

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TESIS

**EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL FINANCIAMIENTO EN
LOS COMERCIANTES DEL MERCADO INTERNACIONAL SAN JOSÉ,**

JULIACA – 2026

PRESENTADA POR:

EDWIN YANQUE YANQUE

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PUBLICO

PUNO - PERÚ

2026



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



16.72%

SIMILARITY OVERALL

SCANNED ON: 11 MAY 2026, 11:11 AM

Originality & Authorship Report

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

● IDENTICAL
4.21%

● CHANGED TEXT
12.5%

Report #33020861

1 EDWIN YANQUE YANQUE // EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL FINANCIAMIENTO EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO INTERNACIONAL SAN JOSÉ, JULIACA – 2026 RESUMEN El presente estudio tuvo como objetivo general determinar la relación entre la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.

1 2 4 5 7 8 9 11 12 13 14 16 17 18 21 22 24 27 28 29 30 31 34 37 39 50 La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, con nivel correlacional y diseño no experimental, de corte transversal. 1 2

13 16 La población estuvo conformada por 1100 comerciantes, de los cuales se determinó una muestra de 285 participantes, seleccionados mediante muestreo probabilístico aleatorio simple. 1 2 59 Para la recolección de datos se empleó la encuesta como técnica, utilizando dos cuestionarios estructurados con escala tipo Likert. En los resultados

descriptivos, se evidenció que el 51,6% de los comerciantes presentó un nivel regular de educación financiera, reflejando nociones básicas, pero con limitaciones para planificar gastos y tomar decisiones seguras. Asimismo, el 25,6% se ubicó en un nivel bajo, evidenciando dificultades para comprender intereses, cuotas, plazos y controlar ingresos y egresos. Por otro lado, el 22,8% presentó un nivel alto, indicando mayor capacidad para organizar sus finanzas y actuar con responsabilidad. Respecto al financiamiento, el 49,5% se ubicó en

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

TESIS

**EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL FINANCIAMIENTO EN
LOS COMERCIANTES DEL MERCADO INTERNACIONAL SAN JOSÉ,**

JULIACA – 2026

PRESENTADA POR:


EDWIN YANQUE YANQUE

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:

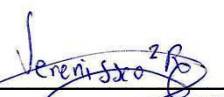
PRESIDENTE

: 
M.Sc. KORINA ASQUI GOMEZ


PRIMER MIEMBRO

: 
Mtra. NATALY SILVIA GARCIA VILCA

SEGUNDO MIEMBRO

: 
Dra. CELIA VERENISSE ORTIZ DE ORUE ROJAS

ASESOR DE TESIS

: 
Mg. LUIS ALBERTH ROSSEL BERNEDO

Área: Ciencias Económicas, Negocios

Sub Área: Contabilidad y Finanzas

Línea de investigación: Negocios, Administración

Puno, 14 de mayo del 2026.

DEDICATORIA

A Dios, por acompañarme y guiarme a lo largo de mi formación universitaria, brindándome fortaleza en los momentos difíciles y permitiéndome alcanzar esta meta.

A mis queridos padres, por su amor incondicional, apoyo constante y confianza en cada etapa de mi vida, siendo mi mayor motivación para seguir adelante.

A los docentes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas, por compartir sus conocimientos con dedicación y contribuir de manera significativa a mi crecimiento académico y profesional.

AGRADECIMIENTOS

Expreso mi agradecimiento a la universidad por brindarme una formación académica sólida y las herramientas necesarias para culminar esta importante etapa profesional.

Asimismo, agradezco a la Facultad y a la Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas, por su compromiso con la formación de profesionales íntegros y por contribuir a mi desarrollo académico.

De manera especial, agradezco a los miembros del jurado evaluador por el tiempo dedicado, sus observaciones y aportes académicos, los cuales permitieron fortalecer y mejorar la calidad del presente trabajo de investigación.

Del mismo modo, agradezco a mi asesor de tesis por su orientación, acompañamiento y sugerencias durante el desarrollo del estudio, contribuyendo significativamente a su culminación.

Finalmente, agradezco a los comerciantes del Mercado Internacional San José de Juliaca, quienes participaron de manera voluntaria, brindando su tiempo y colaboración para la recolección de información, lo cual hizo posible el cumplimiento de los objetivos de la investigación.

ÍNDICE GENERAL

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

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	13
1.1.1. PROBLEMA GENERAL	17
1.1.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS	17
1.2. ANTECEDENTES	17
1.2.1. ANTECEDENTES NACIONALES	17
1.2.2. ANTECEDENTES REGIONALES	22
1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	25
1.3.1. OBJETIVO GENERAL	25
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	26

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICO	27
---------------------------	-----------

2.1.1. EDUCACIÓN FINANCIERA	27
2.1.2. FINANCIAMIENTO	37
2.2. MARCO CONCEPTUAL	46
2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN	51
2.3.1. HIPÓTESIS GENERAL	51
2.3.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS	51

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ZONA DE ESTUDIO	52
3.2. TAMAÑO DE MUESTRA	53
3.2.1. POBLACIÓN	53
3.2.2. MUESTRA	53
3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS	54
3.3.1. TÉCNICAS	54
3.3.2. INSTRUMENTO	54
3.4. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLE	56
3.5. MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO	58
3.5.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN	58
3.5.2. TIPO DE INVESTIGACIÓN	58
3.5.3. NIVEL DE LA INVESTIGACIÓN	58
3.5.4. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	59
3.5.5. TÉCNICAS DE ANÁLISIS DE DATOS	59

CAPÍTULO IV

EXPOSICIÓN, ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

4.1. RESULTADOS OBTENIDOS EN RELACIÓN CON EL OBJETIVO GENERAL	61
4.1.1. CONTRASTACIÓN DE LA HIPÓTESIS GENERAL	63

4.2. RESULTADOS OBTENIDOS EN RELACIÓN CON EL OBJETIVO	
ESPECÍFICO 1	66
4.2.1. CONTRASTACIÓN DE LA HIPÓTESIS ESPECÍFICA 1	67
4.3. RESULTADOS OBTENIDOS EN RELACIÓN CON EL OBJETIVO	
ESPECÍFICO 2	70
4.3.1. CONTRASTACIÓN DE LA HIPÓTESIS ESPECÍFICA 2	71
4.4. RESULTADOS OBTENIDOS EN RELACIÓN CON EL OBJETIVO	
ESPECÍFICO 3	74
4.4.1. CONTRASTACIÓN DE LA HIPÓTESIS ESPECÍFICA 3	75
CONCLUSIONES	78
RECOMENDACIONES	80
BIBLIOGRAFÍA	82
ANEXOS	91

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 01: Operacionalización de variables	56
Tabla 02: Relación entre la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.	61
Tabla 03: Coeficiente de correlación entre la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.	63
Tabla 04: Relación entre el conocimiento financiero y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.	66
Tabla 05: Coeficiente de correlación entre el conocimiento financiero y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.	67
Tabla 06: Relación entre las habilidades financieras y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.	70
Tabla 07: Coeficiente de correlación entre las habilidades financieras y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.	71
Tabla 08: Relación entre la actitud financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.	74
Tabla 09: Coeficiente de correlación entre la actitud financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.	75

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 01: Nivel de educación financiera en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.	97
Figura 02: Nivel de financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.	97
Figura 03: Aplicación de encuesta a comerciantes del rubro de venta de ropa en el Mercado Internacional San José, Juliaca – 2026.	98
Figura 04: Aplicación de encuesta a comerciantes del rubro de venta de textiles y artículos del hogar en el Mercado Internacional San José, Juliaca – 2026.	98

ÍNDICE DE ANEXOS

	Pág.
Anexo 01: MATRIZ DE CONSISTENCIA: Educación financiera y su relación con el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca – 2026	92
Anexo 02: Cuestionario de la educación financiera	93
Anexo 03: Cuestionario Del Nivel De Financiamiento	95
Anexo 04: Resultados descriptivos de las variables del estudio	97
Anexo 06: Evidencias de recolección de datos (Encuestas)	98

RESUMEN

El presente estudio tuvo como objetivo general determinar la relación entre la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, con nivel correlacional y diseño no experimental, de corte transversal. La población estuvo conformada por 1100 comerciantes, de los cuales se determinó una muestra de 285 participantes, seleccionados mediante muestreo probabilístico aleatorio simple. Para la recolección de datos se empleó la encuesta como técnica, utilizando dos cuestionarios estructurados con escala tipo Likert. En los resultados descriptivos, se evidenció que el 51,6% de los comerciantes presentó un nivel regular de educación financiera, reflejando nociones básicas, pero con limitaciones para planificar gastos y tomar decisiones seguras. Asimismo, el 25,6% se ubicó en un nivel bajo, evidenciando dificultades para comprender intereses, cuotas, plazos y controlar ingresos y egresos. Por otro lado, el 22,8% presentó un nivel alto, indicando mayor capacidad para organizar sus finanzas y actuar con responsabilidad. Respecto al financiamiento, el 49,5% se ubicó en un nivel regular, recurriendo al crédito principalmente para sostener su actividad comercial. Además, el 26,3% presentó un nivel bajo, reflejando limitaciones para acceder a financiamiento formal y evaluar condiciones. Finalmente, el 24,2% se ubicó en un nivel alto, evidenciando un uso más organizado del crédito para invertir y fortalecer su negocio. En conclusión, se determinó que existe una relación positiva moderada y estadísticamente significativa entre la educación financiera y el financiamiento ($p = 0.587$; $p = 0.000$), lo que permite afirmar que, a medida que mejora la educación financiera, también tiende a mejorar el financiamiento en los comerciantes.

Palabras clave: Actitud financiera, Conocimiento financiero, Educación financiera, Financiamiento, Habilidades financieras.

ABSTRACT

The general objective of this study was to determine the relationship between financial literacy and financing among merchants at the San José International Market in Juliaca, 2026. The research was conducted using a quantitative, applied, correlational, non-experimental, cross-sectional design. The population consisted of 1,100 merchants, from which a sample of 285 participants was selected using simple random sampling. Data was collected through a survey using two structured questionnaires with a Likert scale. The descriptive results showed that 51.6% of the merchants had a moderate level of financial literacy, demonstrating basic understanding but limitations in planning expenses and making sound financial decisions. Similarly, 25.6% had a low level of financial literacy, showing difficulties in understanding interest rates, installments, payment terms, and managing income and expenses. On the other hand, 22.8% had a high level of financial literacy, indicating a greater capacity to manage their finances and act responsibly. Regarding financing, 49.5% were at a moderate level, primarily using credit to sustain their business activities. Additionally, 26.3% presented a low level, reflecting limitations in accessing formal financing and evaluating terms. Finally, 24.2% were at a high level, demonstrating a more organized use of credit to invest in and strengthen their businesses. In conclusion, a moderate and statistically significant positive relationship was found between financial education and financing ($p = 0.587$; $p = 0.000$), suggesting that as financial education improves, financing for business owners also tends to improve.

Keywords: Financial attitude, Financial knowledge, Financial education, Financing, Financial skills.

INTRODUCCIÓN

Este estudio tiene relevancia práctica porque permitirá comprender cómo la educación financiera, expresada mediante el conocimiento financiero, las competencias financieras y la actitud financiera, se relaciona con el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca, 2026. En ese sentido, la investigación busca fortalecer la conciencia sobre la importancia de mejorar el manejo de información financiera, de modo que los comerciantes comprendan con mayor claridad aspectos fundamentales como las tasas de interés, los requisitos de acceso, los plazos de pago y las diferentes alternativas de crédito disponibles. Del mismo modo, permitirá reforzar sus competencias financieras, orientándolos hacia una administración más eficiente de sus ingresos y gastos, lo cual resulta determinante para tomar decisiones económicas más acertadas. Asimismo, se promoverá una actitud financiera responsable, impulsando el ahorro, la planificación y el uso estratégico del financiamiento según las necesidades reales del negocio.

Como resultado, se espera que los comerciantes puedan mejorar su organización económica, acceder a opciones de financiamiento más convenientes y reducir la dependencia de préstamos informales, los cuales suelen implicar mayores riesgos y costos. Además, los hallazgos podrán ser utilizados por entidades financieras, instituciones públicas y organizaciones educativas para diseñar programas de capacitación en educación financiera, orientados a fortalecer el acceso al financiamiento formal y mejorar la toma de decisiones económicas en el sector comercial. Esto contribuirá al fortalecimiento de la estabilidad financiera de los comerciantes y, de manera indirecta, al dinamismo económico local en Juliaca.

Desde el enfoque teórico, la investigación aportará evidencia sobre la relación entre la educación financiera y el financiamiento en comerciantes y microempresarios, brindando un marco de análisis aplicable a realidades similares. Asimismo, permitirá explicar cómo

el conocimiento, las competencias y la actitud financiera influyen en la búsqueda, elección y uso del financiamiento, lo cual resulta clave para la sostenibilidad de los negocios. Además, los resultados podrán compararse con investigaciones previas relacionadas con educación financiera y acceso al crédito en sectores comerciales, lo que fortalecerá la literatura existente y aportará información actualizada en el ámbito local.

En el aspecto metodológico, el estudio se desarrollará con enfoque cuantitativo, de nivel correlacional y con diseño no experimental de corte transversal, lo cual permitirá analizar estadísticamente la relación entre la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes. Para ello, se aplicarán encuestas estructuradas dirigidas a los comerciantes del Mercado Internacional San José, lo que permitirá obtener información directa, ordenada y pertinente para el análisis de resultados y la formulación de conclusiones consistentes.

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

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

A escala mundial, la educación financiera ha tomado un rol determinante por su relación con la estabilidad económica de las personas y el uso responsable del financiamiento. Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2023), una educación financiera adecuada fortalece la capacidad de los individuos para administrar sus recursos, planificar el ahorro y tomar decisiones informadas respecto al crédito y otros productos financieros. En esa línea, Villada et al. (2021) sostienen que la educación financiera permite evaluar con mayor claridad el costo real del financiamiento, reduciendo la probabilidad de endeudamiento innecesario y favoreciendo un mejor manejo del dinero en el corto y largo plazo.

Sin embargo, el Banco Mundial (2022) advierte que en numerosos países en desarrollo todavía existe una brecha considerable en conocimientos financieros, lo cual limita el acceso a financiamiento formal y fomenta la dependencia de créditos informales con condiciones desfavorables. Esta problemática se intensifica en sectores comerciales y de pequeños negocios, donde el financiamiento es una herramienta frecuente para sostener el capital de trabajo, adquirir mercadería o cubrir necesidades del negocio. En consecuencia, la falta de educación financiera no solo incrementa el riesgo de

endeudamiento, sino que también reduce la posibilidad de utilizar el financiamiento como un mecanismo de crecimiento económico sostenible.

En América Latina, la educación financiera se ha identificado como un factor clave para comprender por qué muchos comerciantes y microempresarios enfrentan dificultades al acceder a financiamiento formal. La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) señala que gran parte de los trabajadores independientes y comerciantes informales presentan limitaciones para ingresar al sistema financiero, debido a barreras vinculadas a la informalidad, falta de información y baja cultura financiera (Rivera & Bernal, 2020). Esta situación genera que, en lugar de optar por créditos bancarios o cooperativos, recurran a fuentes alternativas como prestamistas o créditos rápidos, que suelen tener tasas elevadas y plazos poco favorables.

Asimismo, en la actualidad se observa que los gastos y decisiones económicas de muchos trabajadores y comerciantes no siempre guardan relación con sus ingresos reales, lo cual incrementa la necesidad de financiamiento para cubrir gastos de consumo o necesidades inmediatas. Saldaña et al. (2022) evidencian que incluso en personas con mayores ingresos pueden existir altos niveles de deuda, debido a una escasa planificación financiera y a la falta de control sobre el presupuesto. En concordancia, Quito et al. (2021) señalan que una gestión inadecuada de los recursos provoca que los gastos superen con frecuencia la capacidad económica, lo cual conduce a depender del crédito de manera constante, debilitando la estabilidad financiera de los hogares y negocios.

En el Perú, la educación financiera sigue siendo un reto importante, especialmente en comerciantes y pequeños empresarios que necesitan financiamiento para sostener o ampliar sus actividades. El Banco Central de Reserva del Perú (BCRP, 2023) reporta que una parte considerable de la población adulta presenta conocimientos limitados sobre gestión financiera, lo cual repercute en su capacidad para acceder a financiamiento

formal y administrar de manera eficiente sus obligaciones económicas. En ese sentido, cuando no existe educación financiera suficiente, los comerciantes suelen solicitar créditos sin evaluar tasas, plazos o condiciones, lo cual incrementa el riesgo de morosidad y reduce la rentabilidad del negocio.

De igual forma, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2023) señala que la falta de educación financiera se asocia con el uso excesivo de productos crediticios como tarjetas de crédito o préstamos de consumo, además de una mayor presencia de endeudamiento en sectores comerciales por la recurrencia a préstamos informales. El Ministerio de Economía y Finanzas (MEF, 2022) ha impulsado programas orientados a fortalecer la educación financiera en microempresas, con la finalidad de mejorar el uso del financiamiento; no obstante, su impacto todavía es reducido en regiones alejadas, donde persiste la informalidad y el limitado acceso a capacitación. A ello se suma lo indicado por la Red Iberoamericana de Prensa Económica, donde se advierte que en el Perú una parte significativa de personas adquiere compromisos financieros por encima de su capacidad de pago, muchas veces destinados a consumo de bienes no prioritarios, como celulares o televisores, lo cual refleja una baja educación financiera (Ñaupari, 2022).

En la región Puno, el panorama económico de los comerciantes presenta dificultades relacionadas con una insuficiente educación financiera y un acceso desigual al financiamiento formal. El Gobierno Regional de Puno (2023) señala que un número considerable de comerciantes recurre a prestamistas informales debido a la rapidez del dinero y a la falta de requisitos, lo cual incrementa el endeudamiento por las altas tasas de interés. Asimismo, el INEI (2023) reportó que en zonas comerciales como Llave se evidencia poca formación en educación financiera, situación que limita la sostenibilidad de los negocios a largo plazo. Esta realidad se refleja también en Juliaca, donde el Mercado Internacional San José concentra comerciantes dedicados a rubros de alta

rotación comercial (ropa, calzado, electrodomésticos, celulares y productos tecnológicos), los cuales suelen requerir financiamiento para capital de trabajo y reposición constante de mercadería; por ello, analizar la relación entre educación financiera y financiamiento resulta pertinente, ya que permite comprender si los comerciantes están utilizando el crédito como herramienta de crecimiento o como una fuente de endeudamiento que afecta su estabilidad económica.

