

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TESIS

**CULTURA FINANCIERA Y CAPACIDAD DE AHORRO EN LA ASOCIACIÓN DE
COMERCIANTES EN EL MERCADO DE HUANCANÉ, 2025**

PRESENTADA POR:

CYNTIA TICONA ENCINAS

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

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/)



13.93%

SIMILARITY OVERALL

SCANNED ON: 21 OCT 2025, 6:04 PM

Similarity report

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

● IDENTICAL
4.22%

● CHANGED TEXT
9.71%

Report #29409497

CYNTIA TICONA ENCINAS // TÍTULO DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN: CULTURA FINANCIERA Y CAPACIDAD DE AHORRO EN LA ASOCIACIÓN DE COMERCIANTES EN EL MERCADO DE HUANCANÉ, 2025 AUTOR: CYNTIA TICONA ENCINAS ASESOR: Mg. **7** LUIS ALBERTH ROSSEL BERNEDO ÁREA Y LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: ÁREA SUB ÁREA LÍNEA DE INVESTIGACIÓN Ciencias Económicas, Negocios Contabilidad y Finanzas Economía I.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA La educación financiera es reconocida mundialmente como una competencia básica para la vida, clave para el empoderamiento y el bienestar económico de las personas y las comunidades. En esa línea, recientes mediciones basadas en encuestas nacionales realizadas en 2022 y 2023 ofrecen un panorama global de su situación, permitiendo evaluar no solo el nivel de conocimientos, comportamientos y actitudes financieras de la población, sino también la tenencia de productos financieros, así como su resiliencia y bienestar financiero. (SBS Perú, 2022) Tras los recientes shocks financieros derivados de la pandemia, organismos internacionales y gobiernos han redoblado esfuerzos para comprender mejor la situación económica y financiera de la población. En este marco, el informe de la OCDE identifica desafíos clave en educación financiera a escala global y plantea acciones prioritarias:

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

**CULTURA FINANCIERA Y CAPACIDAD DE AHORRO EN LA ASOCIACIÓN DE
COMERCIANTES EN EL MERCADO DE HUANCANÉ, 2025**

PRESENTADA POR:


CYNTIA TICONA ENCINAS

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:

PRESIDENTE

: 
M.Sc. KORINA ASQUI GOMEZ

PRIMER MIEMBRO

: 
Dra. CELIA VERENISSE ORTIZ DE ORUE ROJAS

SEGUNDO MIEMBRO

: 
Mtra. NATALY SILVIA GARCIA VILCA

ASESOR DE TESIS

: 
Mg. LUIS ALBERTH ROSSEL BERNEDO

Área: Ciencias Económicas, Negocios

Sub Área: Contabilidad y Finanzas

Líneas de Investigación: Economía

Puno, 17 de noviembre del 2025.

DEDICATORIA

A Dios, principio y guía de mi camino, por sostenerme con vida, sabiduría y amparo cuando más lo necesité. A mis padres y a mi hermana, mi refugio y motor, por su tiempo, paciencia, consejos y correcciones; por creer en mí y acompañar cada paso hacia la mejora de esta investigación.

Cyntia Ticona Encinas.

AGRADECIMIENTOS

A la Universidad Privada San Carlos, por ofrecerme una formación académica de calidad, orientada al desarrollo profesional y al progreso de mi región.

A la Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas, por ser el espacio que me permitió crecer en conocimientos y valores profesionales.

A los miembros del jurado calificador, por su tiempo, dedicación y valiosa retroalimentación en el desarrollo de esta investigación.

A mi asesor: Mg. Luis Alberth Rossel Bernedo , por su constante apoyo, guía y orientación, elementos fundamentales para la culminación exitosa de este trabajo.

Cyntia Ticona Encinas.

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. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	15
1.2. ANTECEDENTES	15
1.2.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES	15
1.2.2. ANTECEDENTES NACIONALES	16
1.2.3. ANTECEDENTES REGIONALES	17
1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	19
1.3.1. OBJETIVO GENERAL	19
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	19

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICO	20
2.1.1. CULTURA FINANCIERA	20
2.1.2. PLANIFICACIÓN FINANCIERA	23

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	26
3.2. TAMAÑO DE MUESTRA	26
3.2.1. POBLACIÓN	26
3.2.2. TAMAÑO DE LA MUESTRA	27
3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS	27
3.3.1. MÉTODO DE LA INVESTIGACIÓN	27
3.3.2. TIPO DE LA INVESTIGACIÓN	28
3.4. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES	29
3.5. MÉTODO Y DISEÑO ESTADÍSTICO	31
3.5.1 TÉCNICA DE RECOLECCIÓN DE DATOS	31
3.5.2. ANÁLISIS ESTADÍSTICO	31
CAPÍTULO IV	
EXPOSICIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS	
4.1. RESULTADOS DEL OBJETIVO GENERAL	32
4.1.1. ANÁLISIS DESCRIPTIVO	32
4.2. RESULTADOS DEL PRIMER OBJETIVO ESPECÍFICO	33
4.2.1. ANÁLISIS DESCRIPTIVO	34
4.3. RESULTADOS DEL SEGUNDO OBJETIVOS ESPECÍFICOS	34
4.3.1. ANÁLISIS DESCRIPTIVO	35
4.3. RESULTADOS DEL TERCER OBJETIVOS ESPECÍFICOS	35
4.3.1. ANÁLISIS DESCRIPTIVO	36
4.4. ANÁLISIS ESTADÍSTICOS	37

4.4.1. INFERENCIA ESTADÍSTICA PARA LA VALIDACIÓN DE LA HIPÓTESIS GENERAL	37
4.4.2. INFERENCIA ESTADÍSTICA PARA LA VALIDACIÓN DE LA PRIMERA HIPÓTESIS ESPECÍFICA	38
4.4.3. INFERENCIA ESTADÍSTICA PARA LA VALIDACIÓN DE LA SEGUNDA HIPÓTESIS ESPECÍFICA	39
4.4.4 INFERENCIA ESTADÍSTICA PARA LA VALIDACIÓN DE LA TERCERA HIPÓTESIS ESPECÍFICA	40
4.5. DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS	41
CONCLUSIONES	43
RECOMENDACIONES	46
BIBLIOGRAFÍA	48
ANEXOS	51

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág,
Tabla 01: Cultura Financiera de los comerciantes	32
Tabla 02: Nivel De Ingreso de los comerciantes	33
Tabla 03: Nivel de ingreso de los comerciantes	34
Tabla 04: Capacidad de Endeudamiento de los comerciantes	35
Tabla 05: Nivel de depósitos de ahorro de los comerciantes	36
Tabla 06: Correlación de Spearman de Cultura financiera y capacidad de ahorro	37
Tabla 07: Correlación de Spearman de Cultura financiera y nivel de ingreso	38
Tabla 08: Correlación de Spearman de Cultura financiera y capacidad de endeudamiento	39
Tabla 09: Correlación de Spearman de Cultura financiera y nivel de depósitos de ahorro	40

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág,
Figura 01: Encuestando comerciante de venta de papas	57
Figura 02: Encuestando comerciante de venta de flores	57
Figura 03: Encuestando comerciante de venta de frutas	58
Figura 04: Encuestando comerciante de venta de ropa	58

ÍNDICE DE ANEXOS

	Pág,
Anexo 01: Matriz de consistencia: “Cultura financiera y capacidad de ahorro en la asociación de comerciantes en el mercado de Huancané, 2025”	52
Anexo 02: Instrumento (Variable Independiente - Dependiente)	53
Anexo 03: Data	55
Anexo 04: Evidencia fotográfica	57

RESUMEN

El presente trabajo de investigación, titulado “Cultura financiera y capacidad de ahorro en la asociación de comerciantes del mercado de Huancané, 2025”, tiene como objetivo determinar la relación entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los comerciantes de dicho mercado. Para alcanzar este propósito, se empleó una metodología con enfoque cuantitativo, de tipo básico, con un nivel de investigación correlacional y un diseño no experimental de corte transversal. La muestra estuvo conformada por 92 comerciantes, seleccionados mediante un muestreo probabilístico, lo que garantizó que todos los participantes tuvieran la misma probabilidad de ser incluidos en el estudio. Para la recolección de datos, se aplicó un cuestionario estructurado de 21 preguntas orientadas a medir las variables independiente y dependiente. Los resultados evidenciaron una correlación moderada y positiva ($Rho = 0.606$) entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los comerciantes, confirmando la hipótesis planteada. Se observó que la mayoría presenta un nivel regular de cultura financiera (55,4%) y de ingresos (75%), lo cual limita su capacidad de ahorro e inversión. En este contexto, se concluye que una mayor educación financiera favorece la adopción de hábitos de ahorro, contribuyendo a una mayor estabilidad económica y a una mejor capacidad para afrontar emergencias o realizar inversiones. Por tanto, fortalecer la educación financiera de los comerciantes del mercado de Huancané resulta fundamental para mejorar su capacidad de ahorro y, en consecuencia, su bienestar económico. Promover conocimientos y habilidades financieras básicas como la planificación del ahorro, el control del endeudamiento y la gestión eficiente de los ingresos puede generar un impacto positivo y sostenible en el desarrollo económico de este sector.

Palabras clave: Ahorro, Capacidad de ahorro, Cultura financiera, Educación financiera, Ingresos

ABSTRACT

The present research study, entitled “Financial Culture and Saving Capacity in the Association of Merchants of the Huancané Market, 2025,” aims to determine the relationship between financial culture and the saving capacity of the merchants in this market. To achieve this objective, a quantitative, basic-level methodology was employed, with a correlational research design and a non-experimental, cross-sectional approach. The sample consisted of 92 merchants selected through simple random probabilistic sampling, ensuring that all participants had the same probability of being included in the study. For data collection, a structured questionnaire of 21 questions was applied, aimed at measuring both the independent and dependent variables. The results revealed a moderate and positive correlation ($Rho = 0.606$) between financial culture and saving capacity among the merchants, confirming the proposed hypothesis. It was observed that most merchants exhibit a regular level of financial culture (55.4%) and income (75%), which limits their capacity to save and invest. In this context, it is concluded that greater financial education promotes the adoption of saving habits, contributing to greater economic stability and an improved ability to face emergencies or make investments. Therefore, strengthening the financial education of merchants in the Huancané market is essential to enhance their saving capacity and, consequently, their economic well-being. Promoting basic financial knowledge and skills—such as savings planning, debt control, and efficient income management—can generate a positive and sustainable impact on the economic development of this sector.

