

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TESIS

**EDUCACIÓN FINANCIERA Y LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO EN
COMERCIANTES DEL MERCADO CENTRAL DE PUNO, 2026.**

PRESENTADA POR:

ROSSEMARY CHAVEZ CUTIMBO

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

PUNO – PERÚ

2026



Repositorio Institucional ALCIRA by Universidad Privada San Carlos is licensed under a Creative Commons Reconocimiento-NoComercial 4.0 Internacional License



4.96%

SIMILARITY OVERALL

SCANNED ON: 22 JUN 2026, 10:38 AM

Originality & Authorship Report

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

IDENTICAL
0.03%

CHANGED TEXT
4.93%

Report #33916653

ROSSEMARY CHAVEZ CUTIMBO // EDUCACIÓN FINANCIERA Y LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO EN COMERCIANTES DEL MERCADO CENTRAL DE PUNO, 2026.

RESUMEN La presente investigación tuvo como objetivo determinar la relación entre la educación financiera y las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno durante el año 2026. 1

2 3 5 6 7 8 13 14 15 18 23 El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo básico, nivel correlacional y diseño no experimental de corte transversal. 1 3 7 La población estuvo conformada por 341 comerciantes y la muestra por 181 participantes seleccionados mediante muestreo probabilístico aleatorio simple. El procesamiento de la información se realizó mediante el software SPSS y, debido a que las variables no presentaron una distribución normal, se empleó el coeficiente de correlación Rho de Spearman para la contrastación de hipótesis. Los resultados evidenciaron una relación positiva baja y estadísticamente significativa entre la educación financiera y las fuentes de financiamiento, con un coeficiente rho de Spearman de 0.153 y un nivel de significancia de 0.040. Asimismo, el conocimiento financiero presentó una relación positiva baja que no resultó estadísticamente significativa, con un coeficiente de 0.122 y un valor de significancia de 0.101. De igual manera, la percepción financiera mostró una relación positiva baja y significativa con las

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

**EDUCACIÓN FINANCIERA Y LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO EN
COMERCIANTES DEL MERCADO CENTRAL DE PUNO, 2026.**

PRESENTADA POR:

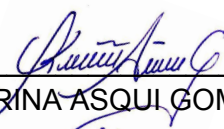
ROSSEMARY CHAVEZ CUTIMBO

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:

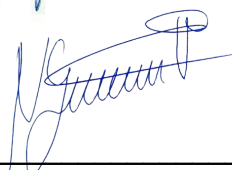
PRESIDENTE

: 
M.Sc. KORINA ASQUI GOMEZ

PRIMER MIEMBRO

: 
Dra. MARLENE CUSHMONTESINOS

SEGUNDO MIEMBRO

: 
Mtra. NATALY SILVIA GARCIA VILCA

ASESOR DE TESIS

: 
Mg. LUIS ALBERTH ROSSEL BERNEDO

Área: Ciencias Económicas, Negocios

Sub Área: Contabilidad y Finanzas

Línea de investigación: Negocios, Administración

Puno, 26 de junio del 2026.

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a mi familia, por su apoyo constante, comprensión y confianza a lo largo de mi formación académica y personal. Su esfuerzo y motivación han sido fundamentales para alcanzar cada una de las metas propuestas.

Asimismo, dedico este logro a todas las personas que contribuyeron de una u otra manera a mi crecimiento profesional, brindándome conocimientos, orientación y oportunidades de aprendizaje que hicieron posible la culminación de esta investigación.

Finalmente, dedico este trabajo a quienes persiguen sus objetivos con perseverancia y compromiso, convencidos de que el esfuerzo y la dedicación son la base para alcanzar el éxito.

ROSSEMARY CHAVEZ CUTIMBO

AGRADECIMIENTO

Expreso mi más sincero agradecimiento a todas las personas que hicieron posible el desarrollo y culminación de esta investigación. En especial, a mi familia por su apoyo incondicional, comprensión y motivación constante durante esta etapa académica.

Asimismo, agradezco a los docentes y profesionales que compartieron sus conocimientos, experiencias y orientaciones, contribuyendo significativamente a mi formación y al desarrollo de este trabajo.

Finalmente, agradezco a todas las personas e instituciones que colaboraron directa o indirectamente en la realización de esta investigación, brindando el apoyo necesario para alcanzar los objetivos propuestos.

ROSSEMARY CHAVEZ CUTIMBO

ÍNDICE GENERAL

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

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	13
1.1.1. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	16
1.2. ANTECEDENTES	16
1.2.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES	16
1.2.2. ANTECEDENTES NACIONALES	17
1.2.3. ANTECEDENTES REGIONALES	18
1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	19
1.3.1. OBJETIVO GENERAL	19
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	19

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICO	20
2.1.1. EDUCACIÓN FINANCIERA	20
2.1.2. FUENTES DE FINANCIAMIENTO	21
	3

2.2. DEFINICIÓN CONCEPTUAL	22
2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN	24
2.3.1. HIPÓTESIS GENERAL	24
2.3.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS	24
CAPÍTULO III	
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	
3.1. ZONA DE ESTUDIO	25
3.2. TAMAÑO DE MUESTRA	26
3.2.1. POBLACIÓN	26
3.2.2. TAMAÑO DE LA MUESTRA	26
3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS	26
3.3.1. MÉTODO DE LA INVESTIGACIÓN	26
3.3.2. TIPO DE LA INVESTIGACIÓN	26
3.3.3. NIVEL DE INVESTIGACIÓN	27
3.3.4. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	27
3.3.5. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN	27
3.4. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES	28
3.5. MÉTODO Y DISEÑO ESTADÍSTICO	30
3.5.1 TÉCNICA DE RECOLECCIÓN DE DATOS	30
CAPÍTULO IV	
EXPOSICIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS	
4.1. PRUEBA DE NORMALIDAD	32
4.2. RESULTADOS DEL OBJETIVO GENERAL	33
4.2.1 ANÁLISIS DESCRIPTIVO	34
4.2.2. ANÁLISIS INFERENCIAL	36
4.3. RESULTADOS DEL PRIMER OBJETIVO ESPECÍFICO	37
4.3.1. ANÁLISIS DESCRIPTIVO	37
4.3.2. ANÁLISIS INFERENCIAL	38

4.4. RESULTADOS DEL SEGUNDO OBJETIVO ESPECÍFICO	39
4.4.1. ANÁLISIS DESCRIPTIVO	39
4.4.2. ANÁLISIS INFERENCIAL	39
4.5. RESULTADOS DEL TERCER OBJETIVO ESPECÍFICO	40
4.5.1. ANÁLISIS DESCRIPTIVO	41
4.5.2. ANÁLISIS INFERENCIAL	41
4.6. DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS	42
CONCLUSIONES	45
RECOMENDACIONES	47
BIBLIOGRAFÍA	48
ANEXOS	51

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 01: Confiabilidad mediante Alfa de Cronbach	31
Tabla 02: Test de normalidad Shapiro Wilk	32
Tabla 03: Análisis descriptivo de las dimensiones de la variable educación financiera	34
Tabla 04: Análisis descriptivo de las dimensiones de la variable fuentes financiamiento.	35
Tabla 05: Distribución porcentual de las variables de estudio	36
Tabla 06: Correlación entre las variables educación financiera y fuentes de financiamiento	37
Tabla 07: Correlación entre conocimiento financiero y fuentes de financiamiento	38
Tabla 08: Correlación entre las habilidades de gestión financiera y fuentes de financiamiento	40
Tabla 09: Correlación entre la percepción financiera y las fuentes de financiamiento.	41

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 01: Aplicación del cuestionario	59
Figura 02: Aplicación del cuestionario	60
Figura 03: Aplicación del cuestionario	61
Figura 04: Aplicación del cuestionario	62
Figura 05: Aplicación del cuestionario	63
Figura 06: Aplicación del cuestionario	64

ÍNDICE DE ANEXOS

	Pág.
Anexo 01: Matriz de consistencia	52
Anexo 02: Instrumento	53
Anexo 03: Información recopilada	55
Anexo 04: Fotografías de la aplicación del instrumento.	59

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo determinar la relación entre la educación financiera y las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno durante el año 2026. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo básico, nivel correlacional y diseño no experimental de corte transversal. La población estuvo conformada por 341 comerciantes y la muestra por 181 participantes seleccionados mediante muestreo probabilístico aleatorio simple. El procesamiento de la información se realizó mediante el software SPSS y, debido a que las variables no presentaron una distribución normal, se empleó el coeficiente de correlación Rho de Spearman para la contrastación de hipótesis. Los resultados evidenciaron una relación positiva baja y estadísticamente significativa entre la educación financiera y las fuentes de financiamiento, con un coeficiente rho de Spearman de 0.153 y un nivel de significancia de 0.040. Asimismo, el conocimiento financiero presentó una relación positiva baja que no resultó estadísticamente significativa, con un coeficiente de 0.122 y un valor de significancia de 0.101. De igual manera, la percepción financiera mostró una relación positiva baja y significativa con las fuentes de financiamiento, obteniéndose un coeficiente de 0.171 y un nivel de significancia de 0.021. En contraste, las habilidades de gestión financiera evidenciaron una relación positiva muy baja que no resultó estadísticamente significativa, con un coeficiente de 0.053 y un valor de significancia de 0.447. Se concluye que la educación financiera se relaciona significativamente con las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno, siendo la percepción financiera la dimensión que presentó la mayor asociación con las fuentes de financiamiento.

Palabras clave: Comerciantes, Conocimiento financiero, Educación financiera, Fuentes de financiamiento, Percepción financiera.

ABSTRACT

This research aimed to determine the relationship between financial education and sources of financing among merchants at the Central Market of Puno during 2026. The study employed a quantitative, basic, correlational, and non-experimental cross-sectional design. The population consisted of 341 merchants, and the sample comprised 181 participants selected through simple random sampling. Data processing was performed using SPSS software, and because the variables did not exhibit a normal distribution, Spearman's rho correlation coefficient was used for hypothesis testing. The results showed a weak but statistically significant positive relationship between financial education and sources of financing, with a Spearman's rho coefficient of 0.153 and a significance level of 0.040. Similarly, financial knowledge showed a weak but not statistically significant positive relationship, with a coefficient of 0.122 and a significance value of 0.101. Similarly, financial perception showed a weak but significant positive relationship with sources of financing, with a coefficient of 0.171 and a significance level of 0.021. In contrast, financial management skills showed a very weak positive relationship that was not statistically significant, with a coefficient of 0.053 and a significance value of 0.447. It is concluded that financial education is significantly related to sources of financing among merchants in the Central Market of Puno, with financial perception being the dimension that showed the strongest association with these sources.