En el Mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca se ha observado que varios comerciantes presentan limitaciones en su educación financiera. En muchos casos no registran de manera ordenada los ingresos y egresos de sus negocios, mezclan el dinero del comercio con los gastos del hogar y toman decisiones económicas sin una planificación clara. También se ha visto que algunos comerciantes no conocen con precisión aspectos básicos de los créditos, como las tasas de interés, los plazos de pago o las condiciones del financiamiento, lo que influye en la forma en que solicitan o utilizan estos recursos para su actividad comercial.

Asimismo, se ha identificado que el conocimiento y las habilidades financieras de algunos comerciantes son reducidos al momento de evaluar alternativas de financiamiento. Por ejemplo, varios no comparan las opciones de crédito disponibles ni calculan el costo total que implica un préstamo. Del mismo modo, no suelen elaborar presupuestos ni planificar cómo se utilizará el dinero obtenido mediante financiamiento, lo cual puede generar desorden en el manejo del capital del negocio y afectar el uso adecuado de los recursos destinados a la compra de mercadería o a la inversión en el comercio.

Por otro lado, también se han observado situaciones relacionadas con la actitud financiera frente al financiamiento. Algunos comerciantes muestran desconfianza hacia las entidades financieras formales y prefieren recurrir a préstamos informales, mientras que otros solicitan créditos sin evaluar previamente su capacidad de pago. Estas situaciones influyen en la manera en que los comerciantes acceden al financiamiento y en

los resultados que obtienen para sus negocios. En este contexto, resulta pertinente analizar cómo el conocimiento financiero, las habilidades financieras y la actitud financiera se relacionan con el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José de Juliaca.

1.1.1. PROBLEMA GENERAL

¿Cuál es la relación entre la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026?

1.1.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS

- ¿Cuál es la relación entre el conocimiento financiero y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026?
- ¿Cuál es la relación entre las habilidades financieras y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026?
- ¿Cuál es la relación entre la actitud financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026?

1.2. ANTECEDENTES

1.2.1. ANTECEDENTES NACIONALES

Juarez (2024), realizó un estudio con la finalidad de determinar la relación entre la educación financiera con el financiamiento de los comerciantes del mercado de productores de Santa Anita. El estudio se desarrolló utilizando un tipo de investigación aplicada, de un diseño no experimental y de enfoque cuantitativo; donde la muestra estuvo integrada por un total de 292 emprendedores. Los resultados demostraron que el financiamiento se da en proporción al enriquecimiento de sus conocimientos en educación financiera, puesto que los comerciantes consideran alta con un 49,7 %, 27,7 % media y 22,6 % baja, la conclusión asertiva es que la educación financiera tiene una relación positiva y significativa, puesto que obtuvo un Rho de Spearman (0.679) y valor de significancia estadística (0.00).

Huaman et al. (2021), llevó a cabo un estudio con la finalidad de determinar la relación significativa entre las variables educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del mercado “Modelo” de Huancayo en el periodo 2021”. La hipótesis general propuesta afirma que la “educación financiera tiene relación significativa con el financiamiento en los comerciantes del mercado “Modelo” de Huancayo en el periodo 2021”. El sustento del presente trabajo se basa en el hecho de que los resultados que se obtendrán del mismo servirán de punto de partida para conocer la realidad de los comerciantes sobre su educación financiera, así como conocer también el motivo de sus necesidades y fuentes de financiamiento. Además, los resultados ayudarán a generar información para futuras investigaciones locales. El actual estudio presenta una metodología que se compone de el enfoque cuantitativo, utiliza el diseño no experimental, investigación tipo aplicada, de método inductivo y nivel correlacional-causal. Para la población se ha considerado como universo a todos los comerciantes del mercado anteriormente mencionado y bajo el método probabilístico se determinó la muestra.

Aguilar (2023), realizó una investigación con la finalidad de determinar si la educación financiera permite insertar a un financiamiento formal a los comerciantes de accesorios informáticos de la Feria Balta del distrito de Chiclayo en el año 2023. La metodología de estudio empleada fue cualitativa, de tipo aplicada y nivel descriptivo, a su vez, diseño no experimental de corte transversal. Así mismo, la población sujeta de estudio y la muestra consta de 150 y 97 comerciantes respectivamente, por ello, se utilizaron las técnicas de la encuesta y análisis documental. Finalmente, se obtuvo que el 30.9% y 51.9% de los comerciantes tienen un nivel nulo y bajo de educación financiera, respectivamente, siendo solo el 17.6% quienes evidencian un nivel alto, lo cual conlleva a indicar que hay mucho por mejorar, dado que, el 82.8% refleja deficiencias en sus decisiones de financiamiento. Además, se determinó que la educación financiera permite insertar a un financiamiento formal, puesto que, culturiza a los comerciantes y ofrece una nueva

perspectiva sobre las entidades financieras, teniendo mayores oportunidades de crecimiento.

Miranda (2024), desarrolló un estudio con la finalidad de evaluar cómo la cultura tributaria se relaciona con la capacidad de acceso al financiamiento de los comerciantes minoristas del Anexo del mercado de Piura. Esta investigación, de naturaleza básica y enfoque cuantitativo, se llevó a cabo con un diseño no experimental y transversal, y se situó en un nivel correlacional. Se seleccionó una muestra aleatoria simple de 170 comerciantes minoristas, a quienes se aplicaron una entrevista y dos cuestionarios: uno de 24 preguntas para medir la cultura tributaria, y otro de 14 preguntas para evaluar el acceso al financiamiento, ambos basados en la escala de Likert. Los resultados, obtenidos mediante el análisis en SPSS, revelaron que tanto la variable "Cultura tributaria" como "Acceso al financiamiento", junto con sus respectivas dimensiones, no siguen una distribución normal. El coeficiente de Correlación de Spearman de 0,914 evidencia una fuerte correlación positiva entre la cultura tributaria y el acceso al financiamiento, indicando que un aumento en una variable se asocia con un incremento en la otra y viceversa. La investigación concluyó que una adecuada cultura y gestión tributaria mejora significativamente las oportunidades de financiamiento, ya que las instituciones financieras confían más en los negocios que cumplen con sus obligaciones fiscales.

Delgado (2021), llevó a cabo una investigación con la finalidad de determinar la incidencia entre el crédito financiero y las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, su población estuvo conformada por 1,000 MYPE, su muestra fue 278 MYPE, utilizando un muestreo probabilístico aleatorio simple, la técnica e instrumento principal fue la encuesta y cuestionario, se planteó como problema ¿De qué manera el crédito financiero incide en las finanzas de las MYPE?. Su metodología fue no experimental, transversal y correlacional. Entre sus resultados se demostró que en ocasiones dispone de financiamiento a través de las instituciones y/o cajas municipales,

durante la pandemia su estado de calificación en el sistema financiero se ha visto afectado, pero han solicitado algún crédito de consumo, no siempre su crédito es para la compra de mercadería y usualmente solicita un crédito financiero al máximo plazo posible, estando en desacuerdo con los intereses de la mayoría de las entidades financieras, puesto que en ocasiones requieren de un garante para acceder a un crédito para cumplir con sus obligaciones financieras, concluyendo que el crédito financiero y las finanzas de las MYPES, refleja una incidencia significativa, cuyo coeficiente de Rho = 0.896** y su significancia es $0.000 < 0.01$.

Vela (2025), realizó una investigación con la finalidad de determinar la relación entre la educación financiera y nivel de endeudamiento en los comerciantes del mercado del Campo Ferial de Contamana 2025. Se empleó una metodología básica, de nivel descriptivo y de diseño no experimental. La población estuvo conformada por 70 comerciantes. Los hallazgos revelaron que el nivel de educación financiera de los comerciantes fue regular (26%), principalmente porque solo en ocasiones revisaban y ajustaban su presupuesto personal para conocer cómo y en qué gastaban el dinero. Asimismo, casi siempre controlaban cuidadosamente las entradas y salidas de dinero tanto en sus negocios como en su vida personal, y tomaban decisiones para evitar gastar más de lo que recibían. De igual modo, se determinó que el nivel de endeudamiento fue regular (27%), debido a que, en ocasiones, cumplían con el pago de sus cuotas bancarias según su cronograma y, en algunos casos, mantenían préstamos en dos o más entidades financieras. En conclusión, la prueba de correlación mostró un coeficiente de 0,847, lo que evidenció una correlación positiva muy fuerte entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento, con una significancia estadística de 0,000 al nivel de 0,01.

Menendez (2023), llevó a cabo un estudio con la finalidad de determinar la relación entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del mercado campo ferial de Contamana, año 2023. Donde se optó por emplear una investigación tipo

aplicada, nivel descriptivo y correlacional con un diseño no experimental tomando como población a 100 comerciantes a quienes se les aplicó una encuesta para la recaudación de información. De acuerdo a los resultados obtenidos, la cultura financiera de los comerciantes es calificada como media (31%); mientras que el nivel de endeudamiento de los comerciantes es regular por un (28%). Determinando que, existe una relación positiva y significativa entre variables, contrastada por un coeficiente de 0.823 y una significancia de 0.000. lo mismo para la dimensión conocimiento financiero ($r=0.788$; $p=0.000$) para la planificación financiera ($r=0.796$; $p=0.000$) y control financiero ($r=0.785$; $p=0.000$), ambas dimensiones se relacionan significativamente con la variable nivel de endeudamiento.

Oyola (2021), realizó un estudio con al finalidad de determinar la educación financiera y el endeudamiento de los comerciantes de la Asociación de Formalización de la Propiedad del 1° Sector del Complejo de Mercados y Servicios Moshoqueque - AFOCOM del Distrito de José Leonardo Ortiz, Provincia de Chiclayo. La metodología tuvo un enfoque cuantitativo, de tipo básica, el método fue deductivo y el diseño no experimental-transversal. La población estuvo conformada por 217 socios, el muestreo fue probabilístico y la muestra representada por 124 comerciantes dedicados a diferentes rubros. La técnica aplicada fue la encuesta y el instrumento el cuestionario. Los resultados evidenciaron que los comerciantes desconocían sobre educación financiera, dado que el 57% demostró nivel bajo, 36% medio y únicamente el 7% alto; lo anterior se diagnosticó asignando puntajes, con los cuales se determinó que el 32% desconocía sobre sistema financiero, solo el 8% sabía elaborar un presupuesto y el 91% no comprendía el concepto de diversificación del dinero. En relación al endeudamiento, se diagnosticó que el 66% poseía nivel alto, 23% medio y 11% bajo; los datos obtenidos demostraron que más de 100 socios estaban sobreendeudados, preferían las casas de empeño y se retrasaron en pagar una cuota. Finalmente se analizó la incidencia de la

educación financiera frente al endeudamiento, determinando que cuando un comerciante tiene pocos conocimientos respecto del dinero, ahorro, presupuesto, inversión, crédito, seguros y sistema financiero, entonces el endeudamiento tiende a ser alto, concluyendo que la educación financiera incide de manera significativa e inversamente proporcional al endeudamiento.

Soria (2022), desarrolló un estudio con la finalidad de determinar la relación entre la cultura financiera y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022. Con respecto a la metodología, la investigación es de tipo aplicada, porque está basada en la aplicación de conocimientos teóricos de diversos autores, con la finalidad de dar solución de forma práctica al problema existente; el nivel es correlacional porque mide la influencia de la variable uno hacia la variable dos, y conocer que tan débil o fuerte se correlacionan las variables. El diseño No experimental dado que la manipulación de las variables no está permitida en este diseño de investigación, y de corte transversal porque la recolección de datos se realiza en un tiempo determinado. La población se basa por los 64 comerciantes que tienen sus negocios en el sector Huequito de la ciudad de Pucallpa; aplicando el método probabilístico se calcula que debemos trabajar con 55 comerciantes. El instrumento utilizado fue el cuestionario de preguntas, basada en 30 preguntas previamente evaluadas por expertos en el tema. Llegando a concluir que la cultura financiera se correlaciona moderadamente con un indicador de 0.686 con los niveles de endeudamiento.

1.2.2. ANTECEDENTES REGIONALES

Blanco (2025), llevó a cabo un estudio con la finalidad de determinar la relación existente entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los comerciantes del Mercado Túpac Amaru de la ciudad de Juliaca durante el año 2025, considerando que la educación financiera constituye un factor clave para la toma de decisiones económicas y

la estabilidad financiera de los comerciantes, quienes generalmente perciben ingresos variables y enfrentan constantes presiones de gasto. La metodología empleada correspondió a un enfoque cuantitativo, de tipo básica, con un diseño no experimental, transversal y correlacional. La población estuvo conformada por comerciantes del Mercado Túpac Amaru, de los cuales se consideró una muestra de 184 comerciantes, a quienes se les aplicó la técnica de la encuesta mediante un cuestionario. Las variables de estudio fueron educación financiera, con las dimensiones de actitudes, conocimientos y comportamiento financiero, y capacidad de ahorro, conformada por planificación del gasto, uso de productos de ahorro y cultura de ahorro. Los resultados evidenciaron que la educación financiera presenta predominantemente un nivel regular (42.9%), seguida de un nivel adecuado (38.1%) y un nivel inadecuado (19.0%). En cuanto a la capacidad de ahorro, el 44.6% de los comerciantes alcanzó un nivel bueno, el 39.1% un nivel regular y el 16.3% un nivel malo, evidenciando que, si bien existe predisposición al ahorro, este no siempre se realiza de manera constante y estructurada. El análisis inferencial, mediante el coeficiente de correlación Rho de Spearman, determinó una relación positiva y estadísticamente significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro ($Rho = 0.630$; $p = 0.001$), confirmando que a mayores niveles de educación financiera corresponde una mayor capacidad de ahorro.

Riveros (2025), llevó a cabo un estudio con la finalidad de analizar la relación entre el nivel de educación financiera y la gestión de deudas en los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza de la ciudad de Juliaca, durante el año 2025. Se abordaron como objetivos específicos el estudio de la relación entre la alfabetización financiera, los comportamientos financieros y las actitudes financieras con la gestión de deudas. El enfoque metodológico fue cuantitativo, con un diseño no experimental de tipo correlacional y corte transversal. La población estuvo conformada por comerciantes activos del mercado Pedro Vilcapaza, de los cuales se trabajó con una muestra de 73

encuestados, seleccionados mediante muestreo no probabilístico. Para la recolección de datos se utilizaron dos encuestas, y el análisis estadístico se realizó mediante la prueba de correlación “r” de Pearson. Los resultados mostraron que, aunque una mayoría de comerciantes presenta niveles medios o altos de educación financiera (64,6%) y gestión de deudas (72,6%), no se encontró una relación estadísticamente significativa entre ambas variables ($r = 0.155$; $p = 0.192$). Del mismo modo, tampoco se hallaron correlaciones significativas entre la gestión de deudas y las variables específicas de alfabetización financiera, comportamientos financieros ni actitudes financieras. Se concluye que el conocimiento financiero básico no es suficiente por sí solo para garantizar una adecuada administración de deudas, por lo que se recomienda implementar programas de educación financiera con enfoque práctico, contextualizado y orientado a la toma de decisiones reales en el ámbito comercial informal.

Castillo (2025), desarrolló un estudio con el propósito de determinar la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, provincia de El Collao, 2025. La investigación se enmarcó dentro de un enfoque cuantitativo, de tipo correlacional, con un nivel explicativo y un diseño no experimental, transversal. La población del estudio estuvo conformada por 284 comerciantes del mencionado mercado, se calculó una muestra de 164 comerciantes, seleccionados mediante muestreo probabilístico. Como técnica de recolección de datos se empleó la encuesta, y como instrumentos se utilizaron dos cuestionarios tipo Likert. Para el análisis de datos se aplicaron técnicas de estadística descriptiva e inferencial, incluyendo la prueba de correlación de Spearman, con el apoyo de los programas IBM SPSS Statistics 28 y Microsoft Excel. En cuanto a los resultados descriptivos, se identificó que el 48,78 % de los comerciantes presenta un nivel regular de educación financiera, seguido por un 26,83 % con nivel bajo y un 24,39 % con nivel alto. En relación al nivel de endeudamiento, el 44,92 % se encuentra en un nivel regular, el 32,52 % en un nivel alto y

el 22,56 % en un nivel bajo. Finalmente, en cuanto a la conclusión del estudio, se determinó que existe una relación negativa media y estadísticamente significativa entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento, con un coeficiente de correlación de Spearman de -0.531 y un nivel de significancia bilateral de 0.000. Este resultado permite afirmar que una mayor educación financiera se asocia con un menor nivel de endeudamiento entre los comerciantes.

Torres & Ali (2025), llevaron a cabo un estudio con la finalidad de determinar la relación entre educación financiera y el manejo de las finanzas personales en comerciantes de la Asociación Mixtos del Comedor Santa Juana I de la ciudad de Juliaca, 2025. La metodología por la que se trabajó es de tipo básico, nivel correlacional, diseño no experimental. La población estuvo representada por 134 comerciantes, mientras que la muestra fue de 99 comerciantes, a través del muestreo estratificado. Para alcanzar los datos, se recurrió al cuestionario de Educación Financiera y el Cuestionario de Finanzas Personales. Los resultados identificados indican el 74.7% de los encuestados presentan un nivel regular de educación financiera, mientras el 15.2% considera que es eficiente y el 10.1% hace referencia que es deficiente; sin embargo, en el manejo de finanzas el 63.6% se considera que es regular, el 32.3% indica que es deficiente y el 4.0% es eficiente en su manejo de finanzas; además, la educación financiera tiene relación directa y fuerte con el manejo de las finanzas ($p = .000$; $Rho = .709$). Se concluye, los comerciantes que tienen mayor conocimiento sobre la educación financiera, mucho mejor será el desenvolvimiento en el manejo de las finanzas personales.

1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

Determinar la relación entre la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.

1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Identificar la relación entre el conocimiento financiero y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.
- Identificar la relación entre las habilidades financieras y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.
- Identificar la relación entre la actitud financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICO

2.1.1. EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera es un proceso formativo mediante el cual las personas desarrollan conocimientos, habilidades y actitudes que les permiten comprender y administrar de manera eficiente sus recursos económicos. En ese sentido, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) la conceptualiza como un proceso por el cual los consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos y conceptos financieros y, mediante información, instrucción y asesoramiento objetivo, fortalecen capacidades y confianza para identificar riesgos y oportunidades. Esta definición permite entender que la educación financiera no se limita a la acumulación de información, sino que implica la capacidad de aplicar lo aprendido en decisiones concretas relacionadas con el ahorro, el uso del crédito, la inversión y la planificación económica (Meza, 2021).

