



**UNIVERSIDAD ANDINA**

**NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL  
COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS  
COMERCIANTES DEL MERCADO PEDRO  
VILCAPAZA DE AZÁNGARO 2024**

TESIS PRESENTADA POR:

**Bach. ROSA ANGELICA TITO CCUNO**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
**CONTADOR PÚBLICO**

JULIACA – PERÚ

2025



**UNIVERSIDAD ANDINA**

**NESTOR CACERES VELASQUEZ**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL  
COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS  
COMERCIANTES DEL MERCADO PEDRO  
VILCAPAZA DE AZÁNGARO 2024**

**TESIS PRESENTADA POR:**

**Bach. ROSA ANGELICA TITO CCUNO**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

**CONTADOR PUBLICO**

**APROBADA POR JURADO REVISOR:**

**PRESIDENTE**

:

  
\_\_\_\_\_  
Dra. BERTHA BEJAR PARRA

**PRIMER MIEMBRO**

:

  
\_\_\_\_\_  
Dr. HILARIO CONDORI MAMANI

**SEGUNDO MIEMBRO**

:

  
\_\_\_\_\_  
Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

**ASESOR DE TESIS**

:

  
\_\_\_\_\_  
Dr. JESUS MAMANI MAMANI

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

CONTABILIDAD ECONÓMICA - P15



**RESOLUCIÓN N° 220-2025-D-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 14 de octubre del 2025

**VISTOS:** El Oficio No 038-2025-DUI-FCCF-UANCV de fecha 13 de setiembre del 2025, emitido por la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y el Expediente N° CU – 9518 presentado por el (la) Bachiller: **TITO CCUNO ROSA ANGELICA**, quien **solicita nominación de jurados, fecha y hora de sustentación**, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulada: **CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO PEDRO VILCAPAZA DE AZÁNGARO 2024** para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, que fue revisada por el Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras,

**CONSIDERANDO:**

**Que**, de conformidad con el artículo 8°, numeral b) del Reglamento General de Grados y Títulos de la UANCV vigente, es procedente acceder a la petición del interesado.

**Que**, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

**Y estando**, la opinión favorable de la Directora de la Unidad de Investigación y la Decana de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y las atribuciones que confiere el artículo 28° del Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

**SE RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO: DECLARAR APTO** para la sustentación presencial del informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) el (la) bachiller: **TITO CCUNO ROSA ANGELICA**, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO PEDRO VILCAPAZA DE AZÁNGARO 2024** para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO** en virtud de los considerandos expuestos.

**ARTÍCULO SEGUNDO: NOMINAR JURADOS** para la sustentación presencial y defensa de la tesis a los siguientes docentes ordinarios:

- Presidente : Dra. BERTHA BEJAR PARRA
- 1er Miembro : Dr. HILARIO CONDORI MAMANI
- 2do Miembro : Dra. YUDY HUACANI SUCASACA
- Asesor : Dr. JESUS MAMANI MAMANI

**ARTÍCULO TERCERO.- PROGRAMAR FECHA Y HORA** de sustentación como se detalla:

- Lugar : Salón de Grados de la FCCF
- Fecha : MIERCOLES 23 de octubre del 2025
- Hora : 9:00 a.m

**ARTÍCULO CUARTO.- DISPONER** que la comisión de Grados y Títulos de la facultad, secretarías académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

**DISTRIBUCIÓN:**

- Jurados (3)
- Interesados (1)
- Archivo (1)



UNIVERSIDAD ANDINA  
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

Dra. BERTHA BEJAR PARRA  
Decana (e) de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras



### RESOLUCIÓN N° 272 - 2025-DUI-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 22 de julio del 2025

**Visto:** el Expediente N° 5749 fecha 18 de julio del 2025, del Bach. **TITO CCUNO ROSA ANGELICA**, quien solicita Revisión de Informe Final de la Investigación (Borrador de Tesis) y el Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión del Informe Final de la Investigación" que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de **Contabilidad**.

#### CONSIDERANDO:

**Que**, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

**Que**, el (la) Bach. **TITO CCUNO ROSA ANGELICA**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO PEDRO VILCAPAZA DE AZÁNGARO 2024**, asimismo fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con **RESOLUCIÓN N° 052-2025-DUI-FCCF-UANCV-J**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, y

**Que**, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

**Que**, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

**Que**, el Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, corroboro la propuesta del (a) **ASESOR (a) Dr. JESUS MAMANI MAMANI**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

#### SE RESUELVE:

**ARTÍCULO PRIMERO:** APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS) para la REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN, del tema: **CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO PEDRO VILCAPAZA DE AZÁNGARO 2024**, presentado por el (la) Bachiller: **TITO CCUNO ROSA ANGELICA**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, en virtud de los considerandos expuestos.

**ARTÍCULO SEGUNDO:** RATIFICAR como ASESOR(a) al: **Dr. JESUS MAMANI MAMANI**

**ARTÍCULO TERCERO:** DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

#### DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

UNIVERSIDAD ANDINA  
"NESTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"  
  
Dra. Yudy Huacumí Sucásaca  
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE  
INVESTIGACIÓN FCCF



**RESOLUCIÓN N° 052- 2025-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 24 de abril del 2025

**Visto:** el Expediente N° 1928 de fecha 10 de abril del 2025, el cual solicita Revisión de Propuesta de Investigación y el Anexo (02 o 03) "Ficha de Opinión de la Propuesta de Investigación" que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad.

**CONSIDERANDO:**

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) Bach. TITO CCUNO ROSA ANGELICA, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO PEDRO VILCAPAZA DE AZÁNGARO 2024**, la misma que pertenece a la línea de investigación: **CONTABILIDAD ECONÓMICA – P15**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, y

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, el Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corrobora la propuesta del (a) ASESOR (a) Dr. JESUS MAMANI MAMANI, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

**SE RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO:** APROBAR Y AUTORIZAR LA EJECUCIÓN DE LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN titulado: **CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO PEDRO VILCAPAZA DE AZÁNGARO 2024**, presentado por el (la) Bachiller TITO CCUNO ROSA ANGELICA, en virtud de los considerados expuestos.

**ARTÍCULO SEGUNDO:** RECONOCER como ASESOR(a) al (a): Dr. JESUS MAMANI MAMANI

**ARTÍCULO TERCERO:** DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

**DISTRIBUCIÓN:**

- Interesados (1)
- Archivo (1)

UNIVERSIDAD ANDINA  
"NESTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"  
*[Firma]*  
Dra. Yudy Huacani Silesaca  
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE  
INVESTIGACIÓN FCCF



# 16% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

## Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
- ▶ Coincidencias menores (menos de 10 palabras)

## Fuentes principales

- 12% Fuentes de Internet
- 4% Publicaciones
- 13% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

## Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.



Metadatos Complementarios

<b>CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO PEDRO VILCAPAZA DE AZÁNGARO 2024</b>	
<b>Datos de autor</b>	
Nombres y apellidos	ROSA ANGELICA TITO CCUNO
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	74053763
URL de ORCID	<a href="https://orcid.org/0009-0004-0653-8466">https://orcid.org/0009-0004-0653-8466</a>
<b>Datos de asesor</b>	
Nombres y apellidos	JESUS MAMANI MAMANI
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	02425043
URL de ORCID	<a href="https://orcid.org/0009-0008-7372-6132">https://orcid.org/0009-0008-7372-6132</a>
<b>Datos del jurado</b>	
<b>Presidente del jurado</b>	
Nombres y apellidos	BERTHA BEJAR PARRA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02387777
<b>Miembro del jurado 1</b>	
Nombres y apellidos	HILARIO CONDORI MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02385723
<b>Miembro del jurado 2</b>	
Nombres y apellidos	YUDY HUACANI SUCASACA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	40673820

<b>Datos de investigación</b>	
Línea de investigación	CONTABILIDAD ECONÓMICA - P15
Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	<p><b>País:</b> Perú  <b>Departamento:</b> Puno  <b>Provincia:</b> Azángaro  <b>Distrito:</b> Azángaro            Mercado Pedro Vilcapaza Azángaro  <b>Coordenadas:</b>  <b>Latitud:</b> -14.9114105  <b>Longitud:</b> -70.1957255  <b>URL Maps</b>  <a href="https://www.google.com/maps/d/u/0/edit?mid=1XVKuubD9498SAIyIBLUrhuMWbLkaiCQ&amp;usp=sharing">https://www.google.com/maps/d/u/0/edit?mid=1XVKuubD9498SAIyIBLUrhuMWbLkaiCQ&amp;usp=sharing</a></p> 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Abril 2024 – Octubre 2025
URL de disciplinas OCDE <a href="https://concytec-pe.github.io/Peru-CRIS/vocabularios/ocde_ford.html">https://concytec-pe.github.io/Peru-CRIS/vocabularios/ocde_ford.html</a> - Librería	<p><b>Ciencias sociales</b>  <a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00</a></p> <p><b>Economía, Negocios</b>  <a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.00">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.00</a></p>

UNIVERSIDAD ANDINA  
 "NESTOR CACERES VELAZQUEZ"  
  
 Dr. Yudy Huacani Sucasaca  
 DIRECTORA DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FCCF



## DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo ROSA ANGELICA TITO CCUNO, identificado con DNI  
Nro. 74053763, en mi condición de egresado de:

- Escuela Profesional**  
 **Programa de Segunda Especialidad,**  
 **Programa de Maestría o Doctorado**

CONTABILIDAD

informo que he elaborado el/la  Tesis o  Trabajo de Investigación,  Trabajo Académico  
denominada:

CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL COMPORTAMIENTO  
FINANCIERO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO PEDRO VILCAPAZA DE  
AZÁNGARO 2024

Asesorado por: Dr. JESUS MAMANI MAMANI

Es un tema original.

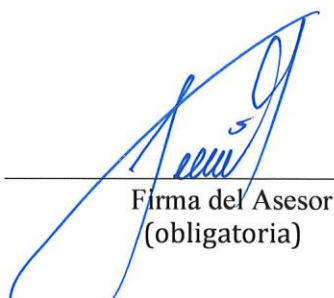
Declaro que el presente trabajo de tesis es elaborado por mi persona y **no existe plagio/copia** de ninguna naturaleza, en especial de otro documento de investigación (tesis, revista, texto, congreso, o similar) presentado por persona natural o jurídica alguna ante instituciones académicas, profesionales, de investigación o similares, en el país o en el extranjero.

Dejo constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo de investigación, por lo que no asumiré como tuyas las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos, digitales o Internet.

Asimismo, ratifico que soy plenamente consciente de todo el contenido de la tesis y asumo la responsabilidad de cualquier error u omisión en el documento, así como de las connotaciones éticas y legales involucradas.

El incumplimiento de lo declarado da lugar a responsabilidad del declarante, en consecuencia; a través del presente documento asumo frente a terceros, la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez y/o la Administración Pública toda responsabilidad que pueda derivarse por el trabajo final presentado. Lo señalado incluye responsabilidad pecuniaria incluido el pago de multas u otros por los daños y perjuicios que se ocasionen.

Juliaca 22 de OCTUBRE del 2025



Firma del Asesor  
(obligatoria)



Firma del Estudiante  
(obligatoria)



Huella



## DEDICATORIA

A mi madre, Natalia, por haberme formado con buenos sentimientos, sólidos valores y hábitos que me han guiado y sostenido en los momentos más difíciles. A mi padre, Martín, por su constante apoyo y por impulsarme siempre a seguir adelante con mis sueños y proyectos.

A mi hermana, Sonia, por su comprensión incondicional y por estar presente tanto en los buenos como en los malos momentos, brindándome su apoyo sincero.

A mi hijo, Gabriel, quien ha sido y seguirá siendo mi mayor motivación. Gracias a ti nunca me rendí en los estudios, con la esperanza de ser un verdadero ejemplo para tu vida.

Y a mi pareja, Percy. Tu compañía ha sido fundamental. Estuviste a mi lado incluso en los momentos más turbulentos. Este proyecto no fue sencillo, pero tu apoyo y tus palabras de aliento me dieron fuerzas para continuar. Gracias, amor, por estar conmigo hasta donde tus fuerzas lo permitieron.