Keywords: Merchants, Financial knowledge, Financial education, Sources of financing, Financial perception.

INTRODUCCIÓN

En el contexto económico actual, la educación financiera ha adquirido una importancia creciente debido a su influencia en la manera en que las personas administran sus recursos y toman decisiones relacionadas con el ahorro, la inversión y el financiamiento. La capacidad para comprender conceptos financieros, aplicar conocimientos en situaciones cotidianas y desarrollar una adecuada percepción respecto al manejo del dinero constituye un elemento relevante para afrontar los desafíos económicos y aprovechar las oportunidades que ofrece el sistema financiero. En este sentido, la educación financiera no solo se limita a la adquisición de conocimientos teóricos, sino que también comprende habilidades y actitudes que contribuyen a una gestión más eficiente de los recursos económicos.

Dentro de las actividades comerciales, la educación financiera cumple un papel importante en la toma de decisiones vinculadas al acceso y utilización de fuentes de financiamiento. Los comerciantes requieren recursos económicos para mantener sus operaciones, adquirir mercaderías, ampliar sus negocios y responder a las exigencias de un mercado cada vez más competitivo. En consecuencia, la capacidad para evaluar alternativas financieras, comprender las condiciones de los créditos y planificar adecuadamente el uso de los recursos obtenidos puede influir en el aprovechamiento de las distintas fuentes de financiamiento disponibles para el desarrollo de las actividades empresariales.

En el Perú, los mercados tradicionales continúan representando espacios fundamentales para la actividad comercial y la generación de ingresos de numerosas familias. Sin embargo, los comerciantes presentan diferentes niveles de conocimiento, habilidades y percepciones respecto a los temas financieros, situación que puede repercutir en la manera en que planifican sus actividades económicas y gestionan los recursos necesarios para el funcionamiento de sus negocios. Asimismo, las fuentes de financiamiento constituyen una herramienta importante para fortalecer la planificación empresarial y promover el desarrollo de las actividades comerciales, permitiendo atender

necesidades operativas y proyectar el crecimiento de los negocios en el mediano y largo plazo. Particularmente, el Mercado Central de Puno concentra una importante actividad comercial y reúne a comerciantes dedicados a diversos rubros económicos, convirtiéndose en uno de los principales espacios de intercambio de bienes y servicios de la ciudad. En este escenario, resulta pertinente analizar la relación existente entre la educación financiera y las fuentes de financiamiento, considerando que ambas variables intervienen en la gestión y sostenibilidad de los negocios. Asimismo, la generación de evidencia empírica sobre esta temática permite ampliar el conocimiento científico respecto al comportamiento financiero de los comerciantes dentro de un contexto económico local. La presente investigación tiene como propósito determinar la relación entre la educación financiera y las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno durante el año 2026. Para ello, la educación financiera es analizada a través de las dimensiones conocimiento financiero, habilidades de gestión financiera y percepción financiera, mientras que las fuentes de financiamiento son estudiadas mediante las dimensiones planificación empresarial y desarrollo empresarial. El estudio busca aportar información que contribuya a comprender el comportamiento de ambas variables dentro del contexto comercial objeto de investigación.

El trabajo se encuentra organizado en cuatro capítulos. El Capítulo I presenta el planteamiento del problema, los antecedentes y los objetivos de la investigación. El Capítulo II desarrolla el marco teórico, conceptual e hipótesis que sustentan el estudio. El Capítulo III expone la metodología utilizada, detallando el enfoque, diseño, población, muestra, técnicas e instrumentos de recolección de datos. Finalmente, el Capítulo IV contiene la presentación, análisis y discusión de los resultados obtenidos, así como la contrastación de las hipótesis planteadas.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

A nivel internacional, la educación financiera se ha consolidado como un elemento esencial para una adecuada administración de los recursos económicos, ya que contribuye al manejo eficiente de las finanzas personales y al aprovechamiento responsable de las alternativas de inversión y financiamiento (López et al., 2022). En este sentido, diversos organismos internacionales han enfatizado la necesidad de implementar políticas orientadas al fortalecimiento de la alfabetización financiera, debido a que las deficiencias en esta materia afectan negativamente el desarrollo económico y la estabilidad financiera de las personas. De acuerdo con los resultados de la encuesta Findex del Banco Mundial, cerca de 1400 millones de adultos permanecen excluidos del sistema financiero formal, situación que limita considerablemente sus posibilidades de ahorro, acceso al crédito y capacidad de afrontar situaciones económicas adversas (Guzmán, 2024). Asimismo, en un contexto caracterizado por una creciente globalización, la educación financiera ha dejado de concebirse únicamente como un conjunto de conocimientos teóricos, para entenderse como un proceso continuo de aprendizaje que permite a individuos y organizaciones tomar decisiones informadas y proyectar objetivos financieros sostenibles en el tiempo (López et al., 2022).

En América Latina, la problemática asociada a la educación financiera presenta características que generan preocupación debido a sus efectos sobre el bienestar económico de la población. Según López et al. (2022), una proporción significativa de

ciudadanos latinoamericanos carece de conocimientos fundamentales relacionados con conceptos financieros básicos, tales como el funcionamiento del crédito o los mecanismos del mercado de capitales, lo cual influye negativamente en la calidad de sus decisiones económicas y aumenta su vulnerabilidad social. Esta situación se refleja en diversos indicadores regionales. Por ejemplo, aproximadamente la mitad de la población ahorra con fines de inversión o para afrontar eventualidades; sin embargo, existen diferencias notables entre países. Mientras Chile alcanza niveles cercanos al 65 %, el Perú se encuentra por debajo del promedio regional, con apenas un 47 % de personas que aplican prácticas de ahorro de manera regular (Guzmán, 2024). De igual forma, estudios desarrollados por organismos como el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) señalan que únicamente el 38 % de los ciudadanos manifiesta que sus ingresos son suficientes para cubrir sus gastos permanentes, evidenciando que la falta de una adecuada gestión financiera favorece situaciones de endeudamiento excesivo (Guzmán, 2024).

En el caso peruano, los desafíos vinculados a la educación financiera se encuentran estrechamente relacionados con los elevados niveles de informalidad económica presentes en el país. Guzmán (2024) sostiene que una gran cantidad de trabajadores y microempresarios desarrolla sus actividades al margen de la formalidad, lo que dificulta su integración al sistema financiero y restringe sus oportunidades de acceder a financiamiento en condiciones favorables. Aunque instituciones como el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) y la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) han promovido programas orientados a fortalecer la cultura financiera de la población, todavía persiste un importante déficit de conocimientos financieros básicos entre los ciudadanos (Condori et al., 2023). Como resultado, aproximadamente el 62 % de los peruanos presenta dificultades en la administración de sus recursos económicos, situación que repercute en la toma de decisiones inadecuadas tanto a nivel personal como empresarial, limitando la generación de riqueza y contribuyendo a la persistencia de la pobreza (Guzmán, 2024).

En el ámbito regional y local, esta problemática adquiere mayor relevancia dentro del sector de las micro y pequeñas empresas (MYPES), especialmente entre los comerciantes que desarrollan sus actividades en mercados de abastos. En distintas regiones del país, los pequeños comerciantes buscan mantener la competitividad de sus negocios frente a escenarios económicos cada vez más dinámicos; sin embargo, frecuentemente carecen de planificación financiera y de mecanismos adecuados de financiamiento que les permitan sostener su crecimiento en el largo plazo (Quispe, 2021). De acuerdo con Anccasi y Rafael (2026), el comportamiento financiero constituye un fenómeno complejo que involucra no solo conocimientos técnicos, sino también aspectos vinculados con la actitud frente al riesgo, la confianza en las propias capacidades y la toma de decisiones en contextos de incertidumbre. A ello se suma que las competencias financieras adquiridas durante la formación académica suelen presentar escasa vinculación con las necesidades reales del entorno empresarial, dificultando que los comerciantes negocien adecuadamente con entidades financieras, gestionen eficientemente sus utilidades o respondan de manera efectiva ante situaciones imprevistas (Condori et al., 2023).

Como resultado de estas limitaciones, numerosos comerciantes recurren a mecanismos informales de financiamiento que implican elevados costos financieros y reducen significativamente su capacidad de crecimiento. Otros, por el contrario, ven restringidas sus posibilidades de expansión debido a la falta de capital necesario para fortalecer sus actividades comerciales. La ausencia de prácticas adecuadas de presupuestación, el deficiente control de los flujos de efectivo y el desconocimiento de los principios que relacionan riesgo y rentabilidad constituyen factores que limitan la sostenibilidad y el desarrollo de las MYPES (Medina, 2024; Quispe, 2021). En consecuencia, persiste una brecha de conocimiento respecto a cómo el nivel de educación financiera se vincula con las fuentes de financiamiento utilizadas por los comerciantes, especialmente en contextos comerciales locales donde predominan las micro y pequeñas actividades económicas. Si bien la literatura evidencia la importancia de la educación financiera para una adecuada

toma de decisiones económicas, aún resulta necesario conocer si mayores niveles de conocimientos, habilidades y percepciones financieras se asocian con un mejor acceso y utilización de las fuentes de financiamiento. En este contexto, surge la necesidad de investigar la relación entre la educación financiera y las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno durante el año 2026, a fin de generar evidencia que contribuya a comprender esta realidad y sirva como base para futuras estrategias de fortalecimiento financiero en el sector.

1.1.1. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

Problema General

¿Cómo se relaciona la educación financiera con las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno 2026?

Problemas Específicos

- ¿Cómo se relaciona el conocimiento financiero con las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno 2026?
- ¿Cómo se relacionan las habilidades de gestión financiera con las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno 2026?
- ¿Cómo se relaciona la percepción financiera con las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno 2026?