Asimismo, la educación financiera se vincula directamente con el desarrollo de comportamientos responsables y sostenibles. Al respecto, Lusardi, reconocida investigadora en alfabetización financiera, sostiene que una adecuada formación financiera contribuye a que las personas tomen decisiones más informadas, evalúen mejor las consecuencias económicas de sus acciones y reduzcan riesgos como el endeudamiento inadecuado o la aceptación de productos financieros sin comprender sus

condiciones. En consecuencia, se considera que la educación financiera integra elementos cognitivos, como el conocimiento y comprensión de conceptos, y elementos conductuales, como la disciplina, la planificación y la responsabilidad en el manejo del dinero (Bayly et al., 2023).

De igual manera, diversos autores han señalado que la educación financiera representa una competencia esencial para el bienestar económico, ya que permite administrar ingresos, organizar gastos, establecer prioridades y planificar objetivos a corto y largo plazo. En esa línea, Mitchell plantea que las deficiencias en educación financiera suelen generar vulnerabilidad económica, debido a que las personas con bajos niveles de alfabetización financiera tienden a enfrentar mayores dificultades para ahorrar, manejar deudas y responder ante situaciones imprevistas. Por ello, se reconoce que fortalecer esta educación contribuye a disminuir desigualdades económicas, mejorar la estabilidad financiera y promover decisiones más seguras en diferentes etapas de la vida (J. L. López et al., 2022).

Finalmente, la educación financiera debe entenderse como un aprendizaje continuo, debido a que las necesidades económicas cambian con el tiempo y el entorno financiero se vuelve cada vez más dinámico. Por ello, su propósito no solo es enseñar conceptos básicos, sino formar capacidades prácticas para analizar alternativas, evaluar condiciones, anticipar riesgos y utilizar herramientas financieras de manera responsable. En síntesis, la educación financiera constituye un pilar fundamental para la autonomía económica, ya que favorece el bienestar financiero, fortalece la toma de decisiones y contribuye a una gestión más eficiente y sostenible de los recursos (Espino et al., 2021).

2.1.1.1. Importancia de la educación financiera

La importancia de la educación financiera radica en su capacidad para empoderar a los individuos en la toma de decisiones informadas sobre sus recursos económicos, permitiendo una gestión eficiente que previene el sobreendeudamiento y fomenta el

ahorro sistemático. Según autores como Annamaria Lusardi, una de las principales expertas en alfabetización financiera, esta educación no solo incrementa el conocimiento teórico sobre conceptos como el interés compuesto o la diversificación de inversiones, sino que transforma comportamientos reales, como se evidencia en estudios empíricos donde personas con mayor alfabetización acumulan hasta un 30% más de riqueza neta a lo largo de su vida (Gaspar et al., 2024).

La educación financiera contribuye significativamente al bienestar individual y colectivo, actuando como pilar para la planificación a largo plazo, incluyendo jubilación, educación de hijos y emergencias imprevistas. Expertos del Banco de España, en informes post-crisis de 2008, enfatizan su rol en cerrar la brecha de información entre consumidores e intermediarios financieros, lo que fortalece la confianza en el sistema bancario y evita la comercialización inadecuada de productos riesgosos. Autores como Olivia S. Mitchell, en investigaciones sobre pensiones, demuestran mediante evidencia empírica que programas educativos elevan la capacidad de ahorro para eventos inesperados y mejoran las condiciones de financiamiento al pedir préstamos, impactando positivamente en la salud financiera general (Díaz et al., 2023).

2.1.1.2. Objetivos de la educación financiera

- **Fortalecer el conocimiento sobre conceptos financieros básicos.** La educación financiera busca que las personas comprendan temas esenciales como ahorro, crédito, interés, presupuesto y endeudamiento, de manera que puedan interpretar información financiera y tomar decisiones con mayor seguridad.
- **Mejorar la capacidad para administrar ingresos y gastos.** Uno de sus objetivos principales es enseñar a organizar el dinero disponible, priorizar necesidades, controlar gastos innecesarios y mantener equilibrio entre lo que se gana y lo que se gasta (García, 2023).

- **Promover la elaboración de presupuestos personales o del negocio.** La educación financiera orienta a planificar el uso del dinero mediante presupuestos, lo cual permite anticipar gastos, ordenar pagos y destinar montos específicos para objetivos como inversión o ahorro.
- **Fomentar hábitos de ahorro y planificación.** También tiene como objetivo incentivar la cultura del ahorro, no solo como una práctica ocasional, sino como un hábito constante que permita enfrentar emergencias, metas futuras o temporadas de baja actividad económica (Tuanama & Mendoza, 2022).
- **Desarrollar habilidades para tomar decisiones económicas informadas.** La educación financiera busca que las decisiones relacionadas con el dinero no se basen únicamente en la necesidad o la emoción, sino en el análisis de alternativas, riesgos y beneficios.
- **Facilitar el uso responsable del crédito y del financiamiento.** Un objetivo clave es enseñar a usar el crédito como una herramienta útil cuando se maneja con responsabilidad, evitando préstamos impulsivos, deudas innecesarias o compromisos que superen la capacidad de pago (Sarango et al., 2023).
- **Enseñar a evaluar condiciones financieras antes de comprometerse.** La educación financiera permite que las personas aprendan a revisar tasas de interés, plazos, cuotas, comisiones y costos adicionales, evitando aceptar condiciones desfavorables por falta de información.
- **Reducir riesgos de sobreendeudamiento y problemas financieros.** Al fortalecer el conocimiento y la planificación, se busca disminuir situaciones de deuda excesiva, morosidad o pérdida de capital, protegiendo la estabilidad económica personal o del negocio (Sarango et al., 2023).
- **Promover una actitud financiera responsable y disciplinada.** Otro objetivo importante es fortalecer valores como responsabilidad, prudencia, compromiso y

disciplina, ya que estas actitudes influyen directamente en el manejo del dinero y en el cumplimiento de obligaciones económicas.

- **Contribuir al bienestar económico y al desarrollo sostenible.** Finalmente, la educación financiera tiene como propósito mejorar la calidad de vida y fortalecer la estabilidad económica, ya que una mejor administración del dinero permite crecer, invertir y sostener actividades económicas de manera más organizada (Barrera & Parra, 2024).

2.1.1.3. Dimensiones de la educación financiera

- **Conocimiento financiero:** El conocimiento financiero se refiere al grado de comprensión que una persona posee sobre conceptos básicos y fundamentales relacionados con el manejo del dinero. Incluye el entendimiento de temas como el ahorro, el crédito, las tasas de interés, los plazos de pago, el presupuesto, el endeudamiento y los productos que ofrecen las entidades financieras. Esta dimensión permite que las personas interpreten información económica, comprendan el costo real de un préstamo, reconozcan la diferencia entre distintas opciones de financiamiento y entiendan cómo ciertas decisiones pueden impactar su estabilidad económica. En términos generales, mientras mayor es el conocimiento financiero, mayor es la capacidad de analizar y entender la información necesaria para tomar decisiones más seguras y responsables (Mungaray et al., 2021).

- **Habilidades financieras:** Las habilidades financieras representan la capacidad práctica de aplicar el conocimiento financiero en la vida cotidiana o en la administración de un negocio. Se relacionan con acciones concretas como registrar ingresos y gastos, elaborar un presupuesto, planificar compras, organizar pagos, controlar deudas, evaluar la capacidad de pago y mantener un orden en el uso del dinero. Esta dimensión no solo implica saber conceptos, sino también saber cómo utilizarlos para administrar los recursos disponibles de forma eficiente. Las habilidades financieras se reflejan en la disciplina para controlar gastos, priorizar necesidades, evitar compras impulsivas y

mantener un equilibrio entre ingresos y egresos, lo cual permite una mejor organización económica y una toma de decisiones más acertada (Salas, 2022).

- **Actitud financiera:** La actitud financiera se refiere a la forma de pensar, valorar y asumir decisiones relacionadas con el dinero. Incluye elementos como la responsabilidad, la prudencia, la disciplina, el compromiso con el pago de obligaciones, la disposición hacia el ahorro y la planificación, así como la conducta frente al crédito y el financiamiento. Esta dimensión influye directamente en el comportamiento económico, ya que una actitud positiva permite tomar decisiones con mayor cautela, evaluar riesgos antes de endeudarse y buscar estabilidad a largo plazo. En cambio, una actitud negativa puede llevar a decisiones impulsivas, falta de previsión, poca planificación y uso inadecuado del dinero. Por ello, la actitud financiera es clave para sostener hábitos económicos saludables y mantener un manejo responsable de los recursos (Gabriel et al., 2021).

2.1.1.4. Beneficios de la educación financiera en comerciantes

- **Mejora la administración del dinero del negocio:** La educación financiera permite que los comerciantes organicen mejor sus ingresos y egresos, identifiquen en qué se va el dinero y establezcan prioridades para cubrir gastos esenciales, evitando desorden financiero y facilitando que el negocio se mantenga estable incluso cuando las ventas bajan.

- **Fortalece la toma de decisiones económicas:** Un comerciante con educación financiera toma decisiones con mayor criterio, ya que analiza mejor las consecuencias de gastar, invertir o endeudarse, reduciendo decisiones impulsivas y orientando sus acciones económicas hacia una planificación más segura.

- **Facilita el acceso a financiamiento más conveniente:** Al comprender cómo funciona el crédito, los comerciantes pueden identificar opciones que se ajusten a sus

necesidades, entender requisitos y evaluar condiciones, evitando alternativas poco favorables y tomando decisiones más acertadas (Vanegas et al., 2021).

- **Reduce el riesgo de endeudamiento excesivo:** La educación financiera ayuda a calcular la capacidad real de pago y evita que el comerciante se comprometa con cuotas que superen sus ingresos, reduciendo problemas de morosidad y la acumulación de deudas.
- **Promueve hábitos de ahorro y prevención:** Permite desarrollar la costumbre de ahorrar de forma constante, creando un fondo para emergencias, temporadas bajas o gastos imprevistos, lo que disminuye la necesidad de recurrir a préstamos frecuentes (Guzmán, 2022).
- **Permite planificar mejor la compra de mercadería:** Un comerciante con educación financiera aprende a organizar sus compras, aprovechar oportunidades, analizar precios y manejar su capital de forma ordenada, evitando pérdidas por compras impulsivas o descontroladas.
- **Ayuda a separar el dinero personal del dinero del negocio:** La educación financiera enseña la importancia de diferenciar claramente los ingresos del negocio de los gastos del hogar, evitando que el capital de trabajo se reduzca por retiros desordenados (Valenzuela et al., 2022).
- **Mejora la rentabilidad y sostenibilidad del negocio:** Al controlar gastos, planificar inversiones y administrar mejor el dinero, el comerciante puede incrementar su rentabilidad y sostener su negocio con mayor estabilidad a largo plazo.
- **Incrementa la confianza para negociar acuerdos financieros:** Brinda mayor seguridad para negociar con proveedores, solicitar préstamos o acordar plazos de pago, ya que el comerciante entiende mejor los términos y evita aceptar condiciones desfavorables (Merino, 2023).

- **Contribuye al bienestar económico familiar:** Un manejo financiero más ordenado permite cubrir necesidades básicas con mayor estabilidad, reducir preocupaciones económicas y mejorar la calidad de vida del comerciante y su familia.

2.1.1.5. Factores que influyen en la educación financiera

La educación financiera se encuentra influida por diversos factores personales y sociales que determinan el nivel de comprensión, la capacidad de aplicar conocimientos y la forma en que las personas toman decisiones económicas. Entre los factores más relevantes se encuentran el nivel educativo, la edad, los ingresos y las características del entorno familiar. En general, el nivel educativo suele relacionarse con un mejor desempeño financiero, debido a que una mayor formación facilita la comprensión de conceptos como presupuesto, ahorro, crédito e interés, además de fortalecer la capacidad de analizar información y evaluar alternativas. Asimismo, los ingresos también influyen, ya que las personas con mayores recursos suelen tener más oportunidades para ahorrar, acceder a servicios financieros y practicar decisiones económicas que fortalezcan su experiencia financiera (Hurtado et al., 2023).

Otro factor importante es la edad, debido a que la educación financiera no solo se adquiere por formación, sino también por experiencia acumulada. En muchas situaciones, los jóvenes suelen presentar menor dominio financiero por falta de práctica y por escasa exposición a responsabilidades económicas, mientras que en edades intermedias suele observarse mayor estabilidad y control, ya que existe mayor experiencia en manejo de ingresos, obligaciones y planificación. Sin embargo, en adultos mayores pueden aparecer dificultades relacionadas con cambios tecnológicos o nuevas formas de acceso a servicios financieros, lo que puede limitar su adaptación. De igual manera, el género puede influir en el desarrollo de la educación financiera, no por una capacidad distinta, sino por desigualdades históricas en oportunidades de acceso a información, capacitación, participación laboral y control de ingresos, lo cual puede generar diferencias

en hábitos financieros, planificación o acceso a productos financieros (Guevara et al., 2021).

Además, el entorno donde vive la persona también condiciona la educación financiera, ya que el acceso a servicios bancarios, la disponibilidad de información y las oportunidades económicas varían según la zona geográfica. En espacios urbanos suele existir mayor acceso a entidades financieras, asesoría, educación y herramientas digitales, mientras que en zonas con menor acceso a servicios formales se limita la práctica de conocimientos financieros y se incrementa la dependencia de mecanismos informales. Asimismo, el entorno familiar y las responsabilidades económicas influyen directamente, ya que las cargas familiares pueden generar presión para tomar decisiones inmediatas, reducir la capacidad de ahorro o aumentar la necesidad de recurrir a préstamos, especialmente cuando no existe planificación financiera (Guevara et al., 2021).

Finalmente, también intervienen factores externos relacionados con el sistema financiero y el entorno económico, como las condiciones del mercado, las tasas de interés, la inflación y las políticas de acceso al crédito. Cuando el entorno económico es inestable, las decisiones financieras se vuelven más complejas y el riesgo aumenta, especialmente si las personas no cuentan con herramientas para comprender las implicancias de endeudarse o asumir compromisos de pago. En cambio, cuando existen políticas que fortalecen la inclusión financiera y la educación económica, se incrementan las oportunidades de aprendizaje y se facilita el acceso a productos financieros más seguros. En conjunto, estos factores demuestran que la educación financiera no depende únicamente del interés personal, sino también de condiciones sociales, económicas e institucionales que influyen en la manera en que las personas aprenden, aplican y desarrollan hábitos financieros (Morocho et al., 2023).

2.1.1.6. Educación financiera en comerciantes y microempresarios

La educación financiera en comerciantes y microempresarios se entiende como el conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que permiten administrar de manera eficiente los recursos económicos vinculados a una actividad comercial. En términos generales, este enfoque se basa en la idea de que una persona no solo debe saber conceptos financieros, sino también aplicarlos en la gestión diaria del negocio, tomando decisiones informadas sobre ingresos, gastos, ahorro, inversión y uso del crédito. De acuerdo con los enfoques promovidos por la OCDE, la educación financiera implica comprender información financiera, evaluar alternativas y actuar con responsabilidad, lo cual en el ámbito comercial adquiere una importancia particular debido a que las decisiones económicas influyen directamente en la continuidad y sostenibilidad del negocio (Morocho et al., 2023).

A diferencia de la educación financiera personal, que suele centrarse en el manejo del presupuesto familiar y el ahorro individual, en comerciantes y microempresarios se priorizan aspectos prácticos asociados a la gestión del negocio. Entre ellos destaca la separación clara entre las finanzas del hogar y las del emprendimiento, ya que cuando ambos se mezclan se pierde el control del capital real disponible, se dificulta medir la rentabilidad y se generan problemas para planificar. Asimismo, este tipo de educación incluye la comprensión de productos financieros utilizados en el ámbito comercial, como créditos, cuentas bancarias, servicios de ahorro, y otras herramientas que pueden facilitar el crecimiento del negocio cuando se utilizan adecuadamente. En esa línea, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) resalta la importancia de que los usuarios comprendan las condiciones del crédito, el costo real del financiamiento, los plazos de pago y la capacidad de endeudamiento, ya que estos elementos son determinantes para evitar riesgos económicos y fortalecer la estabilidad financiera (Requenes & Jimenez, 2022).

En el caso de comerciantes minoristas y microempresarios, la educación financiera también abarca competencias operativas esenciales, como el control de ingresos y egresos, la elaboración de presupuestos, la planificación de compras, el cálculo de ganancias y la evaluación de costos. Estas capacidades permiten que el comerciante administre su capital de trabajo con mayor orden, tome decisiones más estratégicas y reduzca errores frecuentes como gastar sin planificación, invertir sin análisis o endeudarse sin considerar el impacto de las cuotas en sus ingresos. De igual manera, promueve actitudes responsables como la disciplina, el compromiso con el pago, la búsqueda de información antes de solicitar un préstamo y la comparación de alternativas financieras, aspectos que contribuyen a un manejo económico más estable y sostenible (Hernández et al., 2024).

Finalmente, la educación financiera en comerciantes y microempresarios debe entenderse como un proceso continuo, debido a que las necesidades del negocio cambian con el tiempo y el mercado exige una adaptación constante. A medida que el comerciante desarrolla mayor capacidad para organizar sus finanzas, controlar sus riesgos y planificar sus inversiones, también incrementa su posibilidad de acceder a financiamiento formal y fortalecer su actividad comercial. En consecuencia, esta educación no solo se relaciona con el conocimiento teórico, sino con el desarrollo de habilidades prácticas y actitudes responsables que permiten mejorar la gestión económica del negocio y sostenerlo de manera competitiva en el tiempo (Carrillo & Mondragón, 2021).

2.1.2. FINANCIAMIENTO

El financiamiento se entiende como el mecanismo mediante el cual se obtienen recursos económicos, principalmente en forma de dinero o crédito, con el propósito de iniciar, sostener o ampliar una actividad productiva. En términos generales, permite cubrir necesidades de capital que una persona o empresa no puede asumir únicamente con

recursos propios, ya sea para la compra de mercadería, el pago de obligaciones, la mejora de infraestructura o la inversión en activos que fortalezcan el funcionamiento del negocio. Por ello, el financiamiento cumple un rol clave en la continuidad de las actividades comerciales, ya que brinda la posibilidad de mantener operaciones estables y aprovechar oportunidades económicas cuando el capital disponible resulta insuficiente (Álvarez et al., 2021).