Keywords: Saving, Saving capacity, Financial culture, Financial education, Income

INTRODUCCIÓN

La educación financiera es considerada a nivel mundial una competencia esencial para la vida, fundamental para el empoderamiento y el bienestar económico de individuos y comunidades. En este contexto, recientes encuestas nacionales realizadas en 2022 y 2023 proporcionan un panorama global de su situación, permitiendo evaluar no solo el nivel de conocimientos, comportamientos y actitudes financieras de la población, sino también la posesión de productos financieros, así como su resiliencia y bienestar económico. (SBS Perú, 2022)

A raíz de los recientes shocks financieros provocados por la pandemia, organismos internacionales y gobiernos han intensificado sus esfuerzos para comprender en profundidad la situación económica y financiera de la población. En este contexto, el informe de la OCDE destaca los principales desafíos en educación financiera a nivel global y propone acciones prioritarias: fortalecer los conocimientos necesarios para tomar decisiones informadas, diseñar programas que fomenten hábitos y actitudes de resiliencia y bienestar, y priorizar la alfabetización financiera digital para asegurar el uso seguro de productos y servicios financieros. (SBS Perú, 2022)

En Huancané, muchos comerciantes del mercado tienen dificultades para gestionar sus ingresos, careciendo de hábitos financieros y planes de ahorro. A pesar de recibir ingresos constantes, un alto porcentaje de los miembros de la Asociación de Comerciantes no lleva un registro de sus operaciones ni realiza presupuestos. Además, el conocimiento sobre productos financieros, como cuentas de ahorro o microcréditos, es limitado, lo que dificulta su capacidad de ahorro y mejora económica.

Esta falta de educación financiera aumenta la vulnerabilidad económica y fomenta el sobreendeudamiento. La creencia de que el ahorro solo es posible cuando hay dinero extra, sumada a la escasez de programas educativos, perpetúa este ciclo de inestabilidad. Por ello, es fundamental investigar la relación entre cultura financiera y capacidad de ahorro, y diseñar estrategias que fortalezcan su bienestar económico.

Capítulo I: Presenta una descripción y definición del problema de investigación, así como los antecedentes relevantes a nivel internacional, nacional y local. Además, se establecen tanto el objetivo general como los objetivos específicos de la investigación.

Capítulo II: Se aborda el marco teórico y conceptual, y se presentan las hipótesis general y específicas que guían el estudio.

Capítulo III: Se detalla la metodología de investigación, incluyendo la delimitación del área de estudio, el tamaño de la muestra, los métodos y técnicas utilizadas, la identificación de las variables.

Capítulo IV: Se exponen y analizan los resultados obtenidos para cada variable, tanto independiente como dependiente, así como los hallazgos según las dimensiones de estas variables. Finalmente, se presentan las conclusiones derivadas de la investigación, junto con las recomendaciones dirigidas a los responsables de la entidad investigada.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La educación financiera es reconocida mundialmente como una competencia básica para la vida, clave para el empoderamiento y el bienestar económico de las personas y las comunidades. En esa línea, recientes mediciones basadas en encuestas nacionales realizadas en 2022 y 2023 ofrecen un panorama global de su situación, permitiendo evaluar no solo el nivel de conocimientos, comportamientos y actitudes financieras de la población, sino también la tenencia de productos financieros, así como su resiliencia y bienestar financiero. (SBS Perú, 2022)

Tras los recientes shocks financieros derivados de la pandemia, organismos internacionales y gobiernos han redoblado esfuerzos para comprender mejor la situación económica y financiera de la población. En este marco, el informe de la OCDE identifica desafíos clave en educación financiera a escala global y plantea acciones prioritarias: fortalecer los conocimientos para decisiones informadas; diseñar programas que consoliden hábitos y actitudes de resiliencia y bienestar; y priorizar la alfabetización financiera digital, a fin de garantizar un uso seguro de productos y servicios. (SBS Perú, 2022)

En el ámbito nacional, la demanda de servicios financieros y nivel de cultura financiera, en el Perú identificó que el 66% de la población ahorra de alguna forma, siendo la cobertura de imprevistos uno de los motivos más frecuentes. No obstante, el ahorro formal entre los jóvenes se ve limitado por barreras regulatorias para menores de edad,

productos financieros poco adecuados (por ejemplo, altos costos de mantenimiento), escasa información sobre los beneficios de las cuentas, percepción de inseguridad y montos de ingreso insuficientes para utilizarlas. Además, al analizar los componentes del índice general de capacidades financieras, el Perú presenta brechas negativas en conocimientos financieros (-2 puntos) y en comportamientos financieros (-4 puntos). (SBS Perú, 2022)

En el plano regional, la situación es similar. En Puno, la mayoría de comerciantes y microempresarios opera en la informalidad, un entorno asociado a baja cultura financiera, ausencia de planificación económica y escasa inclusión en el sistema financiero formal (INEI, 2023). Esta combinación condiciona su capacidad de ahorro y compromete su estabilidad económica de largo plazo. Además, el desconocimiento sobre el uso de productos financieros, la falta de formación en tasas de interés, créditos y cuentas de ahorro, junto con la desconfianza hacia las entidades financieras, se traduce en una gestión ineficiente de los recursos. (La Cámara, 2022)

En la provincia de Huancané, numerosos comerciantes del mercado tienen dificultades para gestionar sus ingresos diarios. Aunque perciben entradas constantes por sus ventas, carecen de hábitos financieros sólidos y de planes de ahorro. En la Asociación de Comerciantes del Mercado de Huancané se ha identificado que una proporción importante de socios no registra sus operaciones ni elabora presupuestos personales o familiares. Asimismo, se evidencia escaso conocimiento de productos financieros —como cuentas de ahorro, microcréditos o alternativas básicas de inversión—, lo que limita la posibilidad de ahorrar de manera sostenida y mejorar su calidad de vida. Esta situación incrementa la vulnerabilidad económica, favorece el sobreendeudamiento e incluso puede conducir a la pérdida del capital de trabajo.

Además, entre los comerciantes persiste la idea de que el ahorro es secundario o sólo viable cuando “sobra” dinero, sin considerar que puede convertirse en un hábito regular aún con ingresos modestos. Esta percepción se ve reforzada por la escasez de programas de educación financiera y de capacitaciones promovidas por entidades

públicas y privadas, lo que amplía el desconocimiento sobre las herramientas disponibles. En consecuencia, la baja cultura financiera se traduce en capacidad de ahorro limitada, alimenta un círculo de inestabilidad económica, mayor dependencia de préstamos informales y vulnerabilidad ante shocks financieros. Frente a este panorama, resulta pertinente examinar la relación entre cultura financiera y capacidad de ahorro en los comerciantes del mercado de Huancané y, con base en la evidencia, diseñar estrategias que fortalezcan su desarrollo financiero y mejoren su bienestar económico.

1.1.1. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

Problema General

- ¿Cuál es la relación de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025?

Problemas Específicos

- ¿Cuál es la relación de la cultura financiera en el nivel de ingresos de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025?
- ¿Cuál es la relación de la cultura financiera en la capacidad de endeudamiento de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025?
- ¿Cuál es la relación de la cultura financiera en el nivel de depósitos de ahorro de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025?

1.2. ANTECEDENTES

1.2.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES

Quishpillo (2025) en la investigación “Cultura financiera y su relación con el desarrollo económico en la Asociación Ballena Jorobada de la parroquia Puerto Cayo”, se planteó analizar cómo la limitada cultura financiera de la asociación incide en el desarrollo económico de sus socios. El estudio empleó una metodología mixta. Entre los principales hallazgos, se determinó que el 50% de los miembros presenta conocimientos financieros reducidos, el 43% identifica la falta de capacitación como un problema relevante y el 57% estima que una gestión financiera más sólida incrementaría el impacto en el desarrollo local.

Mendoza (2020) en la investigación titulada “La cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi”, se buscó determinar cómo la cultura financiera influye en el desarrollo socioeconómico de la población la metodología se trató de un estudio exploratorio–descriptivo, con trabajo de campo y observación del comportamiento de la muestra objetivo. Los resultados evidencian una necesidad urgente de fortalecer los conocimientos financieros de los habitantes la ausencia de hábitos financieros y limitada educación financiera, factores que conllevan a una mala administración de recursos además, se constató insuficiente liquidez, lo que reduce la capacidad de ahorro y, en consecuencia, restringe el desarrollo socioeconómico del cantón.

1.2.2. ANTECEDENTES NACIONALES

Sanchez (2024) En la tesis “Cultura financiera y su impacto en el crecimiento económico de los comerciantes de la galería Ivanlika, distrito de Chiclayo (2022)”, se planteó como objetivo identificar el nivel de cultura financiera e inferir su impacto en el crecimiento económico de los comerciantes. El estudio adoptó un enfoque cualitativo, de tipo aplicado, con nivel descriptivo y diseño no experimental. Los resultados mostraron un impacto significativo de la cultura financiera sobre el desempeño de los negocios: el 53,4% de los comerciantes con mayor cultura financiera evidenciaron mejores resultados en crecimiento de ingresos y rentabilidad. En contraste, el 46,6% presentó dificultades para ahorrar, asociadas a bajas ventas, lo que restringe la inversión en activos o mejoras que impulsen su crecimiento económico.

Lucas et al. (2024) El estudio denominado “Cultura financiera y el endeudamiento de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo S.A., oficina principal, 2022” tuvo como propósito determinar la relación entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento de sus clientes, es una investigación básica, de nivel correlacional y diseño no experimental. Los resultados evidenciaron una correlación positiva moderada entre ambas variables (Spearman $r_s = 0,460$; $p = 0,000 < 0,05$), confirmando que mayor

cultura financiera se asocia con patrones de endeudamiento diferenciados en la entidad estudiada.

Alvarado et al. (2023) el estudio “Cultura financiera y bancarización en los comerciantes del mercado modelo de Huánuco, 2021” tuvo como objetivo establecer cómo la cultura financiera incide en la bancarización de dichos comerciantes. La investigación se enmarca en economía y negocios, adoptó un enfoque cuantitativo, diseño no experimental y nivel correlacional, la información recopilada se procesó estadísticamente y se presentó mediante tablas de frecuencia y gráficos para su análisis e interpretación.

Gómez et al. (2025) en su artículo titulado “Cultura financiera y cultura de ahorro de las familias en Perú” El objetivo de la investigación fue determinar la relación entre cultura financiera y cultura de ahorro de las familias de la ciudad de Piura, en Perú. El enfoque fue cuantitativo y el tipo de investigación descriptiva correlacional y transversal, se determinó un nivel medio de cultura financiera. Las personas o familias en Perú que tienen la permanente costumbre de ahorrar es porque tienen un nivel de cultura financiera no tan fortalecida pero suficiente para decidir guardar su dinero en una entidad del sistema financiero. Esto permite concluir que la cultura financiera de las familias debe fortalecerse para que puedan tomar decisiones financieras que impactan en su bienestar económico y social.