1.2. ANTECEDENTES

1.2.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES

Montes et al. (2025), en el artículo titulado *Educación financiera y su influencia en la competitividad de las microempresas del sector comercial rural en Ecuador*, tuvieron como objetivo analizar la influencia de la educación financiera en la competitividad de las microempresas comerciales rurales del cantón Piñas. La investigación presentó un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental y alcance descriptivo-correlacional. La muestra estuvo conformada por doscientas cuarenta y una microempresas, y la información fue recopilada mediante una encuesta aplicada con un cuestionario estructurado. Los resultados evidenciaron que mayores niveles de educación financiera

se asociaron con un mayor crecimiento empresarial, encontrándose diferencias estadísticamente significativas, mientras que la reducción de las dificultades operativas presentó un efecto menor. Se concluyó que la educación financiera constituye un factor determinante para fortalecer el crecimiento, la competitividad y la sostenibilidad de las microempresas rurales, aunque su incidencia sobre las dificultades competitivas se encuentra condicionada por factores externos.

García (2021), en la tesis titulada *Educación financiera y su influencia en los hábitos financieros de los asociados de Agroecoturismo Pradera, municipio de Pradera - Valle del Cauca*, tuvo como objetivo determinar la influencia del programa de educación financiera "El Campo Emprende" en los hábitos financieros de los asociados de Agroecoturismo Pradera, en Colombia. La investigación presentó un enfoque cualitativo, de carácter descriptivo y diseño exploratorio, empleando el método de estudio de caso. La información se obtuvo mediante una encuesta aplicada a ocho asociados de la organización. Los resultados evidenciaron un elevado nivel de conocimientos financieros y la predominancia de actitudes y comportamientos financieros favorables. Se concluyó que el programa de educación financiera influyó positivamente en los hábitos financieros de los participantes, fortaleciendo sus capacidades financieras y su resiliencia económica.

1.2.2. ANTECEDENTES NACIONALES

Rivera (2025), en la tesis titulada *Nivel de la educación financiera y las fuentes de financiamiento de los comerciantes del mercado de abastos de Paucarbamba - Huánuco 2023*, tuvo como objetivo determinar la relación entre la educación financiera y las fuentes de financiamiento de los comerciantes del mercado de Paucarbamba, en Huánuco. La investigación presentó un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, con alcance descriptivo-correlacional y diseño no experimental. Los resultados evidenciaron que la educación financiera, considerada de manera global, no mostró una relación significativa con las fuentes de financiamiento; sin embargo, las habilidades de gestión financiera presentaron una relación positiva significativa con el acceso y manejo del financiamiento.

Se concluyó que las competencias prácticas de gestión financiera constituyen un factor relevante para la toma de decisiones y la sostenibilidad económica de los negocios.

Quispe (2021), en la tesis titulada *Educación financiera y estrategias de financiamiento de los comerciantes del Mercado de Huanta, Huanta-2020*, tuvo como objetivo determinar la relación entre la educación financiera y las estrategias de financiamiento de los comerciantes del Mercado de Huanta. La investigación presentó un enfoque cuantitativo, con nivel correlacional y diseño no experimental. Los resultados evidenciaron una relación significativa entre la educación financiera y las estrategias de financiamiento, así como entre las dimensiones percepción, conocimiento y habilidad financiera con la planeación, crecimiento y consolidación empresarial. Se concluyó que el fortalecimiento de las capacidades financieras contribuye a una adecuada gestión del financiamiento y al desarrollo de los negocios comerciales.

Cabrera (2023), en la tesis titulada *Influencia de la educación financiera en el desarrollo empresarial de los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo, 2022*, tuvo como objetivo determinar la influencia de la educación financiera en el desarrollo empresarial de los comerciantes mypes del mercado José Abelardo Quiñones Gonzales de Chiclayo. La investigación presentó un enfoque cuantitativo, con nivel descriptivo-correlacional y diseño no experimental. Los resultados evidenciaron que la educación financiera influye significativamente en el desarrollo empresarial. Se concluyó que el fortalecimiento de los conocimientos financieros contribuye a mejorar la toma de decisiones y favorece la sostenibilidad y competitividad de los negocios.

1.2.3. ANTECEDENTES REGIONALES

Mamani y Mamani (2022), en la tesis titulada *La educación financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Municipal de Huancané - Puno, 2022*, tuvieron como objetivo determinar la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Municipal de Huancané. La investigación presentó un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, con nivel correlacional y diseño no experimental. Los resultados evidenciaron una relación positiva y significativa

entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento, así como con las dimensiones presupuesto personal, capacidad de ahorro e inversión. Se concluyó que el manejo adecuado de conocimientos financieros fortalece las capacidades para asumir responsablemente compromisos financieros orientados al crecimiento de las actividades comerciales.

Riveros (2025), en la tesis titulada *Nivel de educación financiera y gestión de deudas de los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza de Juliaca, 2025*, tuvo como objetivo analizar la relación entre el nivel de educación financiera y la gestión de deudas de los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza de Juliaca. La investigación presentó un enfoque cuantitativo, con nivel correlacional y diseño no experimental. Los resultados evidenciaron que no existe una relación significativa entre la educación financiera y la gestión de deudas. Se concluyó que el conocimiento financiero, por sí solo, no garantiza una administración eficiente de las obligaciones económicas en contextos de informalidad comercial.

1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

Determinar la relación entre la educación financiera y las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno 2026

1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Determinar la relación entre el conocimiento financiero y las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno 2026.
- Determinar la relación entre las habilidades de gestión financiera y las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno 2026.
- Determinar la relación entre la percepción financiera y las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno 2026

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEORICO

2.1.1. EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera puede entenderse como un proceso permanente mediante el cual las personas y los emprendedores desarrollan conocimientos, habilidades y criterios relacionados con los productos, servicios y riesgos presentes en el entorno económico y financiero. Más allá de la adquisición de información teórica, este proceso contribuye a fortalecer capacidades prácticas y actitudes que permiten analizar opciones, administrar recursos eficientemente y adoptar decisiones económicas fundamentadas (Ancasi & Rafael, 2026; Balcázar, 2024; López et al., 2022). Desde una perspectiva institucional, la educación financiera favorece la construcción de una cultura económica orientada al bienestar, la inclusión dentro del sistema financiero formal y la reducción de riesgos asociados al sobreendeudamiento y la exclusión económica y social (Guzmán, 2024; Medina, 2024).

A. Conocimiento financiero

El conocimiento financiero constituye el componente cognitivo de la educación financiera y comprende la comprensión de principios económicos esenciales como el ahorro, la inflación, las tasas de interés, el riesgo, la rentabilidad y el funcionamiento de las instituciones financieras (Aduviri & Supo, 2026; Quispe, 2021). Esta dimensión implica que las personas desarrollen la capacidad de interpretar información financiera, evaluar distintas alternativas de crédito o inversión y comprender las consecuencias económicas de sus decisiones. Un adecuado nivel de conocimiento financiero favorece una

administración eficiente de los recursos y contribuye al logro de estabilidad económica en el largo plazo (Mejía & Rodríguez, 2016; Yanque, 2024).

B. Habilidades de gestión financiera

Las habilidades de gestión financiera hacen referencia a la capacidad de aplicar de manera práctica los conocimientos financieros en situaciones reales. Comprenden actividades como la elaboración de presupuestos, el control y registro de gastos, la administración responsable de obligaciones financieras y la planificación del ahorro (Larico & Marca, 2024; Quispe, 2021). Estas competencias son fundamentales tanto para las finanzas personales como para la gestión empresarial, ya que permiten convertir el conocimiento financiero en acciones concretas orientadas a enfrentar contingencias, optimizar recursos y asegurar la sostenibilidad económica de los negocios (Medina, 2024; Yanque, 2024).

C. Percepción financiera

La percepción financiera se relaciona con las actitudes, creencias e intereses que poseen las personas respecto a los temas económicos y financieros. Esta dimensión incluye la manera en que los individuos valoran la importancia del dinero, el grado de confianza que depositan en las instituciones financieras y la disposición que muestran para adquirir nuevos conocimientos en materia financiera (Quispe, 2021; Rivera, 2025). Cuando la percepción financiera es favorable, se fortalece la participación activa en la planificación económica y se incrementa la motivación para gestionar adecuadamente los recursos, contribuyendo al bienestar personal y al fortalecimiento de los emprendimientos (Quispe, 2021; Rivera, 2025).

2.1.2. FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Las fuentes de financiamiento comprenden los mecanismos mediante los cuales las personas o empresas obtienen recursos económicos para iniciar, sostener o ampliar sus actividades productivas y comerciales. Estas pueden clasificarse en internas, cuando provienen de ahorros o utilidades reinvertidas, y externas, cuando se obtienen a través de terceros, como entidades financieras, cooperativas o proveedores comerciales (Quispe,

2021; Yanque, 2024). La adecuada selección de una fuente de financiamiento es un aspecto clave para la sostenibilidad empresarial, ya que una decisión inadecuada puede generar elevados costos financieros y afectar la estabilidad económica del negocio (Rivera, 2025; Yanque, 2024).

A. Planificación empresarial

La planificación empresarial es un proceso orientado a establecer objetivos financieros, diseñar estrategias y organizar recursos con una visión de corto, mediano y largo plazo. A través de esta dimensión, los comerciantes pueden prever requerimientos de capital, elaborar presupuestos y controlar eficientemente el flujo de efectivo, reduciendo riesgos y mejorando la rentabilidad de sus operaciones (Aduviri & Supo, 2026; Quispe, 2021). Asimismo, una adecuada planificación permite responder de manera más efectiva a las variaciones del mercado y tomar decisiones oportunas respecto al acceso a financiamiento externo (Quispe, 2021; Rivera, 2025).

B. Desarrollo empresarial

El desarrollo empresarial se refiere al proceso continuo de crecimiento, fortalecimiento y consolidación de una organización dentro de un entorno competitivo. Esta dimensión contempla la utilización estratégica de recursos financieros para adquirir activos, mejorar infraestructura, ampliar inventarios y generar ventajas competitivas en el mercado (Quispe, 2021; Rivera, 2025). Para garantizar un crecimiento sostenible, las empresas deben evaluar constantemente sus necesidades de financiamiento y administrar adecuadamente los recursos obtenidos mediante créditos o capital externo, asegurando así la continuidad operativa y la estabilidad económica a largo plazo (Quispe, 2021; Yanque, 2024).

2.2. DEFINICIÓN CONCEPTUAL

- Ahorro: Proceso mediante el cual una persona o empresa destina una parte de sus ingresos a reservas económicas para ser utilizadas posteriormente en el cumplimiento de objetivos, la atención de emergencias o la satisfacción de necesidades futuras (Aduviri & Supo, 2026; Yanque, 2024).