### **AGRADECIMIENTO**

A Dios, por haberme guiado en cada paso del camino y por darme la fortaleza necesaria para superar los desafíos y continuar adelante.

A mis padres, por su amor, comprensión y constante estímulo, así como por su incondicional apoyo a lo largo de toda mi formación académica.

Y a todas aquellas personas que, de una u otra manera, contribuyeron con su ayuda y aliento en la realización de este trabajo. A todos, mi más sincero agradecimiento.



**ÍNDICE GENERAL**

DEDICATORIA ..... i

AGRADECIMIENTO ..... ii

ÍNDICE GENERAL ..... iii

ÍNDICE DE TABLAS ..... vi

RESUMEN ..... ix

ABSTRACT ..... x

INTRODUCCIÓN ..... xi

**CAPÍTULO I**

**PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

1.1. Explicación de la situación problemática ..... 1

1.2. Formulación del problema ..... 3

    1.2.1. Problema general ..... 4

    1.2.2. Problemas específicos ..... 4

1.3. Justificación de la investigación ..... 4

1.4. Objetivos de la investigación ..... 7

    1.4.1. Objetivo general ..... 7

    1.4.2. Objetivos específicos ..... 7

1.5. Importancia y Alcance de la Investigación: ..... 7

1.6. Limitaciones y delimitaciones de la investigación ..... 8

1.7. Hipótesis de la investigación ..... 9



1.7.1. Hipótesis general ..... 9

1.7.2. Hipótesis específicas..... 10

1.8. Variables e indicadores ..... 10

1.8.1. Independiente: ..... 10

1.8.2. Dependiente:..... 10

1.9. Operacionalización de variables ..... 11

**CAPÍTULO II**

**MARCO TEÓRICO**

2.1. Antecedentes de la investigación ..... 12

2.1.1. A nivel internacional ..... 12

2.1.2. A nivel nacional ..... 14

2.1.3. A nivel regional..... 16

2.2. Bases teóricas ..... 18

2.2.1. Cultura financiera..... 18

2.2.2. Comportamiento financiero ..... 24

2.3. Marco Conceptual ..... 30

**CAPÍTULO III**

**METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

3.1. Enfoque de la investigación ..... 33

3.2. Método de la investigación ..... 33

3.3. Nivel y tipo de investigación..... 34



3.4. Diseño de la investigación .....	35
3.5. Población y muestra .....	36
3.5.1. Población .....	36
3.5.2. Muestra .....	36
3.6. Técnicas e instrumentos .....	38
3.7. Técnicas de Procesamiento de Datos .....	39
3.8. Diseño de la prueba de hipótesis .....	40
3.9. Validez y confiabilidad del instrumento de recolección de datos .....	40

## **CAPÍTULO IV**

### **RESULTADOS**

4.1. Presentación, análisis e interpretación de los datos .....	43
4.1.1. Variable Cultura Financiera.....	43
4.1.2. Variable Comportamiento financiero .....	55
4.1.3. Prueba de hipótesis .....	66
4.2. Discusión de resultados.....	68
CONCLUSIÓN .....	70
RECOMENDACIONES .....	72
REFERENCIAS .....	74
ANEXOS .....	79



## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Operacionalización de las variables .....	11
<b>Tabla 2</b> Distribución de la población de estudio identificada.....	36
<b>Tabla 3</b> Distribución de la muestra de estudio identificada.....	38
<b>Tabla 4</b> Instrumentos según sus variables. ....	39
<b>Tabla 5</b> Dimensión 1: Conocimientos financieros percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro.....	43
<b>Tabla 6</b> Resumen de la Dimensión: Conocimientos financieros percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro.....	45
<b>Tabla 7</b> Dimensión 2: Educación financiera percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro. ....	47
<b>Tabla 8</b> Resumen de la Dimensión: Educación financiera percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro.....	49
<b>Tabla 9</b> Dimensión 3: Productos financieros percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro.....	50
<b>Tabla 10</b> Resumen de la Dimensión: Productos financieros percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro.....	52
<b>Tabla 11</b> Variable 1: cultura financiera percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro .....	54
<b>Tabla 12</b> Dimensión 1: Administración financiera de gastos percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro.....	55
<b>Tabla 13</b> Resumen de la Dimensión: Administración financiera de gastos percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro.....	56
<b>Tabla 14</b> Dimensión 2: Administración financiera de ahorro percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro.....	57



<b>Tabla 15</b> Resumen de la Dimensión: Administración financiera de ahorro percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro.....	59
<b>Tabla 16</b> Dimensión 3: Administración financiera de ingresos percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro.....	60
<b>Tabla 17</b> Resumen de la Dimensión: Administración financiera de ingresos percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro.....	61
<b>Tabla 18</b> Dimensión 4: Administración financiera de créditos percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro.....	62
<b>Tabla 19</b> Resumen de la Dimensión: Administración financiera de créditos percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro.....	64
<b>Tabla 20</b> Variable 2 comportamiento financiero percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro.....	65



## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> Conocimientos financieros percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro.....	45
<b>Figura 2</b> Educación financiera.....	48
<b>Figura 3</b> Dimensión 3.....	50
<b>Figura 4</b> Productos financieros.....	52
<b>Figura 5</b> Conocimiento.....	53



## RESUMEN

La investigación titulada "Cultura Financiera y su Influencia en el Comportamiento Financiero de los Comerciantes del Mercado Pedro Vilcapaza de Azángaro 2024" tuvo como objetivo principal explorar la influencia entre el nivel de cultura financiera y las decisiones financieras de los comerciantes en dicho mercado. Se utilizó un enfoque cuantitativo con una metodología descriptivo-correlacional. Un grupo de comerciantes del Mercado Pedro Vilcapaza en Azángaro participó en una encuesta sobre ingresos, gastos, ahorros, crédito y planificación financiera. Los datos revelaron que muchos desconocían estos temas. Su manejo del dinero era evidente: algunos abusaban del crédito, casi nadie planeaba ahorrar o invertir, y muchos tenían dificultades para controlar sus gastos. Además, se constató que este bajo nivel de cultura financiera afectaba directamente la viabilidad económica de sus negocios. En conclusión, la investigación evidenció que la carencia de educación financiera impacta negativamente en el comportamiento financiero de los comerciantes, sugiriendo la necesidad urgente de implementar programas de formación en cultura financiera para optimizar su rendimiento económico.

**Palabras clave:** Cultura financiera, comportamiento financiero, educación financiera.



## ABSTRACT

The research, titled "Financial Culture and Its Influence on the Financial Behavior of Merchants at the Pedro Vilcapaza Market in Azángaro 2024," aimed to explore the influence of financial culture on the financial decisions of merchants at the market. A quantitative approach with a descriptive-correlational methodology was used. A group of merchants from the Pedro Vilcapaza Market in Azángaro participated in a survey about income, expenses, savings, credit, and financial planning. The data revealed that many were unfamiliar with these topics. Their money management was evident: some abused credit, almost no one planned to save or invest, and many had difficulty controlling their spending. Furthermore, it was found that this low level of financial culture directly affected the economic viability of their businesses. In conclusion, the research showed that the lack of financial education negatively impacts the financial behavior of merchants, suggesting the urgent need to implement financial literacy training programs to optimize their economic performance.

**Keywords:** Financial literacy, financial behavior, financial education.



## INTRODUCCIÓN

La cultura financiera se ha convertido en un tema importante en la investigación económica y social, especialmente en los mercados informales, donde la toma de decisiones financieras influye directamente en la sostenibilidad de los negocios. A nivel global, diversos estudios han demostrado que una adecuada cultura financiera tiene un impacto significativo en la capacidad de los individuos para tomar decisiones económicas informadas, lo cual es crucial para el desarrollo económico sostenible en diferentes sectores. Según Lusardi y Mitchell (2014), una mayor comprensión de los conceptos financieros, como el ahorro, el crédito y la inversión, puede mejorar significativamente las decisiones financieras a nivel personal y empresarial. Sin embargo, la falta de educación financiera sigue siendo un desafío importante en las economías emergentes, especialmente en los mercados informales.

A nivel nacional, en Perú, la cultura financiera se encuentra aún en una etapa de desarrollo, especialmente en los sectores informales y entre los pequeños comerciantes. La investigación de Toledo y Rodríguez (2020) destaca que los comerciantes informales en zonas rurales y periféricas del país enfrentan barreras significativas para acceder a servicios financieros formales, lo cual los limita en su capacidad para tomar decisiones informadas sobre ahorro e inversión. El Mercado Pedro Vilcapaza de Azángaro, situado en la región andina del país, es un ejemplo claro de este fenómeno, donde los comerciantes, en su mayoría pequeños empresarios, tienen limitados conocimientos sobre finanzas, lo que incide negativamente en su comportamiento financiero.

En el contexto local, la importancia de entender cómo la cultura financiera afecta el comportamiento económico de los comerciantes del Mercado Pedro Vilcapaza de Azángaro se vuelve esencial para implementar políticas que fomenten el desarrollo de capacidades financieras. La educación financiera en estos contextos puede mejorar la



gestión de los recursos, optimizar el uso del crédito y fomentar el ahorro, factores que son determinantes para la estabilidad financiera de los pequeños negocios. De acuerdo con la Encuesta Nacional de Hogares (ENAH), en muchas regiones rurales de Perú, la falta de acceso a la información financiera y las limitaciones en la educación financiera son factores claves que explican la informalidad en el manejo de las finanzas personales y empresariales (INEI, 2020).

Así, la presente investigación busca explorar cómo la cultura financiera influye en las decisiones financieras de los comerciantes del Mercado Pedro Vilcapaza, proporcionando una comprensión más profunda de cómo los factores educativos y la falta de acceso a información financiera afectan su comportamiento económico en un entorno de alta informalidad y pobreza.



## CAPÍTULO I

### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

#### 1.1. Explicación de la situación problemática

De acuerdo con Garzón (2019), en una publicación para el portal web de BBVA, el deficiente conocimiento sobre finanzas en las poblaciones de América Latina representa una barrera importante que dificulta ampliar el acceso de los ciudadanos a servicios y productos del sector. El desconocimiento de nociones fundamentales como el ahorro, el manejo responsable de créditos, los fondos para el retiro o el principio del valor temporal del dinero, reduce la habilidad de los individuos para tomar determinaciones económicas bien fundamentadas. Esta falta de educación perjudica la inclusión financiera. Impide que personas y comunidades enteras asciendan en la escala económica. Quienes no comprenden estas ideas caen con más frecuencia en estafas. Esto les lleva a tomar malas decisiones, como solicitar demasiados préstamos o no planificar el futuro. El ciclo de la pobreza se repite y dificulta enormemente el crecimiento personal.

A su vez López (2022) señala que la **cultura financiera** en Latinoamérica llega al 60%, una cifra alarmante que refleja la necesidad urgente de mejorar la educación financiera en la región. Este problema se agrava en un mundo globalizado que avanza hacia la digitalización, ya que la falta de conocimiento financiero pone en serio riesgo las oportunidades del continente de sobresalir en el escenario económico global.



Actualmente, solo el 54% de la población latinoamericana tiene acceso a internet, comparado con el 77.22% de los países de la OCDE. Esta brecha digital, combinada con la baja cultura financiera, impide a muchos latinoamericanos aprovechar plenamente las herramientas digitales para mejorar su bienestar financiero por ende el comportamiento financiero.

La situación podría mejorar significativamente si hubiera un compromiso serio por parte de los gobiernos, instituciones educativas y la población en general para incrementar los conocimientos financieros, facilitando así una mayor inclusión financiera y un desarrollo económico más equitativo y sostenible

En el Perú, Céspedes (2018) destaca que la **cultura financiera** es alarmantemente baja, con un promedio de solo 12.90%. Este índice se desglosa en tres componentes fundamentales: conocimientos (4.58%), comportamiento (4.68%) y actitud (3.60%). Estos componentes reflejan la capacidad de los individuos para manejar adecuadamente sus ahorros, gastos y recursos financieros. El bajo porcentaje en conocimientos revela una falta de comprensión básica de conceptos financieros cruciales, lo cual afecta la toma de decisiones diarias. Por ejemplo, el 61% de los ciudadanos enfrenta dificultades para calcular intereses y descuentos, una habilidad esencial para gestionar deudas y aprovechar oportunidades de ahorro. Este desconocimiento no solo limita la capacidad de los individuos para mejorar su situación financiera, sino que también los hace más vulnerables a fraudes y malas decisiones económicas.

