANCIERA DE LOS COMERCIANTES DE LA PLAZA MI PERÚ DE LA CIUDAD DE JULIACA - 2025.
- 1.4 Denominación del instrumento: CUESTIONARIO

INDICADORES	CRITERIOS CUALITATIVOS/ CUANTITATIVOS	Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente
		0	1	2	3	4
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.				X	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables medibles.				X	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al alcance de la ciencia y tecnología.				X	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.				X	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.				X	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos del estudio.				X	
7. CONSISTENCIA	Basados en aspectos Teóricos-Científicos y del tema de estudio.				X	
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del estudio.				X	
10. CONVENIENCIA	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.				X	
SUB TOTAL					30	
TOTAL		30				


REVISADO POR: CONSEJO DE FACULTAD DE CIENCIAS V"B*	APROBADO POR: CONSEJO UNIVERSITARIO Resolución de Consejo Universitario N°015-2024-UPSC/CU/PUNO V"B*	FECHA DE APROBACIÓN PUNO, 31 DE ENERO DEL 2024
Prohibida su reproducción sin autorización.		

 UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS S.A.	MANUAL DE PRESENTACIÓN DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN E INFORME FINAL	COD. DE DOC. MAN. COD. OF. CI	VERSIÓN: 3.0	PÁGINA 50
---	---	-------------------------------	--------------	-----------

VALORACIÓN

Deficiente ()	Regular ()	Bueno ()	Muy Bueno ()	Excelente ()
0 - 8	9 - 16	17 - 24	25 - 32	33 - 40

Lugar y fecha: JULIACA, 29 DE MARZO DE 2025.



Ilda Mamani Uchasarra
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO-PUNO
MAT. N° 2078

Firma del experto

Nombre: ILDA MAMANI UCHASARRA

DNI: 45308913

REVISADO POR: CONSEJO DE FACULTAD DE CIENCIAS V°B°	APROBADO POR: CONSEJO UNIVERSITARIO Resolución de Consejo Universitario N°015-2024-UPSC/CU/PUNO V°B°	FECHA DE APROBACIÓN PUNO, 31 DE ENERO DEL 2024
Prohibida su reproducción sin autorización.		

	MANUAL DE PRESENTACIÓN DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN E INFORME FINAL	COD. DE DOC. MAN. COD. OF. CI	VERSION: 3.0	PÁGINA 49
---	---	-------------------------------	--------------	-----------


FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellidos y nombres del experto: Núñez Quiroga, José Eladio
- 1.2 Grado académico: Magister
- 1.3 Título de la Investigación: Nivel de cultura financiera de los Comerciantes de la Plaza Mi Perú de la ciudad de Juliaca - 2025
- 1.4 Denominación del instrumento: Cuestionario

INDICADORES	CRITERIOS CUALITATIVOS/ CUANTITATIVOS	Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente
		0	1	2	3	4
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.					X
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables medibles.				X	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al alcance de la ciencia y tecnología.				X	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.					X
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.				X	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos del estudio.					X
7. CONSISTENCIA	Basados en aspectos Teóricos-Científicos y del tema de estudio.				X	
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables					X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del estudio.				X	
10. CONVENIENCIA	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.					X
SUB TOTAL					15	20
TOTAL					35	

REVISADO POR: CONSEJO DE FACULTAD DE CIENCIAS V°B°	APROBADO POR: CONSEJO UNIVERSITARIO Resolución de Consejo Universitario N°015-2024-UPSC/CIU/PUNO V°B°	FECHA DE APROBACIÓN PUNO, 31 DE ENERO DEL 2024
Prohibida su reproducción sin autorización.		