- Capital de trabajo: Conjunto de recursos financieros disponibles que permiten a una empresa mantener sus actividades operativas diarias, incluyendo pagos a proveedores, adquisición de mercaderías y demás gastos necesarios para el funcionamiento del negocio (Yanque, 2024).
- Comerciante: Individuo o entidad que desarrolla de manera habitual actividades de compra y venta de bienes o servicios con la finalidad de obtener beneficios económicos y asumir los riesgos inherentes a la actividad comercial (Rivera, 2025).
- Crédito comercial: Forma de financiamiento otorgada por los proveedores que permite a los comerciantes adquirir bienes o insumos y efectuar el pago en una fecha posterior previamente acordada (Quispe, 2021).
- Cultura financiera: Conjunto de conocimientos, hábitos, valores y comportamientos relacionados con la administración responsable del dinero y el cumplimiento adecuado de compromisos económicos (Salas & Ticlla, 2022).
- Deuda (Endeudamiento): Obligación financiera que surge cuando una persona o empresa recibe recursos de terceros y asume el compromiso de devolver el capital junto con los intereses y costos establecidos en las condiciones del financiamiento (Rivera, 2025; Yanque, 2024).
- Inclusión financiera: Estrategia orientada a facilitar el acceso de la población a productos y servicios financieros formales de manera adecuada y asequible, complementada con acciones de educación financiera que promuevan su utilización responsable (Balcázar, 2024).
- Presupuesto: Herramienta de gestión financiera que permite planificar y controlar ingresos y gastos durante un período determinado, favoreciendo una adecuada administración de los recursos disponibles (Aduviri & Supo, 2025).
- Rentabilidad: Capacidad de una inversión, proyecto o empresa para generar utilidades en relación con los recursos empleados o los costos asumidos en su desarrollo (Quispe, 2021).

- Riesgo financiero: Probabilidad de que eventos adversos afecten negativamente la situación económica, el patrimonio o los resultados esperados de una decisión financiera o de inversión (Rivera, 2025).
- Tasa de interés: Porcentaje aplicado sobre un capital prestado o invertido que determina el costo del financiamiento para el prestatario o la ganancia obtenida por quien realiza la inversión o ahorro (Yanque, 2024).

2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.3.1. HIPÓTESIS GENERAL

La educación financiera se relaciona significativamente con las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno, 2026.

2.3.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

- El conocimiento financiero se relaciona significativamente con las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno, 2026.
- Las habilidades de gestión financiera se relacionan significativamente con las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno, 2026.
- La percepción financiera se relaciona significativamente con las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno, 2026.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ZONA DE ESTUDIO

La investigación se desarrolló en el Mercado Central de Puno, ubicado en el distrito de Puno, provincia de Puno, departamento de Puno, Perú. La ciudad de Puno se encuentra en la meseta altiplánica del sur del país, a una altitud aproximada de 3 827 msnm, y constituye uno de los principales centros comerciales, turísticos y administrativos de la región. Su actividad económica se caracteriza por un importante intercambio de bienes y servicios, destacando el comercio minorista como una de las principales fuentes de dinamismo económico local. En este contexto, el Mercado Central de Puno representa uno de los principales espacios de comercialización de productos de primera necesidad, abarrotes, alimentos, prendas de vestir y diversos bienes de consumo. En dicho establecimiento convergen diariamente comerciantes y consumidores, generando una dinámica económica significativa para la ciudad y la región. La elección del Mercado Central de Puno como zona de estudio respondió a la necesidad de analizar las condiciones y características relacionadas con la variable de investigación dentro de un entorno comercial representativo, donde se desarrollan actividades económicas de manera permanente y que involucran la participación directa de comerciantes y usuarios.

Ubicación:

- Región: Puno
- Provincia: Puno
- Distrito: Puno
- Lugar: Mercado Central de Puno

3.2. TAMAÑO DE MUESTRA

3.2.1. POBLACIÓN

La población de estudio del Mercado Central de Puno estuvo conformada por 341 comerciantes (Palomino & Pilco, 2026). Desde el enfoque cuantitativo, la población se entendió como el conjunto total de casos, elementos o individuos que presentaban características comunes y que habían sido previamente definidas por el investigador (Hernández & Mendoza, 2018).

3.2.2. TAMAÑO DE LA MUESTRA

La muestra de este estudio estuvo compuesta por 181 comerciantes. El tamaño de la muestra se determinó mediante la fórmula para poblaciones finitas, considerando un nivel de confianza del 95 % y un margen de error del 5 %. Según Hernández y Mendoza (2018), las muestras probabilísticas se caracterizan porque todos los elementos de la población poseen la misma probabilidad de ser seleccionados, lo que permite obtener resultados representativos y realizar inferencias sobre la población de estudio. En ese sentido, se empleó un muestreo probabilístico aleatorio simple, mediante el cual se seleccionaron 181 comerciantes del Mercado Central de Puno, garantizando la representatividad de la población investigada.

3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS

3.3.1. MÉTODO DE LA INVESTIGACIÓN

El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo. Este enfoque se caracterizó por basar la recopilación de datos empíricos en mediciones numéricas estandarizadas y su posterior análisis estadístico riguroso (Hernández & Mendoza, 2018). Su finalidad principal fue disminuir la incertidumbre, promoviendo la mayor objetividad posible al momento de contrastar hipótesis y determinar con precisión los patrones de comportamiento de las variables analizadas (Hernández & Mendoza, 2018).

3.3.2. TIPO DE LA INVESTIGACIÓN

La investigación fue de tipo básico. En el ámbito académico, la investigación básica (también llamada pura o fundamental) tuvo como objetivo principal ampliar, comprender y

fortalecer el conocimiento teórico y científico en un área determinada (Vizcaíno et al., 2023). Estuvo orientada al descubrimiento y formulación de principios, sin buscar necesariamente una aplicación inmediata de los resultados para resolver problemas prácticos (Vizcaíno et al., 2023).

3.3.3. NIVEL DE INVESTIGACIÓN

El estudio correspondió a un nivel correlacional. Este tipo de alcance buscó identificar, medir y determinar el grado de relación o asociación estadística entre dos o más variables, conceptos o categorías en un contexto previamente definido (Hernández & Mendoza, 2018). Es importante señalar que, aunque permitió analizar cómo varió una variable en relación con otra y pudo tener cierto poder predictivo, no estableció necesariamente una relación causal directa entre ellas (Hernández & Mendoza, 2018).

3.3.4. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Se empleó un diseño no experimental y transversal. El carácter no experimental se debió a que el investigador no manipuló ni modificó deliberadamente las variables; en cambio, los fenómenos y participantes fueron observados en su entorno natural para su análisis correspondiente (Hernández & Mendoza, 2018). Asimismo, se clasificó como transversal o transeccional debido a que la recolección de datos se realizó en un único momento, en un periodo específico, representando una especie de “fotografía” del estado actual de las variables (Hernández & Mendoza, 2018).

3.3.5. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

El estudio se desarrolló bajo el método hipotético-deductivo. Dentro del enfoque cuantitativo, este método partió de un marco general basado en la revisión de literatura y teorías previas para derivar hipótesis específicas (Hernández & Mendoza, 2018). Dichas hipótesis se contrastaron empíricamente mediante la recolección y análisis de datos, lo que permitió posteriormente confirmarlas o rechazarlas científicamente (Hernández & Mendoza, 2018).

3.4. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Variables	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Escala
Educación Financiera	Es el proceso mediante el cual las personas adquieren conocimientos y habilidades que les permiten gestionar sus recursos y tomar decisiones informadas sobre el ahorro, la inversión y el crédito, con el propósito de fortalecer su estabilidad económica (Yanque, 2024).	Conocimiento financiero. Habilidades de gestión financiera.	Metas financieras	Ordinal (Escala Likert) 1 = Totalmente en desacuerdo; 2 = En desacuerdo; 3 = Indiferente; 4 = De acuerdo; 5 = Totalmente de acuerdo.
			Riesgos financieros	
			Información financiera	
			Cumplimiento de presupuesto Prácticas financieras	
Fuentes de financiamiento	Se refiere a los medios mediante los cuales las personas o empresas obtienen recursos económicos para financiar sus actividades. Estas fuentes pueden ser internas o externas	Percepción financiera Planificación empresarial Desarrollo empresarial	Incrementar ingresos	
			Disminuir gastos	
			Estrategia de planificación	
			Rentabilidad de costos	
			Crédito comercial	
			Crecimiento del negocio	

Variables	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Escala
	y son fundamentales para el sostenimiento y crecimiento de los negocios (Yanque, 2024).		Financiamiento préstamos	mediante
Nota: Matriz de operacionalización de variables tomada de Rivera (2025)				

3.5. MÉTODO Y DISEÑO ESTADÍSTICO

3.5.1 TÉCNICA DE RECOLECCIÓN DE DATOS

La técnica utilizada para la recolección de información fue la encuesta. Desde el punto de vista metodológico, esta técnica permitió obtener datos directamente de los participantes mediante procedimientos sistemáticos de observación o interrogación, asegurando una recolección estandarizada que facilitó su posterior organización y análisis (Vizcaíno et al., 2023).

Como instrumento asociado a la técnica, se empleó un cuestionario estructurado. Este instrumento constituyó el medio, ya sea físico o digital, donde el investigador formuló las preguntas (ítems) destinadas a medir las dimensiones de las variables de estudio (Hernández & Mendoza, 2018). Su uso permitió estandarizar las condiciones de respuesta, facilitando la cuantificación de las percepciones de los participantes.

La validez del instrumento se sustentó en el uso de un cuestionario previamente validado en la investigación de Rivera (2025). Desde el punto de vista teórico, la validez se refiere al grado de exactitud, coherencia y eficacia con el que un instrumento midió la variable que pretendió evaluar (Hernández & Mendoza, 2018). Utilizar un instrumento ya validado constituyó una decisión metodológica confiable, ya que garantizó que sus componentes habían sido revisados para evitar errores, distorsiones o ambigüedades en las respuestas (Hernández & Mendoza, 2018).

La confiabilidad de los datos fue evaluada mediante el coeficiente Alfa de Cronbach. En el enfoque cuantitativo, la confiabilidad hizo referencia a la consistencia interna, estabilidad y precisión de un instrumento al ser aplicado, permitiendo obtener resultados coherentes y con bajo margen de error (Hernández & Mendoza, 2018). El Alfa de Cronbach constituyó uno de los indicadores más utilizados para medir la homogeneidad de los ítems en una sola aplicación, con valores que oscilaron entre cero y uno; mientras más cercano fue el valor a uno, mayor fue la confiabilidad del instrumento (Hernández & Mendoza, 2018).