Además, el estudio señala que el 46% de los peruanos manifiesta que sus salarios son insuficientes para cubrir las necesidades básicas, como la canasta familiar. Esta situación refleja una tensión financiera constante que impide a las personas ahorrar o invertir en su futuro. El dato más preocupante, según López (2022), es que el 72% de



la población no tiene conocimiento sobre las funciones y servicios de las entidades financieras.

Las personas se pierden cosas como cuentas de ahorro, préstamos o seguros porque simplemente no saben lo suficiente. Sin saber cómo funcionan los bancos y otros servicios similares, no pueden aprovechar las herramientas que les ayudan a salir adelante. Por lo tanto, es evidente que necesitamos programas de educación financiera ahora mismo para subsanar estas deficiencias y ayudar a más personas a sentirse incluidas en asuntos financieros.

En nuestro medio o a nivel local la investigación se centra en los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza de la provincia de Azángaro; se ha observado que, en sus alrededores, la implementación de políticas de cultura financiera no forma parte de las actividades diarias de los comerciantes que se dedican a diversas actividades comerciales. Esta ausencia de educación financiera estructurada podría tener serias implicaciones para la situación económica de los mismos, ya que limita su capacidad para gestionar eficazmente sus finanzas personales.

Sin acceso a programas de formación en temas como el manejo adecuado de ahorros, la planificación de gastos, y el conocimiento de productos financieros, los comerciantes pueden enfrentarse a decisiones financieras ineficientes y a una falta de preparación para emergencias económicas. Este déficit en la cultura financiera no solo afecta el bienestar individual de los comerciantes, sino que también puede repercutir negativamente en la productividad y las finanzas dentro del contexto caso del mercado.

## **1.2. Formulación del problema**

Se ha de plantear las siguientes preguntas:



## **1.2.1. Problema general**

¿Cómo influye la Cultura financiera en el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza de la ciudad de Azángaro año 2024?

## **1.2.2. Problemas específicos**

- ¿Cuál es la influencia de la cultura financiera en la administración financieras de ingresos y gastos de los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza de la ciudad de Azángaro año 2024?
- ¿Cómo es la influencia de la cultura financiera en la administración financieras de ahorro de los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza de la ciudad de Azángaro año 2024?
- ¿Como influye la cultura financiera en la administración financieras de créditos de los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza de la ciudad de Azángaro año 2024?

## **1.3. Justificación de la investigación**

### **Justificación teórica**

La investigación que se efectuó tuvo mucha significancia e importancia, ya que el conocimiento sobre el nivel de cultura financiera entre los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza de la ciudad de Azángaro fue importante para comprender cómo tomaban sus decisiones financieras diarias y estratégicas. Al evaluar su familiaridad con términos financieros como tasas de interés, préstamos, inversiones y ahorro, se pudo identificar si estos comerciantes tenían la capacidad de tomar decisiones informadas que favorecieran el crecimiento y la sostenibilidad de sus negocios. Este entendimiento también permitió determinar si estaban utilizando de manera eficaz herramientas financieras básicas para administrar sus ingresos y gastos, y si disponían de prácticas de ahorro que les ayudaran a enfrentar eventualidades y planificar a largo plazo.



Además, conocer el nivel de cultura financiera de estos comerciantes ayudó a entender cómo seleccionaban sus productos financieros para adquirir financiamiento, ya sea a través de bancos, cooperativas, microfinancieras u otros medios. Esto incluyó su criterio para elegir entre diferentes opciones de crédito y sus estrategias para manejar deudas. Al comprender estos aspectos, se pudieron diseñar programas de educación financiera más efectivos, enfocados en áreas donde se identificaron mayores deficiencias, lo cual no solo mejoró la toma de decisiones financieras de los comerciantes, sino que también contribuyó al desarrollo económico de la comunidad en general.

### **Justificación práctica**

Estos resultados brindaron una comprensión más profunda de la importancia del estudio. Con los resultados obtenidos de nuestra investigación sobre el nivel de conocimiento financiero de los comerciantes del mercado central de Azángaro, proporcionamos datos fundamentales que permitieron guiar y educar adecuadamente a estos individuos en la gestión de sus recursos financieros. Esta información permitió a los comerciantes tomar decisiones informadas y estratégicas en un contexto de escasez económica, donde la creación de fondos de emergencia y el mantenimiento de niveles de endeudamiento prudentes fueron cruciales. Además, pudieron aprender a optimizar su calidad de vida reduciendo gastos innecesarios, así como a tomar decisiones informadas sobre ahorro e inversiones que los condujeran hacia la independencia financiera.

Al capacitar a los comerciantes con conocimientos financieros sólidos, no solo fortalecimos su capacidad para navegar eficazmente en un entorno económico cambiante, sino que también contribuimos a la estabilidad y crecimiento económico de la comunidad en su conjunto. La habilidad para administrar adecuadamente sus recursos



no solo benefició a los individuos y sus negocios, sino que también tuvo un impacto positivo en la economía local al fomentar prácticas financieras responsables y sostenibles. Así, los resultados de nuestra investigación no solo informaron, sino que también capacitaron a los comerciantes para enfrentar los desafíos financieros actuales y futuros con mayor confianza y preparación.

### **Justificación metodológica**

En términos metodológicos, esta investigación adquirió una relevancia significativa, ya que contribuyó a comprender mejor la cultura financiera de los comerciantes en diversos sectores económicos. Fue fundamental recopilar datos significativos y actuales para entender cómo estas personas gestionaban sus recursos financieros. Este conocimiento no solo benefició a los comerciantes individuales, sino que también fue útil para académicos, formuladores de políticas públicas y otros investigadores interesados en el tema. Esto proporcionó una base sólida para futuros estudios. A continuación, los investigadores podrían explorar en detalle la educación financiera y observar cómo influye realmente en la forma en que los inversores gestionan su dinero.

Además, nuestra investigación abrió la puerta a iniciativas educativas y programas de capacitación diseñados específicamente para mejorar la cultura financiera en este sector. Al identificar puntos débiles y oportunidades de crecimiento, ideamos una forma de ayudar a los comerciantes a mejorar su gestión financiera (algo crucial en una economía tan cambiante e impredecible). Nuestro plan les facilitó el manejo tanto de sus finanzas personales como de sus negocios. Además, impulsó la economía local al fomentar hábitos financieros más inteligentes y estables.



## 1.4. Objetivos de la investigación

### 1.4.1. *Objetivo general*

Determinar la influencia de la Cultura financiera en el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza de la ciudad de Azángaro año 2024.

### 1.4.2. *Objetivos específicos*

- Identificar la influencia de la cultura financiera en la administración financieras de ingresos y gastos de los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza de la ciudad de Azángaro año 2024.
- Analizar la influencia de la cultura financiera en la administración financieras de ahorro de los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza de la ciudad de Azángaro año 2024.
- Describir la influencia de la cultura financiera en la administración financieras de créditos de los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza de la ciudad de Azángaro año 2024.

## 1.5. Importancia y Alcance de la Investigación:

Analizar cómo los conocimientos financieros influyen en la gestión del dinero por parte de los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza en Azángaro en 2024 fue de gran importancia. Ayudó a comprender cómo sus decisiones financieras pueden mantener la estabilidad de sus negocios y contribuir a su crecimiento. En un contexto económico desafiante como el de Azángaro, donde muchos comerciantes enfrentaban limitaciones financieras, el nivel de conocimiento financiero resultaba ser un factor determinante para mejorar la gestión de sus negocios y fortalecer sus estrategias empresariales.



Este estudio tuvo un impacto directo en la comunidad local, ya que contribuyó al desarrollo de programas educativos que mejoraran las habilidades financieras de los comerciantes. A nivel local, los resultados permitieron diseñar intervenciones específicas para ayudar a los comerciantes a optimizar el manejo de sus ingresos, controlar gastos, tomar decisiones más acertadas de ahorro e inversión, y gestionar el crédito de manera eficiente. Además, el alcance de la investigación trascendió a nivel nacional, ya que sus hallazgos sirvieron como modelo para otros mercados y sectores comerciales que enfrentaban problemas similares relacionados con la educación financiera.

En términos de relevancia, esta investigación proporcionó datos clave que sirvieron como base para futuras políticas públicas enfocadas en mejorar la inclusión financiera en zonas rurales y fomentar la formalización de la economía. Por lo tanto, los resultados de esta investigación no solo beneficiaron a los comerciantes, sino que también tuvieron un impacto positivo en el desarrollo económico local, creando un entorno más sólido y sostenible para los pequeños negocios.

## 1.6. Limitaciones y delimitaciones de la investigación

### **Limitaciones:**

**Acceso a la muestra:** La investigación se centró en los comerciantes del Mercado Pedro Vilcapaza de Azángaro, lo que limitó la muestra a un sector específico de la población. La diversidad de los comerciantes en términos de tipo de negocio y experiencia podría haber influido en los resultados, pero no se abordaron otras áreas o mercados de la región.

**Recopilación de datos:** A pesar de haberse utilizado una encuesta estructurada, algunas respuestas pueden haber sido influenciadas por la falta de comprensión de



conceptos financieros complejos o por la reluctancia a compartir información financiera sensible, lo que podría haber afectado la precisión de los datos recopilados.

**Factores externos:** La investigación no consideró factores económicos nacionales o globales que pudieran haber influido en el comportamiento financiero de los comerciantes, como fluctuaciones en la economía, políticas gubernamentales o cambios en el entorno macroeconómico que podrían haber afectado sus decisiones financieras.

### **Delimitaciones:**

**Ámbito geográfico:** La investigación se limitó al Mercado Pedro Vilcapaza de Azángaro, en la región de Puno, Perú, lo que impide generalizar los resultados a otros mercados o ciudades con características económicas y sociales distintas.

**Período de estudio:** El análisis se realizó en 2024, por lo que los resultados reflejan el comportamiento financiero de los comerciantes durante ese año. No se consideraron datos históricos ni futuros, lo que limita la comparación temporal o el análisis de tendencias a largo plazo.

**Tipo de población:** La investigación se centró únicamente en los comerciantes de este mercado, excluyendo a otros actores de la economía local, como los consumidores o las autoridades locales, que podrían haber proporcionado una perspectiva más amplia sobre la influencia de la cultura financiera en la comunidad.

## **1.7. Hipótesis de la investigación**

### **1.7.1. Hipótesis general**

La Cultura financiera influye significativamente en el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza de la ciudad de Azángaro año 2024.



## 1.7.2. *Hipótesis específicas*

La cultura financiera influye de forma significativa en la administración financieras de ingresos y gastos de los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza de la ciudad de Azángaro año 2024.

La cultura financiera influye significativamente en la administración financieras de ahorro de los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza de la ciudad de Azángaro año 2024.

La cultura financiera tiende a influir significativamente en la administración financieras de créditos de los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza de la ciudad de Azángaro año 2024.

## 1.8. Variables e indicadores

### 1.8.1. Independiente:

**Cultura financiera:** Gallo (2022) define a la cultura financiera como el desarrollo de competencias en finanzas personales que va más allá del conocimiento técnico, incluye habilidades prácticas y actitudes responsables para gestionar recursos financieros eficientemente, tomar decisiones informadas en finanzas personales y empresariales, y adaptarse a cambios económicos, promoviendo crecimiento sostenible y salud financiera.

### 1.8.2. Dependiente:

**Comportamiento financiero:** Hernández y Flores (2023) El comportamiento financiero reconoce que las decisiones económicas no siempre son racionales ni egoístas, influidas por emociones, contextos sociales y cognitivos. Se basa en una mezcla de conocimientos financieros, habilidades para gestionar recursos y factores externos como incertidumbre económica y políticas gubernamentales, relevantes para estrategias financieras informadas y sostenibles.