1.2.3. ANTECEDENTES REGIONALES

Quispe (2025) En la investigación titulada “Nivel de cultura financiera de los comerciantes de la Plaza Mi Perú de la ciudad de Juliaca – 2025”, se planteó como objetivo determinar el nivel de cultura financiera de dichos comerciantes. El estudio adoptó un enfoque cuantitativo, de nivel correlacional y diseño no experimental. Los hallazgos evidencian limitaciones en educación financiera, con conocimientos insuficientes sobre ahorro (55%) e inversión (67%). Además, 64% muestra baja familiaridad con productos financieros formales. El 90% no sustenta sus decisiones económicas en información financiera sólida, sino en la experiencia personal o en consejos informales. Esta situación afecta la

sostenibilidad de los negocios y subraya la necesidad de programas de educación financiera e inclusión bancaria.

Choquehuanca (2025) El estudio “Cultura financiera y su relación con la rentabilidad en comerciantes del mercado Las Mercedes, Juliaca – 2025”, cuyo objetivo principal fue determinar la relación entre la cultura financiera y la rentabilidad en los comerciantes del mercado las Mercedes de la ciudad de Juliaca, 2025, la investigación tuvo un enfoque correlacional y diseño no experimental, buscó establecer el vínculo entre cultura financiera y rentabilidad. Sus resultados muestran que el 60,3% de los participantes posee un bajo nivel de cultura financiera, con carencias en gestión de ingresos, ahorro, control de gastos y uso del crédito, estas limitaciones se asocian con problemas de gestión y una rentabilidad insuficiente, que impide alcanzar la estabilidad económica deseada.

Illanes (2025) el estudio “Cultura financiera y capacidad de ahorro de los clientes de la Financiera Confianza S.A.A. de Juliaca, 2024” tuvo como propósito examinar la relación entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro de sus clientes. Se trató de una investigación básica, con enfoque cuantitativo, diseño no experimental de corte transversal y alcance descriptivo. La población estuvo conformada por un promedio anual de 1350 clientes (ahorristas y personas con créditos), y la muestra incluyó a 299 clientes. Los hallazgos muestran una asociación significativa entre el uso de herramientas financieras y la capacidad de ahorro ($Rho = 0,650$; $p < 0,001$), evidenciando una correlación positiva de magnitud considerable.

Castillo (2025) la investigación titulada “Educación financiera y nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025” tuvo como objetivo examinar la relación entre la educación financiera y el endeudamiento de los comerciantes. La investigación se desarrolló con enfoque cuantitativo, tipo correlacional, nivel explicativo y diseño no experimental, transversal. Como principal hallazgo, se identificó una asociación negativa de magnitud media y estadísticamente significativa entre ambas variables (Spearman $\rho = -0,531$; $p = 0,000$), lo que indica que

mayores niveles de educación financiera se vinculan con menor endeudamiento en la población estudiada.

1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

- Determinar la incidencia de la cultura financiera en el nivel de ingresos de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025.

1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Determinar la incidencia de la cultura financiera en el nivel de ingresos de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025.
- Determinar la incidencia de la cultura financiera en la capacidad de endeudamiento de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025.
- Determinar la incidencia de la cultura financiera en el nivel de depósitos de ahorro de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICO

2.1.1. CULTURA FINANCIERA

La cultura financiera es un conjunto de conocimientos que permiten a una persona tomar decisiones económicas acertadas en su vida personal y profesional. No se trata solo de saber cómo ahorrar o invertir, sino de entender conceptos financieros clave como la inflación, las tasas de interés, el endeudamiento y la gestión de riesgos. (ENAE, 2011)

2.1.1.1. Tipos de Interés y su Impacto en Préstamos y Créditos

La tasa de interés expresa cuánto se encarece el dinero en un periodo determinado. Existen diversos tipos de tasas y conocerlas ayuda a proyectar inversiones y estimar deudas con mayor precisión. En la práctica, los tipos de interés determinan el costo del dinero al contratar un préstamo o una línea de crédito; desconocer su dinámica puede llevar a compromisos financieros difíciles de sostener. Comprender el interés compuesto cuando los intereses generados se suman al capital y vuelven a producir intereses permite decidir con criterio si conviene amortizar anticipadamente un préstamo o, por el contrario, destinar esos recursos a una inversión con mayor rentabilidad esperada. (ENAE, 2011)

Para comparar alternativas de financiamiento es clave distinguir entre:

- TIN (Tasa de Interés Nominal): refleja el porcentaje anual que se aplica al capital, sin incluir comisiones ni la frecuencia de capitalización.
- TAE (Tasa Anual Equivalente): incorpora el efecto de la capitalización y los costos asociados

Dominar estos conceptos permite comparar productos de forma homogénea, elegir la opción que mejor se ajuste a las necesidades del solicitante y evitar “trampas” financieras, como créditos con costos efectivos excesivos pese a anunciar un TIN aparentemente bajo. En síntesis, una adecuada educación sobre tipos de interés mejora la toma de decisiones, reduce el riesgo de sobreendeudamiento y favorece la salud financiera del hogar o negocio. (ENAE, 2011)

2.1.1.2. Decisiones Financieras Estratégicas

El conocimiento financiero básico habilita decisiones más acertadas sobre ahorro, inversión y planificación patrimonial. Dominar la elaboración de un presupuesto, comprender la inflación y conocer estrategias de inversión puede marcar la diferencia entre mantener una estabilidad económica o vivir en permanente tensión financiera. (ENAE, 2011)

Las decisiones financieras estratégicas son aquellas que generan efectos profundos y sostenibles en la organización. Involucran la asignación de recursos, la estructura de capital, las inversiones y la planificación financiera. No se basan solo en el estado actual de la empresa: exigen una mirada de largo plazo que contemple el crecimiento y los riesgos futuros. Para la alta dirección, implica ir más allá de la gestión cotidiana y evaluar cómo las decisiones tomadas hoy condicionan la capacidad de la empresa para prosperar en el futuro. (Ibero, 2025)

En suma, la educación financiera es indispensable. Quienes la incorporan cuentan con mejores opciones para elevar su calidad de vida, evitar endeudamientos innecesarios y construir un futuro sólido. No se trata de ser especialistas en economía, sino de gestionar eficazmente las finanzas personales, asegurando estabilidad y tranquilidad a largo plazo. (ENAE, 2011)

2.1.1.3. Claves para la toma de decisiones financieras estratégicas

- a. Evaluación del ROI:** Toda decisión financiera debe sustentarse en un análisis explícito del retorno esperado. No basta con los beneficios inmediatos: es clave

estimar cómo la inversión aportará al crecimiento sostenido. Medir el ROI permite priorizar proyectos que generan valor y optimizan el uso de recursos. (Ibero, 2025)

- b. Gestión del riesgo financiero:** La Alta Dirección debe identificar, cuantificar y controlar los riesgos asociados a cada decisión. Factores como tipo de cambio, dinámica de mercados o entornos macroeconómicos pueden afectar los resultados. Estrategias como la diversificación ayudan a mitigar pérdidas potenciales. (Ibero, 2025)
- c. Planificación financiera de largo plazo:** Decidir con visión estratégica es esencial para la sostenibilidad. Esto implica elaborar proyecciones bajo escenarios optimistas y pesimistas, y ajustar el rumbo según la evidencia. Una buena planificación mantiene la competitividad y favorece la adaptación ante cambios. (Ibero, 2025)
- d. Optimización de la estructura de capital:** Definir la mezcla óptima entre deuda, capital propio y reinversión de utilidades es una decisión crítica. El objetivo es equilibrar riesgo y rendimiento, resguardando la estabilidad financiera y maximizando el valor para los accionistas. (Ibero, 2025)
- e. Fusiones y adquisiciones (M&A):** Estas decisiones pueden redefinir la empresa. Deben evaluarse no solo los costos y el retorno, sino también las sinergias, el impacto cultural y la integración financiera y operativa para asegurar beneficios duraderos. (Ibero, 2025)
- f. Sostenibilidad financiera:** La estrategia debe integrar criterios ESG y de sostenibilidad: inversiones en tecnologías limpias, prácticas responsables y eficiencia de recursos fortalecen el crecimiento a largo plazo y la confianza de clientes e inversionistas. (Ibero, 2025)

2.1.1.4. Principales Desafíos en la Educación Financiera

- A. Falta de enseñanza financiera en el sistema educativo:** A pesar de la creciente importancia de la educación financiera, sigue sin ser una materia obligatoria en la mayoría de los sistemas educativos. Como resultado, muchas personas llegan a la adultez sin conocimientos básicos sobre cómo administrar su dinero, endeudarse de

manera responsable o invertir para el futuro. Esta carencia provoca que los jóvenes enfrenten dificultades para tomar decisiones económicas acertadas desde sus primeros ingresos. En muchos casos, aprenden sobre finanzas a través de errores costosos, como el uso indiscriminado de tarjetas de crédito, la falta de ahorro o la inversión en productos financieros sin conocimiento previo. (ENAE, 2011)

- B. **Integrar la educación financiera en la enseñanza obligatoria:**, desde la infancia hasta la universidad, ayudaría a reducir estos problemas y fomentaría hábitos saludables desde una edad temprana. (ENAE, 2011)

2.1.2. PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Se trata del conjunto de decisiones y acciones que tomamos a lo largo de la vida para cubrir, de forma eficaz, nuestras necesidades financieras. El reto mayor no suele estar en diseñar un plan, sino en ejecutarlo con disciplina. Con frecuencia actuamos primero y evaluamos después, siguiendo un patrón de prueba y error. Por eso conviene asumir la planificación financiera como un GPS de nuestras finanzas: orienta el rumbo hacia las metas, ayuda a esquivar obstáculos y sugiere la ruta más conveniente. Este enfoque exige mirar el tiempo en tres planos: el pasado, para aprender de los aciertos y fallas; el presente, para decidir con atención y coherencia; y el futuro, para proyectar objetivos de largo plazo. En síntesis, implica revisar cómo hemos administrado el dinero antes, analizar cómo lo gestionamos hoy y ajustar el camino para alcanzar lo que queremos mañana. (Illanes, 2025)

2.1.2.1. Capacidad de Pago: La capacidad de pago es el monto máximo y sostenible que una persona, familia o empresa puede destinar periódicamente al servicio de la deuda (cuotas de capital, intereses y seguros) sin comprometer sus gastos esenciales, su liquidez ni su estabilidad futura. No es solo “cuánto puedo pagar hoy”, sino cuánto puedo sostener en distintos escenarios (subida de tasas, caída de ingresos, imprevistos) (BBVA, 2025)

2.1.2.2. Capacidad de ahorro: La capacidad de ahorro es la habilidad de una persona para separar parte de sus ingresos y destinarla a una reserva financiera. Implica apartar

dinero hoy para usarlo después ante imprevistos, para invertir o para asegurar mayor bienestar futuro. (Illanes, 2025) Por su parte, el ahorro es la porción del ingreso no gastada y reservada para necesidades futuras, normalmente canalizada a través de mecanismos formales autorizados (p. ej., cuentas o tarjetas de ahorro, depósitos a plazo, cuentas de ahorro previsional voluntario en el caso de trabajadores). En síntesis: ahorrar es reservar dinero; la capacidad de ahorro es la posibilidad real de hacerlo con un propósito definido. Esta capacidad depende del remanente que queda tras cubrir los gastos diarios y del nivel de endeudamiento de cada persona. Cuanto mayor sea el margen disponible y menor la deuda, mayor será la capacidad de ahorro.(Gómez et al., 2025)