Tabla 01: Confiabilidad mediante Alfa de Cronbach

Alfa de Cronbach	Nro de elementos
0.703	12

El análisis de confiabilidad del instrumento se realizó mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, se obtuvo un valor de 0,703 para un total de 12 ítems. Este resultado evidenció que el instrumento presentó un nivel de confiabilidad aceptable, de acuerdo con los criterios establecidos en la literatura metodológica. Asimismo, dicho coeficiente reflejó una adecuada consistencia interna entre los ítems que conformaron el cuestionario, lo que significó que las preguntas mantuvieron una relación coherente y contribuyeron de manera conjunta a la medición del constructo de estudio.

CAPÍTULO IV

EXPOSICIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

4.1. PRUEBA DE NORMALIDAD

La evaluación de la normalidad representa una etapa importante dentro del análisis estadístico, ya que permite determinar si los datos obtenidos en las variables de estudio se distribuyen de manera normal. Los resultados de esta prueba sirven como base para seleccionar el método estadístico más adecuado en la comprobación de hipótesis, dado que las pruebas paramétricas exigen el cumplimiento del supuesto de normalidad, mientras que las pruebas no paramétricas pueden aplicarse cuando dicho supuesto no se verifica (Hernández & Mendoza, 2018). Se aplicó la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk, debido a que presenta una mayor precisión para detectar desviaciones respecto de la distribución normal (Field, 2018). Los resultados obtenidos permitieron determinar si las variables seguían una distribución normal y, en función de ello, seleccionar el estadístico inferencial más apropiado para la contrastación de hipótesis.

Tabla 02: Test de normalidad Shapiro Wilk

<i>Shapiro-Wilk</i>			
	<i>Estadístico</i>	<i>gl</i>	<i>Sig.</i>
Educación financiera	0,968	181	0,00
Fuentes de financiamiento	0,939	181	0.00

Para el análisis inferencial, el criterio general de decisión metodológica establece un nivel de significancia de 0.05. En la interpretación estadística de la normalidad, si el valor de la significancia (Sig. o p) resulta mayor a 0.05, se acepta que los datos siguen una distribución normal; en contraste, si el valor es menor a 0.05, se determina empíricamente que la distribución de los datos es no normal (Hernández & Mendoza, 2018).

Al examinar la tabla expuesta, se observa que la variable Educación financiera obtuvo un estadístico de Shapiro-Wilk de 0,968 y un nivel de significancia de 0,000. Al ser este resultado estadístico inferior al nivel de significancia de 0,05 ($p < 0,05$), se rechaza el supuesto de normalidad, evidenciando que los datos correspondientes a esta variable no presentan una distribución normal.

De igual manera, la variable Fuentes de financiamiento obtuvo un estadístico de Shapiro-Wilk de 0,939 y un nivel de significancia de 0,000. Debido a que este valor también es inferior al umbral de 0,05 ($p < 0,05$), se rechaza igualmente la hipótesis de normalidad, determinándose que los datos de esta variable no siguen una distribución normal.

En consecuencia, se comprueba que ambas variables principales presentan una distribución no normal, por lo que no se satisfacen los supuestos requeridos para la aplicación de pruebas paramétricas. Consecuentemente, se asumió la decisión metodológica de emplear estadísticos no paramétricos para efectuar la contrastación de las hipótesis de investigación. En ese sentido, se utilizó el coeficiente de correlación Rho de Spearman, el cual permitió determinar el grado y la dirección de la relación existente entre la educación financiera y las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno, garantizando así la rigurosidad y validez estadística de los resultados obtenidos (Hernández & Mendoza, 2018).

4.2. RESULTADOS DEL OBJETIVO GENERAL

Determinar la relación entre la educación financiera y las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno 2026.

4.2.1 ANÁLISIS DESCRIPTIVO

Tabla 03: Análisis descriptivo de las dimensiones de la variable educación financiera

Dimensiones	Media	Desviación Estándar	Nivel
Conocimiento financiero	4.22	0.40	Alto
Habilidades de gestión financiera	4.40	0.44	Alto
Percepción financiera	4.45	0.40	Alto

La Tabla 03 presenta el análisis descriptivo de las dimensiones de la variable educación financiera. Se observa que la dimensión conocimiento financiero obtuvo una media de 4.22 y una desviación estándar de 0.40, ubicándose en un nivel alto, lo que indica que los participantes poseen un adecuado dominio de conceptos y conocimientos relacionados con las finanzas personales. Asimismo, la dimensión habilidades de gestión financiera alcanzó una media de 4.40 y una desviación estándar de 0.44, clasificándose también en un nivel alto, evidenciando una adecuada capacidad para planificar, administrar y controlar los recursos económicos. Por su parte, la dimensión percepción financiera registró una media de 4.45 y una desviación estándar de 0.40, situándose en un nivel alto, lo que refleja que los participantes mantienen una percepción alta respecto a su situación y comportamiento financiero. En conjunto, los resultados muestran que las dimensiones de conocimiento y habilidades financieras presentan una valoración favorable, mientras que la percepción financiera evidencia un nivel que aún puede fortalecerse.

Tabla 04: Análisis descriptivo de las dimensiones de la variable fuentes financiamiento.

Dimensiones	Media	Desviación Estándar	Nivel
Planificación empresarial	4.47	0.40	Alto
Desarrollo empresarial	3.33	0.49	Medio

La Tabla 04 presenta el análisis descriptivo de las dimensiones de la variable fuentes de financiamiento. Se observa que la dimensión planificación empresarial obtuvo una media de 4.47 y una desviación estándar de 0.40, ubicándose en un nivel alto, lo que indica que los participantes consideran que las fuentes de financiamiento contribuyen favorablemente a la organización, proyección y toma de decisiones dentro de sus negocios. Asimismo, la dimensión desarrollo empresarial alcanzó una media de 3.33 y una desviación estándar de 0.49, situándose en un nivel medio, lo que refleja que, si bien las fuentes de financiamiento favorecen el crecimiento y fortalecimiento de las actividades empresariales, aún existen aspectos susceptibles de mejora para potenciar su impacto en el desarrollo de los negocios. En términos generales, los resultados evidencian una valoración favorable de las fuentes de financiamiento, destacando principalmente su aporte a la planificación empresarial.

Tabla 05: Distribución porcentual de las variables de estudio

Nivel	Educación financiera (%)	Fuentes de financiamiento (%)
Bajo	0,00	0,00
Medio	2,21	46,96
Alto	97,79	53,04
Total	100,00	100,00

En la Tabla 05 se observa que el 97,79 % de los comerciantes presentó un nivel alto de educación financiera y el 2,21 % un nivel medio. Asimismo, el 53,04 % evidenció un nivel alto de fuentes de financiamiento, mientras que el 46,96 % registró un nivel medio. En ambas variables no se presentaron niveles bajos.

4.2.2. ANÁLISIS INFERENCIAL

Prueba de Hipótesis General

Ho: La educación financiera no se relaciona significativamente con las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno, 2026.

Ha: La educación financiera se relaciona significativamente con las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno, 2026.

Tabla 06: Correlación entre las variables educación financiera y fuentes de financiamiento

		Educación financiera	Fuentes de financiamiento
Educación financiera	Correlación de Spearman	1	.153
	Sig. (bilateral)		0.04
	N	181	181
Fuentes de financiamiento	Correlación de Spearman	.153	1
	Sig. (bilateral)	0.04	
	N	181	181

La Tabla 06 muestra los resultados de la prueba de correlación de Spearman entre las variables educación financiera y fuentes de financiamiento. Se obtuvo un coeficiente de correlación de $\rho = 0,153$, lo que evidencia una relación positiva baja entre ambas variables. Asimismo, el nivel de significancia bilateral fue de $p = 0,040$, valor inferior al nivel de significancia establecido de 0,05. En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, concluyendo que existe una relación estadísticamente significativa entre la educación financiera y las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno, 2026.

4.3. RESULTADOS DEL PRIMER OBJETIVO ESPECÍFICO

Determinar la relación entre el conocimiento financiero y las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno 2026.

4.3.1. ANÁLISIS DESCRIPTIVO

Conforme a los resultados presentados en la Tabla 03, la dimensión conocimiento financiero obtuvo una media de 4.22 y una desviación estándar de 0.40, ubicándose en

un nivel alto. Asimismo, según la Tabla 04, la variable fuentes de financiamiento presentó una media de 4.47 en la dimensión planificación empresarial, correspondiente a un nivel alto, y una media de 3.33 en la dimensión desarrollo empresarial, correspondiente a un nivel medio.

4.3.2. ANÁLISIS INFERENCIAL

Prueba de Hipótesis Específica 1

Ho: El conocimiento financiero no se relaciona significativamente con las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno, 2026.

Ha: El conocimiento financiero se relaciona significativamente con las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno, 2026.

Tabla 07: Correlación entre conocimiento financiero y fuentes de financiamiento

		Conocimiento financiero	Fuentes de financiamiento
Conocimiento financiero	Correlación de Spearman	1	.122
	Sig. (bilateral)		0.101
	N	181	181
Fuentes de financiamiento	Correlación de Spearman	.122	1
	Sig. (bilateral)	0.101	
	N	181	181

La Tabla 07 muestra los resultados de la prueba de correlación de Spearman entre el conocimiento financiero y las fuentes de financiamiento. Se obtuvo un coeficiente rho de Spearman de 0,122, lo que evidencia una relación positiva baja entre ambas variables. Asimismo, el nivel de significancia bilateral fue de 0,101, valor superior al nivel de

significancia establecido de 0,05. En consecuencia, no se rechaza la hipótesis nula y se concluye que no existe una relación estadísticamente significativa entre el conocimiento financiero y las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno, 2026.

4.4. RESULTADOS DEL SEGUNDO OBJETIVO ESPECÍFICO

Determinar la relación entre las habilidades de gestión financiera y las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno 2026.

4.4.1. ANÁLISIS DESCRIPTIVO

Conforme a los resultados presentados en la Tabla 03, la dimensión habilidades de gestión financiera obtuvo una media de 4.40 y una desviación estándar de 0.44, ubicándose en un nivel alto. Asimismo, según la Tabla 04, la variable fuentes de financiamiento presentó una media de 4.47 en la dimensión planificación empresarial, correspondiente a un nivel alto, y una media de 3.33 en la dimensión desarrollo empresarial, correspondiente a un nivel medio.