## 1.9. Operacionalización de variables

**Tabla 1**

*Operacionalización de las variables*

<i>Variable</i>	<i>Dimensiones</i>	<i>Indicadores</i>	<i>Valoración</i>	<i>instrumento</i>
X= CULTURA FINANCIERA	Conocimiento financiero	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Conocimiento financiero</li> <li>- TEA Y TREA</li> <li>- TCEA</li> <li>- Sabe que es la rentabilidad, riesgo</li> <li>- Conocimiento de la inflación</li> </ul>	1=Nunca	<i>Cuestionario</i>
	Educación financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tasas de interés</li> <li>- Curso y/o capacitación</li> <li>- Conceptos financieros, requisitos, documentos y trámites.</li> </ul>	2=Algunas veces	
	Productos financieras	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Préstamos comerciales y personales</li> <li>- Tarjeta de crédito o débito</li> <li>- cuenta bancaria</li> </ul>	3=Siempre	
Y= COMPORTA MIENTO FINANCIERO	Administración financiera de ingresos Y gastos	<ul style="list-style-type: none"> <li>Consumo</li> <li>Medición de gastos</li> <li>Ahorro financiero</li> <li>Ingresos y ahorro</li> <li>Ahorro de ingresos</li> </ul>	1=Nunca	<i>Cuestionario</i>
	Administración financiera de ahorro	<ul style="list-style-type: none"> <li>Registros de ingresos</li> <li>Préstamos bancarios</li> <li>Control de ingreso del negocio</li> </ul>	2=Algunas veces	
	Administración financiera de créditos	<ul style="list-style-type: none"> <li>Uso de tarjetas de crédito</li> <li>Pago de cuentas de crédito</li> <li>Capacidad de pago</li> <li>Medios electrónicos para pago de créditos</li> </ul>	3=Siempre	

*Nota.* Adaptado por la investigadora.



## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1. Antecedentes de la investigación

##### 2.1.1. A nivel internacional

La investigación de Álvarez (2020) examina las conductas económicas de la generación millennial en España en contraste con las de generaciones anteriores, evaluando además sus niveles de alfabetización, inclusión y habilidad financiera. Basándose en datos de la Encuesta de Competencias Financieras del Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores (periodo de fines de 2016 a mediados de 2017), se halló que los millennials presentan una mayor vulnerabilidad económica, a pesar de que suelen organizar sus desembolsos con más frecuencia que las generaciones de más edad. Los resultados de los modelos probit binomiales revelan que una menor habilidad financiera en los millennials se correlaciona positivamente con la planificación de sus gastos, más que generaciones mayores. Los modelos probit binomiales indican que una menor competencia financiera entre los millennials está asociada positivamente con la planificación de gastos. En contraste, para las generaciones mayores, una menor competencia financiera se relaciona con un horizonte de planificación más corto y menor satisfacción financiera. Este estudio subraya la importancia de la competencia financiera como determinante clave en los comportamientos económicos, destacando diferencias generacionales significativas que podrían influir en políticas y estrategias para mejorar la educación financiera y la



planificación económica tanto para millennials como para generaciones anteriores en España.

García Et al (2021). El objetivo central de esta investigación es profundizar en los determinantes del alfabetismo financiero (AF) en México, abordando específicamente sus componentes fundamentales: actitud, comportamiento y conocimiento financiero. Utilizando técnicas estadísticas como análisis de varianza y modelos logit ordenados, se analizaron datos recopilados en 2018 a partir de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF). Este enfoque permitió identificar y entender mejor las variables que influyen en el nivel de alfabetismo financiero de los individuos en el país. Los resultados obtenidos confirman varias conclusiones significativas. Primero, se ratifica que el nivel de alfabetismo financiero en México es notablemente bajo, subrayando la necesidad urgente de mejorar las capacidades financieras de la población para optimizar la gestión de sus recursos económicos. Segundo, se evidencia una brecha de género en el alfabetismo financiero, donde las mujeres muestran niveles inferiores en comparación con los hombres, lo cual destaca la importancia de implementar estrategias específicas que promuevan la igualdad de acceso y oportunidades en educación financiera. Además, la investigación subraya que la educación juega un papel crucial como el factor más influyente en el alfabetismo financiero de los individuos. Esto indica que fortalecer los programas educativos que enseñen habilidades financieras desde edades tempranas hasta la adultez podría tener un impacto positivo considerable en la toma de decisiones financieras informadas y responsables por parte de la población mexicana. Estos resultados no solo proporcionan un marco sólido para comprender las dinámicas del alfabetismo financiero en México, sino que también tienen importantes implicaciones para el diseño y la implementación de políticas públicas efectivas destinadas a mejorar la inclusión financiera y fomentar una mayor estabilidad económica y bienestar social en el país.



Molina y Clemente (2010). Este estudio analiza algunos datos financieros de empresas consideradas socialmente responsables, principalmente las que forman parte del índice de sostenibilidad FTSE4Good IBEX de España. Compara sus resultados con los de empresas de otros índices IBEX. Los primeros resultados muestran que las empresas socialmente responsables suelen obtener mayores rentabilidades con el mismo nivel de riesgo sistemático. Parece que las prácticas sostenibles podrían mejorar su rendimiento financiero. Además, se observa que estas empresas muestran una mayor sensibilidad ante los cambios en el mercado, lo cual podría indicar una respuesta más dinámica a factores económicos y sociales. Esta mayor sensibilidad puede estar relacionada con su compromiso hacia prácticas empresariales más éticas y sostenibles, las cuales podrían influir en su valoración por parte de los inversores y en su capacidad para adaptarse a las expectativas del mercado en términos de responsabilidad social corporativa. Estos resultados preliminares sugieren que las empresas incluidas en el FTSE4Good IBEX no solo pueden ofrecer beneficios financieros superiores, sino también una mayor capacidad de respuesta ante condiciones de mercado cambiantes. En conclusión este análisis contribuye a la comprensión de cómo la responsabilidad social corporativa puede impactar el desempeño financiero y la percepción del mercado dentro del contexto empresarial español.

### **2.1.2. A nivel nacional**

Chuquizuta (2020). El estudio analiza el nivel de comprensión financiera de los comerciantes del Centro Ferial Sachachorro en Iquitos en 2020. Estas personas dependen de la compraventa para su sustento diario. La investigación utilizó cifras y describió lo que sucedía sin realizar experimentos. La población de estudio incluyó a 160 comerciantes, y se empleó una encuesta de 24 ítems con una alta fiabilidad interna, demostrada por un coeficiente alfa de Cronbach de 0.835. Los datos recopilados fueron analizados utilizando IBM SPSS Statistics 25 para realizar un análisis descriptivo



detallado, presentado a través de tablas y gráficos. El objetivo principal era evaluar el nivel de conocimiento financiero de los participantes. Para ello, se les clasificó en tres grupos: alto (3), medio (2) y bajo (1). El 62,8% se ubicó en el grupo medio, como era de esperar. La mayoría tiene conocimientos suficientes sobre el uso inteligente del crédito para sus negocios, pero existe una brecha en cuanto a seguros (cómo proteger sus bienes). Esto demuestra la importancia de seguir capacitando a los comerciantes en materia financiera, especialmente en lo que respecta a préstamos, y de garantizar que sus bienes estén asegurados. En conclusión, Mejorar estos conocimientos podría no solo beneficiar a los comerciantes individualmente, sino también fortalecer la estabilidad financiera de sus negocios y contribuir al desarrollo económico sostenible en la región de Iquitos.

Rivera (2020) presenta una investigación denominada "Influencia de la Cultura Financiera en la Liquidez de la Empresa Frionorte E.I.R.L, Chiclayo 2018", cuya finalidad es examinar de qué manera el nivel de conocimientos financieros impacta directamente en la solvencia de dicha compañía. Para el estudio se emplearon métodos mixtos, que abarcaron la revisión de documentos y la realización de entrevistas. Los hallazgos señalaron que el limitado entendimiento sobre el sistema financiero por parte del propietario restringió su capacidad para una administración eficiente de los recursos, sobre todo en lo referente a la gestión de créditos concedidos a la clientela y la búsqueda de vías de financiación. Han surgido problemas de retraso en los pagos y de flujo de caja, tanto en las cuentas bancarias como en la caja. Resulta que tener conocimientos financieros marca una gran diferencia para Frionorte E.I.R.L. El propietario, el gerente general y cualquier persona que tome decisiones en nombre de la empresa: si comprenden mejor las finanzas, los números podrían ser mucho más saludables. La liquidez comienza a mejorar. Esto se puede observar en la gestión de los principales componentes del estado de situación financiera (eso es lo que mostró todo el análisis).



Rosillo (2022) demuestra que la alfabetización financiera es un factor que incide en la evolución comercial de los negociantes del mercado San Pedro de Cusco. La razón es que contribuye a la adopción de resoluciones más convenientes y a un manejo eficiente del capital, ya sea propio o procedente de financiamientos. Por ello, el propósito del estudio es impulsar la formación financiera, buscando que los comerciantes asimilen el valor del ahorro, el uso del crédito, la presupuestación y el orden administrativo. La pregunta de investigación buscaba medir el nivel de impacto que tiene la cultura financiera sobre el crecimiento de los negocios de dichos comerciantes, lo que se justifica por las implicaciones potenciales de la investigación. El estudio se abordó con una metodología de tipo cuantitativa, descriptiva y propositiva, y se enmarcó en un diseño no experimental. De una población total de 1,200 comerciantes, se tomó una muestra de 40 encuestados, la cual contó con la aprobación de tres especialistas. Adicionalmente, se ejecutó un análisis de documentación, utilizando datos de entidades como SUNAT, INFOCORP y bancos, para diagnosticar el estado financiero de los negociantes, revelándose en ellos una insuficiente cultura en la materia.

### **2.1.3. A nivel regional**

Ccuno (2023). La tesis denominada “Cultura Tributaria y Cumplimiento de las Obligaciones Tributarias de los comerciantes del Mercado Internacional San José – Juliaca durante la Pandemia COVID-19, Periodo 2020-2021” planteó indagar cómo la cultura tributaria se vinculó con el cumplimiento de los comerciantes con sus obligaciones tributarias durante la pandemia de COVID-19. Se planteó la pregunta de investigación: ¿ la investigación tuvo como finalidad principal analizar el vínculo entre la conciencia fiscal y la observancia de los deberes tributarios en los vendedores durante la pandemia de COVID-19. La pregunta de investigación buscaba definir cómo se conectaban la cultura en materia de impuestos y el acatamiento de las responsabilidades



fiscales de los comerciantes en dicho mercado y periodo. La hipótesis general planteó la existencia de un nexo directo entre el conocimiento tributario y la observancia de las obligaciones fiscales en ese contexto. Se empleó un diseño no experimental de tipo transversal y con alcance correlacional-causal. El universo de estudio consistió en 2854 individuos registrados, de los cuales se seleccionó una muestra de 339 vendedores para administrarles el instrumento creado por Acosta y Tapullima (2019) sobre el tema. Los hallazgos revelaron un fuerte vínculo positivo entre las dos variables, el cual presentó una alta significancia estadística (coeficiente de correlación de Pearson  $r = 0.898$ ). En consecuencia, se validó la hipótesis de investigación, confirmando que hay una conexión directa y considerable entre la formación tributaria y el pago de impuestos durante la pandemia del COVID-19 en el mercado San José – Juliaca. Esto implica que a mayor cultura tributaria, mayor es el cumplimiento de las obligaciones tributarias por parte de los comerciantes.

Chambi (2022). El estudio buscó evaluar el grado de conocimiento financiero de los microempresarios locales. Para ello, se empleó una metodología cuantitativa con un diseño simple, descriptivo y no experimental. El universo de estudio fue de 80 microempresarios, de los cuales se seleccionó una muestra de 67 mediante Muestreo Aleatorio Simple. Se utilizó un cuestionario estructurado como herramienta para la recolección de datos. Los hallazgos mostraron que el 50.7% posee un conocimiento financiero bajo, el 47.8% un nivel medio y solo el 1.5% un nivel alto. Estos resultados evidencian una carencia considerable en el entendimiento de las finanzas por parte de los microempresarios de Uros Chulluni. (...) se sugiere desarrollar programas de formación específicos en finanzas, los cuales podrían ser impartidos por organismos gubernamentales e instituciones financieras de la zona. El objetivo es dotar de herramientas a los microempresarios para que puedan gestionar sus finanzas con mayor conocimiento y eficacia en sus emprendimientos.