2.2. MARCO CONCEPTUAL

Ahorro: Es la parte del ingreso que una persona no consume en el presente y que reserva para necesidades futuras, pudiendo incluso traspasarse como herencia.(BCRP, 2025)

Banco: Es la entidad financiera cuyo fin principal es el control y administración del dinero

Capital: Son los fondos económicos destinados a un proyecto específico para producir un bien o ofrecer un servicio.(BCRP, 2025)

Educación financiera: Es la formación en conocimientos económicos que se observa en las personas. (BCRP, 2025)

Financiamiento: Proceso mediante el cual una persona, empresa o gobierno obtiene recursos para adquirir bienes o ejecutar inversiones. (BCRP, 2025)

Préstamo: Operación financiera por la que una parte entrega una suma de dinero a otra, bajo contrato, a cambio del pago de intereses y en un plazo determinado.(BCRP, 2025)

Riesgo de crédito: Probabilidad de pérdidas porque un deudor, emisor, contraparte o tercero no pueda o no quiera cumplir sus obligaciones contractuales.(SBS Perú, 2025)

Riesgo de liquidez: Posibilidad de pérdidas por tener que vender activos rápido y con fuertes descuentos para atender obligaciones, o por no poder cerrar o cubrir posiciones en tiempo, cantidad o precio razonables.(SBS Perú, 2025)

Riesgo de mercado: Riesgo de pérdidas en posiciones dentro o fuera de balance debido a variaciones en los precios de mercado; incluye riesgos de tasas de interés, precios, tipo de cambio y commodities. (SBS Perú, 2025)

Riesgo operacional: Probabilidad de pérdidas por procesos inadecuados, errores o fallas del personal, problemas de TI o eventos externos. Incluye el riesgo legal, pero excluye los riesgos estratégico y de reputación.(SBS Perú, 2025)

Riesgo de precio: Posibilidad de pérdidas por cambios en los precios de acciones u otros instrumentos (incluidos derivados) que generen exposición en la cartera de negociación.(SBS Perú, 2025)

Riesgo de tasa de interés: Riesgo de pérdidas financieras por movimientos adversos en las tasas, que impactan las utilidades y el patrimonio de la empresa. (SBS Perú, 2025)

Sistema financiero: Conjunto de instituciones y mercados que intermedian el ahorro de los oferentes de fondos, canalizan recursos hacia quienes los demandan y garantizan el funcionamiento seguro del movimiento de dinero y del sistema de pagos. (BCRP, 2025)

2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.3.1. HIPÓTESIS GENERAL

- Existe una incidencia estadísticamente significativa entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025.

2.3.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

- Existe una incidencia estadísticamente significativa entre la cultura financiera y el nivel de ingresos de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025.
- Existe una incidencia estadísticamente significativa entre la cultura financiera y la capacidad de endeudamiento de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025.
- Existe una incidencia estadísticamente significativa entre la cultura financiera y el nivel de depósitos de ahorro de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ZONA DE ESTUDIO

La investigación se llevó a cabo en la provincia de Huancané, ubicada en la región de Puno, al sureste de Perú. Esta provincia tiene una economía que depende principalmente del comercio minorista, la agricultura y los servicios. En particular, el Mercado Central de Huancané se constituye como el principal centro de abastecimiento y dinamización económica de la zona, donde se reúnen comerciantes de productos alimenticios, textiles, artesanales y de primera necesidad, provenientes tanto de la ciudad como de las comunidades cercanas.

La Asociación de Comerciantes del Mercado de Huancané agrupa a un número significativo de microempresarios que dependen directamente de sus ingresos diarios. No obstante, la mayoría carece de formación financiera formal, lo que convierte a este contexto en un espacio ideal para investigar la relación entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro, teniendo en cuenta las características socioeconómicas de la región.

3.2. TAMAÑO DE MUESTRA

3.2.1. POBLACIÓN

La población estuvo integrada por todos los comerciantes afiliados a la Asociación del Mercado de Huancané. Según la información preliminar proporcionada por la directiva (2025), se estimó un total de aproximadamente 120 comerciantes activos, dedicados a la venta de diversos productos.

3.2.2. TAMAÑO DE LA MUESTRA

La muestra seleccionada representó de manera adecuada a toda la población. Para determinar su tamaño, se empleó el método de muestreo probabilístico aleatorio. Para ello, se utilizó la siguiente fórmula de muestreo:

$$n = \frac{Z^2 \cdot p \cdot q \cdot N}{(N - 1) E^2 + Z^2 p \cdot q}$$

Donde:

n = Muestra

N = Población = 120

p = Eventos favorables =0.5

q = Eventos desfavorables =0.5

Z = Nivel de significación =1.96

E = Margen de error =0.05

Aplicando la fórmula:

$$n = \frac{120 (1.96)^2 (0.5)(0.5)}{(0.05)^2(120 - 1) + (1.96)^2(0.5)(0.5)} =$$

$$\frac{115.248}{1.2579} \approx 91.62$$

La muestra estimada consistió en aproximadamente 92 comerciantes, seleccionados mediante muestreo probabilístico aleatorio simple, lo que garantizó que cada comerciante tuviera la misma probabilidad de ser incluido en el estudio.

3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS

3.3.1. MÉTODO DE LA INVESTIGACIÓN

Cuantitativo

La investigación adoptó un enfoque cuantitativo, sustentado en la idea de que el conocimiento es objetivo y se obtiene a través de un proceso deductivo. Este enfoque se distingue por el empleo de mediciones numéricas y análisis estadísticos para verificar

hipótesis previamente establecidas. Es un método comúnmente vinculado a las ciencias naturales y al paradigma positivista.

3.3.2. TIPO DE LA INVESTIGACIÓN

Básica

El estudio para la investigación fue de tipo básico correlacional, ya que tuvo como objetivo analizar la relación entre las variables cultura financiera y capacidad de ahorro, sin intervenir directamente en ellas (Sampieri et al., 2014), La investigación que se realizó fue correlacional ya que buscan establecer el grado de relación o conexión entre dos variables dentro de un contexto específico.

Nivel de Investigación

Correlacional

El nivel de investigación fue correlacional y el enfoque cuantitativo, ya que se recopilaron datos numéricos mediante instrumentos estructurados y se emplearon técnicas estadísticas para estimar la fuerza y la dirección de la relación entre las variables. (García & García, 2010)

Diseño de la investigación

No experimental

El diseño adoptado fue no experimental, de corte transversal y correlacional, ya que las variables se observaron en su contexto natural, sin manipulación alguna, y los datos se recolectaron en un único momento del tiempo. (Sampieri et al., 2014)

3.4. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Variables	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición	Categorías y valores
V.I. Cultura financiera	La cultura financiera es un conjunto de conocimientos que permiten a una persona tomar decisiones económicas acertadas en su vida personal y profesional. No se trata solo de saber cómo ahorrar o invertir, sino de entender conceptos financieros clave como la inflación, las tasas de interés, el endeudamiento y la gestión de riesgos.(ENAE, 2011)	- Planeación y presupuesto - Productos financieros - Cultura de la previsión. - Consumo y ahorro. - Cultura y dinero	Llevar control de gastos. Establecer prioridad de gastos Información adecuada. Cuentas de inversión. Cuenta con seguro. Ahorro para el retiro. Satisfacción de necesidades Solventar contingencias Solvencia de pago Cuenta de ahorro. Manejo de dinero.	Escala Likert	1 - Nunca 2 - Casi nunca 3 - A veces 4 - Casi siempre 5 - Siempre

Variables	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición	Categorías y valores
V.D.	La capacidad de ahorro es		Traspaso de conocimientos		
Capacidad de ahorro	la habilidad de una persona para separar parte de sus ingresos y destinarla a una reserva financiera. Implica apartar dinero hoy para usarlo después ante imprevistos, para invertir o para asegurar mayor bienestar futuro. (Gómez et al., 2025)	<ul style="list-style-type: none"> - Nivel de ingresos. - Capacidad de endeudamiento. - Nivel de depósitos de ahorro 	<ul style="list-style-type: none"> Sueldo o salario. Apoyo familiar. Pago de créditos Pago de tarjetas Pago de deudas de usura Costumbre Frecuencia Sostenibilidad 		

3.5. MÉTODO Y DISEÑO ESTADÍSTICO

3.5.1 TÉCNICA DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Para la presente investigación, se administró una encuesta con preguntas estructuradas y respuestas en escala Likert. Esta técnica permitió recabar información de manera directa y cuantificar la intensidad de las percepciones de los participantes. La elección del instrumento buscó captar con precisión y orden las opiniones y actitudes de los comerciantes, facilitando un análisis detallado sobre la cultura financiera y la capacidad de ahorro en el marco del estudio. (Bernal, 2010)

3.5.2. ANÁLISIS ESTADÍSTICO

Para la investigación, se aplicó un cuestionario como instrumento para operacionalizar la técnica de encuesta. Este instrumento fue estructurado, compuesto por preguntas cerradas y abiertas, y diseñado para recabar información específica sobre las variables de estudio. (Sampieri et al., 2014)

- Anexo 02 instrumento (Variable Independiente - Dependiente)

En este caso, se aplicó un cuestionario estructurado con escala tipo Likert, tomado de la investigación de (Canaza,2023); compuesto por afirmaciones que midieron los niveles de cultura financiera (planeación y presupuesto, productos financieros, cultura de la previsión, consumo y ahorro, cultura y dinero) y capacidad de ahorro (nivel de ingreso, capacidad de endeudamiento, nivel de depósitos de ahorro). Los ítems se midieron en una escala de cinco niveles: Nunca (1), Casi nunca (2), A veces (3), Casi siempre (4) y Siempre (5).

CAPÍTULO IV

EXPOSICIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

4.1. RESULTADOS DEL OBJETIVO GENERAL

Dar a conocer el resultado del objetivo general que establece Determinar la incidencia de la cultura financiera en el nivel de ingresos de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025. Implica el análisis descriptivo de cada una de las variables a ser analizadas y posterior a ello la relación mediante el análisis inferencial.