4.4.2. ANÁLISIS INFERENCIAL

Prueba de Hipótesis Especifica 2

Ho: Las habilidades de gestión financiera no se relacionan significativamente con las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno, 2026.

Ha: Las habilidades de gestión financiera se relacionan significativamente con las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno, 2026.

Tabla 08: Correlación entre las habilidades de gestión financiera y fuentes de financiamiento

		Las habilidades de gestión financiera	Fuentes de financiamiento
Las	Correlación de Spearman	1	.053
habilidades de	Sig. (bilateral)		0.447
gestión			
financiera	N	181	181
	Correlación de Spearman	.053	1
Fuentes de	Sig. (bilateral)	0.447	
financiamiento			
	N	181	181

La Tabla 08 muestra los resultados de la prueba de correlación de Spearman entre las habilidades de gestión financiera y las fuentes de financiamiento. Se obtuvo un coeficiente rho de Spearman de 0,053, lo que evidencia una relación positiva muy baja entre ambas variables. Asimismo, el nivel de significancia bilateral fue de 0,447, valor superior al nivel de significancia establecido de 0,05. En consecuencia, no se rechaza la hipótesis nula y se concluye que no existe una relación estadísticamente significativa entre las habilidades de gestión financiera y las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno, 2026.

4.5. RESULTADOS DEL TERCER OBJETIVO ESPECÍFICO

Determinar la relación entre la percepción financiera y las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno 2026

4.5.1. ANÁLISIS DESCRIPTIVO

Conforme a los resultados presentados en la Tabla 03, la dimensión percepción financiera obtuvo una media de 4.45 y una desviación estándar de 0.40, ubicándose en un nivel alto. Asimismo, según la Tabla 04, la variable fuentes de financiamiento presentó una media de 4.47 en la dimensión planificación empresarial, correspondiente a un nivel alto, y una media de 3.33 en la dimensión desarrollo empresarial, correspondiente a un nivel medio.

4.5.2. ANÁLISIS INFERENCIAL

Prueba de Hipótesis Específica 3

Ho: La percepción financiera no se relaciona significativamente con las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno, 2026.

Ha: La percepción financiera se relaciona significativamente con las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno, 2026.

Tabla 09: Correlación entre la percepción financiera y las fuentes de financiamiento.

		Percepción financiera	Fuentes de financiamiento
Percepción financiera	Correlación de Spearman	1	.171
	Sig. (bilateral)		0.021
	N	181	181
Fuentes de financiamiento	Correlación de Spearman	.171	1
	Sig. (bilateral)	0.021	
	N	181	181

La Tabla 09 muestra los resultados de la prueba de correlación de Spearman entre la percepción financiera y las fuentes de financiamiento. Se obtuvo un coeficiente rho de Spearman de 0,171, lo que evidencia una relación positiva baja entre ambas variables. Asimismo, el nivel de significancia bilateral fue de 0,021, valor inferior al nivel de significancia establecido de 0,05. En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, concluyendo que existe una relación estadísticamente significativa entre la percepción financiera y las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno, 2026.

4.6. DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

En lo que respecta al objetivo general, cuyo propósito fue determinar la relación entre la educación financiera y las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno 2026, los resultados inferenciales revelaron la existencia de una relación positiva baja y estadísticamente significativa, con un coeficiente rho de Spearman de 0,153 y un nivel de significancia de 0,040. Este hallazgo demuestra que la educación financiera se vincula con las fuentes de financiamiento; sin embargo, dicha relación se presenta con una intensidad débil, lo que indica que el fortalecimiento de las capacidades financieras puede contribuir al conocimiento, selección y aprovechamiento de los recursos de financiamiento, aunque no actúa como un factor determinante de manera aislada. Al contrastar este resultado con la literatura previa, se observa una convergencia parcial con la investigación de Quispe (2021), quien mediante la prueba Chi-cuadrado determinó que la educación financiera se relaciona significativamente con las estrategias de financiamiento de los comerciantes en Huanta, con un valor de significancia de 0,029, denotando que la instrucción financiera es clave para mitigar el empirismo en la gestión de fondos. Por el contrario, este resultado difiere de lo reportado por Rivera (2025) en su estudio con comerciantes de Paucarbamba, donde halló una correlación baja positiva que no fue estadísticamente significativa, con un valor de significancia de 0,094, concluyendo que en dicho contexto la educación financiera no se vinculó directamente con el acceso o

elección de las fuentes de financiamiento debido a marcadas asimetrías de información o desconfianza en el sistema financiero formal.

En relación con el primer objetivo específico, orientado a determinar la relación entre el conocimiento financiero y las fuentes de financiamiento, el análisis inferencial arrojó un coeficiente de correlación positivo bajo y no significativo, con un rho de Spearman de 0,122 y un nivel de significancia de 0,101. Descriptivamente, esta dimensión obtuvo una media de 4,22, ubicándose en un nivel alto, lo que denota que los participantes poseen una valoración favorable respecto a conceptos fundamentales de finanzas personales. No obstante, el resultado inferencial evidencia que dicho conocimiento, por sí solo, no se relaciona significativamente con las fuentes de financiamiento. Este comportamiento se complementa con lo expuesto por Riveros (2025), quien argumenta que el conocimiento financiero básico o la mera alfabetización teórica, si bien es un pilar inicial indispensable, no es suficiente por sí sola para garantizar una administración óptima o un control perfecto de las obligaciones financieras si carece de un enfoque práctico y contextualizado. Asimismo, García (2021) sostiene que, aunque los individuos alcanzan puntuaciones elevadas de conocimiento, la verdadera transformación conductual y la mitigación de riesgos ante eventos adversos dependen de la autoevaluación consciente y de la capacidad real para aplicar dichos conceptos en la resolución de problemas cotidianos del negocio.

Con respecto al segundo objetivo específico, que evaluó la relación entre las habilidades de gestión financiera y las fuentes de financiamiento, se obtuvo un coeficiente de correlación positivo muy bajo, con un rho de Spearman de 0,053 y un nivel de significancia bilateral de 0,447. Al ser el valor de significancia superior al umbral estadístico establecido de 0,05, se determina que no existe una relación estadísticamente significativa entre ambas variables en este grupo de estudio. Este es un hallazgo crítico, puesto que, en el plano descriptivo, la dimensión de habilidades alcanzó una media alta de 4,40, evidenciando que los comerciantes saben planificar y controlar internamente sus recursos cotidianos; sin embargo, esta destreza operativa no dicta ni influye

significativamente en la elección o disponibilidad de sus fuentes de financiamiento externas. Este resultado contradice lo sistematizado por Cabrera (2023), quien demostró que las habilidades financieras influyen significativamente en el desarrollo empresarial, con un valor de significancia de 0,000, enfatizando que la práctica de revisar estados de cuenta y dominar herramientas de cálculo optimiza directamente la capacidad para optar por mejores productos financieros. De igual forma, Montes Muñoz relativamente difiere de este comportamiento lineal al sostener que las habilidades de gestión y la planificación presupuestaria son determinantes estructurales para expandir la competitividad y el crecimiento microempresarial.

Finalmente, en lo concerniente al tercer objetivo específico, que analizó la relación entre la percepción financiera y las fuentes de financiamiento, se identificó una correlación positiva baja y estadísticamente significativa, con un rho de Spearman de 0,171 y un nivel de significancia de 0,021, siendo la dimensión que ostenta el mayor grado de asociación dentro del estudio. No obstante, en el plano descriptivo, la percepción financiera registró una media de 4,45, catalogando en un nivel alto, lo que indica que los comerciantes presentan una valoración favorable respecto a los aspectos financieros y una actitud positiva hacia la gestión de sus recursos económicos. El vínculo inferencial hallado coincide parcialmente con las aproximaciones de Mamani y Mamani (2022), quienes determinaron que la estructura del presupuesto y la autopercepción de las capacidades financieras se relacionan de forma directa y significativa con la asunción y nivel de compromisos financieros de los comerciantes, con un coeficiente de 0,349, demostrando que la actitud hacia el dinero y el valor asignado al ahorro guían la naturaleza del endeudamiento. De igual manera, las conclusiones de Riveros (2025) reafirman que las percepciones y la predisposición emocional hacia la gestión del riesgo son elementos que pueden moldear las decisiones financieras reales de los sujetos.

CONCLUSIONES

Primera: Se determinó que el 97,79 % de los comerciantes del Mercado Central de Puno presentó un nivel alto de educación financiera y el 53,04 % un nivel alto de fuentes de financiamiento, mientras que el 46,96 % evidenció un nivel medio en esta última variable. Asimismo, se obtuvo un coeficiente de Spearman de 0,153 y un nivel de significancia de 0,040, concluyendo que existe una relación positiva baja y estadísticamente significativa entre la educación financiera y las fuentes de financiamiento.

Segunda: Se determinó que la dimensión conocimiento financiero presentó un nivel alto, con una media de 4,22 y una desviación estándar de 0,40. No obstante, se obtuvo un coeficiente de Spearman de 0,122 y un nivel de significancia de 0,101, por lo que se concluye que no existe una relación estadísticamente significativa entre el conocimiento financiero y las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno.

Tercera: Se determinó que las habilidades de gestión financiera alcanzaron un nivel alto, registrando una media de 4,24. Sin embargo, el coeficiente rho de Spearman obtenido fue de 0,053 con una significancia de 0,447, concluyéndose que las habilidades de gestión financiera no presentan una relación estadísticamente significativa con las fuentes de financiamiento en los comerciantes evaluados.

Cuarta: Se determinó que la percepción financiera presentó un nivel alto, con una media de 4,44. Asimismo, se obtuvo un coeficiente rho de Spearman de 0,171 y un nivel de significancia de 0,021, concluyendo que existe una relación positiva baja y estadísticamente significativa entre la percepción financiera y las fuentes de

financiamiento, siendo esta la dimensión que presentó la mayor asociación dentro del estudio.

RECOMENDACIONES

Primera: A las instituciones públicas y privadas vinculadas al desarrollo empresarial y financiero, se recomienda fortalecer programas de capacitación y orientación financiera dirigidos a los comerciantes del Mercado Central de Puno, con la finalidad de promover un mayor conocimiento y aprovechamiento de las diferentes alternativas de financiamiento disponibles para sus actividades económicas.