El propósito del estudio de Loza (2024) es determinar el efecto de la cultura tributaria sobre la recaudación del impuesto predial en una municipalidad. Se aplicó un método deductivo-analítico y cuantitativo, con cuestionarios y encuestas a la población de Salcedo entre 2018 y 2019, y se analizaron los datos con Stata. Los resultados descomponen la cultura fiscal en dos áreas: conocimiento y conciencia. El estudio encontró que el conocimiento en la materia tiene un impacto negativo y significativo (79.29%) en el cobro del impuesto, mientras que la conciencia tributaria también presenta una repercusión negativa importante (65.20%). La conclusión reafirma que la cultura fiscal influye de manera desfavorable en la recaudación del impuesto predial en la municipalidad estudiada para los años 2018-2019.

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1. *Cultura financiera***

Monterrey y Sánchez (2006). La cultura financiera no se limita simplemente a la gestión de ingresos y gastos; abarca una comprensión profunda de cómo tomar decisiones financieras informadas y estratégicas para alcanzar metas financieras a largo plazo. Al proyectar de manera efectiva los ingresos y gastos, los individuos y negocios pueden planificar con anticipación, asegurando una administración eficiente de sus recursos y la posibilidad de maximizar los ingresos disponibles. Esta organización y control son fundamentales para establecer objetivos financieros claros y alcanzables, que van desde la creación de fondos de emergencia hasta la inversión en activos que generen rendimientos sostenibles.

Cuando una población o una empresa adopta una cultura financiera sólida, los beneficios se extienden más allá de los individuos. Una mejor gestión financiera contribuye al crecimiento económico general y al bienestar comunitario al reducir la inseguridad financiera y fomentar la estabilidad económica. Esto puede traducirse en



una mayor capacidad de las empresas para invertir en innovación y expansión, así como en individuos con la capacidad de planificar para el futuro y enfrentar desafíos económicos con mayor resiliencia. En última instancia, una cultura financiera robusta no solo mejora la calidad de vida individual, sino que también fortalece la capacidad colectiva de la comunidad para prosperar económicamente a largo plazo.

Según Villalta y Cueva (2022), la cultura financiera no solo se limita a la gestión de ingresos y gastos, sino que abarca un conjunto de valores y comportamientos que guían a individuos y comunidades hacia una mejor planificación y administración de sus recursos económicos. Esto implica desde la capacidad para presupuestar de manera efectiva hasta la habilidad para evaluar opciones de inversión y ahorro con criterio.

Además, la cultura financiera promueve un sentido de seguridad y bienestar al proporcionar a las personas las herramientas necesarias para enfrentar situaciones financieras adversas con confianza, al cultivar una comprensión profunda de conceptos financieros y prácticas responsables, se fortalece la capacidad de la comunidad para gestionar riesgos y aprovechar oportunidades económicas de manera estratégica. Esto no solo beneficia individualmente a los participantes, sino que también eleva el nivel general de estabilidad financiera y prosperidad en la sociedad, creando un entorno favorable para el crecimiento económico sostenible y equitativo.

### **Conocimiento financiero**

Tal como lo indica Garzón (2019) en un artículo de BBVA, la limitada formación en finanzas de los pueblos latinoamericanos se erige como una barrera clave para mejorar sus oportunidades de acceso a los productos y servicios financieros. Cuando las personas no comprenden conceptos esenciales como el ahorro, el uso correcto del crédito, la planificación para la jubilación o cómo el valor del dinero cambia con los años, su competencia para gestionar sus finanzas con conocimiento de causa se ve mermada.



Para comprender el enfoque de Aguirrezabal (2006) sobre el conocimiento como "la suma de las características que se presentan en la realidad", es fundamental reconocer que el conocimiento no es simplemente acumulativo, sino que surge de las experiencias individuales y colectivas que cada persona experimenta en su entorno. Estas experiencias se incorporan y almacenan en el subconsciente de maneras únicas, moldeando la percepción y la capacidad de comprensión de cada individuo sobre diversos temas, incluidos los financieros.

En el contexto de esta investigación en el Mercado de la ciudad de Azángaro, el objetivo es evaluar el grado de conocimiento y las habilidades de los comerciantes en áreas clave como la inflación, las tasas de interés, la rentabilidad, el riesgo y los productos financieros. Estos elementos son fundamentales para que los comerciantes puedan tomar decisiones financieras informadas y estratégicas que afectan directamente la salud financiera de sus negocios. Comprender cómo estos conceptos son entendidos y aplicados por los comerciantes no solo revela su nivel de preparación financiera, sino también la capacidad de adaptación frente a condiciones económicas cambiantes y la habilidad para aprovechar oportunidades de crecimiento.

El análisis de estos conocimientos y habilidades también proporciona información valiosa para diseñar programas educativos específicos que puedan fortalecer las competencias financieras de los comerciantes. Al mejorar su comprensión de conceptos financieros complejos y su capacidad para gestionar riesgos, se promueve la estabilidad económica individual y colectiva, contribuyendo así al desarrollo económico sostenible y al bienestar general de la comunidad de Azángaro. Este enfoque no solo busca mejorar las capacidades individuales, sino también fortalecer la resiliencia económica de todo el mercado local.

Valle (2020). La planificación financiera es fundamental porque proporciona una hoja de ruta clara para alcanzar los objetivos financieros establecidos. Actúa como



un marco estratégico que guía las decisiones relacionadas con la gestión del dinero, permitiendo a individuos y empresas gestionar eficazmente su flujo de efectivo y recursos financieros. Esta planificación se divide en dos aspectos clave: la gestión del flujo de caja, que se enfoca en asegurar que los ingresos y gastos sean adecuadamente gestionados para mantener la liquidez y evitar problemas de corto plazo; y el análisis de los beneficios obtenidos, que evalúa el rendimiento de las inversiones y decisiones financieras realizadas.

Hacer bien estas cosas ayuda a las empresas a funcionar sin problemas internamente, aprovechando mejor sus recursos y permitiéndoles superar momentos difíciles o aprovechar nuevas oportunidades con mayor rapidez. La planificación financiera va más allá de la gestión diaria. También implica elaborar presupuestos y diseñar planes para los próximos años e incluso a largo plazo. Estos períodos estratégicos son cruciales porque permiten una visión a largo plazo y una preparación adecuada para situaciones económicas adversas, así como para la expansión planificada y sostenible. En última instancia, una planificación financiera bien estructurada no solo fortalece la salud financiera de una organización, sino que también mejora su capacidad para innovar y adaptarse en un entorno empresarial dinámico.

### **Educación financiera**

La definición de educación financiera según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) destaca su importancia como un proceso integral para aumentar el conocimiento y comprensión de las personas en términos financieros. Este proceso no se limita solo a consumidores, sino también a inversionistas, con el objetivo de equiparlos con habilidades y actitudes que les permitan gestionar de manera efectiva los productos financieros disponibles. Necesitas familiarizarte con temas como la inflación, los tipos de interés y la diversificación de las



inversiones (todos ellos son aspectos importantes del funcionamiento del dinero) si quieres tomar decisiones inteligentes que beneficien tus finanzas a largo plazo.

La educación financiera facilita la adquisición de destrezas prácticas y una actitud prudente hacia los riesgos y oportunidades financieras. Al empoderar a las personas con conocimientos sólidos sobre cómo funcionan los mercados financieros y cómo manejar sus finanzas personales, se promueve una mayor autonomía y capacidad de toma de decisiones financieras fundamentadas. Esto no solo beneficia a los individuos en su capacidad para administrar sus ingresos y patrimonios de manera eficiente, sino que también fortalece la resiliencia económica de la sociedad en general, al reducir la vulnerabilidad ante crisis financieras y mejorar la capacidad de ahorro e inversión.

Además, la educación financiera es importante para fomentar una cultura de responsabilidad financiera y sostenibilidad económica. A medida que las personas desarrollan habilidades financieras, están mejor preparadas para enfrentar desafíos económicos personales y colectivos, así como para contribuir al desarrollo económico a través de decisiones financieras bien fundamentadas. Esta comprensión profunda y práctica del sistema financiero también promueve una mayor transparencia y equidad, al empoderar a los consumidores para exigir prácticas financieras éticas y responsables por parte de instituciones financieras y proveedores de servicios.

### **Productos financieros**

Sarro et al. (2007) enfatizan la importancia de los productos financieros ofrecidos por las instituciones financieras para facilitar el desarrollo y la inversión de las empresas. Estos productos no solo sirven como herramientas para captar ahorros, sino que también son utilizados por las instituciones financieras para generar rentabilidad a través del cobro de intereses. El concepto de "valor del dinero" se refiere al costo



asociado con el uso de estos productos financieros, específicamente los tipos de interés que determinan el costo del dinero prestado o invertido.

Los productos financieros abarcan una amplia gama de instrumentos diseñados para satisfacer las necesidades de financiación de empresas y clientes. Desde préstamos comerciales y líneas de crédito hasta cuentas de ahorro e instrumentos de inversión como bonos y acciones, estos productos juegan un papel crucial en el funcionamiento del sistema financiero al proporcionar acceso a capital necesario para el crecimiento económico y la estabilidad financiera. La variedad y flexibilidad de estos productos permiten a las empresas y individuos elegir opciones que mejor se adapten a sus necesidades específicas, ya sea para financiar expansión y adquisiciones, gestionar flujos de efectivo, o planificar para el retiro y la seguridad financiera a largo plazo.

A su vez los productos financieros desempeñan un papel fundamental en la vida económica de las personas al proporcionar una amplia gama de opciones que no solo facilitan el ahorro, sino que también promueven la estabilidad financiera y la protección contra riesgos. Por ejemplo, los instrumentos de ahorro como cuentas corrientes y depósitos ofrecen a los individuos la oportunidad de acumular fondos de manera segura y accesible, permitiendo la planificación financiera a corto y largo plazo. Además, los productos financieros incluyen seguros, que son vitales para proteger contra eventos imprevistos como accidentes, enfermedades y pérdidas materiales, proporcionando tranquilidad y seguridad financiera a los titulares de pólizas y sus familias. (Sarmiento y Cristancho, 2009).

La diversidad de productos financieros disponibles, que incluyen desde tarjetas de crédito y débito hasta créditos hipotecarios y fondos de compensación por tiempo de servicio, refleja la necesidad de flexibilidad y adaptabilidad en las finanzas personales y empresariales. Estos productos no solo facilitan transacciones diarias y facilitan el



acceso al crédito para inversiones significativas, sino que también fomentan la inclusión financiera al ofrecer opciones accesibles a una amplia gama de consumidores. En conjunto, los productos financieros no solo fortalecen la capacidad de las personas para administrar sus recursos financieros de manera efectiva, sino que también contribuyen al crecimiento económico al canalizar inversiones hacia sectores productivos y facilitar el consumo responsable y planificado.

### ***2.2.2. Comportamiento financiero***

El comportamiento humano es profundamente influenciado por la cultura que rodea a cada individuo, la cultura, entendida como el conjunto de valores, normas, tradiciones y prácticas compartidas dentro de una sociedad, moldea los hábitos y costumbres que determinan cómo las personas interactúan y toman decisiones en diversos aspectos de su vida. En el ámbito económico, por ejemplo, las actitudes hacia el ahorro, la inversión y el consumo están moldeadas por las creencias culturales sobre el dinero, la riqueza y el bienestar financiero. Estas creencias no solo afectan las decisiones individuales, sino que también influyen en las estrategias empresariales y políticas económicas a nivel nacional. (Rodríguez y Arias, 2018)

Además de lo económico, la cultura también impacta en aspectos sociales y lingüísticos. Las normas sociales y las prácticas de comunicación, enraizadas en la cultura, determinan cómo las personas se relacionan entre sí, cómo se forman las redes sociales y cómo se establecen las jerarquías dentro de una comunidad. Las manifestaciones artísticas y educativas también están moldeadas por la cultura, reflejando valores estéticos, narrativas históricas y modos de expresión únicos de cada sociedad.