	MANUAL DE PRESENTACIÓN DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN E INFORME FINAL	COD. DE DOC. MAN. COD. OF. CI	VERSIÓN: 3.0	PÁGINA 50
---	---	-------------------------------------	--------------	--------------

VALORACIÓN

Deficiente ()	Regular ()	Bueno ()	Muy Bueno ()	Excelente (x)
0 - 8	9 - 16	17 - 24	25 - 32	33 - 40

Lugar y fecha: Puno 31. Enero de 2025



 Firma del experto
 Nombre: Msr. José E. Niñez Quivogo
 DNI: 01310246

REVISADO POR: CONSEJO DE FACULTAD DE CIENCIAS V"B"	APROBADO POR: CONSEJO UNIVERSITARIO Resolución de Consejo Universitario N°015-2024-UPSC/CU/PUNO V"B"	FECHA DE APROBACIÓN PUNO, 31 DE ENERO DEL 2024
Prohibida su reproducción sin autorización.		

Anexo 04: Matriz de la base de datos.

Sin titulo1.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	PREGUNTA1	Númérico	8	0	¿Qué entiende ...	{1, Guardar ...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
2	PREGUNTA2	Númérico	8	0	¿Para qué con...	{1, Para em...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
3	PREGUNTA3	Númérico	8	0	¿Utiliza alguna ...	{1, Sí, guard...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
4	PREGUNTA4	Númérico	8	0	¿Qué entiende ...	{1, Guardar ...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
5	PREGUNTA5	Númérico	8	0	¿Ha realizado a ...	{1, Sí}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
6	PREGUNTA6	Númérico	8	0	¿Ha recibido al ...	{1, Sí, en un...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
7	PREGUNTA7	Númérico	8	0	¿Cómo toma d...	{1, Basándo...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
8	PREGUNTA8	Númérico	8	0	¿Realiza un co...	{1, Sí, llevo ...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
9	PREGUNTA9	Númérico	8	0	¿Posee alguna ...	{1, Sí}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
10	PREGUNTA...	Númérico	8	0	¿Utiliza algún p...	{1, Sí}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
11	PREGUNTA...	Númérico	8	0	¿Por qué razon...	{1, Falta de ...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
12	PREGUNTA...	Númérico	8	0	¿Ha solicitado ...	{1, Sí, y lo u...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
13											
14											
15											
16											
17											
18											
19											
20											
21											
22											
23											
24											
~											

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ACTIVADO

Sin titulo1.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Visible: 12 de 12 variables

	PREGUN TA1	PREGUN TA2	PREGUN TA3	PREGUN TA4	PREGUN TA5	PREGUN TA6	PREGUN TA7	PREGUN TA8	PREGUN TA9	PREGUN TA10	PREGUN TA11	PREGUN TA12	var	var	var	var
23	2	3	2	2	1	2	3	1	1	1	.	2				
24	2	2	1	3	1	2	1	2	2	2	2	2				
25	1	1	2	2	1	3	1	2	2	2	1	4				
26	4	4	4	3	1	3	2	2	2	2	1	2				
27	2	1	3	4	2	3	4	3	2	2	1	3				
28	1	5	3	2	1	3	2	2	1	1	.	2				
29	4	4	3	3	1	2	1	3	2	2	4	2				
30	1	6	1	2	1	2	1	1	2	2	3	2				
31	2	1	2	2	2	2	1	3	2	2	2	4				
32	4	4	4	4	2	3	4	3	2	2	1	2				
33	4	3	3	4	1	3	2	3	2	2	2	2				
34	1	1	2	2	1	3	4	3	2	2	2	4				
35	4	8	3	4	2	3	2	3	2	2	1	4				
36	1	1	2	3	1	3	4	2	2	2	1	2				
37	2	2	2	2	1	3	1	1	1	2	1	1				
38	2	3	2	3	1	2	3	2	1	1	.	1				
39	2	8	1	2	1	1	3	1	1	1	.	2				
40	1	1	2	3	1	3	4	3	2	2	2	4				
41	1	4	4	2	1	2	1	1	1	1	.	1				
42	1	1	1	3	1	3	2	2	2	2	2	2				
43	1	6	3	3	1	2	1	3	2	2	2	4				
44	2	5	3	3	1	3	4	3	2	2	3	2				

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ACTIVADO

Sin titulo1.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Visible: 12 de 12 variables