En el ámbito empresarial, el financiamiento puede clasificarse según su origen y su finalidad. Por un lado, se reconoce el financiamiento interno, que proviene de recursos propios como ahorros, reinversión de utilidades o aportes de socios; y por otro, el financiamiento externo, que se obtiene de terceros como entidades financieras, cooperativas, inversionistas o proveedores. Asimismo, puede diferenciarse entre financiamiento de corto plazo, orientado a cubrir necesidades inmediatas como capital de trabajo o reposición de stock; y financiamiento de largo plazo, destinado a inversiones mayores como adquisición de equipos, mejoras estructurales o expansión del negocio. Esta clasificación permite comprender que el financiamiento no es un concepto único, sino un conjunto de alternativas que se ajustan a las características y necesidades de cada actividad económica (Barbosa et al., 2022).

De manera complementaria, el financiamiento se vincula estrechamente con la educación financiera, debido a que acceder a recursos económicos no solo implica obtener dinero, sino también comprender y evaluar las condiciones bajo las cuales se adquiere. En ese sentido, instituciones como la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) resaltan la importancia de que los usuarios del sistema financiero comprendan elementos esenciales como tasas de interés, plazos, cuotas, costos adicionales y capacidad de pago, ya que estos aspectos determinan el costo real de un crédito. Cuando estos factores no se analizan adecuadamente, el financiamiento puede convertirse en una

fuelle de riesgo, generando dificultades de pago, morosidad y pérdida de estabilidad económica (Gutiérrez et al., 2024).

Finalmente, desde una perspectiva más amplia, el financiamiento no solo representa una herramienta económica, sino también una decisión estratégica que influye en la sostenibilidad de los negocios. Un financiamiento adecuado puede impulsar el crecimiento, fortalecer la competitividad y mejorar la rentabilidad, especialmente cuando se utiliza con planificación y con objetivos claros. Sin embargo, cuando se gestiona de manera inadecuada o se recurre a opciones informales con condiciones poco transparentes, puede generar vulnerabilidad financiera y dependencia del crédito. Por ello, comprender el financiamiento implica reconocer tanto sus beneficios como sus riesgos, así como la importancia de tomar decisiones informadas que favorezcan la estabilidad económica y el desarrollo sostenible (Barón, 2022).

2.1.2.1. Importancia del financiamiento en negocios comerciales

El financiamiento representa un pilar fundamental en los negocios comerciales, ya que proporciona los recursos líquidos necesarios para cubrir operaciones diarias, invertir en crecimiento y enfrentar imprevistos. Sin un acceso adecuado a capital, las empresas enfrentan limitaciones en su capacidad operativa, lo que puede derivar en interrupciones, pérdida de oportunidades o incluso quiebra. Este mecanismo no solo estabiliza el flujo de caja, sino que también potencia la competitividad al permitir negociaciones favorables con proveedores y clientes, como descuentos por volumen o plazos extendidos (López et al., 2022).

Además, el financiamiento impulsa la expansión y modernización de los negocios, facilitando la adquisición de maquinaria, tecnología o inventarios que incrementan la productividad y la innovación. En contextos comerciales, especialmente en mercados dinámicos como el peruano, el acceso a créditos o préstamos reduce la dependencia del capital propio, optimiza la gestión fiscal mediante deducciones de intereses y abre

puertas a exportaciones o diversificación. Así, se convierte en una herramienta estratégica para sostener y escalar operaciones a largo plazo (Ochoa, 2022).

Finalmente, en un entorno económico volátil, el financiamiento adecuado mitiga riesgos al cubrir brechas temporales entre ingresos y egresos, fortaleciendo la resiliencia empresarial. Empresas que lo gestionan bien logran un mejor control financiero, mayor liquidez y posicionamiento en el mercado, lo que se traduce en sostenibilidad y rentabilidad superior (Saldarriaga & Rentería, 2024).

2.1.2.2. Objetivos del financiamiento en comerciantes

- **Garantizar capital de trabajo:** El financiamiento busca asegurar que el comerciante disponga de dinero suficiente para comprar mercadería, reponer stock y mantener el negocio funcionando con normalidad, especialmente cuando las ventas bajan o cuando se presenta escasez de liquidez (Ruiz, 2024).
- **Facilitar la reposición oportuna de mercadería:** Uno de los objetivos principales es permitir que el comerciante pueda adquirir productos a tiempo para no quedarse sin stock, evitando pérdidas de clientes y manteniendo la continuidad de ventas, lo cual resulta clave en mercados donde la competencia es constante.
- **Impulsar el crecimiento del negocio:** El financiamiento permite que el comerciante amplíe su actividad comercial, ya sea aumentando el volumen de mercadería, diversificando productos o incrementando su capacidad de venta, logrando que el negocio avance de manera progresiva y sostenida (Morales, 2024).
- **Promover la inversión en infraestructura y equipamiento:** El financiamiento tiene como objetivo brindar recursos para mejorar el puesto o local comercial mediante la compra de vitrinas, estantes, equipos, mejoras físicas o herramientas necesarias, lo cual contribuye a una mejor atención al cliente y a una mayor eficiencia en el trabajo (Ruiz, 2024).

- **Aprovechar oportunidades comerciales:** El financiamiento permite que los comerciantes puedan aprovechar oportunidades como comprar mercadería por mayor a menor precio, acceder a promociones de proveedores o invertir en productos de alta demanda en temporadas específicas, incrementando así la rentabilidad del negocio.
- **Mejorar la liquidez del comerciante:** Un objetivo importante es mantener disponibilidad de dinero para cubrir gastos del negocio, pagos a proveedores, transporte, alquiler o servicios, evitando que el comerciante se quede sin efectivo y tenga que paralizar su actividad por falta de recursos (Ramos, 2024).
- **Reducir la dependencia de préstamos informales:** El financiamiento busca orientar al comerciante hacia opciones más seguras y reguladas, disminuyendo la necesidad de recurrir a prestamistas o créditos informales que suelen tener intereses altos y condiciones poco claras, lo que genera riesgos financieros.
- **Optimizar la gestión de pagos y obligaciones:** El financiamiento permite que el comerciante pueda cumplir con compromisos económicos sin retrasos, como pagos a proveedores, cuotas o deudas, evitando moras, sanciones y conflictos que puedan afectar la estabilidad del negocio (Ramos, 2024).
- **Fortalecer la estabilidad económica del negocio:** El financiamiento tiene como objetivo sostener la actividad comercial en el tiempo, brindando soporte económico en periodos difíciles, como temporadas bajas, emergencias o disminución de ventas, de modo que el negocio pueda mantenerse sin quebrar.
- **Incrementar la competitividad comercial:** Mediante el financiamiento, los comerciantes pueden mejorar su capacidad para competir en el mercado, ya que pueden invertir en más mercadería, ofrecer mayor variedad, mejorar presentación del puesto o brindar mejores condiciones de venta, fortaleciendo su posición frente a otros negocios (González et al., 2025).

- **Apoyar la formalización y acceso a servicios financieros:** El financiamiento también busca incentivar que los comerciantes se integren al sistema financiero formal, ya que al acceder a préstamos regulados pueden construir historial crediticio, mejorar su perfil financiero y acceder a mejores oportunidades económicas a futuro.
- **Contribuir al desarrollo económico local:** Finalmente, el financiamiento tiene como objetivo dinamizar la economía, porque al fortalecer los negocios de los comerciantes se genera mayor movimiento comercial, más ventas, más inversión y mayor estabilidad económica para las familias, lo cual impacta positivamente en la comunidad (Muñoz & Freidenberg, 2022).

2.1.2.3. Beneficios del financiamiento en la actividad comercial

- **Permite mantener el negocio en funcionamiento:** El financiamiento ayuda a que el comerciante no se detenga cuando le falta dinero, ya que puede cubrir compras de mercadería, pagos a proveedores y otros gastos básicos, asegurando que la actividad comercial continúe incluso en momentos de baja venta o falta de liquidez (Muñoz & Freidenberg, 2022).
- **Facilita la compra y reposición de mercadería:** Uno de los beneficios más importantes es que el comerciante puede reponer stock a tiempo y no perder clientes por falta de productos. Esto es clave porque un negocio que siempre tiene mercadería disponible genera confianza y mantiene estabilidad en sus ventas.
- **Ayuda a invertir y mejorar el negocio:** El financiamiento permite que el comerciante invierta en mejoras como vitrinas, estantes, equipos, remodelación del puesto o herramientas necesarias para trabajar mejor. Esto fortalece la imagen del negocio, mejora la atención y puede aumentar las ventas a mediano plazo (Urdaneta et al., 2024).
- **Permite aprovechar oportunidades de compra por mayor:** Con financiamiento, el comerciante puede comprar mercadería por volumen cuando los precios están bajos o

cuando el proveedor ofrece ofertas, lo que reduce costos y aumenta la ganancia. Este beneficio es muy importante porque permite mejorar la rentabilidad del negocio.

- **Reduce la presión económica en temporadas bajas:** En periodos donde las ventas disminuyen, el financiamiento puede ser un apoyo para cubrir gastos mientras el negocio se recupera. Esto evita que el comerciante se descapitalice o tenga que vender sus productos a pérdida para conseguir dinero rápido (Rosillo et al., 2024).
- **Fortalece la estabilidad financiera del comerciante:** El financiamiento bien manejado permite que el comerciante tenga mayor capacidad para organizar sus pagos, cumplir compromisos y mantener un equilibrio económico. Esto genera estabilidad, reduce el estrés financiero y permite planificar con mayor tranquilidad.
- **Mejora la competitividad del negocio:** Un comerciante con acceso a financiamiento puede tener más variedad de productos, mayor stock y mejores condiciones de venta, lo cual le permite competir mejor con otros negocios. Esto se refleja en mayor presencia comercial y mejor posicionamiento dentro del mercado (Romero et al., 2022).
- **Contribuye al crecimiento económico del entorno:** Cuando los comerciantes acceden a financiamiento y lo utilizan de manera adecuada, aumentan sus ventas, invierten más y generan movimiento económico. Esto no solo beneficia al comerciante, sino también a proveedores, clientes y a la economía local en general.

2.1.2.4. Dimensiones del financiamiento

- **Necesidades de financiamiento:** Las necesidades de financiamiento se refieren a los requerimientos económicos que una persona o negocio presenta para poder sostener, mantener o ampliar sus actividades. En el caso de la actividad comercial, estas necesidades aparecen cuando el dinero disponible no alcanza para cubrir aspectos esenciales como la compra de mercadería, la reposición de stock, el pago a proveedores, el alquiler, el transporte o cualquier gasto necesario para continuar operando. Asimismo,

las necesidades de financiamiento también se generan cuando se busca crecer, mejorar el negocio o invertir en activos como equipos, vitrinas, herramientas o infraestructura. Por lo tanto, esta dimensión refleja la frecuencia e importancia con la que un comerciante requiere recursos adicionales para seguir trabajando, aprovechar oportunidades de compra o enfrentar periodos de baja venta sin afectar la continuidad del negocio (Hernández & Paola, 2021).

- **Fuentes de financiamiento:** Las fuentes de financiamiento representan los distintos medios o alternativas a través de los cuales una persona o negocio obtiene recursos económicos para cubrir sus necesidades. Estas fuentes pueden ser internas, cuando el financiamiento proviene del propio negocio, como la reinversión de ganancias o el uso de ahorros; o externas, cuando el comerciante recurre a terceros para obtener dinero, como familiares, amigos, proveedores o instituciones financieras. Además, las fuentes de financiamiento pueden clasificarse en formales, como bancos, cajas municipales, financieras o cooperativas, donde existen condiciones reguladas y contratos establecidos; e informales, como prestamistas o préstamos personales sin regulación, que suelen tener condiciones menos claras y mayores riesgos. Esta dimensión permite analizar de dónde provienen los recursos que se utilizan para financiar el negocio, así como el tipo de alternativa que se emplea con mayor frecuencia (Espinal & Restrepo, 2022).

- **Acceso y condiciones del financiamiento:** El acceso y condiciones del financiamiento se refiere a la facilidad o dificultad que enfrenta una persona para obtener un préstamo o apoyo financiero, así como a los términos bajo los cuales dicho financiamiento es otorgado. Esta dimensión incluye aspectos como requisitos solicitados (documentos, garantías, historial crediticio, avales), el tiempo de aprobación, la disponibilidad de instituciones cercanas y la posibilidad real de que el comerciante sea considerado sujeto de crédito. Asimismo, también abarca las condiciones del

financiamiento, como la tasa de interés, el monto otorgado, el plazo, el número de cuotas, las fechas de pago, comisiones, penalidades por mora y otros costos adicionales. En términos generales, esta dimensión es clave porque no basta con necesitar financiamiento o conocer fuentes disponibles, sino que también es fundamental poder acceder a un préstamo y comprender claramente sus condiciones para evitar compromisos desfavorables o riesgos económicos que afecten la estabilidad del negocio (Góngora, 2021).

2.1.2.5. Riesgos del financiamiento en comerciantes

El financiamiento en comerciantes puede generar el riesgo de sobreendeudamiento cuando se solicitan préstamos sin evaluar adecuadamente la capacidad real de pago. En muchos casos, el comerciante recurre a más de una fuente de financiamiento al mismo tiempo para cubrir necesidades inmediatas, lo cual provoca acumulación de deudas y dificultad para mantener un equilibrio económico. Esta situación puede llevar a que el negocio trabaje solo para pagar cuotas, reduciendo la ganancia y debilitando la estabilidad financiera (Tacilla & Ramos, 2021).

Otro riesgo importante es la dificultad para cumplir con las cuotas, especialmente cuando las ventas bajan o se presentan temporadas de poca demanda. Cuando el comerciante no logra pagar a tiempo, se generan intereses moratorios, penalidades y aumento del monto total de la deuda, lo cual afecta directamente el capital del negocio. Además, el incumplimiento puede provocar que el comerciante se sienta presionado constantemente, generando estrés financiero y decisiones impulsivas que empeoran su situación económica.

Asimismo, el financiamiento puede implicar el pago de intereses elevados, sobre todo cuando se recurre a opciones informales o se acepta un préstamo sin comparar alternativas. Esto reduce la rentabilidad del negocio, ya que una parte significativa de los ingresos terminan destinando al pago de intereses en lugar de invertirse en mercadería,

mejoras o crecimiento. En consecuencia, el financiamiento deja de ser una herramienta de apoyo y se convierte en una carga económica (Stanley, 2021).

También existe el riesgo de perder bienes o garantías cuando el préstamo exige respaldo, ya que el incumplimiento puede generar la pérdida de un bien personal o un activo que el comerciante haya presentado como garantía. De la misma manera, el retraso o incumplimiento constante afecta el historial crediticio, limitando el acceso a financiamiento formal en el futuro. Esto obliga al comerciante a depender de préstamos informales, que suelen ser más costosos y peligrosos (Díaz et al., 2021).

Finalmente, un riesgo frecuente es el uso inadecuado del financiamiento, cuando el dinero obtenido se destina a gastos personales o necesidades no planificadas, en lugar de invertirse en el negocio. Esto impide que el financiamiento genere ingresos para cubrir la deuda, provocando un desorden financiero mayor. Además, en algunos casos se aceptan préstamos con condiciones poco claras o costos ocultos, como comisiones, seguros o cobros adicionales, lo cual incrementa el monto final a pagar y genera problemas económicos inesperados (Maldonado, 2025).

2.2. MARCO CONCEPTUAL

- **Acceso y condiciones del financiamiento:** Se refiere al conjunto de factores que determinan la posibilidad de obtener recursos económicos mediante créditos considerando requisitos exigidos por las entidades financieras, niveles de interés, plazos establecidos y claridad de la información proporcionada al solicitante, permitiendo evaluar si el financiamiento resulta accesible (Peñarreta et al., 2024).
- **Actitud financiera:** Es la disposición personal que orienta la forma en que una persona percibe y utiliza el dinero, influyendo en decisiones relacionadas con el ahorro, el uso del crédito y la planificación económica, reflejando responsabilidad, interés por informarse y comportamiento consciente frente a las obligaciones financieras asumidas (Ferrada et al., 2022).

- **Administración del ahorro:** Consiste en la organización y manejo planificado de una parte de los ingresos con el propósito de generar reservas económicas destinadas a metas futuras o situaciones imprevistas, promoviendo disciplina financiera y estabilidad económica mediante decisiones orientadas al uso eficiente del dinero disponible (Morelo et al., 2023).
- **Capital de trabajo:** Representa los recursos financieros necesarios para sostener las operaciones diarias de un negocio tales como compra de mercadería, pagos operativos y mantenimiento de actividades comerciales, permitiendo asegurar continuidad en las ventas y liquidez suficiente para el funcionamiento normal del emprendimiento (Carrillo & Mondragón, 2021).
- **Condiciones de pago:** Comprenden los acuerdos establecidos para la devolución de un crédito incluyendo montos, plazos, frecuencia de cuotas y obligaciones asumidas por el prestatario, influyendo directamente en la capacidad de cumplimiento financiero y en la sostenibilidad del endeudamiento adquirido (M. Hernández et al., 2024).
- **Conducta de endeudamiento:** Hace referencia al comportamiento que adopta una persona al solicitar y administrar créditos considerando análisis previo, frecuencia de uso del financiamiento y responsabilidad en el cumplimiento de pagos, reflejando el nivel de control financiero y la capacidad para evitar riesgos económicos excesivos.
- **Conocimiento crediticio:** Se entiende como el grado de comprensión que posee una persona acerca del funcionamiento del crédito, sus costos, beneficios y riesgos asociados, permitiendo evaluar alternativas financieras y tomar decisiones informadas antes de asumir compromisos económicos (Meza, 2021).
- **Conocimiento financiero:** Es el dominio de conceptos relacionados con el manejo del dinero, ahorro, financiamiento y productos financieros que facilita comprender el sistema financiero y analizar opciones económicas disponibles, contribuyendo a decisiones responsables orientadas al bienestar económico.