Es importante reconocer que la cultura no es estática; está en constante evolución y puede variar significativamente incluso dentro de una misma región



geográfica. Las influencias culturales pueden ser locales, nacionales o globales, y su interacción con otros factores como la tecnología y la globalización continúa moldeando y transformando las prácticas y percepciones humanas a lo largo del tiempo. Así, comprender cómo la cultura influye en el comportamiento humano no solo enriquece nuestro entendimiento de las decisiones individuales y colectivas, sino que también es crucial para diseñar políticas efectivas, estrategias empresariales adaptadas y programas educativos que respeten y promuevan la diversidad cultural en un mundo interconectado.

Mendoza et al (2018). En el marco de las decisiones financieras, la influencia cultural juega un papel fundamental en cómo las personas gestionan sus recursos y activos. Las normas culturales y las expectativas sociales sobre el dinero y la riqueza influyen significativamente en las decisiones de consumo, inversión, ahorro y endeudamiento. Por ejemplo, en culturas donde el ahorro se valora y se enseña desde temprana edad, es más probable que los individuos adopten prácticas financieras responsables y busquen la estabilidad económica a largo plazo. Por otro lado, en culturas donde el consumo ostentoso es valorado, las decisiones financieras pueden inclinarse hacia el gasto y la adquisición de bienes y servicios de lujo.

La capacidad de las personas para desenvolverse eficientemente dentro del sistema financiero depende en gran medida de su nivel de educación financiera y de cómo esta se entrelaza con las normas culturales existentes. Una educación financiera sólida no solo proporciona a los individuos las habilidades necesarias para administrar sus finanzas de manera efectiva, sino que también les permite comprender y navegar mejor las complejidades del sistema financiero. Esto no solo beneficia a los individuos al fortalecer su seguridad financiera personal, sino que también contribuye al buen funcionamiento general de la economía al reducir el riesgo de morosidad y mejorar la estabilidad del sistema bancario y financiero en su conjunto.



## Administración financiera de ingresos gastos

Maldonado et al., (2019). Los gastos fijos obligatorios son esenciales para cubrir las necesidades básicas de la familia y son inflexibles, mientras que los gastos variables necesarios pueden ajustarse según el consumo habitual. Los gastos prescindibles añaden valor al bienestar familiar pero no son esenciales, y los gastos ocasionales se planifican con antelación y se financian principalmente mediante la conservación.

Administrar bien el dinero no se trata solo de remediar las lagunas en el conocimiento financiero. Se trata de brindarles a las personas las herramientas para tomar decisiones inteligentes sobre sus ingresos, gastos, ahorros e inversiones. Cuando las personas manejan mejor su dinero, su vida se vuelve más estable (menos preocupaciones al llegar las facturas). Además, impulsa la economía en general, ya que más personas pueden afrontar dificultades financieras sin entrar en pánico. Creo que eso es muy importante.

Además, una gestión financiera adecuada promueve la planificación a largo plazo y la sostenibilidad económica. Las personas que gestionan eficazmente sus finanzas están mejor preparadas para manejar crisis financieras personales y adaptarse a cambios económicos externos, como fluctuaciones en los mercados o cambios en las tasas de interés. Ayudar a las personas a alcanzar sus metas financieras personales, como comprar una casa o jubilarse sin preocupaciones, marca una gran diferencia. No solo les beneficia a ellos, sino que la economía en general se fortalece porque la gente depende menos de la ayuda pública y comienza a desarrollar hábitos financieros saludables y un crecimiento sostenido.

El analfabetismo financiero se refleja en la mala gestión de las finanzas personales, perpetuando un ciclo perjudicial debido a la falta de educación económica y financiera tanto en individuos como en instituciones. Esto se debe en gran parte a la



percepción de que es un tema poco relevante e innecesario, así como a la dificultad y la incomodidad percibida en el manejo de conceptos matemáticos asociados.

Existen tres tipos de ingresos, estos son:

- Un estudio efectuado por Rosillo (2022) concluye que el conocimiento financiero repercute en el crecimiento de los negocios de los vendedores del mercado San Pedro en Cusco, ya que permite tomar determinaciones más eficaces y gestionar los recursos de forma adecuada. En consecuencia, la finalidad de la investigación es fomentar la educación en finanzas para que los vendedores tomen conciencia sobre su relevancia. Se empleó un enfoque metodológico cuantitativo, descriptivo y propositivo, bajo un diseño no experimental. La muestra fue sometida a la validación de tres especialistas y se complementó con una revisión de documentos de entidades como SUNAT e INFOCORP para examinar la condición económica de los vendedores.

Quienes tienen conocimientos en finanzas suelen afrontar los problemas económicos sin recurrir a deudas nuevas ni a sus ahorros; su estrategia es buscar más fuentes de ingresos. Al respecto, Huánuco y Caisahuana (2019) explican una regla clave de las personas financieramente inteligentes: en lugar de limitar sus gastos al nivel de sus ingresos, se concentran en aumentar sus ingresos hasta que estos puedan cubrir todos sus gastos.

### **Administración financiera de ahorro**

Alegre y Pou (2008). El ahorro es fundamental en la teoría económica como la parte del ingreso que no se destina al consumo inmediato, sino que se reserva para usos futuros. A nivel individual, implica reservar recursos financieros para emergencias, inversiones o metas a largo plazo, promoviendo así la estabilidad financiera personal. A nivel nacional, el ahorro juega un papel crucial en la acumulación de capital y el financiamiento de la inversión, contribuyendo al crecimiento económico sostenible.



La propensión marginal a ahorrar y a consumir son conceptos centrales en la economía. La propensión marginal a ahorrar indica el porcentaje adicional de ingreso que una persona o una sociedad decide ahorrar en lugar de gastar en bienes y servicios. Por otro lado, la propensión marginal a consumir representa el porcentaje adicional de ingreso que se destina al consumo. Estos conceptos son clave para entender cómo los cambios en el ingreso afectan el comportamiento de gasto y ahorro de los individuos y cómo influyen en la demanda agregada y la estabilidad macroeconómica.

El concepto de ahorro, según Chirinos (2020), implica disciplina y planificación para reservar recursos con miras a futuras necesidades o metas. Esta práctica no solo fortalece la estabilidad financiera individual, sino que también es crucial para la capacidad de enfrentar imprevistos y aprovechar oportunidades económicas. Además, el ahorro no se limita únicamente a la acumulación de dinero líquido, como señala Blankenhorn. Puede manifestarse en la adquisición de activos tangibles como terrenos, ganado, equipamiento empresarial, vivienda, educación o bienes de valor. Esta diversificación del ahorro no solo proporciona seguridad económica, sino que también puede servir como base para la creación de riqueza a largo plazo, permitiendo a las personas y familias asegurar su bienestar financiero y mejorar su calidad de vida.

El enfoque en la planificación y diversificación del ahorro es esencial en la gestión financiera personal y empresarial. Al adoptar estrategias que consideren tanto la acumulación de activos como la liquidez, se pueden mitigar los riesgos asociados con la volatilidad económica y la inflación. Además, esta perspectiva ampliada del ahorro fomenta una cultura de previsión y responsabilidad financiera en las comunidades, promoviendo la estabilidad económica y contribuyendo al desarrollo sostenible a largo plazo. Por lo tanto, el ahorro no solo es una práctica individual beneficiosa, sino también un pilar fundamental para la prosperidad económica y social más amplia.

## **Crédito**



Cuando se solicita un préstamo, se accede a una cantidad específica de dinero que puede ser utilizada para diversos fines, como cubrir gastos urgentes, financiar proyectos de inversión o adquirir bienes de alto valor como una casa o un automóvil. Este dinero debe ser devuelto según los términos acordados, generalmente en pagos periódicos que incluyen intereses o cargos adicionales por el uso del capital prestado. (Selmira y Ventura, 2019)

La devolución del préstamo puede estar sujeta a diferentes tipos de interés, que pueden ser fijos o variables según el acuerdo establecido entre el prestatario y el prestamista. Los préstamos pueden ser proporcionados por instituciones financieras tradicionales como bancos o cooperativas de crédito, así como por plataformas de préstamos en línea y otros intermediarios financieros.

La capacidad de obtener préstamos no solo facilita el acceso a recursos adicionales, sino que también juega un papel crucial en la gestión del flujo de efectivo y en la capacidad de financiar oportunidades que pueden generar retornos económicos en el futuro. Sin embargo, es fundamental para los prestatarios comprender completamente las condiciones del préstamo, incluidos los costos totales y las obligaciones de pago, para evitar problemas financieros a largo plazo y garantizar una gestión responsable de las finanzas personales o empresariales.

Los componentes del crédito abarcan varios aspectos fundamentales que tanto prestatarios como prestamistas deben entender claramente para gestionar adecuadamente las finanzas y cumplir con las obligaciones financieras. El monto del crédito es la suma total de dinero que una persona o entidad solicita prestada. Este monto puede variar dependiendo de la necesidad específica del préstamo, como para financiar proyectos personales, adquirir bienes o cubrir gastos inesperados.

El plazo del crédito representa el período de tiempo acordado durante el cual el prestatario puede utilizar el dinero prestado antes de que deba devolverlo. La duración



puede variar desde unas pocas semanas hasta varios años. Depende del tipo de préstamo y del acuerdo entre ambas partes. El tipo de interés también es importante. Básicamente, es un pago adicional que el prestatario realiza al prestamista por el uso del dinero. A veces es fijo, otras veces varía. Se aplica al saldo pendiente, por lo que modifica el coste final del préstamo.

Además de los intereses, los cargos administrativos son costos adicionales que pueden aplicarse al préstamo. Estos cargos pueden incluir tarifas de procesamiento, seguros obligatorios u otros costos asociados con la gestión del préstamo por parte del prestamista.

Por último, el calendario de pagos detalla el cronograma según el cual el prestatario debe realizar los pagos al prestamista. Puedes establecer este calendario mensual, semanal, quincenal o con cualquier otra periodicidad que todos acuerden. Cumplirlo ayuda a los prestatarios a gestionar mejor su dinero y a mantener los pagos al día, tal como indica el contrato de préstamo. Entender estos aspectos te ayuda a tomar decisiones financieras más acertadas y facilita el manejo del crédito desde el principio.

### 2.3. Marco Conceptual

**Ahorro:** Reserva de dinero o recursos financieros para futuros usos o necesidades, contribuyendo a la estabilidad económica personal o empresarial.

**Comportamiento Financiero:** Conjunto de decisiones y acciones que individuos y organizaciones llevan a cabo en relación con sus finanzas personales o empresariales.

**Crédito:** Crédito: Facultad que permite a una persona o entidad recibir dinero, productos o servicios ahora, con el acuerdo de devolver su valor más adelante, comúnmente con un costo adicional por intereses.

**Educación Financiera:** Formación que permite a los individuos desarrollar las



destrezas y el saber requeridos para manejar sus finanzas personales con eficiencia.

**Flujo de Caja:** Registro de los flujos de dinero entrantes y salientes en un horizonte de tiempo definido, esencial para controlar las finanzas y medir la capacidad de pago a corto plazo.

**Inflación:** Proceso económico que implica una subida persistente y general de los precios de los bienes y servicios, lo que resulta en una pérdida del poder adquisitivo.

**Interés:** Remuneración que el prestatario abona al prestamista por el uso de un capital prestado, la cual se representa como un porcentaje del monto original.

**Inversión:** Colocación de fondos en activos o instrumentos financieros, tales como acciones o bonos, con la finalidad de conseguir un rendimiento o beneficio a futuro.

**Mercado Financiero:** Entorno donde se compran y venden activos financieros, tales como acciones, bonos, divisas y derivados.

**Planificación Financiera:** Metodología que consiste en definir objetivos económicos, evaluar los recursos disponibles y diseñar un plan de acción para alcanzar dichas metas de forma eficiente.