Segunda: A los comerciantes del Mercado Central de Puno, se recomienda continuar fortaleciendo sus conocimientos financieros mediante la participación en actividades de formación y actualización, con el propósito de consolidar una cultura financiera que favorezca una adecuada toma de decisiones en materia de financiamiento.

Tercera: A las entidades académicas y a los investigadores interesados en la temática, se recomienda desarrollar estudios complementarios que incorporen otras variables asociadas al acceso y utilización de las fuentes de financiamiento, debido a que las habilidades de gestión financiera no evidenciaron una relación estadísticamente significativa en la presente investigación.

Cuarta: A las entidades financieras, organismos de promoción empresarial y comerciantes del Mercado Central de Puno, se recomienda fomentar estrategias de sensibilización y asesoramiento orientadas a fortalecer la percepción y valoración de los aspectos financieros, con el propósito de contribuir a una mejor disposición hacia el uso responsable de las alternativas de financiamiento.

BIBLIOGRAFÍA

- Aduviri Ponce, Y. B., & Supo Mamani, J. A. (2026). *Nivel de relación entre la educación financiera y las finanzas personales de los comerciantes del mercado Laykakota, 2025* [Tesis de pregrado, Universidad Privada San Carlos].
- Anccasi-Salazar, R. A., & Rafael-Gómez, W. F. (2026). Educación financiera y finanzas personales: Un estudio bibliométrico sobre la evolución y estructura intelectual del campo. *Acta Peruana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 2(1), 10–21.
<https://doi.org/10.5281/zenodo.18437141>
- Balcázar Paiva, E. S. (2024). Educación financiera e incidencia: Una revisión sistemática. *Revista Horizonte Empresarial*, 11(2), 111–120.
- Mejía Anzola, D. M., & Rodríguez Guzmán, G. (2016). Determinantes socioeconómicos de la educación financiera. Evidencia para Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú (Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva N° 23). CAF - Banco de Desarrollo de América Latina.
- Cabrera Riquelme, L. E. (2023). *Influencia de la educación financiera en el desarrollo empresarial de los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo, 2022* [Tesis de maestría, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo].
- Condori Manzano, H. F., Flores Ortega, H. E., & Quispe Zapana, G. R. (2023). Educación financiera y toma de decisiones en contadores públicos, Puno–Perú. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4).
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7077
- Field, A. (2018). *Discovering Statistics Using IBM SPSS Statistics* (5th ed.). Sage Publications.
- García Cruz, I. J. (2021). *Educación financiera y su influencia en los hábitos financieros de los asociados de Agroecoturismo Pradera, municipio de Pradera-Valle del Cauca* [Trabajo de grado de maestría, Pontificia Universidad Javeriana].

- Guzmán Vidal, R. F. (2024). *Educación financiera y estrategias de concientización otorgadas por el Banco de Crédito del Perú, sector financiero Lima 2024* [Trabajo de suficiencia profesional, Universidad San Ignacio de Loyola].
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill Education.
- Larico Maquera, E., & Marca Lupaca, M. (2026). *Educación financiera y finanzas familiares en los comerciantes del mercado central de Ilave, 2025*. [Tesis de pregrado, Universidad Privada San Carlos].
- López-Lapo, J. L., Hernández Ocampo, S. E., Peláez Moreno, L. E., Sarmiento Castillo, G. del P., Peña Vélez, M. J., Cueva Jiménez, N. C., & Sánchez Loor, J. P. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810–3826. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770
- Mamani Mullisaca, C. M., & Mamani Mullisaca, L. (2022). *La educación financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Municipal de Huancané - Puno, 2022* [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo].
- Medina Quintos, F. R. (2024). *Educación financiera de las Mypes del sector ferretero en la ciudad de Chota, 2024* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Autónoma de Chota].
- Montes Muñoz, J. C., Guzmán Jaramillo, A. J. P., Pacheco Molina, A., & Serrano Orellana, B. (2025). Educación financiera y su influencia en la competitividad de las microempresas del sector comercial rural en Ecuador. *Revista Veritas de Difusão Científica*, 6(3), 3460–3486. <https://doi.org/10.61616/rvdc.v6i3.1110>
- Palomino Ramos, M., & Pilco Cruz, E. W. (2026). *Cultura tributaria y recaudación de arbitrios de los comerciantes del Mercado Central de Puno, periodo 2026* [Tesis de pregrado, Universidad Privada San Carlos].
<https://repositorio.upsc.edu.pe/handle/20.500.14891/2319>

- Quispe Ayala, Y. (2021). *Educación financiera y estrategias de financiamiento de los comerciantes del mercado de Huanta, Huanta-2020* [Tesis de pregrado, Universidad Peruana de Ciencias e Informática].
- Rivera Facundo, S. M. (2025). *Nivel de la educación financiera y las fuentes de financiamiento de los comerciantes del mercado de abastos de Paucarbamba - Huánuco 2023* [Tesis de pregrado, Universidad de Huánuco].
- Riveros Condori, M. R. (2025). *Nivel de educación financiera y gestión de deudas de los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza de Juliaca, 2025* [Tesis de pregrado, Universidad Privada San Carlos].
- Salas Tuanama, J., & Ticlla Mendoza, I. (2022). Educación financiera y desarrollo de emprendimiento en estudiantes de un instituto público. *Revista Valor Contable*, 9(1), 59–70.
- Vizcaíno Zúñiga, P. I., Cedeño Cedeño, R. J., & Maldonado Palacios, I. A. (2023). Metodología de la investigación científica: Guía práctica. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 9723–9756.
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7658
- Yanque Yanque, E. (2024). *Educación financiera y financiamiento en comerciantes del Mercado Internacional San José de Juliaca - 2024* [Tesis de pregrado, Universidad Privada San Carlos].

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de consistencia

Educación financiera y las fuentes de financiamiento en comerciantes del Mercado Central de Puno, 2026.

Problema	Objetivo	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Metodología
¿Cómo se relaciona la educación financiera con las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno 2026?	Determinar la relación entre la educación financiera y las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno 2026	La educación financiera se relaciona significativamente con las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno, 2026.	Educación financiera	- Conocimiento financiero - Habilidades de gestión financiera - Percepción financiera	Tipo: Básica Enfoque: Cuantitativo Nivel: Correlacional Diseño: No Experimental Método: Transversal Hipotético-Deductivo Población: 341 Comerciantes Muestra: 181 Comerciantes Técnicas: Encuesta Instrumentos: Cuestionario Estructurado
¿Cómo se relaciona el conocimiento financiero con las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno 2026?	Determinar la relación entre el conocimiento financiero y las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno 2026.	El conocimiento financiero se relaciona significativamente con las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno, 2026.	Fuentes de financiamiento	- Planificación empresarial - Desarrollo empresarial	
¿Cómo se relacionan las habilidades de gestión financiera con las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno 2026?	Determinar la relación entre las habilidades de gestión financiera y las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno 2026.	Las habilidades de gestión financiera se relacionan significativamente con las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno, 2026.			
¿Cómo se relaciona la percepción financiera con las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno 2026?	Determinar la relación entre la percepción financiera y las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno 2026	La percepción financiera se relaciona significativamente con las fuentes de financiamiento en los comerciantes del Mercado Central de Puno, 2026.			

Anexo 02: Instrumento

ENCUESTA

Estimado(a) participante, la presente encuesta tiene como finalidad recopilar información relacionada con la investigación titulada **Educación financiera y las fuentes de financiamiento en comerciantes del Mercado Central de Puno, 2026**. Su participación es voluntaria y las respuestas proporcionadas serán tratadas de manera confidencial, siendo utilizadas únicamente con fines académicos. A continuación, encontrará una serie de afirmaciones respecto al tema de estudio; por favor, marque la alternativa que mejor refleje su opinión.

Escala de valoración: 1 = Totalmente en desacuerdo; 2 = En desacuerdo; 3 = Indiferente; 4 = De acuerdo; 5 = Totalmente de acuerdo.

N°	Variable: Educación Financiera	1	2	3	4	5
01	¿Estás de acuerdo en que se deba traer las nuevas tendencias del mercado a tu negocio para que así logres tus metas financieras?					
02	¿Estás de acuerdo en que una adecuada gestión de los riesgos financieros podría beneficiar y fomentar el crecimiento de tu negocio a corto plazo?					
03	¿Estás de acuerdo en que la información financiera sirva para mejorar tus ventas y costos de tu negocio?					
04	¿Estás de acuerdo en que se deba dar el cumplimiento del presupuesto para así mantener un equilibrio financiero en tus actividades diarias?					
05	¿Estás de acuerdo en que las prácticas financieras son de ayuda para poder controlar tus gastos en el proceso de tu negocio?					
06	¿Estás de acuerdo que con vender alimentos de buena calidad y a precios accesibles ayudará a incrementar tus ingresos?					
07	¿Estás de acuerdo en que se deban recortar gastos, implementar medidas de ahorro para disminuir los gastos innecesarios de tu negocio?					

Escala de valoración: 1 = Totalmente en desacuerdo; 2 = En desacuerdo; 3 = Indiferente; 4 = De acuerdo; 5 = Totalmente de acuerdo.

N°	Variable: Fuentes de financiamiento	1	2	3	4	5
01	¿Estás de acuerdo en que se deban realizar estrategias de planificación para lograr las metas propuestas para tu negocio?					
02	¿Estás de acuerdo en que se deban generar ingresos por cada venta realizada con el fin de obtener rentabilidad de costos en el mercado?					
03	¿Estás de acuerdo en que se te deba otorgar un crédito comercial con el fin de incrementar más productos en tu negocio?					
04	¿Estás de acuerdo en que se deban vender productos en oferta para así incrementar el crecimiento de tu negocio?					
05	¿Estás de acuerdo en que se deban cubrir las necesidades de tu negocio por medio del financiamiento de préstamos?					