- **Control de gastos:** Consiste en la supervisión permanente de los egresos económicos mediante el seguimiento organizado del dinero utilizado, permitiendo identificar prioridades, evitar gastos innecesarios y mantener equilibrio entre ingresos y salidas económicas dentro del hogar o negocio (Espino et al., 2021).
- **Crédito familiar:** Se refiere al financiamiento obtenido a través de familiares cercanos basado principalmente en la confianza personal y acuerdos informales, utilizado como alternativa cuando existen limitaciones para acceder al sistema financiero formal o cuando se requiere dinero de manera inmediata (García, 2023).
- **Crédito formal:** Es el préstamo otorgado por instituciones financieras reguladas que operan bajo normas legales establecidas garantizando transparencia en condiciones, evaluación crediticia y protección tanto para el prestamista como para el usuario del servicio financiero (Salas, 2022).
- **Crédito informal:** Corresponde al dinero obtenido mediante prestamistas o personas no reguladas por el sistema financiero oficial caracterizado por acceso rápido pero mayor riesgo debido a intereses elevados o condiciones poco claras que pueden afectar la estabilidad económica del solicitante (Guzmán, 2022).
- **Desarrollo de habilidades financieras:** Implica la adquisición de capacidades prácticas orientadas a organizar ingresos, planificar gastos y administrar recursos económicos de manera eficiente permitiendo aplicar el conocimiento financiero en situaciones reales relacionadas con la gestión económica cotidiana (Vanegas et al., 2021).
- **Educación del ahorro:** Comprende el proceso de aprendizaje orientado a fomentar hábitos permanentes de reserva económica mediante la valoración del ahorro como herramienta de seguridad financiera que permite enfrentar emergencias y alcanzar objetivos económicos personales o comerciales.

- **Educación financiera:** Es el proceso mediante el cual las personas adquieren conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para comprender el funcionamiento del dinero y tomar decisiones económicas informadas relacionadas con ahorro, crédito e inversión favoreciendo la estabilidad económica sostenible (Tuanama & Mendoza, 2022).
- **Elaboración presupuestaria:** Consiste en la planificación anticipada de ingresos y gastos mediante la organización estructurada de recursos económicos que permite establecer límites financieros, priorizar necesidades y mejorar el control del dinero disponible.
- **Expansión del negocio:** Se refiere al crecimiento de las actividades comerciales mediante inversión en infraestructura, mercadería o servicios con el objetivo de aumentar ingresos y mejorar la competitividad dentro del mercado aprovechando oportunidades económicas disponibles (Peñarreta et al., 2024).
- **Financiamiento:** Es el proceso mediante el cual se obtienen recursos económicos provenientes de fuentes internas o externas para cubrir necesidades operativas o realizar inversiones permitiendo mantener la continuidad y crecimiento de las actividades económicas (Merino, 2023).
- **Financiamiento propio:** Corresponde al uso de recursos generados por el mismo negocio o persona provenientes de ahorros o utilidades acumuladas que permiten cubrir gastos o inversiones sin recurrir a endeudamiento externo.
- **Fuentes de financiamiento:** Son los distintos medios disponibles para obtener recursos económicos incluyendo crédito formal, informal o capital propio cuya elección depende de accesibilidad, condiciones financieras y necesidades del solicitante (Morocho et al., 2023).
- **Necesidades de financiamiento:** Representan las situaciones en las cuales una persona o negocio requiere recursos adicionales para mantener operaciones, reponer

mercadería o aprovechar oportunidades comerciales que demandan inversión económica (Hurtado et al., 2023).

- **Oportunidades comerciales:** Son circunstancias favorables del mercado que permiten incrementar ventas o generar beneficios económicos adicionales cuya aprovechamiento suele depender de la disponibilidad inmediata de recursos financieros.
- **Planificación financiera personal:** Es el proceso mediante el cual una persona organiza anticipadamente sus ingresos y gastos estableciendo objetivos económicos claros y estrategias para alcanzar estabilidad financiera a corto y largo plazo (Guevara et al., 2021).
- **Registro financiero personal:** Consiste en el control sistemático de ingresos, gastos, deudas y ahorros mediante anotaciones organizadas que permiten conocer la situación económica real y mejorar la toma de decisiones financieras.
- **Reposición de mercadería:** Es la adquisición de productos destinados a reemplazar el stock vendido garantizando continuidad en la actividad comercial y disponibilidad permanente de bienes para la venta dentro del negocio (García, 2023).
- **Requisitos crediticios:** Son las condiciones solicitadas por las entidades financieras para otorgar un préstamo incluyendo documentación, historial crediticio y capacidad de pago que permiten evaluar el riesgo del solicitante.
- **Responsabilidad financiera personal:** Se refiere al compromiso individual de administrar adecuadamente los recursos económicos cumpliendo obligaciones financieras y tomando decisiones prudentes que favorezcan la estabilidad económica (Requenes & Jimenez, 2022).
- **Servicios financieros:** Son productos ofrecidos por instituciones financieras que facilitan el manejo del dinero tales como ahorro, crédito y transferencias permitiendo realizar operaciones económicas de manera segura y organizada (Azogue & Cedeño, 2023).

- **Tasas de interés:** Representan el porcentaje aplicado al dinero prestado que determina el costo del crédito y el monto adicional que deberá pagarse al devolver el financiamiento recibido (Molina et al., 2023).
- **Toma de decisiones financieras:** Es el proceso mediante el cual una persona analiza alternativas económicas considerando riesgos y beneficios con el propósito de elegir la opción más conveniente según sus recursos y objetivos financieros (Seoane & Carriquiriborde, 2024).
- **Transparencia financiera:** Se refiere a la claridad y disponibilidad de información relacionada con operaciones económicas y condiciones crediticias permitiendo comprender costos reales y generar confianza en las relaciones financieras (Ceballos, 2022).

2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.3.1. HIPÓTESIS GENERAL

Existe relación significativa entre la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.

2.3.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

- Existe relación significativa entre el conocimiento financiero y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.
- Existe relación significativa entre las habilidades financieras y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.
- Existe relación significativa entre la actitud financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ZONA DE ESTUDIO

El estudio se desarrolló en el Mercado Internacional San José, ubicado en la ciudad de Juliaca, provincia de San Román, región Puno, Perú. Este mercado es uno de los principales espacios de comercio de la ciudad, donde se concentra una gran variedad de actividades económicas vinculadas a la venta de productos y servicios, siendo una fuente importante de ingresos para numerosas familias. Además, los comerciantes desempeñan un rol clave en la dinámica económica local, debido a que su actividad genera movimiento financiero constante y demanda frecuente de capital para sostener y ampliar sus negocios.

Por estas características, el Mercado Internacional San José constituye un espacio pertinente para analizar la relación entre la educación financiera y el financiamiento, ya que los comerciantes suelen tomar decisiones relacionadas con el uso del crédito, la administración de ingresos y gastos, y la búsqueda de recursos económicos para invertir en mercadería, equipamiento o mejora de sus puestos. En ese sentido, esta zona permite obtener información directa y representativa sobre cómo el nivel de educación financiera puede influir en el acceso, elección y manejo del financiamiento dentro del sector comercial.

3.2. TAMAÑO DE MUESTRA

3.2.1. POBLACIÓN

Para la presente investigación, la población estuvo conformada por 1100 comerciantes del Mercado Internacional San José – Juliaca, quienes se dedican a la comercialización de diversos productos de consumo frecuente, tanto al por mayor como al por menor, evidenciando una dinámica económica constante. La información sobre el número de comerciantes fue proporcionada por la Subgerencia de Mercado, Plataforma y Control Sanitario de la Municipalidad Provincial de San Román – Juliaca.

3.2.2. MUESTRA

Para determinar el tamaño de la muestra, se aplicó la fórmula para poblaciones finitas, considerando que este cálculo permite estimar la cantidad de comerciantes que serán incluidos en el estudio. Para ello, se empleó un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%, asumiendo una proporción esperada de 0.5, debido a que representa el escenario más conservador y garantiza un tamaño de muestra adecuado.

La fórmula utilizada fue la siguiente:

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

Donde:

- **N = 1100** (tamaño de la población)
- **e = 0.05** (margen de error)
- **Z = 1.96** (nivel de confianza al 95%)
- **P = 0.5** (probabilidad de ocurrencia)
- **Q = 0.5** (probabilidad de no ocurrencia)

Reemplazando los valores:

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.5)(0.5)(1100)}{(0.05)^2 (1100-1) + (1.96)^2 (0.5)(0.5)} = 285$$

Por lo tanto, el tamaño de la muestra para el presente estudio estuvo conformado por 285 comerciantes del Mercado Internacional San José, ubicado en la ciudad de Juliaca, 2026. Asimismo, para la selección de los participantes se utilizó un muestreo probabilístico aleatorio simple, garantizando que todos los comerciantes tengan la misma probabilidad de ser incluidos en la investigación, lo cual fortalece la representatividad de la muestra y la confiabilidad de los resultados.

3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS

3.3.1. TÉCNICAS

Para la recolección de datos se utilizó la encuesta, por ser una técnica adecuada para obtener información directa, estructurada y cuantificable respecto a la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026. Esta técnica permitió recopilar información de manera ordenada, facilitando el análisis estadístico y la identificación de la relación existente entre las variables de estudio.

3.3.2. INSTRUMENTO

El instrumento de recolección de datos estuvo conformado por dos cuestionarios estructurados con escala tipo Likert, elaborados para medir las variables consideradas en la investigación. El primer cuestionario permitió evaluar la educación financiera, a través de sus dimensiones: conocimiento financiero, competencias financieras y actitud financiera. El segundo cuestionario estuvo orientado a medir el financiamiento, considerando dimensiones relacionadas con el acceso, uso y condiciones del financiamiento en los comerciantes.

De esta manera, ambos instrumentos permitieron obtener información específica y confiable para el análisis de los resultados, contribuyendo al cumplimiento de los objetivos planteados en el estudio.

- **Cuestionario de Educación Financiera (Variable independiente):** Para medir la variable educación financiera se utilizó el cuestionario elaborado por Pezo (2022) (Anexo 02), el cual está conformado por 26 ítems distribuidos en tres dimensiones: conocimiento financiero, competencias financieras y actitud financiera, permitiendo evaluar de manera integral los aspectos esenciales de la educación financiera en los comerciantes. Este instrumento cuenta con validez de contenido mediante juicio de expertos, realizado por tres especialistas en el área, quienes evaluaron la pertinencia, claridad y coherencia de los ítems; asimismo, presenta confiabilidad determinada a través del coeficiente Alfa de Cronbach, obteniendo un valor de 0.826, lo que evidencia un nivel alto de consistencia interna y garantiza resultados estables y confiables para la investigación..
- **Cuestionario de Financiamiento (Variable dependiente):** Para medir la variable financiamiento se utilizó un cuestionario estructurado basado en Huaman et al. (2023) (Anexo 03), el cual está conformado por 12 ítems, orientados a evaluar el acceso, uso y condiciones del financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026. Este instrumento cuenta con validez de contenido mediante juicio de expertos, realizado por dos especialistas, quienes revisaron la coherencia, relevancia y adecuación de los ítems en relación con la variable de estudio. Asimismo, presenta confiabilidad determinada mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, obteniendo un valor de 0.820, lo que evidencia una consistencia interna aceptable y garantiza la confiabilidad de los resultados para fines de investigación.

3.4. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLE

Tabla 01: Operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición	Categorías
Educación financiera	La educación financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que permiten a las personas comprender los conceptos financieros básicos y tomar decisiones informadas respecto al manejo del dinero, el ahorro, el uso del crédito y la planificación económica. Asimismo, contribuye a desarrollar comportamientos responsables orientados a la administración adecuada de los recursos económicos y al uso eficiente de los productos y servicios financieros disponibles.	Conocimiento financiero Desarrollo de habilidades financieras	Educación del ahorro		
			Conocimiento crediticio	Tasas de interés	1 = Nunca
Financiamiento	El financiamiento es el proceso de	Necesidades de	Servicios financieros		
			Elaboración presupuestaria	2 = Casi nunca	46
			Control de gastos		
			Registro financiero personal	3 = A veces	Nivel medio: 47 – 73
			Administración del ahorro	4 = Casi siempre	Nivel alto: 74 – 100
Financiamiento	El financiamiento es el proceso de	Necesidades de	Responsabilidad financiera personal		
			Conducta de endeudamiento	5 = Siempre	
			Toma de decisiones financieras		
Financiamiento	El financiamiento es el proceso de	Necesidades de	Capital de trabajo	1 = Nunca	Nivel bajo: 18 –

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición	Categorías
	mediante el cual las personas o unidades económicas obtienen recursos monetarios provenientes de fuentes internas o externas con el propósito de cubrir necesidades económicas, mantener la operatividad del negocio o realizar inversiones que permitan su crecimiento. Este proceso incluye la elección de fuentes de financiamiento, el acceso al crédito y la evaluación de las condiciones financieras, tales como tasas de interés, plazos y requisitos establecidos por las entidades o proveedores de recursos.	financiamiento Fuentes de financiamiento Acceso y condiciones del financiamiento	Expansión del negocio Reposición de mercadería Oportunidades comerciales Financiamiento propio Crédito familiar Crédito formal Crédito informal Tasas de interés Requisitos crediticios Condiciones de pago Transparencia financiera	2 = Casi nunca 3 = A veces 4 = Casi siempre 5 = Siempre	42 Nivel medio: 43 – 66 Nivel alto: 67 – 90

3.5. MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO

3.5.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN

La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, debido a que se orientó a la recolección y análisis de datos numéricos para medir las variables y realizar procedimientos estadísticos. En ese sentido, Hernández et al. (2014) señalan que este enfoque se caracteriza por utilizar instrumentos estructurados, medición objetiva y análisis estadístico, lo cual permite obtener resultados verificables y comparables. Por ello, este enfoque fue el más adecuado, ya que facilitó la organización de la información en datos medibles y su posterior interpretación mediante resultados estadísticos.

3.5.2. TIPO DE INVESTIGACIÓN

El estudio correspondió al tipo de investigación aplicada, debido a que estuvo orientado a generar conocimiento útil y con finalidad práctica. Al respecto, Arias (2012) sostiene que la investigación aplicada se enfoca en resolver problemas concretos o aportar soluciones a necesidades reales, a partir de información obtenida de manera sistemática. En consecuencia, este tipo de investigación permitió obtener resultados que pueden servir como base para proponer acciones o estrategias que contribuyan a mejorar la toma de decisiones económicas en el sector evaluado.

3.5.3. NIVEL DE LA INVESTIGACIÓN

El nivel de investigación fue correlacional, debido a que se buscó establecer el grado de relación existente entre las variables de estudio, sin pretender demostrar una relación de causa y efecto. En ese sentido, Hernández et al. (2014) explican que los estudios correlacionales permiten determinar si dos variables se asocian entre sí, identificando la dirección e intensidad de dicha relación. Por ello, este nivel fue pertinente, ya que permitió analizar estadísticamente el comportamiento conjunto de las variables medidas.

3.5.4. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

El diseño adoptado fue no experimental, de tipo correlacional y de corte transversal. En primer lugar, se consideró no experimental porque, como indica Arias (2012), en este diseño las variables no se manipulan, sino que se observan tal como ocurren en la realidad. Asimismo, fue correlacional porque se orientó a identificar la relación estadística existente entre las variables. Finalmente, se estableció como transversal debido a que la información se recolectó en un solo momento, permitiendo describir y analizar el fenómeno en un periodo determinado.

3.5.5. TÉCNICAS DE ANÁLISIS DE DATOS

Para el análisis de los datos se emplearon procedimientos de estadística descriptiva e inferencial, con la finalidad de organizar, resumir e interpretar la información recolectada. En primer lugar, se aplicó estadística descriptiva, donde se elaboraron tablas de frecuencia y gráficos para representar los resultados de manera ordenada y comprensible. Asimismo, se calcularon medidas de tendencia central como media, mediana y moda, y medidas de dispersión como desviación estándar y varianza, lo cual permitió describir el comportamiento general de las variables evaluadas. Según Hernández et al. (2014), este tipo de análisis es fundamental porque facilita la presentación clara de los datos y permite identificar patrones relevantes dentro de una población.

Posteriormente, se utilizó estadística inferencial con el propósito de contrastar las hipótesis planteadas y determinar la relación existente entre las variables. Para ello, se aplicaron pruebas de normalidad como Kolmogorov-Smirnov y Shapiro-Wilk, las cuales permitieron identificar si los datos presentaban distribución normal. De acuerdo con Arias (2012), este procedimiento resulta importante porque orienta la selección del estadístico más adecuado para el análisis correlacional. En función de los resultados obtenidos, se aplicó el coeficiente de correlación de Spearman, debido a que este método permite

medir el grado de asociación entre variables cuando los datos no cumplen criterios de normalidad o cuando se trabaja con escalas ordinales, como ocurre en los cuestionarios tipo Likert.

Finalmente, los datos fueron procesados mediante los programas IBM SPSS Statistics 28 y Microsoft Excel, lo cual permitió realizar un tratamiento estadístico ordenado, confiable y coherente con los objetivos del estudio, garantizando precisión en los resultados obtenidos.

CAPÍTULO IV

EXPOSICIÓN, ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

4.1. RESULTADOS OBTENIDOS EN RELACIÓN CON EL OBJETIVO GENERAL

Tabla 02: Relación entre la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.

Educación financiera	Financiamiento							
	Bajo		Regular		Alto		Total	
	Nº	%	Nº	%	Nº	%	Nº	%
Bajo	55	19%	15	5%	3	1%	73	26%
Regular	18	6%	105	37%	24	8%	147	52%
Alto	2	1%	21	7%	42	15%	65	23%
Total	75	26%	141	49%	69	24%	285	100%

Los resultados muestran que cuando la educación financiera se presenta en nivel bajo con 26%, también predomina el financiamiento bajo con 19%, mientras que solo 1% alcanza un financiamiento alto. Esto indica que los comerciantes con menor educación financiera tienden a tener menores niveles de financiamiento, lo cual se relaciona con que

algunos manifiestan dificultades para evaluar intereses, conocer condiciones del préstamo o analizar previamente su capacidad de pago antes de solicitar financiamiento. Cuando la educación financiera alcanza un nivel regular con 52%, también se observa un financiamiento regular con 37%, evidenciando que los comerciantes que poseen conocimientos y prácticas financieras intermedias suelen mantener un acceso moderado al financiamiento. En este grupo, varios comerciantes señalan que comparan opciones de préstamo, revisan si las cuotas se ajustan a sus ingresos y utilizan el financiamiento principalmente para reponer mercadería o continuar con sus actividades comerciales. Por otro lado, cuando la educación financiera es alta con 23%, también aumenta el financiamiento alto con 15%, mientras que solo 1% presenta financiamiento bajo. Esto refleja que los comerciantes con mayor educación financiera muestran mayor seguridad al utilizar créditos, indicando que revisan las condiciones antes de firmar un préstamo, analizan los intereses y organizan sus ingresos para invertir o ampliar su negocio.

4.1.1. CONTRASTACIÓN DE LA HIPÓTESIS GENERAL

Tabla 03: Coeficiente de correlación entre la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.

			Correlaciones	
			Educación financiera	Financiamiento
Rho de	Educación	Coeficiente de correlación	1.000	.587**
Spearma	financiera	Sig. (bilateral)	.	0
n		N	285	285
	Financiamiento	Coeficiente de correlación	.587**	1.000
		Sig. (bilateral)	0	.
		N	285	285

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

Hipótesis Nula (H_0): No existe relación significativa entre la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.