**Préstamo:** Operación en la que una entidad entrega una suma de dinero a un tercero, quien se compromete a reembolsarla en un tiempo acordado, generalmente añadiendo un interés.

**Propensión Marginal a Ahorrar (PMA):** Indicador que mide la parte de un ingreso adicional que los consumidores eligen destinar al ahorro en vez de al consumo.

**Propensión Marginal a Consumir (PMC):** Indicador que mide la parte de un ingreso adicional que los consumidores eligen destinar al consumo en vez de al ahorro.



**Rentabilidad:** Medida que evalúa la capacidad de los recursos financieros para generar beneficios o ingresos.

**Riesgo Financiero:** Posibilidad de incurrir en pérdidas monetarias a causa de cambios desfavorables en el mercado o en el valor de los activos.

**Tasa de Cambio:** Valor de una moneda en relación con otra, el cual es determinado por la oferta y la demanda en el mercado cambiario



## CAPÍTULO III

### METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

#### 3.1. Enfoque de la investigación

El enfoque de investigación propuesto por Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) para el enfoque cuantitativo tiene como base el análisis y la interpretación de datos numéricos. Este enfoque busca medir variables específicas, identificar patrones dentro de los datos y establecer relaciones entre las mismas. Se caracteriza por ser sistemático, estructurado y objetivo, lo que facilita la obtención de resultados válidos y confiables.

Estos resultados, a su vez, pueden ser generalizados a una población mayor siempre que se utilicen muestras representativas, lo cual es un pilar fundamental de este enfoque. Este tipo de investigación permite obtener conclusiones con un alto grado de precisión y se utiliza comúnmente cuando el objetivo es probar hipótesis, validar teorías o examinar fenómenos de manera cuantificable.

#### 3.2. Método de la investigación

Tamayo (2014). En este proyecto de investigación, se utilizará el método científico para abordar problemas específicos y profundizar en los fenómenos investigados de manera rigurosa. Este enfoque sistemático incluye etapas como la formulación de hipótesis, recolección y análisis de datos, y comunicación de hallazgos. Se empleará el enfoque ex post facto, que estudia eventos ya ocurridos, permitiendo



analizar relaciones entre variables sin manipular directamente la variable independiente, lo que es útil cuando la manipulación es impráctica o ética, y controla confusores potenciales mediante técnicas estadísticas.

El método principal será el de investigación científica, complementado por métodos lógicos como el inductivo, deductivo, analítico y sintético. Estos métodos permitirán realizar razonamientos a partir de observaciones particulares, generalizaciones, análisis detallado y síntesis de información, proporcionando una base sólida para derivar conclusiones precisas y fundamentadas.

El estudio, basado en análisis estadísticos y utilizando instrumentos específicos, se llevará a cabo de manera transversal en un periodo corto. Esto incluirá la realización de una única encuesta dirigida a los usuarios, enfocada en las actividades comerciales realizadas en la ciudad de Azángaro durante el periodo 2024. Este enfoque permitirá obtener datos relevantes y oportunos para el análisis y la toma de decisiones.

### 3.3. Nivel y tipo de investigación

La investigación **explicativa** es un nivel de la investigación científica que busca responder por qué ocurren ciertos eventos o fenómenos, a diferencia de la investigación descriptiva que solo detalla características observables. Este tipo de investigación identifica y entiende las relaciones causales entre variables, centrándose en los mecanismos subyacentes y factores influyentes. En los estudios explicativos, se elaboran y prueban hipótesis sobre causas y efectos mediante un análisis profundo de datos para detectar patrones y conexiones. Este enfoque es fundamental para avanzar en el conocimiento científico, permitiendo desarrollar teorías robustas, formular predicciones precisas y diseñar intervenciones efectivas, proporcionando así una comprensión más completa y detallada de los fenómenos. (Hernández \_Sampieri, 2018)

El tipo de investigación es la **básica**, orientada a ampliar el conocimiento científico sin buscar aplicaciones prácticas inmediatas. Su objetivo es comprender y



explicar fenómenos, observándolos en su entorno natural sin manipular variables. Este enfoque no experimental permite identificar relaciones causales y entender los mecanismos subyacentes. Al desarrollar y expandir teorías científicas, enriquece el conocimiento existente y contribuye a construir marcos conceptuales sólidos, facilitando la comprensión y predicción de fenómenos complejos en diversas disciplinas. (Charaja, 2018).

### 3.4. Diseño de la investigación

El diseño de investigación es un plan estructurado y meticuloso que guía la obtención de respuestas a preguntas específicas, estableciendo dirección, métodos y procedimientos para la recopilación, análisis e interpretación de datos. Asegura coherencia, validez y fiabilidad, minimizando sesgos y errores, y fortaleciendo la credibilidad de los resultados para su aplicabilidad en contextos prácticos y teóricos. (Ñaupas Et. al, 2018).

El diseño de investigación es un conjunto de estrategias y procedimientos metodológicos previamente definidos que orientan y estructuran el proceso investigativo. En este estudio, se ha optado por un diseño no experimental de naturaleza explicativa, lo cual implica que se observarán y analizarán las variables tal como ocurren en su entorno natural, sin manipulación deliberada por parte del investigador. Este tipo de diseño permite identificar y evaluar la causa y efecto entre variables para probar hipótesis específicas, proporcionando una base para cumplir con los objetivos y metas de la investigación.

#### **Diseño específico**

De forma específica se utilizará el diseño denotado por:

$$y = f(x)$$

Dónde:

X= variable independiente (causa)



Y= variable dependiente (efecto)

f= función

### 3.5. Población y muestra

#### 3.5.1. Población

La población en investigación se refiere al conjunto de individuos que son objeto de estudio y comparten características comunes relevantes para la investigación. Estos individuos pueden ser personas, organizaciones, eventos o cualquier unidad de análisis que se considere pertinente para el estudio. La definición clara de la población es importante porque determina a quiénes se aplicarán los resultados del estudio y ayuda a establecer los límites del alcance de la investigación. (Vara, 2012).

La población de estudio, debido a su naturaleza específica, estará conformada por los comerciantes que se ubican en el mercado central de Azángaro en número de 59.

#### Tabla 2

*Distribución de la población de estudio identificada.*

N°	Actividad comercial	Frecuencia
1	Sección jugos	06
2	Sección verduras	08
3	Sección comidas	08
4	Sección abarrotes	12
5	Sección carnes	06
6	Sección panes	05
7	Otros	16
	Total	59

*Nota.* Datos obtenidos de la asociación de comerciantes del mercado pedro vilcapaza.

#### 3.5.2. Muestra

Carrasco (2019) La muestra en investigación se define como una porción representativa de la población que se selecciona de manera cuidadosa y sistemática. Su objetivo principal es capturar y reflejar con precisión las características esenciales de la población más amplia, asegurando que los resultados obtenidos sean generalizables y aplicables a todos los elementos que la componen.



Para lograr esto, es crucial que la muestra sea seleccionada de manera aleatoria o mediante métodos que minimicen el sesgo, asegurando así que cada miembro de la población tenga una oportunidad igual de ser incluido en el estudio.

$$n = \frac{N.p.q}{\left[ \frac{E^2}{Z^2} (N-1) \right] + p.q}$$

Luego sus datos

$$n = ?$$

$$p = 0,50$$

$$q = 0,50$$

$$E = 0,05$$

Z es el nivel de confianza al 95% = 1,96 según tabla 2 colas

$$N = 59$$

$$N-1 = 59-1$$

Reemplazamos en la fórmula:

$$(59)(0,5)(0,5)$$

$$n = \frac{\text{-----}}{\text{-----}}$$

$$(0,05)^2$$

$$\text{-----} (59-1) + (0,5)(0,5)$$

$$(1,96)^2$$

$$n = 52$$



**Tabla 3**

*Distribución de la muestra de estudio identificada.*

N°	Actividad comercial	Frecuencia	Muestra
1	Sección jugos	06	05
2	Sección verduras	08	07
3	Sección comidas	08	07
4	Sección abarrotes	12	10
5	Sección carnes	06	05
6	Sección panes	05	04
7	Otros	16	14
	Total	59	52

### 3.6. Técnicas e instrumentos

#### Técnicas

Se empleará la técnica de investigación documental para recopilar datos y antecedentes a partir de una variedad de documentos relevantes. Se explorarán y analizarán fuentes como libros, artículos, manuscritos y otros materiales bibliográficos para informar el estudio.

Además, se diseñaron instrumentos de recolección de datos, como cuestionarios, para relacionar variables y dimensiones específicas del estudio. Para asegurar la rigurosidad y confiabilidad de la investigación, se utilizará el método estadístico alfa de Cronbach para evaluar la consistencia interna de los instrumentos diseñados.

#### Fuentes

Para la obtención de la información se recurrió fundamentalmente a fuentes de primera mano, lo que garantizó un acceso fidedigno y sin intermediarios a los datos. La evidencia y los testimonios fueron recabados directamente de individuos vinculados al objeto de estudio, aportando así mayor credibilidad y pertinencia a la investigación. Dicha metodología permite un entendimiento exhaustivo y pormenorizado del tema, al incorporar las vivencias y puntos de vista de los actores principales o especialistas en el campo.



**Tabla 4**

*Instrumentos según sus variables.*

<b>Instrumento</b>	<b>Variable</b>	<b>Dimensión</b>	<b>Número de ítems</b>
Cuestionario	Primera	1	12
		2	
		3	
Cuestionario	Segunda	1	13
		2	
		3	
		4	

Nota: adaptado por la investigadora.

### 3.7. Técnicas de Procesamiento de Datos

#### Tratamiento de los Datos Estadísticos

Codificación de datos: Se asignaron identificadores numéricos y alfanuméricos a las distintas variables y categorías para agilizar su posterior procesamiento y análisis.

Elaboración de la matriz de datos: La información se organizó en una estructura de tabla, disponiendo las variables en filas y las observaciones en columnas para optimizar su manipulación y análisis.

Procesamiento con software: Se utilizó el programa especializado SPSS (Statistical Package for the Social Sciences) para ejecutar los análisis, generar los gráficos pertinentes y obtener resultados significativos a partir de la data recolectada.

Interpretación y presentación en tablas: Los datos fueron interpretados mediante técnicas estadísticas y sus resultados se consolidaron en tablas para ofrecer una visualización clara y resumida de los hallazgos.

Cálculo de medidas descriptivas: Se determinaron estadísticos descriptivos clave como promedios, medianas y desviaciones estándar, con el fin de resumir y describir las características del conjunto de datos de forma cuantitativa.



**Contraste de hipótesis:** Se implementaron pruebas estadísticas para determinar la significancia de las relaciones encontradas entre las variables y para validar las hipótesis formuladas en el estudio.

**Presentación gráfica de resultados:** Se crearon tablas y figuras para representar visualmente los hallazgos del análisis estadístico, facilitando así su comprensión y comunicación a la audiencia

### 3.8. Diseño de la prueba de hipótesis

a) Planteamiento de las Hipótesis:

$H_0$  : La Cultura financiera NO repercute significativamente en el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado central de la ciudad de Azángaro año 2024.

$H_a$  : La Cultura financiera SI repercute significativamente en el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado central de la ciudad de Azángaro año 2024.

La prueba es unilateral y de cola derecha.

b) Nivel de significación:

$$\alpha = 0,05 \text{ (5\%)}$$

c) Prueba estadística: se identificará a través de la prueba de normalidad de ser el caso.

Chi cuadrada o r de spearman de ser el caso.

d) Calculo del estadístico de prueba.

e) Decisión

### 3.9. Validez y confiabilidad del instrumento de recolección de datos

Validez:

La validez se refiere a la capacidad del instrumento de recolección de datos para medir lo que se propone medir, es decir, si realmente evalúa el nivel de cultura financiera y su influencia en el comportamiento financiero de los comerciantes.



**Validez de contenido:** El instrumento de recolección de datos (generalmente una encuesta estructurada) ha sido diseñado para cubrir todas las áreas esenciales del comportamiento financiero, como la gestión de ingresos, ahorro, uso de crédito, planificación financiera, y control de gastos. Los ítems han sido seleccionados y revisados por expertos en el campo de la cultura financiera y el comportamiento económico para asegurar que son representativos de las variables estudiadas.