4.1.1. ANÁLISIS DESCRIPTIVO

Tabla 01: Cultura Financiera de los comerciantes

CATEGORÍA	FRECUENCIA (fi)	PORCENTAJE (%)
Bueno	26	28,3
Regular	51	55,4
Malo	15	16,3
Total	92	100,0

Fuente: Datos procesados encuesta realizada a los comerciantes

Análisis e interpretación : Según los resultados de la Tabla 01, el 55,4 % de los comerciantes presenta un nivel regular de cultura financiera, mientras que el 28,3 % alcanza un nivel bueno y el 16,3 % un nivel malo. Esto evidencia que, aunque la mayoría de comerciantes posee conocimientos básicos sobre manejo del dinero, ahorro, y endeudamiento, aún no aplican de manera óptima las herramientas financieras disponibles. La carencia de educación financiera formal se traduce en decisiones empíricas relacionadas con gastos e inversiones.

En interpretación, estos resultados reflejan una necesidad de fortalecimiento de la educación financiera, especialmente en temas de planificación del ahorro y control del endeudamiento, aspectos esenciales para mejorar su estabilidad económica.

Tabla 02: Nivel De Ingreso de los comerciantes

CATEGORÍA	FRECUENCIA (fi)	PORCENTAJE (%)
Alto	13	14,1
Regular	69	75,0
Bajo	10	10,9
Total	92	100,0

Fuente: Datos procesados encuesta realizada a los comerciantes

Análisis e interpretación : Según los resultados de la Tabla 02, se puede evidenciar que el 75 % de los comerciantes presenta un nivel de ingresos regular, el 14,1 % un nivel alto, y el 10,9 % un nivel bajo. Esto refleja que la mayoría cuenta con ingresos estables pero limitados, lo cual condiciona su capacidad para generar ahorro o inversión, un nivel de ingresos regular indica que los comerciantes logran cubrir sus gastos básicos, pero no siempre logran acumular excedentes financieros. Esto se relaciona con su nivel de cultura financiera, ya que la falta de planificación y educación económica puede limitar el aprovechamiento de sus recursos y reducir sus oportunidades de crecimiento económico.

4.2. RESULTADOS DEL PRIMER OBJETIVO ESPECÍFICO

Dar a conocer el resultado del primer objetivo específico, que indica “Determinar la incidencia de la cultura financiera en el nivel de ingresos de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025”. Implica el análisis descriptivo de la cultura financiera y del nivel de ingreso. Posterior a ello la incidencia a través del análisis inferencial.

4.2.1. ANÁLISIS DESCRIPTIVO

Tabla 03: Nivel de ingreso de los comerciantes

CATEGORÍA	FRECUENCIA (fi)	PORCENTAJE (%)
Alto	9	9,8
Regular	79	85,9
Bajo	4	4,3
Total	92	100,0

Fuente: Datos procesados encuesta realizada a los comerciantes

Análisis e interpretación : Según los resultados de la Tabla 03, el 85,9 % de los comerciantes tiene un nivel de ingresos regular, lo que confirma la existencia de una economía estable pero con limitaciones. Solo el 9,8 % obtiene ingresos altos, lo que predominancia del nivel regular sugiere que los comerciantes logran sostener sus actividades, pero su capacidad de crecimiento económico es restringida, lo cual puede estar asociado a la falta de educación financiera o planificación presupuestal.

4.3. RESULTADOS DEL SEGUNDO OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Dar a conocer el resultado del segundo objetivo específico, que indica “Determinar la incidencia de la cultura financiera en la capacidad de endeudamiento de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025.”. Implica el análisis descriptivo de la cultura financiera y la capacidad de endeudamiento. Posterior a ello la incidencia a través del análisis inferencial.

4.3.1. ANÁLISIS DESCRIPTIVO

Tabla 04: Capacidad de Endeudamiento de los comerciantes

CATEGORÍA	FRECUENCIA (fi)	PORCENTAJE (%)
Alto	13	14.1
Regular	73	79.3
Bajo	6	6.5
Total	92	100,0

Fuente: Datos procesados encuesta realizada a los comerciantes

Análisis e interpretación : Según los resultados de la Tabla 04, se aprecia que, el 79,3 % de los comerciantes presenta una capacidad de endeudamiento regular, lo cual indica que acceden a créditos de manera limitada y en muchos casos sin planificación, mostrando un nivel regular refleja que los comerciantes tienen posibilidad de endeudarse, pero carecen de estrategias para optimizar sus préstamos. Una cultura financiera sólida permitiría evaluar mejor las tasas de interés, plazos y montos de endeudamiento, evitando riesgos de sobreendeudamiento.

4.3. RESULTADOS DEL TERCER OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Dar a conocer el resultado del tercer objetivo específico, que indica “Determinar la incidencia de la cultura financiera en el nivel de depósitos de ahorro de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025.”. Implica el análisis descriptivo de la cultura financiera y el nivel de depósitos de ahorro. Posterior a ello la incidencia a través del análisis inferencial.

4.3.1. ANÁLISIS DESCRIPTIVO

Tabla 05: Nivel de depósitos de ahorro de los comerciantes

CATEGORÍA	FRECUENCIA (fi)	PORCENTAJE (%)
Alto	13	14.1
Regular	70	76.1
Bajo	9	9.8
Total	92	100,0

Fuente: Datos procesados encuesta realizada a los comerciantes

Análisis e interpretación : Según los resultados de la Tabla 05, se observa que la mayoría (76,1 %) de los comerciantes mantiene un nivel de depósitos regular, mientras que un 14,1 % tiene un nivel alto. Esto indica que los comerciantes realizan ahorros, aunque en montos reducidos y posiblemente en medios informales. El resultado evidencia que la práctica del ahorro está presente, pero no es constante ni planificada. Incrementar la cultura financiera permitiría mejorar los hábitos de ahorro y fomentar el uso de entidades financieras formales para la acumulación de capital.

4.4. ANÁLISIS ESTADÍSTICOS

4.4.1. INFERENCIA ESTADÍSTICA PARA LA VALIDACIÓN DE LA HIPÓTESIS GENERAL

Tabla 06: Correlación de Spearman de Cultura financiera y capacidad de ahorro

			CULTURA FINANCIERA	CAPACIDAD DE AHORRO
Rho de Spearman	CULTURA FINANCIERA	Coeficiente de correlación	1,000	,606**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	92	92
	CAPACIDAD DE AHORRO	Coeficiente de correlación	,606**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	92	92

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

La validación de la hipótesis general se da con el planteamiento de:

Hipótesis nula: No existe una incidencia estadísticamente significativa entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025.

Hipótesis alterna: Existe una incidencia estadísticamente significativa entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025

La validación de la hipótesis general se desarrolló a un nivel de significancia del 0.05, por lo que el valor obtenido de significancia ($p = 0.000$), fue menor que 0,05; tomando la decisión de rechazar la hipótesis nula y aceptando la hipótesis alterna. Lo que confirma que Existe una incidencia estadísticamente significativa entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025. El nivel de incidencia que establece el Rho de spearman fue de 0.606, considerada como moderada.

Interpretación: Esto significa que, a mayor cultura financiera, mayor capacidad de ahorro. Los comerciantes que conocen y aplican conceptos financieros básicos tienden a organizar mejor sus ingresos, controlar sus deudas y generar hábitos de ahorro sostenibles. Este resultado confirma la hipótesis general del estudio.

4.4.2. INFERENCIA ESTADÍSTICA PARA LA VALIDACIÓN DE LA PRIMERA HIPÓTESIS ESPECÍFICA

Tabla 07: Correlación de Spearman de Cultura financiera y nivel de ingreso

				CULTURA FINANCIERA	NIVEL DE INGRESO
Rho	de CULTURA	Coefficiente	de	1,000	,427**
Spearman	FINANCIERA	correlación			
		Sig. (bilateral)		.	,000
		N		92	92
	NIVEL DE	Coefficiente	de	,427**	1,000
	INGRESO	correlación			
		Sig. (bilateral)		,000	.
		N		92	92

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

La validación de la primera hipótesis específica se da con el planteamiento de:

Hipótesis nula: No existe una incidencia estadísticamente significativa entre la cultura financiera y el nivel de ingresos de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025.

Hipótesis alterna Existe una incidencia estadísticamente significativa entre la cultura financiera y el nivel de ingresos de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025.

La validación de la primera hipótesis específica se desarrolló a un nivel de significancia del 0.05, por lo que el valor obtenido de significancia ($p = 0.000$), fue menor que 0,05; tomando la decisión de rechazar la hipótesis nula y aceptando la hipótesis alterna. Lo que confirma que Existe una incidencia estadísticamente significativa entre la cultura financiera y el nivel de ingresos de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025.

El nivel de incidencia que establece el Rho de spearman fue de 0.427, considerada como moderada

Interpretación: A medida que los comerciantes desarrollan una mejor cultura financiera, tienden a generar mayores ingresos mediante decisiones económicas más acertadas: mejor inversión, control del gasto y uso racional del crédito. Esto demuestra que la educación financiera contribuye al incremento de los ingresos personales y familiares.

4.4.3. INFERENCIA ESTADÍSTICA PARA LA VALIDACIÓN DE LA SEGUNDA HIPÓTESIS ESPECÍFICA

Tabla 08: Correlación de Spearman de Cultura financiera y capacidad de endeudamiento

			CULTURA FINANCIERA	CAPACIDAD DE ENDEUDAMIENTO
Rho de Spearman	de CULTURA FINANCIERA	Coeficiente	1,000	,517**
		de correlación		
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	92	92
	CAPACIDAD DE ENDEUDAMIENTO	Coeficiente	,517**	1,000
		de correlación		
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	92	92

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

La validación de la segunda hipótesis específica se da con el planteamiento de:

Hipótesis nula: No existe una incidencia estadísticamente significativa entre la cultura financiera y la capacidad de endeudamiento de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025

Hipótesis alterna Existe una incidencia estadísticamente significativa entre la cultura financiera y la capacidad de endeudamiento de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025.

La validación de la segunda hipótesis específica se desarrolló a un nivel de significancia del 0.05, por lo que el valor obtenido de significancia ($p = 0.000$), fue menor que 0,05; tomando la decisión de rechazar la hipótesis nula y aceptando la hipótesis alterna. Lo que confirma que existe una incidencia estadísticamente significativa entre la cultura financiera y la capacidad de endeudamiento de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025. El nivel de incidencia que establece el Rho de spearman fue de 0.517, considerada como moderada.

Interpretación: Esto implica que los comerciantes con mejor educación financiera manejan sus deudas de forma más responsable. Comprenden la diferencia entre deuda productiva y deuda de consumo, planifican sus pagos y evitar comprometer su liquidez, lo cual fortalece su estabilidad económica.

4.4.4. INFERENCIA ESTADÍSTICA PARA LA VALIDACIÓN DE LA TERCERA HIPÓTESIS ESPECÍFICA

Tabla 09: Correlación de Spearman de Cultura financiera y nivel de depósitos de ahorro

				CULTURA FINANCIERA	NIVEL DE DEPÓSITOS DE AHORRO
Rho	de CULTURA	Coeficiente de	de	1,000	,511**
Spearman	FINANCIERA	correlación			
		Sig. (bilateral)		.	,000
		N		92	92
	NIVEL DE DEPÓSITO	Coeficiente de	de	,511**	1,000
	DE AHORRO	correlación			
		Sig. (bilateral)		,000	.
		N		92	92

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

La validación de la tercera hipótesis específica se da con el planteamiento de:

Hipótesis nula: No existe una incidencia estadísticamente significativa entre la cultura financiera y el nivel de depósitos de ahorro de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025.