Hipótesis Alterna (H_1): Existe relación significativa entre la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.

El coeficiente de correlación de Spearman obtenido entre la educación financiera y el financiamiento fue de 0.587, con un valor de significancia bilateral $p = 0.000$, el cual es menor al nivel crítico de 0.01. Según los rangos de interpretación, este resultado evidencia una correlación positiva moderada. Esto significa que, a medida que mejora el nivel de educación financiera en los comerciantes, también tiende a mejorar su nivel de financiamiento, reflejándose en un mejor acceso, uso y manejo de alternativas financieras para su actividad comercial.

Este hallazgo permite afirmar que la educación financiera cumple un rol importante en la manera en que los comerciantes gestionan y aprovechan el financiamiento. En la práctica, los comerciantes con mayor conocimiento, competencias y una actitud financiera más responsable suelen tomar decisiones más acertadas respecto a solicitar financiamiento, evaluar condiciones, comparar opciones y administrar adecuadamente los recursos obtenidos. En consecuencia, fortalecer la educación financiera se convierte en un aspecto clave para mejorar la capacidad de financiamiento y contribuir a la sostenibilidad de los negocios en el sector comercial.

Dado que se identificó una correlación positiva moderada y estadísticamente significativa entre la educación financiera y el financiamiento ($p = 0.000$), se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1). Por lo tanto, se concluye que sí existe relación significativa entre la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.

Este resultado es similar al estudio de Miranda (2024). En dicho estudio se evidenció una correlación muy alta de 0.980 con un nivel de significancia de 0.000 entre la educación tributaria y el acceso al financiamiento, lo que evidenció un predominio claro de asociación positiva entre ambas variables. Esta tendencia sugiere que el conocimiento en materia tributaria fortalece las capacidades de los comerciantes para cumplir adecuadamente con sus obligaciones fiscales, generando mayor confianza en las entidades financieras. Asimismo, la adecuada comprensión de las normas tributarias permite evitar sanciones y errores administrativos, lo cual favorece una mejor reputación financiera y amplía las posibilidades de obtener recursos económicos. Por otro lado, Delgado (2021) evidenció que la educación del crédito financiero en las MYPES presenta una incidencia significativa con un coeficiente $Rho = 0.906$ y una significancia de $0.000 < 0.01$, lo que confirma una fuerte relación entre la educación financiera y el acceso al crédito.

Este resultado coincide con el estudio de Menendez (2023). En su investigación se identificó una sólida correlación positiva de 0.823 con una significancia de 0.000 entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes, evidenciando un patrón de asociación elevado entre ambas variables. Esta distribución refleja que el conocimiento financiero permite comprender mejor las alternativas de financiamiento y las condiciones de endeudamiento disponibles en el mercado. En ese sentido, una mayor educación financiera facilita la toma de decisiones informadas sobre créditos, tasas y obligaciones de pago, reduciendo riesgos asociados al manejo inadecuado del financiamiento. En la misma línea, Juárez (2024) determinó que existe una relación positiva y significativa entre la educación financiera y el financiamiento, evidenciada mediante un coeficiente de correlación de 0.679 y un nivel de significancia de 0.00, lo que muestra una asociación aceptable entre ambas variables.

Este resultado también se asemeja al estudio de Soria (2022). En dicha investigación se identificó que la educación financiera presenta una correlación moderada de 0.632 con los niveles de endeudamiento de las MYPES, lo que evidencia una tendencia positiva en la relación entre el conocimiento financiero y las decisiones relacionadas con el financiamiento. Este patrón sugiere que los conocimientos sobre manejo del dinero, planificación financiera y uso responsable del crédito contribuyen a mejorar la forma en que los comerciantes gestionan sus obligaciones financieras. En consecuencia, la educación financiera se configura como un elemento clave para comprender los procesos de endeudamiento y administrar adecuadamente los recursos económicos. En contraste, Vela (2025) evidenció que la educación financiera en los comerciantes del mercado del campo ferial de Contamana fue regular con un 26%, indicando que el presupuesto personal solo se revisaba ocasionalmente y que el control de los ingresos y gastos se realizaba de forma variable, lo que muestra una diferencia respecto a los estudios que

evidencian asociaciones más fuertes entre el conocimiento financiero y las decisiones de financiamiento.

4.2. RESULTADOS OBTENIDOS EN RELACIÓN CON EL OBJETIVO ESPECÍFICO 1

Tabla 04: Relación entre el conocimiento financiero y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.

Conocimiento financiero	Financiamiento							
	Bajo		Regular		Alto		Total	
	Nº	%	Nº	%	Nº	%	Nº	%
Bajo	60	21%	18	6%	4	1%	82	29%
Regular	13	5%	95	33%	35	12%	143	50%
Alto	2	1%	28	10%	30	11%	60	21%
Total	75	26%	141	49%	69	24%	285	100%

Los resultados evidencian que cuando el conocimiento financiero se presenta en nivel bajo con 29%, también predomina el financiamiento bajo con 21%, mientras que solo 1% alcanza un financiamiento alto. Esto muestra que los comerciantes con menor conocimiento financiero tienden a acceder menos al financiamiento, lo cual se relaciona con que algunos indican que no siempre conocen las condiciones del crédito ni comprenden completamente los intereses o requisitos antes de solicitar un préstamo.

Cuando el conocimiento financiero se ubica en nivel regular con 50%, también se observa un financiamiento regular con 33%, evidenciando que quienes poseen conocimientos financieros intermedios mantienen un acceso moderado al financiamiento. En este grupo,

varios comerciantes señalan que consultan cuánto pagarán en total antes de solicitar un préstamo y verifican si las cuotas se ajustan a los ingresos que generan en su negocio.

Por otro lado, cuando el conocimiento financiero alcanza un nivel alto con 21%, también aumenta el financiamiento alto con 11%, mientras que solo 1% presenta financiamiento bajo. Esto refleja que los comerciantes con mayor conocimiento financiero muestran mayor seguridad al utilizar créditos, indicando que comprenden las tasas de interés, comparan alternativas y toman decisiones financieras con mayor información.

4.2.1. CONTRASTACIÓN DE LA HIPÓTESIS ESPECÍFICA 1

Tabla 05: Coeficiente de correlación entre el conocimiento financiero y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.

		Correlaciones		
		Conocimient o financiero Financiamiento		
Rho de	Conocimiento	Coeficiente de correlación	1.000	.493**
Spearma	financiero	Sig. (bilateral)	.	0
n		N	285	285
	Financiamiento	Coeficiente de correlación	.493**	1.000
		Sig. (bilateral)	0	.
		N	285	285

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

Hipótesis Nula (H₀): No existe relación significativa entre el conocimiento financiero y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.

Hipótesis Alterna (H₁): Existe relación significativa entre el conocimiento financiero y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.

El coeficiente de correlación de Spearman obtenido entre el conocimiento financiero y el financiamiento fue de 0.493, con un valor de significancia bilateral $p = 0.000$, el cual es menor al nivel crítico de 0.01. Según los rangos de interpretación, este resultado evidencia una correlación positiva moderada. Esto significa que, a medida que los comerciantes presentan mayor conocimiento financiero, también tienden a mostrar un mejor nivel de financiamiento, ya sea porque comprenden mejor los requisitos, comparan opciones y toman decisiones más informadas al momento de solicitar o utilizar recursos financieros.

Este resultado permite afirmar que el conocimiento financiero influye de manera importante en la capacidad de los comerciantes para acceder y manejar el financiamiento de forma más adecuada. En la práctica, los comerciantes que conocen conceptos básicos como tasas de interés, cuotas, plazos y condiciones crediticias suelen evaluar mejor las alternativas disponibles, evitando decisiones impulsivas o desfavorables. Por ello, el fortalecimiento del conocimiento financiero se convierte en un factor clave para mejorar el uso responsable del financiamiento y contribuir a la sostenibilidad del negocio.

Dado que se identificó una correlación positiva moderada y estadísticamente significativa entre el conocimiento financiero y el financiamiento ($p = 0.000$), se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1). En consecuencia, se concluye que sí existe relación significativa entre el conocimiento financiero y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.

Este resultado es similar al estudio de Miranda (2024), quien evidenció una correlación positiva alta de 0.914 con un nivel de significancia de 0.000 entre el conocimiento tributario y el acceso al financiamiento, mostrando un predominio de asociación positiva entre ambas variables. Esta tendencia refleja que el manejo adecuado de conocimientos tributarios fortalece la capacidad de los comerciantes para cumplir con sus obligaciones fiscales y mantener registros claros, lo cual favorece una mayor credibilidad frente a las

entidades financieras. De esta manera, el dominio de aspectos tributarios se vincula con mejores oportunidades para acceder a recursos financieros dentro de las actividades comerciales; de forma semejante, Delgado (2021) identificó que el conocimiento de crédito financiero en las finanzas de las MYPES presenta una incidencia significativa con un coeficiente $Rho = 0.878$ y una significancia de $0.000 < 0.01$, evidenciando que los comerciantes solicitan créditos de consumo personales y utilizan plazos flexibles de acuerdo con su capacidad de pago, lo que muestra una relación fuerte entre el conocimiento financiero y el uso del financiamiento.

Este resultado coincide con el estudio de Menendez (2023), donde se observó una correlación positiva sólida de 0.788 con una significancia de 0.000 entre el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento de los comerciantes, evidenciando una tendencia clara de asociación entre el manejo de información financiera y las decisiones relacionadas con el financiamiento. Este patrón muestra que los comerciantes que poseen mayor comprensión de conceptos financieros tienden a evaluar con mayor claridad las condiciones de crédito, tasas y plazos de pago disponibles en el mercado, lo que influye en la forma en que gestionan sus obligaciones financieras; de manera cercana, Soria (2022) encontró que el conocimiento financiero se correlaciona moderadamente con los niveles de endeudamiento de las MYPES, presentando un coeficiente de 0.632, lo que evidencia una asociación positiva entre el nivel de conocimiento financiero y las decisiones vinculadas al financiamiento dentro de las actividades comerciales.

Este resultado también es similar al estudio de Juarez (2024), quien determinó que existe relación entre la dimensión conocimientos financieros y la dimensión inversiones, evidenciada mediante una correlación de Rho de Spearman con significancia de 0.00, lo que muestra una tendencia de asociación entre el dominio de conocimientos financieros y las decisiones relacionadas con las inversiones. Este patrón refleja que la comprensión

de conceptos financieros permite a los comerciantes evaluar con mayor claridad el uso de recursos económicos y las oportunidades de financiamiento disponibles, fortaleciendo la toma de decisiones dentro de sus actividades económicas.

4.3. RESULTADOS OBTENIDOS EN RELACIÓN CON EL OBJETIVO ESPECÍFICO 2

Tabla 06: Relación entre las habilidades financieras y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.

Habilidades financieras	Financiamiento							
	Bajo		Regular		Alto		Total	
	Nº	%	Nº	%	Nº	%	Nº	%
Bajo	58	20%	18	6%	4	1%	80	28%
Regular	15	5%	100	35%	36	13%	151	53%
Alto	2	1%	23	8%	29	10%	54	19%
Total	75	26%	141	49%	69	24%	285	100%

Los resultados muestran que cuando las habilidades financieras se presentan en nivel bajo con 28%, también predomina el financiamiento bajo con 20%, mientras que solo 1% alcanza un financiamiento alto. Esto evidencia que los comerciantes con menores habilidades financieras tienden a tener menor acceso al financiamiento, lo cual se relaciona con que algunos indican que no siempre planifican sus gastos ni llevan un control constante de sus ingresos y egresos antes de solicitar un préstamo.

Cuando las habilidades financieras se ubican en nivel regular con 53%, también se observa un financiamiento regular con 35%, reflejando que quienes desarrollan prácticas financieras intermedias mantienen niveles moderados de financiamiento. En este grupo,

varios comerciantes señalan que elaboran presupuestos, controlan sus gastos y evalúan si las cuotas del préstamo se ajustan a los ingresos obtenidos en su negocio.

Por otro lado, cuando las habilidades financieras alcanzan un nivel alto con 19%, también aumenta el financiamiento alto con 10%, mientras que solo 1% presenta financiamiento bajo. Esto indica que los comerciantes con mayores habilidades financieras utilizan el financiamiento con mayor seguridad, ya que organizan sus ingresos, realizan seguimiento a sus gastos y evalúan su capacidad de pago antes de asumir compromisos financieros.

4.3.1. CONTRASTACIÓN DE LA HIPÓTESIS ESPECÍFICA 2

Tabla 07: Coeficiente de correlación entre las habilidades financieras y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.

			Correlaciones	
			Habilidades	
			financieras	Financiamiento
Rho de	Habilidades	Coeficiente de correlación	1.000	.556**
Spearmann	financieras	Sig. (bilateral)	.	0
		N	285	285
	Financiamient	Coeficiente de correlación	.556**	1.000
	o	Sig. (bilateral)	0	.
		N	285	285

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

Hipótesis Nula (H_0): No existe relación significativa entre las habilidades financieras y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.

Hipótesis Alterna (H_1): Existe relación significativa entre las habilidades financieras y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.

El coeficiente de correlación de Spearman obtenido entre las habilidades financieras y el financiamiento fue de 0.556, con un valor de significancia bilateral $p = 0.000$, el cual es menor al nivel crítico de 0.01. Según los rangos de interpretación, este resultado evidencia una correlación positiva moderada. Esto significa que, a medida que los comerciantes desarrollan mejores habilidades financieras, también tienden a presentar un mejor nivel de financiamiento, ya que cuentan con mayor capacidad para organizar sus ingresos, controlar sus gastos y planificar adecuadamente el uso de recursos económicos.

Este hallazgo permite afirmar que las habilidades financieras representan un factor importante para la gestión del financiamiento en los comerciantes. En la práctica, quienes manejan mejor su dinero, registran sus movimientos y planifican compras o inversiones, suelen tener mayor facilidad para cumplir con cuotas, mantener estabilidad económica y acceder a alternativas de financiamiento más favorables. Por ello, fortalecer las habilidades financieras puede contribuir directamente a mejorar el manejo del financiamiento y a sostener el crecimiento del negocio de manera más ordenada.

Dado que se identificó una correlación positiva moderada y estadísticamente significativa entre las habilidades financieras y el financiamiento ($p = 0.000$), se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1). En consecuencia, se concluye que sí existe relación significativa entre las habilidades financieras y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.

Este resultado es similar al estudio de Delgado (2021), quien evidenció que las habilidades del crédito financiero en las finanzas de las MYPES presentan una incidencia significativa con un coeficiente $Rho = 0.887$ y una significancia de $0.000 < 0.01$, lo que refleja un predominio de asociación positiva entre las capacidades financieras y el acceso al crédito. Dentro de esta dinámica se observa que, aunque existen desacuerdos con los intereses establecidos por las entidades financieras y en algunos casos se exige la

presencia de un garante para acceder al crédito, se mantiene el cumplimiento de las obligaciones financieras; de manera semejante, Menendez (2023) encontró una correlación positiva sólida de 0.796 con una significancia de 0.000 entre las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento de los comerciantes, lo que evidencia una tendencia clara de asociación entre el manejo de habilidades financieras y las decisiones relacionadas con el financiamiento.

Este resultado coincide con el estudio de Miranda (2024), quien identificó una correlación significativa de 0.738 con un nivel de significancia de 0.000 entre las habilidades financieras y el acceso al financiamiento, evidenciando una tendencia positiva entre la gestión adecuada de las obligaciones financieras y las oportunidades para obtener recursos económicos. De esta manera, las habilidades financieras se vinculan con una mejor valoración del perfil crediticio de los negocios y con mayores probabilidades de acceder a créditos; de forma cercana, Soria (2022) evidenció que el desarrollo de la cultura financiera presenta una correlación moderada de 0.686 con los niveles de endeudamiento de las MYPES, lo que refleja una asociación positiva entre el fortalecimiento de capacidades financieras y las decisiones relacionadas con el financiamiento.

Este resultado también es similar al estudio de Juarez (2024), quien determinó que existe relación entre la dimensión habilidades financieras y el crédito, evidenciada mediante una correlación de Rho de Spearman con significancia de 0.00, lo que muestra una tendencia de asociación entre las capacidades financieras de los comerciantes y el acceso al crédito dentro de las actividades económicas. Este patrón refleja que el desarrollo de habilidades relacionadas con la gestión financiera, el manejo de obligaciones y la planificación económica se vincula con una mayor interacción con los mecanismos de financiamiento disponibles para los negocios.

4.4. RESULTADOS OBTENIDOS EN RELACIÓN CON EL OBJETIVO ESPECÍFICO 3

Tabla 08: Relación entre la actitud financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.

Actitud financiera	Financiamiento							
	Bajo		Regular		Alto		Total	
	Nº	%	Nº	%	Nº	%	Nº	%
Bajo	50	18%	10	4%	1	0%	61	21%
Regular	23	8%	105	37%	18	6%	146	51%
Alto	2	1%	26	9%	50	18%	78	27%
Total	75	26%	141	49%	69	24%	285	100%

Los resultados evidencian que cuando la actitud financiera se presenta en nivel bajo con 21%, también predomina el financiamiento bajo con 18%, mientras que prácticamente no se observa financiamiento alto con 0%. Esto muestra que los comerciantes con menor actitud financiera tienden a utilizar menos el financiamiento, lo cual se relaciona con que algunos indican que no siempre analizan las consecuencias antes de endeudarse ni revisan detalladamente las condiciones del préstamo.

Cuando la actitud financiera se ubica en nivel regular con 51%, también se presenta principalmente un financiamiento regular con 37%, evidenciando que los comerciantes que muestran una actitud financiera moderada mantienen un nivel intermedio de acceso al financiamiento. En este grupo, varios comerciantes señalan que revisan si las cuotas se ajustan a sus ingresos y prefieren préstamos donde se expliquen claramente las condiciones y los pagos.

Por otro lado, cuando la actitud financiera alcanza un nivel alto con 27%, también aumenta el financiamiento alto con 18%, mientras que solo 1% presenta financiamiento bajo. Esto refleja que los comerciantes con una actitud financiera más responsable muestran mayor seguridad al utilizar créditos, indicando que analizan los intereses, revisan los plazos antes de firmar y buscan financiamiento para invertir o mejorar su negocio.

4.4.1. CONTRASTACIÓN DE LA HIPÓTESIS ESPECÍFICA 3

Tabla 09: Coeficiente de correlación entre la actitud financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.