	PREGUN TA1	PREGUN TA2	PREGUN TA3	PREGUN TA4	PREGUN TA5	PREGUN TA6	PREGUN TA7	PREGUN TA8	PREGUN TA9	PREGUN TA10	PREGUN TA11	PREGUN TA12	var	var	var	var
23	2	3	2	2	1	2	3	1	1	1	.	2				
24	2	2	1	3	1	2	1	2	2	2	2	2				
25	1	1	2	2	1	3	1	2	2	2	1	4				
26	4	4	4	3	1	3	2	2	2	2	1	2				
27	2	1	3	4	2	3	4	3	2	2	1	3				
28	1	5	3	2	1	3	2	2	1	1	.	2				
29	4	4	3	3	1	2	1	3	2	2	4	2				
30	1	6	1	2	1	2	1	1	2	2	3	2				
31	2	1	2	2	2	2	1	3	2	2	2	4				
32	4	4	4	4	2	3	4	3	2	2	1	2				
33	4	3	3	4	1	3	2	3	2	2	2	2				
34	1	1	2	2	1	3	4	3	2	2	2	4				
35	4	8	3	4	2	3	2	3	2	2	1	4				
36	1	1	2	3	1	3	4	2	2	2	1	2				
37	2	2	2	2	1	3	1	1	1	2	1	1				
38	2	3	2	3	1	2	3	2	1	1	.	2				
39	2	8	1	2	1	1	3	1	1	1	.	2				
40	1	1	2	3	1	3	4	3	2	2	2	4				
41	1	4	4	2	1	2	1	1	1	1	.	1				
42	1	1	1	3	1	3	2	2	2	2	2	2				
43	1	6	3	3	1	2	1	3	2	2	2	4				
44	2	5	3	3	1	3	4	3	2	2	3	2				

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode: ACTIVADO

Sin titulo1.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Visible: 12 de 12 variables

	PREGUN TA1	PREGUN TA2	PREGUN TA3	PREGUN TA4	PREGUN TA5	PREGUN TA6	PREGUN TA7	PREGUN TA8	PREGUN TA9	PREGUN TA10	PREGUN TA11	PREGUN TA12	var	var	var	var
45	1	6	1	2	1	3	2	2	2	2	1	4				
46	1	6	3	3	1	3	1	3	1	1	.	1				
47	2	2	2	3	1	3	4	2	2	2	3	1				
48	1	1	3	3	1	3	4	3	2	2	2	4				
49	4	4	3	3	1	3	4	2	2	2	1	1				
50	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	.	1				
51	2	5	1	2	1	2	1	1	1	1	.	1				
52	1	6	2	2	1	3	2	2	2	2	3	4				
53	4	3	4	3	1	2	1	1	2	2	1	4				
54	4	8	2	1	1	3	2	1	2	2	1	4				
55	1	5	3	3	1	3	4	3	1	2	2	2				
56	4	4	3	1	1	3	4	3	2	2	1	4				
57	1	8	3	3	1	3	2	3	1	1	.	1				
58	1	8	4	2	1	1	3	3	1	1	.	1				
59																
60																
61																
62																
63																
64																
65																
66																

Vista de datos Vista de variables

Fuente: Datos de software SPSS Statistics 27

Anexo 05: Fotografías de la aplicación del instrumento



Figura 14: Evidencia 01 de recolección de datos en la Plaza Mi Perú, de la ciudad de Juliaca.



Figura 15: Evidencia 02 de recolección de datos en la Plaza Mi Perú, de la ciudad de Juliaca.



Figura 16: Evidencia 03 de recolección de datos en la Plaza Mi Perú, de la ciudad de Juliaca.



Figura 17: Evidencia 04 de recolección de datos en la Plaza Mi Perú, de la ciudad de Juliaca.



Figura 18: Evidencia 05 de recolección de datos en la Plaza Mi Perú, de la ciudad de Juliaca.



Figura 19: Evidencia 06 de recolección de datos en la Plaza Mi Perú, de la ciudad de Juliaca.