Hipótesis alterna: Existe una incidencia estadísticamente significativa entre la cultura financiera y el nivel de depósitos de ahorro de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025.

La validación de la tercera hipótesis específica se desarrolló a un nivel de significancia del 0.05, por lo que el valor obtenido de significancia ($p = 0.000$), fue menor que 0,05; tomando la decisión de rechazar la hipótesis nula y aceptando la hipótesis alterna. Lo que confirma que Existe una incidencia estadísticamente significativa entre la cultura financiera y el nivel de depósitos de ahorro de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025. El nivel de incidencia que establece el Rho de spearman fue de 0.511, considerada como moderada.

Interpretación: Esto demuestra que los comerciantes con mayor conocimiento financiero tienden a mantener mayores niveles de ahorro, ya que comprenden la importancia de reservar recursos para futuras inversiones o emergencias. La educación financiera influye, por tanto, en la creación de hábitos de ahorro sostenibles.

4.5. DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

En el artículo realizado por (Gómez et al., 2025) “Cultura financiera y cultura de ahorro de las familias en Perú”, se concluye que es necesario fortalecer la cultura financiera de las familias para mejorar su bienestar económico y social. La investigación aporta de manera significativa a la comprensión del vínculo entre educación financiera y hábito de ahorro, ambos fundamentales para alcanzar un futuro económico estable ya que la investigación mostró 52,8 % una cultura financiera media, así mismo el uso de productos financieros y planificación financiera, obtuvo un 55,9 % y 51,8 %, respectivamente situándose en un nivel medio. Los autores señalan que una mayor educación financiera

promueve decisiones más eficientes en la gestión del dinero, tanto en su generación como en su uso. En coherencia con estos hallazgos, los resultados evidencian que el 55,4 % de los comerciantes presenta un nivel regular de cultura financiera, esto indica que, aunque la mayoría posee conocimientos básicos sobre manejo del dinero, ahorro y endeudamiento, aún no aplican de forma óptima las herramientas financieras disponibles. La ausencia de una educación financiera formal conduce, por ende, a decisiones empíricas en materia de gastos e inversiones.

Se puede inferir que en la investigación realizada por Illanes (2025) titulada “Cultura financiera y capacidad de ahorro de los clientes de la Financiera Confianza S.A.A. de Juliaca, 2024”, se encontró una asociación significativa entre el uso de herramientas financieras y la capacidad de ahorro ($Rho = 0,650$; $p < 0,001$), evidenciando una correlación positiva de magnitud considerable. Esto implica que, a medida que aumenta el uso de herramientas financieras, también se incrementa la capacidad de ahorro de los clientes. Asimismo, el 48,16 % de ellos presenta un nivel regular, ya que rara vez analizan su capacidad de pago antes de solicitar un crédito. Estos resultados coinciden con los hallazgos del presente estudio, donde el 79,3 % de los comerciantes muestra una capacidad de endeudamiento regular, lo que indica que acceden a créditos de manera limitada y, en muchos casos, sin una adecuada planificación. Este nivel regular refleja que, si bien los comerciantes tienen la posibilidad de endeudarse, aún no gestionan sus compromisos financieros de forma óptima.

CONCLUSIONES

PRIMERA. En relación con el objetivo general, los resultados obtenidos mediante el coeficiente de correlación de Spearman ($Rho = 0.606$) confirman una correlación moderada y positiva entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los comerciantes. Este hallazgo valida la hipótesis planteada, demostrando que a mayor cultura financiera, mayor es la capacidad de ahorro. El análisis descriptivo reveló que la mayoría de los comerciantes (55.4%) presenta un nivel regular de cultura financiera, lo que se traduce en decisiones financieras empíricas y una limitada optimización de sus ingresos. Asimismo, el 75% de los comerciantes tiene un nivel de ingresos regular, lo cual restringe su capacidad de ahorro e inversión. De lo anterior se infiere que la educación financiera influye directamente en la adopción de hábitos de ahorro, lo que permite una mayor estabilidad económica y una mejor capacidad para afrontar emergencias o realizar inversiones..

SEGUNDA. Para el primer objetivo específico, los resultados indican que la cultura incide significativamente en los ingresos de los comerciantes del mercado de Huancané, ya que los hallazgos muestran una significancia estadística ($p = 0.000$) y una correlación moderada ($Rho = 0.427$) lo que permite determinar que el grado de incidencia es moderado. Asimismo, se observa que la mayoría de los comerciantes presenta un nivel regular de cultura financiera (85.9%), situación que limita su potencial de crecimiento económico. Se puede determinar que una mayor formación en este ámbito podría favorecer el incremento de sus ingresos y, en consecuencia, mejorar su calidad de vida. Aquellos comerciantes que poseen mejores conocimientos sobre manejo financiero, control de costos y reinversión de utilidades demuestran una gestión más eficiente de sus

recursos y generan mayores ingresos. En conjunto, estos resultados confirman que la educación financiera constituye un factor determinante para fortalecer la rentabilidad y sostenibilidad de los negocios.

TERCERA. Para el segundo objetivo específico, los resultados revelan una incidencia moderada ($Rho = 0.517$) y estadísticamente significativa entre la cultura financiera y la capacidad de endeudamiento de los comerciantes en el mercado de Huancané en 2025. Esto sugiere que una mejor educación financiera se asocia con una gestión más responsable de las deudas, permitiendo a los comerciantes diferenciar entre deudas productivas y de consumo, planificar sus pagos y fortalecer su estabilidad económica. Sin embargo, la alta proporción de comerciantes con una capacidad de endeudamiento "regular" (79.3%) indica que, si bien tienen acceso a créditos, carecen de estrategias para optimizar sus préstamos. Por lo tanto, mejorar la cultura financiera de estos comerciantes podría conducir a una mejor evaluación de las condiciones de los préstamos, evitando el sobreendeudamiento y mejorando su salud financiera general, por lo que los comerciantes con mayor conocimiento financiero administran sus deudas de manera responsable, eligen créditos con mejores condiciones y destinan los préstamos a fines productivos. En cambio, aquellos con menor educación financiera presentan un mayor riesgo de sobreendeudamiento o mal uso del crédito.

CUARTA. Para el tercer objetivo específico, los resultados revelan una incidencia moderada ($Rho = 0.511$) y estadísticamente significativa entre la cultura financiera y el nivel de depósitos de ahorro de los comerciantes en el mercado de Huancané en 2025. Esto sugiere que un mayor conocimiento financiero está asociado con mayores niveles de ahorro, ya que los comerciantes comprenden la importancia de reservar recursos para futuras inversiones o emergencias, fomentando hábitos de ahorro sostenibles. No obstante, la mayoría de los comerciantes (76.1%) presenta un nivel de depósitos "regular", lo que indica que, si bien ahorran, lo hacen en montos reducidos y posiblemente de manera informal. Por lo tanto, fortalecer la cultura financiera de estos comerciantes podría mejorar sus hábitos de ahorro, incentivando el uso de entidades

financieras formales para la acumulación de capital y una mejor planificación financiero, por lo que los comerciantes que comprenden la importancia del ahorro tienden a mantener depósitos regulares en instituciones financieras, garantizando su seguridad económica. En contraste, quienes carecen de conocimientos financieros suelen ahorrar de forma irregular o fuera del sistema formal, reduciendo su posibilidad de acceso a beneficios bancarios.

RECOMENDACIONES

PRIMERA. Se recomienda al presidente del mercado de Huancané en conjunto con la municipalidad gestionar la implementación de programas de educación financiera dirigidos a los comerciantes del mercado de Huancané, centrados en temas como presupuesto personal, control del gasto, uso de instrumentos financieros formales y planificación del ahorro. Dichos programas deberían ser promovidos por instituciones financieras locales, municipalidades o asociaciones de comerciantes para fortalecer la cultura del ahorro y la estabilidad económica.

SEGUNDA. Se recomienda al presidente del mercado en conjunto con la municipalidad gestionar y fomentar capacitaciones financieras orientadas al manejo eficiente del dinero y la gestión empresarial. Estas capacitaciones deben incluir temas como contabilidad básica, fijación de precios, evaluación de inversiones y estrategias de crecimiento económico. De esta manera, los comerciantes podrán incrementar sus ingresos y mejorar su competitividad en el mercado.

TERCERA. Se recomienda al presidente del mercado en conjunto con la municipalidad gestionar promover asesorías financieras y talleres de gestión del crédito, donde los comerciantes aprendan a analizar tasas de interés, plazos y condiciones de endeudamiento antes de solicitar préstamos. Asimismo, las entidades financieras deben brindar acompañamiento educativo a sus clientes para garantizar un uso responsable del crédito y evitar morosidad.

CUARTA. Se recomienda al presidente del mercado en conjunto con la municipalidad de Huancané, gestionar incentivar la formalización del ahorro mediante campañas de educación financiera en colaboración con bancos y cooperativas locales. Además, se

deben crear productos financieros adaptados a las necesidades de los comerciantes (cuentas de ahorro flexibles, incentivos por depósitos regulares, etc.) para fomentar la cultura del ahorro seguro y sostenible

BIBLIOGRAFÍA

- Alvarado, P. Y., Cabello, S. W. C., & Romero, B. M. T. (2023). *Cultura financiera y bancarización en los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Huánuco 2021*. Universidad Nacional Hermilio Valdizan.
- BBVA. (2025, octubre 8). *BBVA Mexico—Capacidad de pago*.
<https://www.bbva.mx/educacion-financiera/blog/capacidad-de-pago.html>
- BCRP, B. C. de R. del P. (2025). *Glosario Sector Financiero*.
<https://www.bcrp.gob.pe/se-de-economia/see-sector-financiero/glosario-sector-financiero.html>
- Bernal, C. A. (2010). *Metodología de la investigación*. PEARSON.
- Castillo, U. L. C. (2025). *Educación financiera y nivel de endeudamiento de los comerciantes del mercado central de Ilave, Provincia de el Collao, 2025*. Universidad Privada San Carlos - Puno.
- Choquehuanca, S. E. Y. (2025). *Cultura financiera y su relación con la rentabilidad en comerciantes del mercado las Mercedes de la ciudad de Juliaca – 2025*. Universidad Privada San Carlos - Puno.
- ENAE. (2011). *La importancia de la Cultura Financiera*.
<https://www.enaes.es/blog/importancia-de-la-cultura-financiera>
- García, S. M. P., & García, M. M. (2010). *Los métodos de Investigación*.
- Gómez, G., Poma Cornejo, H. D., & Márquez Medina, L. A. (2025). Cultura financiera y cultura de ahorro de las familias en Perú. *Semestre Económico*, 28(64), 1-22.
<https://doi.org/10.22395/seec.v28n64a4755>
- Ibero. (2025). Decisiones financieras estratégicas. *Ibero MTY*.
<https://iberomty.mx/blog/decisiones-financieras-estrategicas-maestria-alta-direccion/>
- Illanes, C. S. (2025). *Cultura financiera y capacidad de ahorro de los clientes de la Financiera Confianza S.A.A. de Juliaca, periodo 2024*. Universidad Privada San Carlos - Puno.