Anexo 03: Información recopilada

N°	EDUCACION FINANCIERA							FUENTES DE FINANCIAMIENTO				
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P1	P2	P3	P4	P5
1	5	4	4	5	4	5	5	4	5	3	4	2
2	4	4	5	4	4	4	4	4	4	2	4	2
3	4	5	4	4	5	4	5	4	5	3	4	3
4	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	3
5	4	4	4	4	5	4	5	4	4	2	5	2
6	4	4	4	5	4	4	4	4	4	3	4	3
7	5	5	5	4	4	5	5	5	5	3	5	2
8	4	4	4	4	5	4	4	4	4	3	4	3
9	4	4	4	5	4	4	5	5	5	2	4	2
10	5	5	4	4	5	5	4	4	4	3	5	4
11	4	3	4	4	4	4	5	4	5	3	4	2
12	5	4	5	5	5	4	4	5	4	2	5	2
13	4	4	4	4	4	5	5	4	5	4	4	3
14	4	5	4	3	4	4	4	5	4	3	4	2
15	5	4	5	5	5	5	5	4	5	4	5	4
16	4	4	3	4	4	4	4	4	4	2	4	2
17	4	5	4	4	5	4	5	5	5	3	5	3
18	5	4	4	5	4	5	4	4	4	3	4	3
19	4	3	5	4	4	4	5	5	5	4	5	4
20	4	4	4	5	5	5	4	4	4	2	4	2
21	5	5	4	4	4	4	5	5	5	3	5	3
22	4	4	3	5	5	4	4	4	4	3	4	2
23	5	4	4	4	4	5	5	5	5	2	5	2
24	4	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	3
25	4	4	4	5	4	4	5	5	5	3	5	2
26	4	3	4	4	4	5	4	4	4	3	4	2
27	5	4	5	5	5	4	5	5	5	3	5	3
28	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	2
29	5	5	4	4	5	5	5	5	5	3	5	3
30	4	4	4	5	4	4	4	4	4	2	4	2
31	4	4	5	4	5	5	5	5	5	4	5	4
32	5	3	4	4	4	4	4	4	4	2	4	2
33	4	4	4	5	5	4	5	5	5	2	5	2
34	5	5	3	4	4	5	4	4	4	3	4	3
35	4	4	4	5	5	4	5	5	5	3	5	3
36	4	4	5	4	4	4	4	4	4	2	4	2
37	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5	4
38	4	5	4	3	4	4	4	4	4	2	4	2
39	4	4	5	4	5	5	5	5	5	4	5	4
40	5	3	4	5	4	4	4	4	4	2	4	2
41	4	4	3	4	4	4	5	5	4	3	4	3
42	4	5	4	5	5	5	4	4	5	2	5	2
43	5	4	4	4	4	4	5	5	4	3	4	3
44	4	4	5	4	5	4	4	4	5	2	5	2

45	5	5	4	5	4	5	5	5	4	4	4	4
46	4	4	4	4	5	4	4	4	5	2	5	2
47	4	3	5	5	4	4	5	5	4	3	4	2
48	5	4	4	4	5	5	4	4	5	3	5	3
49	4	5	3	4	4	4	5	5	4	2	4	2
50	5	4	4	5	5	5	4	4	5	3	5	3
51	5	5	5	5	5	5	5	4	4	3	4	2
52	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	5	3
53	5	4	5	5	5	5	5	4	5	2	4	2
54	5	4	4	4	4	5	4	4	4	3	5	2
55	4	4	4	4	4	5	5	4	4	2	4	3
56	4	4	4	4	4	4	5	4	4	3	4	4
57	5	5	4	5	5	4	5	5	5	3	4	2
58	5	5	5	5	5	5	5	5	4	3	4	3
59	5	5	5	5	5	4	4	4	4	2	4	2
60	4	5	4	4	4	4	4	4	4	3	5	3
61	4	5	4	4	5	5	5	5	5	2	4	2
62	4	4	4	4	5	5	4	4	4	2	4	3
63	4	3	4	4	4	4	4	4	4	2	4	3
64	4	4	4	4	4	4	5	5	5	3	4	2
65	4	4	4	5	4	4	5	4	4	2	4	2
66	4	5	4	4	5	4	5	4	5	2	4	3
67	5	4	4	4	4	5	5	5	4	2	5	2
68	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	2
69	5	4	4	4	4	4	5	4	4	2	4	2
70	4	3	3	4	4	4	5	4	5	3	4	2
71	5	4	4	4	4	5	5	5	5	4	5	3
72	4	4	4	4	4	4	5	5	5	3	5	2
73	4	4	3	4	4	4	4	5	5	3	4	4
74	4	3	4	4	5	4	4	5	4	4	5	3
75	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	2
76	5	5	5	5	5	4	5	5	4	2	5	2
77	4	4	4	5	5	5	5	4	4	3	4	2
78	4	3	3	3	4	4	4	5	5	3	5	3
79	4	3	4	4	4	5	4	4	4	2	4	2
80	5	4	4	5	4	4	4	5	5	3	5	3
81	5	5	4	5	5	5	5	4	4	2	5	2
82	4	4	5	4	5	5	5	4	5	3	4	3
83	4	4	4	4	5	4	4	4	5	3	4	2
84	5	4	4	4	4	5	4	4	5	2	5	4
85	4	5	4	5	5	5	5	4	4	3	4	2
86	5	5	5	4	5	5	5	5	5	3	5	3
87	5	4	5	5	5	5	5	5	5	3	4	2
88	4	3	4	4	4	4	4	4	4	2	4	2
89	4	4	3	4	5	4	4	5	5	3	5	2
90	5	5	5	5	5	5	5	4	4	2	4	2

91	5	4	4	4	4	5	5	4	4	3	5	3
92	4	4	4	5	4	4	4	4	5	2	4	2
93	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	4	3
94	4	5	5	4	5	4	5	5	5	4	5	4
95	5	5	4	5	5	5	5	4	5	4	4	2
96	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4
97	4	5	5	5	5	5	5	5	5	3	4	4
98	4	3	3	3	4	4	4	5	5	2	5	3
99	4	4	4	4	4	4	5	4	4	2	4	2
100	4	4	3	4	4	4	4	5	5	3	5	3
101	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	2
102	5	5	5	5	5	4	5	5	5	3	4	4
103	5	4	4	4	4	5	5	4	4	3	4	2
104	5	5	4	5	5	5	5	4	5	4	5	2
105	4	4	4	5	4	5	5	5	5	4	5	4
106	4	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	3
107	5	5	5	5	5	5	5	5	4	2	4	3
108	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	5	2
109	5	4	5	5	5	5	5	4	5	3	4	3
110	5	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5	4
111	5	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	2
112	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	5	3
113	4	5	4	5	5	5	4	4	4	3	5	2
114	5	4	5	5	5	4	5	4	4	2	4	3
115	4	3	4	4	4	4	5	5	5	3	4	3
116	4	4	5	4	5	5	5	5	5	4	5	3
117	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	5	2
118	4	4	4	4	4	4	3	5	5	2	5	3
119	4	4	5	5	5	5	5	5	4	3	5	3
120	5	4	4	5	5	4	5	4	4	2	4	3
121	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	4	4
122	4	3	5	4	4	4	4	4	5	2	4	2
123	4	4	3	4	4	4	4	4	5	3	5	2
124	4	5	4	5	5	4	5	4	4	2	4	3
125	5	5	5	5	4	5	5	5	5	3	4	4
126	4	4	5	4	5	4	4	5	5	4	5	3
127	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4	5	4
128	5	5	4	5	5	4	5	5	4	2	5	2
129	4	5	4	4	4	5	5	5	5	2	5	2
130	4	4	4	4	4	5	5	5	5	3	5	3
131	5	4	4	5	4	5	5	4	4	2	4	2
132	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	3
133	4	3	3	4	4	4	4	5	4	2	5	2
134	4	4	4	5	4	4	4	5	5	4	4	3
135	4	5	4	4	4	4	4	5	4	2	4	2
136	4	4	4	5	4	4	4	5	4	3	4	3

137	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4	3
138	5	4	4	5	5	5	5	5	4	3	5	3
139	5	5	4	4	4	5	5	4	5	3	4	4
140	4	3	4	3	4	4	4	5	4	2	4	2
141	5	4	4	4	4	4	4	4	4	2	5	3
142	4	4	4	5	5	4	5	4	5	3	5	3
143	5	5	5	5	5	5	4	5	5	3	5	4
144	4	4	4	4	5	4	4	4	4	2	4	2
145	4	4	5	4	4	4	4	4	5	4	4	2
146	4	4	3	4	4	4	5	4	5	3	4	2
147	4	4	4	5	4	4	4	5	4	3	4	3
148	5	4	4	5	4	4	4	4	5	3	5	4
149	4	4	4	5	4	4	4	4	4	2	4	2
150	4	4	5	4	5	4	5	4	4	3	5	2
151	5	4	4	4	4	4	5	4	5	2	4	2
152	4	4	4	5	5	5	5	4	4	3	4	2
153	5	5	5	5	5	4	5	4	5	3	5	3
154	5	4	4	4	5	5	5	4	4	3	5	2
155	5	4	4	4	5	4	4	4	5	3	4	3
156	4	3	3	4	4	5	4	5	5	3	5	2
157	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	5	4
158	4	4	5	4	4	4	4	4	4	2	4	2
159	5	4	4	5	4	5	5	4	4	2	4	2
160	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	5	2
161	4	4	4	5	4	4	4	5	5	3	5	3
162	4	4	3	4	4	4	4	5	5	3	5	4
163	5	4	5	5	4	5	5	5	4	3	5	3
164	4	4	4	3	4	4	4	5	4	2	4	2
165	4	5	4	4	4	4	5	5	5	4	5	4
166	5	5	4	5	5	5	5	4	4	2	4	3
167	4	3	4	4	4	4	5	4	4	3	4	2
168	5	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5	2
169	4	4	4	4	5	4	5	5	5	3	4	4
170	4	4	3	4	4	4	4	5	5	3	5	2
171	4	4	4	3	4	4	5	5	4	3	5	2
172	5	4	5	5	5	5	5	5	4	3	5	2
173	4	4	4	5	4	5	4	5	5	4	5	4
174	4	5	5	4	5	5	4	4	5	3	4	4
175	4	4	4	4	5	5	4	5	4	4	5	3
176	5	4	5	5	4	5	4	4	4	3	4	2
177	4	3	3	3	4	4	4	5	5	3	5	3
178	4	5	4	4	5	4	5	4	4	2	4	2
179	4	4	4	5	4	5	4	4	5	3	4	2
180	5	4	4	5	5	5	4	4	5	4	4	3
181	5	4	4	5	4	4	4	5	4	3	5	4

Anexo 04: Fotografías de la aplicación del instrumento.



Figura 01: Aplicación del cuestionario



Figura 02: Aplicación del cuestionario



Figura 03: Aplicación del cuestionario



Figura 04: Aplicación del cuestionario



Figura 05: Aplicación del cuestionario



Figura 06: Aplicación del cuestionario