			Correlaciones	
			Actitud	
			financiera	Financiamiento
Rho de	Actitud	Coeficiente de correlación	1.000	.521**
Spearman	financiera	Sig. (bilateral)	.	0
		N	285	285
	Financiamient	Coeficiente de correlación	.521**	1.000
	o	Sig. (bilateral)	0	.
		N	285	285

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

Hipótesis Nula (H_0): No existe relación significativa entre la actitud financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.

Hipótesis Alterna (H_1): Existe relación significativa entre la actitud financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.

El coeficiente de correlación de Spearman obtenido entre la actitud financiera y el financiamiento fue de 0.521, con un valor de significancia bilateral $p = 0.000$, el cual es

menor al nivel crítico de 0.01. Según los rangos de interpretación, este resultado evidencia una correlación positiva moderada. Esto significa que, a medida que los comerciantes presentan una mejor actitud financiera, también tienden a contar con un mejor nivel de financiamiento, reflejándose en decisiones más responsables y organizadas respecto al uso del dinero y la solicitud de recursos para su negocio.

Este resultado permite afirmar que la actitud financiera cumple un rol importante en la forma en que los comerciantes acceden y manejan el financiamiento. En la práctica, los comerciantes que muestran responsabilidad, disciplina y compromiso con sus obligaciones económicas suelen ser más cuidadosos al solicitar préstamos, cumplir pagos y planificar sus gastos, lo que facilita un manejo más adecuado del financiamiento. Por ello, promover una actitud financiera positiva puede contribuir a mejorar la estabilidad económica del negocio y el aprovechamiento de oportunidades de financiamiento en mejores condiciones.

Dado que se identificó una correlación positiva moderada y estadísticamente significativa entre la actitud financiera y el financiamiento ($p = 0.000$), se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1). En consecuencia, se concluye que sí existe relación significativa entre la actitud financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.

Este resultado es similar al estudio de Delgado (2021), quien evidenció que la actitud del crédito financiero en las finanzas de las MYPES presenta una incidencia significativa con un coeficiente $Rho = 0.896$ y una significancia de $0.000 < 0.01$, mostrando un predominio de asociación positiva entre la actitud financiera y el acceso al crédito. Este patrón evidencia que los comerciantes mantienen disposición para solicitar créditos con el fin de invertir en mercadería y sostener sus actividades comerciales. De forma semejante, Miranda (2024) evidenció una correlación alta y positiva de 0.832 con un nivel de significancia de 0.000 entre la conciencia tributaria y el acceso al financiamiento, lo que

muestra una tendencia clara de asociación entre la responsabilidad financiera y las oportunidades de obtener recursos económicos.

Este resultado coincide con el estudio de Menendez (2023), donde se encontró una relación fuerte y positiva de 0.785 con una significancia de 0.000 entre la actitud financiera de los comerciantes y su nivel de endeudamiento, evidenciando un predominio de asociación entre la disposición financiera de los comerciantes y las decisiones relacionadas con el financiamiento. De manera cercana, Soria (2022) identificó que la actitud financiera presenta una correlación moderada de 0.488 con los niveles de endeudamiento de las MYPES, lo que evidencia una asociación positiva entre la disposición financiera de los comerciantes y el uso de financiamiento dentro de sus actividades comerciales.

Este resultado también es similar al estudio de Juarez (2024), quien determinó que existe relación entre la dimensión actitud financiera y los préstamos bancarios, evidenciada mediante una correlación de Rho de Spearman con significancia de 0.00, lo que muestra una tendencia de asociación entre la estabilidad financiera de los comerciantes y el acceso a préstamos dentro de sus actividades económicas. Este patrón refleja que la actitud frente al manejo de los recursos financieros, la responsabilidad económica y la estabilidad en las prácticas financieras se vinculan con la posibilidad de recurrir a mecanismos de financiamiento para sostener las operaciones de los negocios.

CONCLUSIONES

PRIMERA: Existe una relación positiva moderada y significativa entre la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026, evidenciada mediante un coeficiente Rho de Spearman de 0.587 y una significancia bilateral de $p = 0.000$ ($p < 0.01$). Además, se identificó que la mayoría de comerciantes presenta niveles regulares tanto de educación financiera (52%) como de financiamiento (49%), mientras que los niveles bajos de educación financiera (26%) se asocian con financiamiento bajo (26%) y los niveles altos de educación financiera (23%) coinciden con financiamiento alto (24%). Estos resultados evidencian que a mayor educación financiera, mayor nivel de financiamiento, aunque aún persisten limitaciones relacionadas con el control de ingresos y gastos y el análisis de condiciones crediticias antes de tomar decisiones financieras.

SEGUNDA: Existe una relación positiva moderada y significativa entre el conocimiento financiero y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026, evidenciada mediante un coeficiente Rho de Spearman de 0.493 y una significancia bilateral $p = 0.000$ ($p < 0.01$). Además, se identificó que el 50% de los comerciantes presenta un nivel regular de conocimiento financiero y el 49% un financiamiento regular, mientras que el nivel bajo de conocimiento financiero (29%) se relaciona con financiamiento bajo (21%) y el nivel alto de conocimiento financiero (21%) coincide con financiamiento alto (11%). Estos resultados evidencian que a mayor conocimiento financiero corresponde un mayor nivel de financiamiento, aunque aún

persisten limitaciones en la comprensión del costo total del crédito y la evaluación de condiciones financieras antes de asumir un préstamo.

TERCERA: Existe una relación positiva moderada y significativa entre las habilidades financieras y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026, evidenciada mediante un coeficiente Rho de Spearman de $\rho = 0.556$ y una significancia bilateral $p = 0.000$ ($p < 0.01$). Asimismo, se identificó que el 53% de los comerciantes presenta habilidades financieras en nivel regular y el 49% un financiamiento regular, mientras que el nivel bajo de habilidades financieras (28%) se relaciona con financiamiento bajo (20%) y el nivel alto de habilidades financieras (19%) coincide con financiamiento alto (10%). Estos resultados evidencian que a mayores habilidades financieras corresponde un mayor nivel de financiamiento, aunque aún se observan limitaciones en el registro de ingresos y gastos y en la planificación financiera constante.

CUARTA: Existe una relación positiva moderada y significativa entre la actitud financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026, evidenciada mediante un coeficiente Rho de Spearman de $\rho = 0.521$ y una significancia bilateral $p = 0.000$ ($p < 0.01$). Asimismo, se identificó que el 51% de los comerciantes presenta una actitud financiera en nivel regular y el 49% un financiamiento regular, mientras que el nivel bajo de actitud financiera (21%) se relaciona con financiamiento bajo (18%) y el nivel alto de actitud financiera (27%) coincide con financiamiento alto (18%). Estos resultados evidencian que una actitud financiera más responsable se asocia con mayores niveles de financiamiento, aunque aún persisten dificultades relacionadas con la planificación financiera y la evaluación previa de las condiciones de pago.

RECOMENDACIONES

PRIMERA: A la Gerencia de Desarrollo Económico de la Municipalidad Provincial de San Román, ejecutar un programa de capacitación práctica sobre educación financiera y financiamiento dirigido a los comerciantes del Mercado Internacional San José, mediante talleres presenciales y asesorías breves por rubros, considerando que en los resultados se identificó que muchos comerciantes presentan problemas para analizar los intereses, comparar opciones de préstamo y planificar el pago de sus cuotas según sus ingresos reales. Esto permitirá fortalecer la toma de decisiones económicas y promover un uso más responsable del financiamiento para sostener e invertir mejor en sus negocios.

SEGUNDA: A la SUNAT, realizar jornadas de orientación financiera básica dirigidas a los comerciantes, mediante charlas breves con ejemplos prácticos y material informativo sencillo, considerando que en los resultados se identificó que varios comerciantes aún presentan dificultades para comprender cómo funcionan los intereses, los plazos, las cuotas y el costo total de un préstamo. Esto permitirá que los comerciantes tomen decisiones más informadas, eviten comprometerse con condiciones poco favorables y utilicen el financiamiento de manera más segura en sus negocios.

TERCERA: A la Directiva del Mercado Internacional San José, promover espacios de formación interna para fortalecer las habilidades financieras de los comerciantes, mediante sesiones prácticas sobre registro de ingresos, control de gastos y planificación de compras, considerando que en los resultados se identificó que varios comerciantes presentan dificultades para organizar el dinero del negocio, diferenciar los ingresos

personales de los comerciales y planificar sus gastos antes de realizar compras. Esto permitirá mejorar la organización económica del negocio y facilitar un manejo más ordenado y responsable del financiamiento.

CUARTA: A los comerciantes del Mercado Internacional San José, fortalecer una actitud financiera responsable al solicitar financiamiento, promoviendo hábitos como consultar el interés total, revisar las fechas de pago, verificar que las cuotas se ajusten a sus ingresos y evitar préstamos sin condiciones claras, considerando que en los resultados se identificó que algunos comerciantes toman decisiones financieras por necesidad inmediata sin evaluar adecuadamente los costos y compromisos del préstamo. Esto permitirá reducir dificultades de pago, evitar cargas económicas innecesarias y mantener mayor estabilidad en sus negocios.

BIBLIOGRAFÍA

- Aguilar, K. A. (2023). *Educación financiera e inserción a un financiamiento formal de los comerciantes de accesorios informáticos de la Feria Balta, 2023*.
<http://hdl.handle.net/20.500.12423/7862>
- Álvarez, F., López, O., & Toledo, M. (2021). *Acceso al financiamiento de las pymes* [workingPaper]. CAF. <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/1752>
- Azogue, A. A. Á., & Cedeño, E. M. F. (2023). Índice de financiamiento de las exportaciones del camarón ecuatoriano en tiempo de crisis. *Revista Latinoamericana de Difusión Científica*, 5(9), 276-299.
<https://doi.org/10.38186/difcie.59.16>
- Barbosa, M.-I., García, A., & Ridaio, M.-L. (2022). Acceso y elección de educación superior en Colombia: Factores socioeconómicos y ayudas públicas de financiamiento. *Revista iberoamericana de educación superior*, 13(38), 42-62.
<https://doi.org/10.22201/iisue.20072872e.2022.38.1511>
- Barón, G. (2022). Composición y evolución del gasto en salud de Colombia y su financiamiento en el periodo 2013-2018. *Revista de Salud Pública*, 24(1), 1.
<https://doi.org/10.15446/rsap.v24n1.103052>
- Barrera, J. A., & Parra, S. (2024). Educación financiera y servicios de microcrédito en empresas de la ciudad de Bogotá – Colombia. *Revista Venezolana de Gerencia: RVG*, 29(105), 239-253.
- Bayly, K. P., Ramírez, M. S., & Morita, A. (2023). Educación financiera con perspectiva de género: Revisión sistemática de literatura. *IE Revista de Investigación Educativa de la REDIECH*, (14), 48.
- Blanco, A. (2025). Educación financiera y su relación con la capacidad de ahorro en el Mercado de Tupac Amaru de Juliaca, año 2025. *Universidad Privada San Carlos*.
<http://repositorio.upsc.edu.pe:8080/handle/UPSC/1986>

- Carrillo, N. V., & Mondragón, M. D. (2021). Perspectivas sobre la educación financiera, su importancia e impactos de su incorporación en los niveles educativos. *Panorama Económico*, 29(2), 102-116. <https://doi.org/10.32997/pe-2021-3646>
- Castillo, 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*. <http://repositorio.upsc.edu.pe:8080/handle/UPSC/1492>
- Ceballos, O. E. (2022). Fuentes de crédito y financiamiento del consumo de los hogares mexicanos en 2020. *Análisis económico*, 37(94), 43-62. <https://doi.org/10.24275/uam/azc/dcsh/ae/2022v37n94/ceballos>
- Delgado, Y. L. (2021). Crédito financiero y su incidencia en las finanzas de las micro y pequeñas empresas comerciantes mayoristas de Piura, 2021. *Repositorio Institucional - UCV*. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/84818>
- Díaz, C. A., Hoyos, O., Arismendy, D. E., & Duque, P. (2023). Educación Financiera en la población joven: Una revisión y análisis bibliométrico. *Revista Colombiana de Educación*, (89), 148-180. <https://doi.org/10.17227/rce.num89-14201>
- Díaz, R., Zorrilla, A. L., & García, O. (2021). Financiamiento y competitividad de Instituciones de Educación Superior: Impacto en la responsabilidad social universitaria. *Revista de ciencias sociales*, 27(3), 154-168.
- Espinal, J. J., & Restrepo, J. H. (2022). Financiamiento del sistema de salud colombiano: Tendencias y desafíos. *Revista de Salud Pública*, 24(1), 1. <https://doi.org/10.15446/rsap.v24n1.103057>
- Espino, L. E., Hernández, M. A., & Pérez, C. C. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor. *Investigación administrativa*, 50(128). <https://doi.org/10.35426/iav50n128.02>
- Ferrada, C., Díaz-Levicoy, D., Puraivan, E., & Lizana, A. (2022). Revisión Sistemática Sobre Educación Financiera en el Contexto Educativo Primario. *Revista Lasallista*

- de *Investigación*, 19(1), 21-51. <https://doi.org/10.22507/rli.v19n1a2>
- Gabriel, T., Vargas, E., Cruz, J., & Villafuerte, A. S. (2021). Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. *UCV - HACER: Revista de Investigación y Cultura*, 10(2 (Abril-Junio)), 11-21.
- García, A. (2023). Educación financiera en los trabajadores del sector alimenticio en México. *Revista mexicana de economía y finanzas*, 18(1). <https://doi.org/10.21919/remef.v18i1.804>
- Gaspar, D. A., Condor, A. M., Moore, C. E., & Orosco, J. R. (2024). Educación financiera en jóvenes de educación superior. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 20(1), 37-50. <https://doi.org/10.18004/riics.2024.junio.37>
- Góngora, E. M. (2021). Financiamiento por concurso para investigación científica en México: Lógicas de competencia y experiencias de científicos. *Revista mexicana de investigación educativa*, 26(88), 149-172.
- González, J. D. J., García, O., & Morales, A. (2025). Estado del arte del financiamiento colectivo de préstamos: Un enfoque de probabilidad de default, 2008-2023. *Revista de economía*, 42(104), 89-126. <https://doi.org/10.33937/reveco.2025.430>
- Guevara, J. P. L. D., Auccapuri, A. A. H., Santos, D. A. L., & Huaracha, F. M. H. (2021). Incidencia de la Educación financiera de socios en la gestión financiera de una Cooperativa de Ahorro y Crédito. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(1), 556-583. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i1.251
- Gutiérrez, H., Espinoza, G. B., & Alcívar, B. A. (2024). Análisis de la estructura de financiamiento de las Pymes del Ecuador. *Revista San Gregorio*, 1(57), 43-55. <https://doi.org/10.36097/rsan.v1i57.2745>
- Guzmán, C. (2022). Educación financiera: Impacto en las finanzas de la sociedad mexicana. *Revista de Investigaciones Universidad del Quindío*, 34(2), 117-123. <https://doi.org/10.33975/riuq.vol34n2.966>

- Hernández, F., & Paola, C. (2021). *Financiamiento de la educación superior: El panorama mexicano*. <https://doi.org/10.22201/cuaieed.16076079e.2021.22.5.10>
- Hernández, M., Galvis, Y. T., & Rolón, B. M. (2024). La importancia de la educación financiera en las finanzas personales de los jóvenes. *Revista Investigación & Gestión*, 7(1), 23-30. <https://doi.org/10.22463/26651408.4431>
- Huaman, K. E., Chinoapaza, W. J., & Quintanilla, A. E. (2021). *El impacto de la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del mercado "Modelo" en Huancayo en el año 2021*. <https://repositorio.continental.edu.pe/item/c4045629-71e0-4923-b762-efd5eb678900>
- Hurtado, Y. A. M., Ruiz, Y. D. A., & Maldonado, Y. Y. B. (2023). Finanzas para el futuro: La relevancia de la educación financiera en estudiantes de educación media. *Praxis*, 19(3), 347-364. <https://doi.org/10.21676/23897856.5426>
- Juarez, M. E. (2024). Educación financiera y el financiamiento de los comerciantes del mercado de productores, distrito de Santa Anita 2024. *Repositorio Institucional - UCV*. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/172068>
- López, A., Ramírez, M. A., & López, A. C. (2022). El financiamiento como estrategia de desarrollo en microempresas artesanales de San Bartolo Coyotepec, Oaxaca, México. *Economía, sociedad y territorio*, 22(68), 23-56. <https://doi.org/10.22136/est20221723>
- López, J. L., Ocampo, S. E. H., Moreno, L. E. P., Castillo, G. del P. S., Vélez, M. J. P., Jiménez, N. C. C., & Loor, J. P. S. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810-3826. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770
- Maldonado, K. V. (2025). Financiamiento y rentabilidad, empresa Divino Señor Express S.A.C., Ayacucho, 2022 – 2023. *Revista de Investigación Científica y Tecnológica*

Alpha Centauri, 6(1), 2-12.

Menendez, E. P. (2023). *Cultura financiera y su relación con el nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Campo Ferial de Contamana, año 2023.*

<https://hdl.handle.net/20.500.12737/10232>

Merino, E. L. (2023). Factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes de Celaya, Guanajuato, México. *Revista mexicana de economía y finanzas*, 18(3).

<https://doi.org/10.21919/remef.v18i3.890>

Meza, A. (2021). Determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador. *Cuestiones Económicas*, 31(Extra 3), 23-23.

Miranda, M. A. (2024). *La cultura tributaria y su relación con el acceso al financiamiento en los comerciantes minoristas del Anexo del mercado de Piura, 2024.*

<https://repositorio.upao.edu.pe/item/9b618c2f-ac59-4039-ac9f-63d6908bd20e>

Molina, R., López, A., & López, G. L. (2023). Innovación, financiamiento y gestión empresarial, factores que determinan la resiliencia de las Mipymes. Un modelo explicativo con ecuaciones estructurales. *Ciencias administrativas teoría y praxis*, 19(1), 31-47. <https://doi.org/10.46443/catyp.v19i1.319>

Morales, H. S. (2024). *El financiamiento y su incidencia en la rentabilidad de las micro empresas del Perú, sector comercio, caso: Grupo Cisneros E&C S.A.C.- Huaraz, 2024.* <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/37317>

Morelo, D. J., Fuentes, D. D., Torres, D., & Hoyos, K. R. (2023). Problemáticas y tendencias de la educación financiera. *Económicas CUC*, 44(2), 75-96.

Morocho, A. V., Erazo, J. C., Narváez, C. I., & Carvache, S. M. (2023). La educación financiera en estudiantes universitarios y su relación con el uso del crédito educativo. *Conrado*, 19(91), 179-186.