- La Camara. (2022). *Puno, una región donde campea la informalidad y la pobreza—La Cámara*.
- Lucas, F. A. A., Chumpitaz, A. J. E., & Paucar, P. A. M. (2024). *Cultura financiera y el endeudamiento de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito-Huancayo S. A., oficina principal de Huancayo, 2022*. Universidad Continental.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2023). The Importance of Financial Literacy: Opening a New Field. *Journal of Economic Perspectives*, 37(4), 137-154.
<https://doi.org/10.1257/jep.37.4.137>
- Mendoza, C. J. C. (2020). *La cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del Cantón Montecristi*. [Universidad Estatal del Sur de Manabí].
<https://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/2362/1/TESIS%20CULTURA%20FINANCIERA%20JULIO%20CESAR%20MENDOZA%20CAPUZANO%20origin%20al.pdf>
- Quishpillo, J. A. (2025). *“Cultura financiera y su relación con el desarrollo económico en la Asociación Ballena Jorobada de la Parroquia Puerto Cayo* [Universidad Estatal del Sur de Manabí].
<https://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/8080/1/Quishpillo%20Ch%c3%a1vez%20%20Jimmy%20Anthony.pdf>
- Quispe, S. E. B. (2025). *Nivel de cultura financiera de los comerciantes de la Plaza Mi Perú de la ciudad de Juliaca—2025*. Universidad Privada San Carlos - Puno.
- Sampieri, R., Collado, F. C., & Baptista, P. L. (2014). *Metodología de la investigación* (Sexta edición). McGraw-Hill Education.
- Sanchez, R. J. L. (2024). *Cultura financiera y su impacto en el crecimiento económico de los comerciantes de la galería Ivanlika del distrito de Chiclayo en el periodo 2022*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.
- SBS Perú. (2022). *Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú*. SBS Perú.
<https://www.sbs.gob.pe/>

SBS Perú, S. de banca, seguros y AFP. (2025). *Glosario de terminos e indicadores financieros.*

<https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2025/Enero/SF-0002-en2025.PD>

F

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de consistencia: “Cultura financiera y capacidad de ahorro en la asociación de comerciantes en el mercado de Huancané, 2025”

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLES Y DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN
¿Cuál es la relación de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025?	Determinar la relación de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025.	Existe una incidencia estadísticamente significativa entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025.	Cultura financiera <ul style="list-style-type: none"> · Planeación y presupuesto. · Productos financieros. · Cultura de la previsión. · Consumo y ahorro. · Cultura y dinero Capacidad de ahorro <ul style="list-style-type: none"> · Nivel de ingresos. · Capacidad de endeudamiento. · Nivel de depósitos de ahorro 	Llevar control de gastos. Establecer prioridad de gastos de información adecuada. Cuentas de inversión. Cuenta con seguro. Ahorro para el retiro. Satisfacción de necesidades Solventar contingencias Solvencia de pago Cuenta de ahorro. Manejo de dinero. Traspaso de conocimientos ///// Sueldo o salario. Apoyo familiar. Pago de créditos Pago de tarjetas Pago de deudas de usura Costumbre Frecuencia Sostenibilidad	TÉCNICA: Encuesta INSTRUMENTO: Cuestionario POBLACIÓN: La población se encuentra conformada por los comerciantes del mercado de Huancané, los cuales son 580. MUESTRA: Esta se encuentra conformada por 92 MUESTREO: Probabilístico ENFOQUE: Cuantitativo TIPO DE INVESTIGACIÓN: Básica NIVEL DE INVESTIGACIÓN: Correlacional DISEÑO DE INVESTIGACIÓN: No experimental de corte transversal.
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS ESPECÍFICAS			
¿Cuál es la relación de la cultura financiera en el nivel de ingresos de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025? ¿Cuál es la relación de la cultura financiera en la capacidad de endeudamiento de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025? ¿Cuál es la relación de la cultura financiera en el nivel de depósitos de ahorro de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025?	Determinar la incidencia de la cultura financiera en el nivel de ingresos de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025. Determinar la incidencia de la cultura financiera en la capacidad de endeudamiento de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025. Determinar la incidencia de la cultura financiera en el nivel de depósitos de ahorro de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025.	Existe una incidencia estadísticamente significativa entre la cultura financiera y el nivel de ingresos de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025. Existe una incidencia estadísticamente significativa entre la cultura financiera y la capacidad de endeudamiento de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025. Existe una incidencia estadísticamente significativa entre la cultura financiera y el nivel de depósitos de ahorro de los comerciantes en el mercado de Huancané, 2025.			

Anexo 02: Instrumento (Variable Independiente - Dependiente)

CUESTIONARIO DE INVESTIGACIÓN

Estimado/a comerciante:

El presente cuestionario tiene como objetivo determinar la incidencia de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los comerciantes del mercado de Huancané (2025). Le solicitamos completar las preguntas con total libertad y sinceridad. Su colaboración es voluntaria y la información será tratada de forma confidencial y exclusivamente con fines académicos.

Agradecemos de antemano su valiosa colaboración.

INSTRUCCIONES:

Lea atentamente y marque con una (X) en la casilla correspondiente según su criterio:

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

VARIABLE INDEPENDIENTE: CULTURA FINANCIERA	Valoración				
	1	2	3	4	5
DIMENSIÓN: PLANEACIÓN Y PRESUPUESTO					
1. Lleva usted un control de sus gastos.					
2. Tiene usted prioridades al hacer sus gastos.					
DIMENSIÓN: PRODUCTOS FINANCIEROS					
3. Se informa bien antes de adquirir los productos o servicios financieros.					
4. Usa usted cuentas de inversión					
DIMENSIÓN: CULTURA DE LA PREVISIÓN					
5. Contrata algún tipo de seguro para proteger sus cuentas de ahorro					
6. Realiza usted ahorros para su retiro laboral					
DIMENSIÓN: CONSUMO Y AHORRO					

7. El uso que le da a su dinero satisface sus necesidades					
8. Realiza ahorros para solventar alguna contingencia					
9. Sus ingresos le permite tener una suficiente solvencia de pago					
DIMENSIÓN: CULTURA Y AHORRO					
10. Maneja usted cuentas de ahorro					
11. Usa usted adecuadamente su dinero					
12. Enseña usted a su familia a utilizar adecuadamente su dinero					
VARIABLE DEPENDIENTE: CAPACIDAD DE AHORRO	Valoración				
	1	2	3	4	5
DIMENSIÓN: NIVEL DE INGRESOS					
13. Sus ingresos personales provienen de un sueldo					
14. Sus ingresos provienen de más de dos fuentes					
15. Sus ingresos son provenientes de apoyo familiar					
DIMENSIÓN: CAPACIDAD DE ENDEUDAMIENTO					
16. Paga usted sus créditos en las fechas programadas					
17. Realiza usted compras con tarjetas de crédito					
18. Tiene usted deudas de usura					
DIMENSIÓN: NIVEL DE DEPÓSITOS DE AHORRO					
19. Sus ahorros los realiza por costumbre					
20. Realiza ahorros con frecuencia					
21. Realiza ahorros para tener sostenibilidad en el futuro					

(Canaza,2023)

Anexo 03: Data

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	S_CF	CF	NI13	NI14	NI15	S_NI	NI	CE16	CE17	CE18	S_CE	CE	CE19	CE20	CE21	S_CE	CE	CA	S_CA
1	5	5	5	5	5	3	5	3	3	3	4	5	51	3	4	3	2	9	2	4	3	3	10	2	5	3	2	10	2	29	2
2	3	1	1	5	5	3	5	3	3	3	2	2	36	2	3	3	4	10	2	4	4	4	12	3	5	4	3	12	3	34	3
3	4	4	4	3	4	2	2	2	3	3	2	3	36	2	3	3	4	10	2		3	4	7	2	5	4	3	12	3	29	2
4	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	5	2	39	3	3	3	3	9	2	5	3	5	13	3	5	4	3	12	3	34	3
5	1	1	1	2	3	1	3	3	1	1	1	3	21	1	3	3	4	10	2	4	3	5	12	3	5	4	3	12	3	34	3
6	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	36	2	3	3	3	9	2	3	3	3	9	2	3	3	3	9	2	27	2
7	5	3	5	5	5	2	5	3	3	3	3	4	46	3	5	3	5	13	3	4	4	5	13	3	5	5	5	15	3	41	3
8	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	55	3	5	4	5	14	3	5	3	5	13	3	5	5	5	15	3	42	3
9	5	4	5	5	5	4	5	4	5	3	2	3	50	3	5	5	5	15	3	4	3	5	12	3	5	3	2	10	2	37	3
10	5	5	5	5	5	5	4	4	3	4	3	5	53	3	4	3	5	12	3	5	3	5	13	3	5	3	1	9	2	34	3
11	1	2	3	5	5	1	3	3	3	3	4	5	38	3	3	3	5	11	2	2	3	3	8	2	5	4	3	12	3	31	2
12	1	1	1	3	4	1	4	2	3	3	3	4	30	2	3	3	3	9	2	3	3	3	9	2	3	3	3	9	2	27	2
13	4	3	4	3	3	3	5	3	3	3	3	3	40	3	3	4	5	12	3	4	3	5	12	3	5	3	2	10	2	34	3
14	5	5	5	5	4	3	4	3	3	3	4	3	47	3	4	3	5	12	3	5	4	5	14	3	5	4	3	12	3	38	3
15	1	1	1	2	3	1	3	3	1	1	1	3	21	1	3	2	2	7	2	2	2	2	6	1	2	2	1	5	1	18	1
16	1	1	1	2	3	1	3	3	1	1	1	3	21	1	3	2	2	7	2	2	3	3	8	2	3	2	1	6	1	21	1
17	2	2	2	3	5	1	3	3	3	3	3	3	33	2	3	3	3	9	2	4	3	3	10	2	3	3	2	8	2	27	2
18	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	36	2	3	3	3	9	2	3	2	3	8	2	3	3	2	8	2	25	2
19	4	5	4	4	5	1	4	3	3	3	3	3	42	3	2	3	2	7	2	3	2	3	8	2	3	2	3	8	2	23	2
20	2	3	2	3	3	2	3	1	3	3	3	3	31	2	3	3	3	9	2	3	3	3	9	2	3	3	3	9	2	27	2
21	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	33	2	2	3	2	7	2	3	2	3	8	2	3	2	3	8	2	23	2
22	3	3	5	5	5	3	3	2	1	3	2	5	40	3	3	2	3	8	2	3	3	2	8	2	3	3	2	8	2	24	2
23	2	3	3	3	4	3	4	1	3	3	2	3	34	2	3	2	2	7	2	3	1	3	7	2	5	3	1	9	2	23	2
24	1	1	1	2	3	1	3	3	1	1	1	3	21	1	3	2	2	7	2	2	3	3	8	2	3	2	1	6	1	21	1
25	5	5	5	5	5	3	5	3	3	3	2	4	48	3	2	3	2	7	2	3	2	3	8	2	3	2	3	8	2	23	2
26	3	3	3	3	3	2	2	2	2	3	3	3	32	2	3	3	4	10	2	3	3	3	9	2	3	3	2	8	2	27	2
27	3	1	4	3	4	2	2	2	2	2	2	2	25	2	2	2	2	7	2	3	3	4	10	2	2	3	3	10	2	26	2
28	3	2	3	2	3	2	3	2	2	3	3	3	31	2	2	2	3	7	2	3	3	4	10	2	4	3	3	10	2	27	2
29	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	34	2	3	2	3	8	2	3	2	3	8	2	4	3	3	10	2	26	2
30	2	2	3	3	3	3	5	3	3	4	2	3	36	2	1	3	2	6	1	4	3	3	10	2	3	2	2	7	2	23	2
31	4	4	4	4	4	3	5	3	1	3	3	4	42	3	3	3	4	10	2	4	2	4	10	2	4	3	3	10	2	30	2
32	2	1	3	4	5	3	2	2	3	3	3	4	35	2	3	3	2	8	2	3	1	4	8	2	3	3	3	9	2	25	2
33	2	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	31	2	2	2	2	6	1	2	3	3	8	2	3	3	3	9	2	23	2
34	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	36	2	3	3	3	9	2	3	3	3	9	2	3	3	3	9	2	27	2
35	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	36	2	3	3	3	9	2	3	3	3	9	2	3	3	2	8	2	26	2
36	1	1	1	2	3	1	3	3	1	1	1	3	21	1	3	2	2	7	2	2	2	2	6	1	2	2	1	5	1	18	1
37	1	1	1	2	3	1	3	3	1	1	1	3	21	1	3	3	3	9	2	3	3	3	9	2	3	3	3	9	2	27	2
38	5	5	1	4	5	5	5	3	2	3	3	1	42	3	3	3	3	9	2	3	3	3	9	2	3	3	3	9	2	27	2
39	3	4	4	5	5	1	1	1	3	3	3	5	38	3	5	3	5	13	3	4	3	5	12	3	5	4	5	14	3	39	3
40	2	3	1	5	1	1	1	1	5	5	5	31	2	4	5	5	14	3	5	3	5	13	3	5	5	5	15	3	42	3	
41	3	1	3	3	1	1	1	4	3	4	1	5	30	2	3	3	3	9	2	3	3	3	9	2	3	3	3	9	2	27	2
42	1	1	5	3	2	1	5	3	3	3	1	5	33	2	2	3	2	7	2	3	2	3	8	2	3	2	3	8	2	23	2
43	3	3	4	5	5	3	3	2	3	5	3	5	44	3	3	3	4	10	2	4	3	5	12	3	5	5	5	15	3	37	3
44	4	3	5	5	5	1	4	3	3	3	3	5	44	3	3	4	5	12	3	4	3	5	12	3	5	4	4	13	3	37	3
45	4	4	4	3	4	1	3	3	2	3	3	3	37	2	4	4	3	11	2	3	3	4	10	2	5	4	3	12	3	33	2
46	2	3	3	4	3	2	2	2	2	4	2	4	33	2	2	3	2	7	2	3	2	3	8	2	3	2	3	8	2	23	2
47	1	1	1	2	3	1	3	3	1	1	1	3	21	1	2	2	2	6	1	2	2	2	6	1	3	2	2	7	2	19	1
48	1	1	1	2	3	1	3	3	1	1	1	3	21	1	3	2	2	7	2	2	2	2	6	1	2	2	1	5	1	18	1
49	2	2	2	3	5	1	3	3	3	3	3	3	33	2	3	3	3	9	2	4	3	3	10	2	3	3	2	8	2	27	2
50	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	36	2	3	3	3	9	2	3	2	3	8	2	3	3	2	8	2	25	2
51	4	5	4	4	5	1	4	3	3	3	3	3	42	3	2	3	2	7	2	3	2	3	8	2	3	2	3	8	2	23	2
52	2	3	2	3	3	2	3	1	3	3	3	3	31	2	3	3	3	9	2	3	3	3	9	2	3	3	3	9	2	27	2
53	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	33	2	3	3	1	7	2	3	2	2	7	2	5	3	2	10	2	24	2
54	3	3	5	5	5	3	3	2	1	3	2	5	40	3	3	2	3	8	2	3	3	2	8	2	3	3	2	8	2	24	2

55	2	3	3	3	4	3	4	1	3	3	2	3	34	2	3	2	2	7	2	3	1	3	7	2	5	3	1	9	2	23	2
56	1	1	1	2	3	1	3	3	1	1	1	3	21	1	3	2	2	7	2	2	2	2	6	1	2	2	1	5	1	18	1
57	5	5	5	5	5	3	5	3	3	3	2	4	48	3	3	3	4	10	2	4	2	4	10	2	4	3	3	10	2	30	2
58	3	3	3	3	3	2	2	2	2	3	3	3	32	2	3	3	4	10	2	3	3	3	9	2	3	3	2	8	2	27	2
59	3	1	4	3	4	2	5	3	3	3	2	3	36	2	3	3	2	8	2	3	3	4	10	2	3	3	2	8	2	26	2
60	3	2	3	2	3	2	3	2	2	3	3	3	31	2	3	3	3	9	2	3	3	3	9	2	3	3	3	9	2	27	2
61	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	34	2	3	2	3	8	2	3	2	3	8	2	4	3	3	10	2	26	2
62	1	1	1	2	3	1	3	3	1	1	1	3	21	1	3	2	2	7	2	2	3	3	8	2	3	2	1	6	1	21	1
63	1	1	1	2	3	1	3	3	1	1	1	3	21	1	3	2	2	7	2	2	3	3	8	2	3	2	1	6	1	21	1
64	2	2	2	3	5	1	3	3	3	3	3	3	33	2	3	3	3	9	2	4	3	3	10	2	3	3	2	8	2	27	2
65	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	36	2	3	3	3	9	2	3	2	3	8	2	3	3	2	8	2	25	2
66	4	5	4	4	5	1	4	3	3	3	3	3	42	3	3	3	4	10	2	4	2	4	10	2	4	3	3	10	2	30	2
67	2	3	2	3	3	2	3	1	3	3	3	3	31	2	3	3	3	9	2	3	3	3	9	2	3	3	3	9	2	27	2
68	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	33	2	3	3	1	7	2	3	2	2	7	2	5	3	2	10	2	24	2
69	3	3	5	5	5	3	3	2	1	3	2	5	40	3	3	2	3	8	2	3	3	2	8	2	3	3	2	8	2	24	2
70	2	3	3	3	4	3	4	1	3	3	2	3	34	2	3	2	2	7	2	3	1	3	7	2	5	3	1	9	2	23	2
71	1	1	1	2	3	1	3	3	1	1	1	3	21	1	2	2	2	6	1	2	2	2	6	1	3	2	2	7	2	19	1
72	5	5	5	5	5	3	5	3	3	3	2	4	48	3	3	3	3	9	2	3	3	3	9	2	3	3	3	9	2	27	2
73	3	3	3	3	3	2	2	2	2	3	3	3	32	2	3	3	4	10	2	3	3	3	9	2	3	3	2	8	2	27	2
74	3	1	4	3	4	2	5	3	3	3	2	3	36	2	3	3	2	8	2	3	3	4	10	2	3	3	2	8	2	26	2
75	3	2	3	2	3	2	3	2	2	3	3	3	31	2	3	3	3	9	2	3	3	3	9	2	3	3	3	9	2	27	2
76	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	34	2	3	2	3	8	2	3	2	3	8	2	4	3	3	10	2	26	2
77	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	34	2	3	2	3	8	2	3	2	3	8	2	4	3	3	10	2	26	2
78	1	1	1	2	3	1	3	3	1	1	1	3	21	1	2	3	4	9	2	3	3	4	10	2	3	3	3	9	2	28	2
79	1	1	1	2	3	1	3	3	1	1	1	3	21	1	3	3	3	9	2	3	3	3	9	2	3	2	3	8	2	26	2
80	2	2	2	3	5	1	3	3	3	3	3	3	33	2	3	3	3	9	2	4	3	3	10	2	3	3	2	8	2	27	2

81	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	36	2	3	3	3	9	2	3	2	3	8	2	3	3	2	8	2	25	2
82	4	5	4	4	5	1	4	3	3	3	3	3	42	3	3	3	3	9	2	3	3	3	9	2	3	3	3	9	2	27	2
83	2	3	2	3	3	2	3	1	3	3	3	3	31	2	3	3	1	7	2	3	2	2	7	2	5	3	2	10	2	24	2
84	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	33	2	3	3	1	7	2	3	2	2	7	2	5	3	2	10	2	24	2
85	3	3	5	5	5	3	3	2	1	3	2	5	40	3	3	2	3	8	2	3	3	2	8	2	3	3	2	8	2	24	2
86	2	3	3	3	4	3	4	1	3	3	2	3	34	2	3	2	2	7	2	3	1	3	7	2	5	3	1	9	2	23	2
87	1	1	1	2	3	1	3	3	1	1	1	3	21	1	3	2	2	7	2	2	3	4	9	2	3	2	1	6	1	22	2
88	5	5	5	5	5	3	5	3	3	3	2	4	48	3	3	3	3	9	2	3	3	3	9	2	3	3	3	9	2	27	2
89	3	3	3	3	3	2	2	2	2	3	3	3	32	2	3	3	4	10	2	3	3	3	9	2	3	3	2	8	2	27	2
90	3	1	4	3	4	2	5	3	3	3	2	3	36	2	3	3	2	8	2	3	3	4	10	2	3	3	2	8	2	26	2
91	3	2	3	2	3	2	3	2	2	3	3	3	31	2	2	2	3	7	2	3	3	4	10	2	4	3	3	10	2	27	2
92	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	34	2	3	2	3	8	2	3	2	3	8	2	4	3	3	10	2	26	2

Anexo 04: Evidencia fotográfica



Figura 01: Encuestando comerciante de venta de papas



Figura 02: Encuestando comerciante de venta de flores



Figura 03: Encuestando comerciante de venta de frutas



Figura 04: Encuestando comerciante de venta de ropa