Mungaray, A., Gonzalez, N., Osorio, G., Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del*

- desarrollo, 52(205), 55-78.
<https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>
- Muñoz, B., & Freidenberg, F. (2022). Estrategias de recaudación, financiamiento público para campañas electorales de mujeres y reformas partidistas en América Latina. *Revista Elecciones*, 21(24), 15-68.
<https://doi.org/10.53557/Elecciones.2022.v21n24.01>
- Ochoa, L. N. G. (2022). El financiamiento de la educación superior publica en México. *Revista Jurídica Jalisciense*, (5), 95-122. <https://doi.org/10.32870/rjj.v3i5.145>
- Oyola, A. A. (2021). *Educación financiera y el endeudamiento de los comerciantes de la Asociación de Formalización de la Propiedad del 1° sector del Complejo de Mercados y Servicios Moshoqueque – AFOCOM, Chiclayo – 2021*.
<http://hdl.handle.net/20.500.12423/5415>
- Peñarreta, M.-Á., Salas, E.-E., Álvarez, J., & Cruz del Río, M. de la. (2024). Variables sociodemográficas y niveles de educación financiera en jóvenes universitarios de Ecuador. *Revista mexicana de economía y finanzas*, 19(1).
<https://doi.org/10.21919/remef.v19i1.920>
- Ramos, K. (2024). *El financiamiento y su incidencia en la rentabilidad en las microempresas del sector comercio del Perú caso: “Corporación Danielita DYM E.I.R.L” Ayacucho, 2024*.
<https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/38615>
- Requenes, A. L. V., & Jimenez, N. C. C. (2022). La educación financiera y su incidencia en los comerciantes del cantón Zapotillo. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(2), 4102-4123. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i2.2152
- Riveros, M. R. (2025). Nivel de educación financiera y gestión de deudas de los comerciantes del Mercado Pedro Vilcapaza de Juliaca, 2025. *Universidad Privada San Carlos*. <http://repositorio.upsc.edu.pe:8080/handle/UPSC/1365>

- Romero, J., Gutiérrez, J. M., Barrios, J. R., & Oscar, O. (2022). Financiamiento a corto plazo de las micro y pequeñas empresas familiares del sector confección. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(8), 1382-1400. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.8.41>
- Rosillo, W. V., Vivanco, I. M., Villavicencio, B. X., Sisalema, L. A., Rosillo, W. V., Vivanco, I. M., Villavicencio, B. X., & Sisalema, L. A. (2024). Factores que operativizan el financiamiento crediticio a las microempresas de Guayaquil, Ecuador. *Revista Espacios*, 45(3), 49-63. <https://doi.org/10.48082/espacios-a24v45n03p05>
- Ruiz, I. J. (2024). *El financiamiento y su incidencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Pequeña Empresa Ferreastry E.I.R.L. - Tumbes, 2024.* <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/38660>
- Salas, M. (2022). *Educación financiera, alfabetización financiera y resultados financieros.* <https://digibug.ugr.es/handle/10481/95104>
- Saldarriaga, S. J. R., & Rentería, Y. G. G. (2024). El financiamiento y su efecto en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas del Perú, caso: La Choza Negocios y Servicios Generales E.I.R.L. Tambogrande, 2023.: DOI. 10.54798/HYEJ5497. *Revista Científica Emprendimiento Científico Tecnológico*, (5), 25-25.
- Sarango, A. F. H., Rubio, D. A., Morales, K. E., Cañizares, G. N. R., & Naranjo, T. Y. A. (2023). Educación financiera y finanzas personales: Un algoritmo matemático booleano en caso aplicado. *Tesla Revista Científica*, 3(1), e183-e183. (2020-). <https://doi.org/10.55204/trc.v3i1.e183>
- Seoane, V. I., & Carriquiriborde, N. (2024). Privatización y financiamiento a la demanda: Respuestas neoliberales para desregular el Sistema de Educación Pública de Argentina. *Revista Tempos e Espaços em Educação*, 17(36), e21625-e21625.

<https://doi.org/10.20952/revtee.v17i36.21625>

Soria, J. A. (2022). *Cultura financiera y los niveles de endeudamiento de las mypes del Sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022.*

<https://hdl.handle.net/20.500.14621/6824>

Stanley, L. (2021). *Financiamiento verde en América Latina y el Caribe: Debates, debilidades, desafíos y amenazas.*

<http://repositorio.cedes.org/handle/123456789/4665>

Tacilla, L. J., & Ramos, E. V. (2021). Financiamiento privado para la reactivación económica del sector de la construcción en épocas de crisis. *Cofin Habana, 15(2).*

http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2073-60612021000200014&lng=es&nrm=iso&tlng=pt

Torres, Y. M., & Ali, R. Y. (2025). Educación financiera y el manejo de las finanzas personales en comerciantes de la Asociación Mixtos del Comedor Santa Juana I de la ciudad de Juliaca, 2025. *Universidad Privada San Carlos.*

<http://repositorio.upsc.edu.pe:8080/handle/UPSC/1875>

Tuanama, Judith S., & Mendoza, I. T. (2022). Educación financiera y desarrollo de emprendimiento, en estudiantes de educación superior. *Revista de Investigación Valor Contable, 9(1), 59-70.* <https://doi.org/10.17162/rivc.v9i1.1782>

Urdaneta, A. J., Melean, R. A., & Prieto, R. A. (2024). Evolución del financiamiento a las pymes en Ecuador: Un estudio en la provincia El Oro. *Desarrollo Gerencial, 16(2), 1-24.* (Regional). <https://doi.org/10.17081/dege.16.2.7144>

Valenzuela, M. M., López, V. G., & Aguilar, K. G. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia: RVG, 27(97), 198-211.*

Vanegas, W. J., Noriega, A. M., & López, J. L. (2021). Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social. *Ad-Gnosis, 10(10), 43-55.*

<https://doi.org/10.21803/adgnosis.10.10.468>

Vela, A. C. (2025). *Educación financiera y nivel de endeudamiento en los comerciantes del mercado del Campo Ferial de Contamana 2025.*

<https://hdl.handle.net/20.500.12737/12593>

ANEXOS

Anexo 01: MATRIZ DE CONSISTENCIA: Educación financiera y su relación con el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca – 2026

Problemas Específico	Objetivos del Estudio		Hipótesis del Estudio		VARIABLES	METODOLOGIA
	Objetivo General	Objetivo Específico	Hipótesis General	Hipótesis Específicas		
¿Cuál es la relación entre la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026?	Determinar la relación entre la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.	Identificar la relación entre el conocimiento financiero y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.	Existe relación significativa entre la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.	Existe relación significativa entre el conocimiento financiero y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.	Variable independiente: Educación financiera Variable dependiente: Conocimiento financiero Habilidades financieras Actitud financiera	Enfoque: Cuantitativo Tipo: Aplicado Nivel: Correlacional Diseño: No experimental Corte: Transversal Población: 1100 comerciantes Muestra: 285 comerciantes Muestreo: Probabilístico aleatorio simple Técnica: Encuesta Instrumentos: 2 cuestionarios (Educación financiera y Financiamiento) Escala: Likert (1 = Nunca ... 5 = Siempre) Validez: Juicio de expertos Confiabilidad: Alfa de Cronbach (0.826 y 0.820) Análisis: Descriptivo e inferencial
¿Cuál es la relación entre las habilidades financieras y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026?	Identificar la relación entre las habilidades financieras y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.	Identificar la relación entre las habilidades financieras y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.	Existe relación significativa entre las habilidades financieras y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.	Existe relación significativa entre las habilidades financieras y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.	Variable dependiente: Financiamiento Necesidades de financiamiento Fuentes de financiamiento Acceso y condiciones del financiamiento	
¿Cuál es la relación entre la actitud financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026?	Identificar la relación entre la actitud financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.	Identificar la relación entre la actitud financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.	Existe relación significativa entre la actitud financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.	Existe relación significativa entre la actitud financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.		

Anexo 02: Cuestionario de la educación financiera

Objetivo: Evaluar el nivel de educación financiera en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.

Confidencialidad: El cuestionario es anónimo. La información proporcionada será utilizada únicamente con fines académicos y será tratada de manera confidencial.

Instrucciones: Lea cuidadosamente cada enunciado y marque con una (X) la alternativa que mejor represente su respuesta, según la siguiente escala:

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

Nº	EDUCACIÓN FINANCIERA	1	2	3	4	5
	Dimensión 1: Conocimiento financiero					
1	Tiene la capacidad para calcular cuentas pequeñas en su mente.					
2	Considera que las finanzas le ayudan a tomar mejores decisiones respecto al manejo de su dinero.					
3	Tiene conocimiento de cómo realizar controles de riesgos financieros.					
4	Se informa sobre los productos y servicios financieros para poder negociar con las entidades financieras.					
5	Conoce perfectamente la finalidad de los créditos MYPE.					
6	Conoce perfectamente los requisitos para acceder a un crédito.					
7	Conoce qué es la tasa de interés aplicada a los créditos financieros.					
8	Conoce las diferencias entre el financiamiento formal e informal.					
	Dimensión 2: Desarrollo de habilidades financieras					
9	Usted desarrolla acciones de ahorro mensualmente.					
10	Usted sabe realizar un presupuesto familiar para planear la distribución de sus ingresos.					
11	Sabe cuánto es el límite de gasto mensual en la economía doméstica o del negocio.					
12	Controla periódicamente sus gastos para evitar exceder su presupuesto.					
13	Organiza sus ingresos antes de realizar gastos personales o del negocio.					

Dimensión 3: Actitud financiera						
14	Usted planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe.					
15	Evalúa su capacidad de pago antes de solicitar un préstamo.					
16	Acostumbra llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro.					
17	Opta por servicios y/o productos crediticios que le permitan realizar inversiones.					
18	Acostumbra informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro.					
19	Considera importante analizar las consecuencias antes de endeudarse.					
20	Mantiene una actitud responsable frente al uso del crédito financiero.					

Anexo 03: Cuestionario Del Nivel De Financiamiento

Objetivo: Evaluar el nivel de financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.

Confidencialidad: El cuestionario es anónimo. La información brindada será utilizada únicamente con fines académicos y será tratada de manera confidencial.

Instrucciones: Lea cuidadosamente cada enunciado y marque con una (X) la alternativa que mejor represente su respuesta, según la siguiente escala:

- 1: Totalmente en desacuerdo
- 2: En desacuerdo
- 3: De acuerdo
- 4: Muy de acuerdo
- 5: Totalmente de acuerdo

Nº	FINANCIAMIENTO	1	2	3	4	5
	Necesidades de financiamiento					
1	Estoy dispuesto(a) a solicitar un préstamo para comprar mercadería y seguir trabajando.					
2	Cuando me falta dinero para comprar mercadería, busco financiamiento para reponer mi stock.					
3	Estoy dispuesto(a) a solicitar un préstamo para mejorar mi puesto o mi negocio (muebles, vitrinas, equipos).					
4	Cuando quiero ampliar mi negocio, necesito financiamiento para invertir.					
5	Cuando las ventas bajan, necesito financiamiento para no quedarme sin mercadería.					
6	Considero necesario tener financiamiento para aprovechar oportunidades, como comprar mercadería más barata por mayor.					
	Fuentes de financiamiento					
7	Uso las ganancias del negocio para volver a comprar mercadería.					
8	Pido dinero prestado a mis familiares para financiar mi negocio.					
9	Solicito préstamos en cajas, bancos, financieras o cooperativas para financiar mi negocio.					
10	Pido dinero prestado a amigos o conocidos para financiar mi negocio.					
11	Pido mercadería “al fiado” a mis proveedores para poder vender y pagar después.					
12	Cuando necesito dinero rápido, recorro a préstamos informales (por ejemplo, prestamistas).					

Acceso y condiciones del financiamiento						
13	Antes de pedir un préstamo, pregunto cuánto es el interés y cuánto pagaré en total.					
14	Me fijo si las cuotas del préstamo se ajustan a lo que gano en mi negocio.					
15	A veces no puedo acceder a un préstamo porque me piden muchos requisitos o garantías.					
16	Prefiero solicitar un préstamo donde me expliquen claramente las condiciones y los pagos.					
17	Antes de firmar un préstamo, reviso el plazo y la fecha exacta de pago de las cuotas.					
18	Me siento más seguro(a) cuando el préstamo no tiene cobros escondidos (moras, comisiones u otros).					

Anexo 04: Resultados descriptivos de las variables del estudio

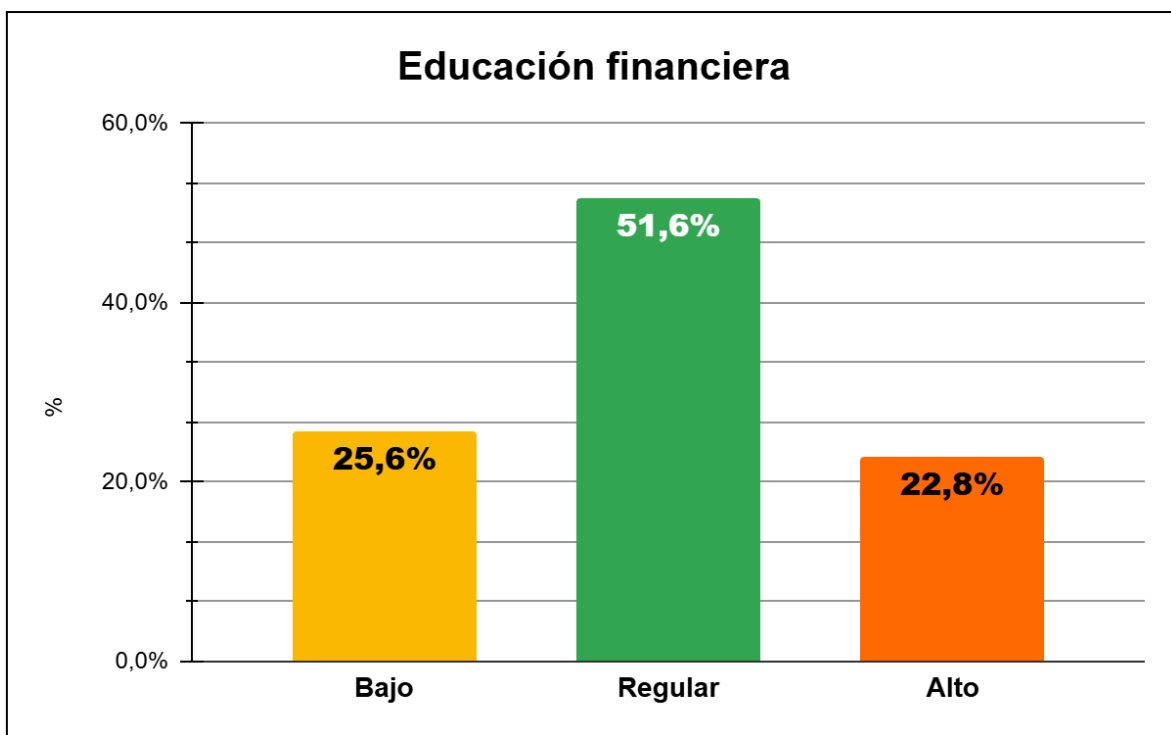


Figura 01: Nivel de educación financiera en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.

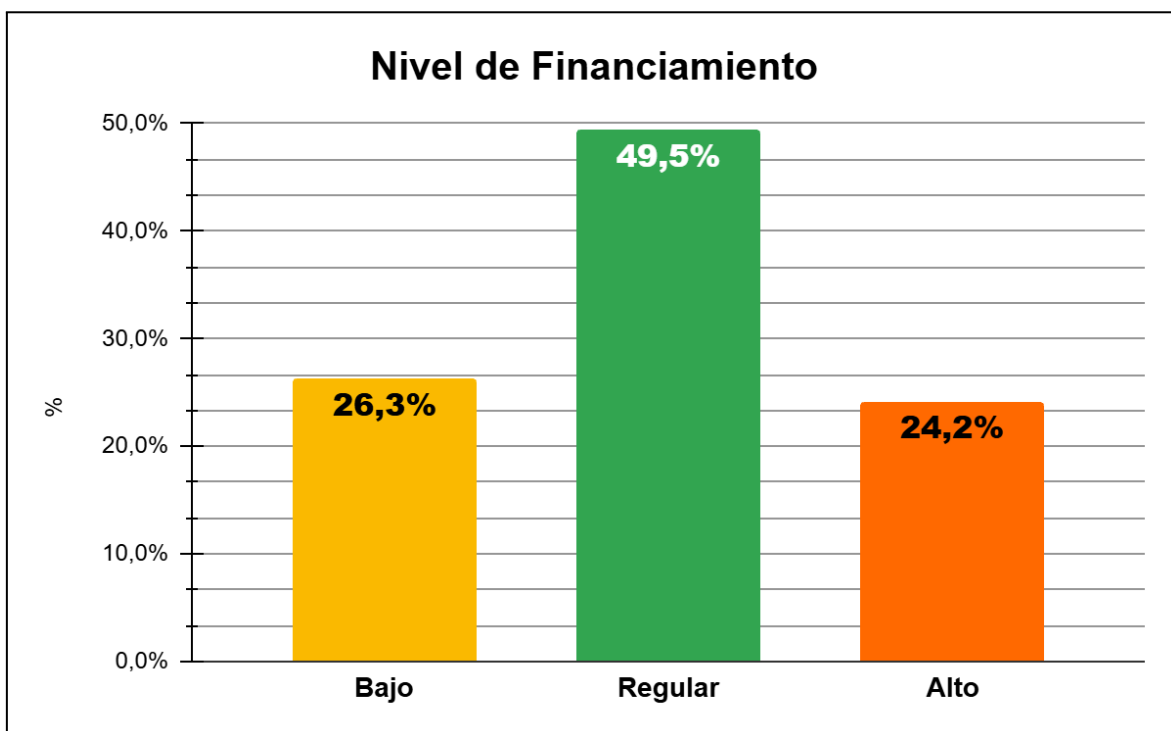


Figura 02: Nivel de financiamiento en los comerciantes del Mercado Internacional San José, Juliaca, 2026.

Anexo 06: Evidencias de recolección de datos (Encuestas)



Figura 03: Aplicación de encuesta a comerciantes del rubro de venta de ropa en el Mercado Internacional San José, Juliaca – 2026.



Figura 04: Aplicación de encuesta a comerciantes del rubro de venta de textiles y artículos del hogar en el Mercado Internacional San José, Juliaca – 2026.