**Validez de constructo:** El instrumento se asegura de medir el constructo teórico de "cultura financiera" a través de preguntas que reflejan el conocimiento y las prácticas financieras de los comerciantes, sin que se vean influenciados por otras variables no relacionadas. La validez de constructo se verifica mediante análisis factoriales o pruebas de correlación entre los ítems.

**Validez externa:** Se ha diseñado el instrumento de manera que los resultados obtenidos en la muestra de comerciantes del Mercado Pedro Vilcapaza puedan ser generalizables a otros mercados o grupos de comerciantes de características similares, permitiendo extrapolar los hallazgos a una población más amplia.

**Confiabilidad:**

La confiabilidad refiere a la consistencia y estabilidad del instrumento a lo largo del tiempo y bajo condiciones similares.

**Consistencia interna:** Se emplea el coeficiente alfa de Cronbach para evaluar la consistencia interna del instrumento. Un valor alto (superior a 0.7) indicará que los ítems del cuestionario son consistentes entre sí y que miden el mismo constructo. Esto asegura que las respuestas de los comerciantes a las diferentes preguntas relacionadas con la cultura financiera sean coherentes.



**Estabilidad temporal:** Para evaluar la estabilidad temporal del instrumento, se pueden realizar pruebas piloto en una muestra similar antes de la aplicación definitiva. Si el instrumento produce resultados similares en diferentes momentos, se puede afirmar que tiene alta confiabilidad temporal.

**Fiabilidad interobservador:** Se garantiza que el proceso de recolección de datos sea consistente, al contar con un equipo capacitado que aplica el instrumento de la misma manera a todos los participantes, minimizando sesgos del observador.

En resumen, la validez y confiabilidad del instrumento de recolección de datos en esta investigación son esenciales para asegurar que los resultados sean representativos, precisos y puedan ser utilizados para tomar decisiones que ayuden a mejorar la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Pedro Vilcapaza.

## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS

#### 4.1. Presentación, análisis e interpretación de los datos

##### 4.1.1. Variable Cultura Financiera

**Tabla 5**

*Dimensión 1: Conocimientos financieros percibido por los comerciantes del mercado*

*Pedro Vilcapaza Azángaro.*

Ítem	Considera la importancia del conocimiento financiero en su negocio		Tiene conocimiento sobre el significado de la TEA Y TREA		Es importante tener referencia sobre el TCEA		Sabe que la inversión de mayor riesgo produce mayor rentabilidad		Es importante tener conocimiento sobre la inflación	
	f <sub>i</sub>	%	f <sub>i</sub>	%	f <sub>i</sub>	%	f <sub>i</sub>	%	f <sub>i</sub>	%
Nunca	6	11,5	8	15,4	9	17,3	7	13,5	6	11,5
Algunas veces	30	57,7	27	51,9	25	48,1	28	53,8	29	55,8
Siempre	16	30,8	17	32,7	18	34,6	17	32,7	17	32,7

*Nota.* La información fue obtenida mediante la aplicación del cuestionario a conformantes de la muestra identificada.

El presente análisis aborda los conocimientos financieros percibidos por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza en Azángaro, en relación con diversas áreas clave de la educación financiera. Las áreas evaluadas incluyen la importancia del conocimiento financiero en el negocio, el entendimiento de términos financieros como la Tasa Efectiva Anual (TEA) y la Tasa de Rendimiento Efectivo Anual (TREA), la



relevancia de conocer el TCEA (Tasa de Costo Efectivo Anual), la relación entre riesgo y rentabilidad en las inversiones, y la comprensión de la inflación.

Los resultados revelan una tendencia significativa hacia el desconocimiento o entendimiento parcial de estos conceptos. En cuanto a la importancia del conocimiento financiero en el negocio, el 57.7% de los comerciantes lo valoran de manera intermitente (algunas veces), con un 11.5% que nunca lo considera relevante. En términos de la comprensión de la TEA y TREA, la mayoría también presenta un conocimiento limitado, con el 51.9% indicando que algunas veces lo conocen. Similar tendencia se observa con el TCEA, donde el 48.1% tiene solo una comprensión parcial. Sobre la relación riesgo-rentabilidad, un 53.8% reconoce la importancia de este vínculo, aunque la mayoría lo hace de manera vaga, mientras que un 32.7% está consciente de la importancia de entender la inflación.

Los datos sugieren que los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza tienen un conocimiento financiero limitado, con una gran mayoría indicando que solo en algunas ocasiones consideran estos aspectos en la gestión de su negocio. Este patrón puede estar relacionado con la falta de formación financiera formal o la limitada exposición a conceptos económicos complejos que podrían mejorar la toma de decisiones. En particular, el conocimiento sobre tasas como la TEA y la TREA, que son fundamentales para entender los costos y rendimientos de las inversiones, está considerablemente bajo. Además, aunque los comerciantes reconocen la importancia de la inflación y la relación entre riesgo y rentabilidad, la falta de comprensión plena podría limitar su capacidad para tomar decisiones informadas.

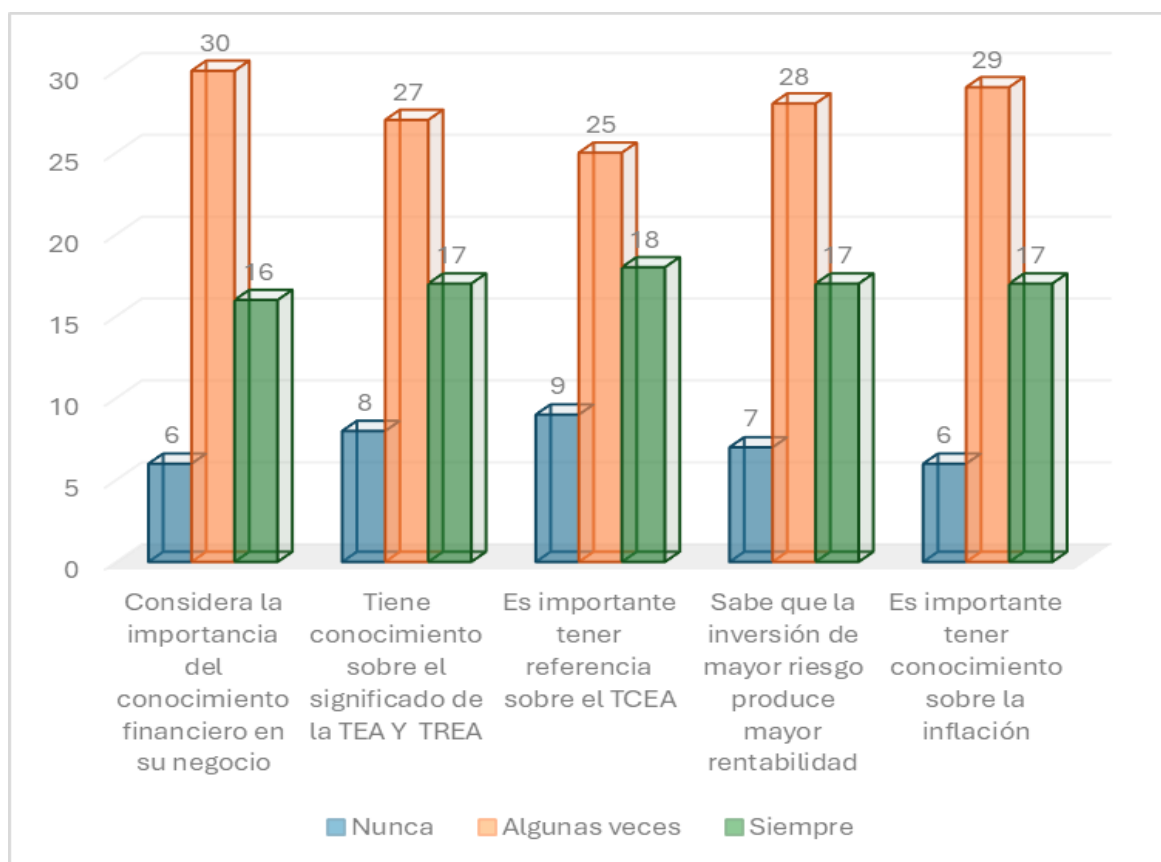
**Conclusión:** Es evidente que existe una brecha significativa en el conocimiento financiero entre los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza y los conceptos financieros clave. Este hallazgo resalta la necesidad urgente de implementar programas educativos que fortalezcan la educación financiera en el sector comercial local. Mejorar

el entendimiento de conceptos como las tasas de interés, el riesgo en las inversiones y la inflación podría tener un impacto positivo en la gestión de sus negocios, promoviendo decisiones más informadas y, en última instancia, la sostenibilidad de sus actividades económicas.

**Figura 1**

*Conocimientos financieros percibido por los comerciantes del mercado Pedro*

*Vilcapaza Azángaro.*



**Tabla 6**

*Resumen de la Dimensión: Conocimientos financieros percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro.*

Valoración	f <sub>i</sub>	%
Nunca	5	9,6
Algunas veces	31	59,6
Siempre	16	30,8
Total	52	100,0



Este análisis se enfoca en el conocimiento financiero percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza en Azángaro, evaluando cuán frecuente consideran importante el conocimiento financiero para la gestión de sus negocios. Según los datos, un 9.6% de los comerciantes nunca consideran importante el conocimiento financiero en su negocio, un 59.6% lo valora algunas veces, y un 30.8% lo considera siempre relevante.

Los resultados indican que, si bien una proporción significativa de comerciantes reconoce ocasionalmente la importancia del conocimiento financiero (59.6%), solo una pequeña parte lo considera siempre importante (30.8%). Este comportamiento podría reflejar una comprensión limitada de la importancia de los conceptos financieros o la falta de conciencia sobre cómo estos conocimientos podrían mejorar la eficiencia y rentabilidad de sus negocios. Además, el 9.6% que no lo valora nunca podría estar relacionado con la falta de educación financiera o la percepción de que estos conceptos no son aplicables a su modelo de negocio.

**Conclusión:** El bajo porcentaje de comerciantes que consideran el conocimiento financiero como esencial para su negocio sugiere la necesidad de promover la educación financiera en el mercado Pedro Vilcapaza. Proporcionar herramientas y conocimientos financieros básicos podría ayudar a mejorar la toma de decisiones comerciales, permitiendo a los comerciantes optimizar sus operaciones y aumentar su rentabilidad. Implementar programas de capacitación podría ser clave para aumentar la percepción de la importancia de estos conocimientos.



**Tabla 7**

*Dimensión 2: Educación financiera percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro.*

Ítem	Es importante tener conocimiento sobre las tasas de interés que ofertan entidades financieras en un crédito o préstamo.		Dentro de la cultura financiera es necesario asistir a cursos y/o capacitarse en temas de finanzas.		Es importante conocer conceptos financieros, requisitos, documentos y trámites; para llevar una adecuada administración financiera.	
	f <sub>i</sub>	%	f <sub>i</sub>	%	f <sub>i</sub>	%
<b>Valoración</b>						
Nunca	12	40,0	10	33,3	9	30,0
Algunas veces	13	43,3	11	36,7	11	36,7
Siempre	3	10,0	6	20,0	8	26,7

*Nota.* La información fue obtenida mediante la aplicación del cuestionario a conformantes de la muestra identificada.

Este análisis aborda la percepción sobre la educación financiera entre los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza en Azángaro, enfocándose en tres aspectos clave: el conocimiento sobre las tasas de interés ofrecidas por las entidades financieras, la importancia de asistir a cursos de capacitación en temas financieros, y la necesidad de conocer conceptos financieros y trámites administrativos para una adecuada gestión financiera. Los resultados muestran que el 40% de los comerciantes considera que nunca es importante conocer las tasas de interés, el 33.3% cree que no es relevante asistir a cursos o capacitaciones, y un 30% considera que no es esencial conocer los requisitos y trámites financieros. Por otro lado, un porcentaje significativo considera estos aspectos importantes solo algunas veces (entre el 36.7% y 43.3%), mientras que un porcentaje menor los valora de forma constante (entre el 10% y 26.7%).

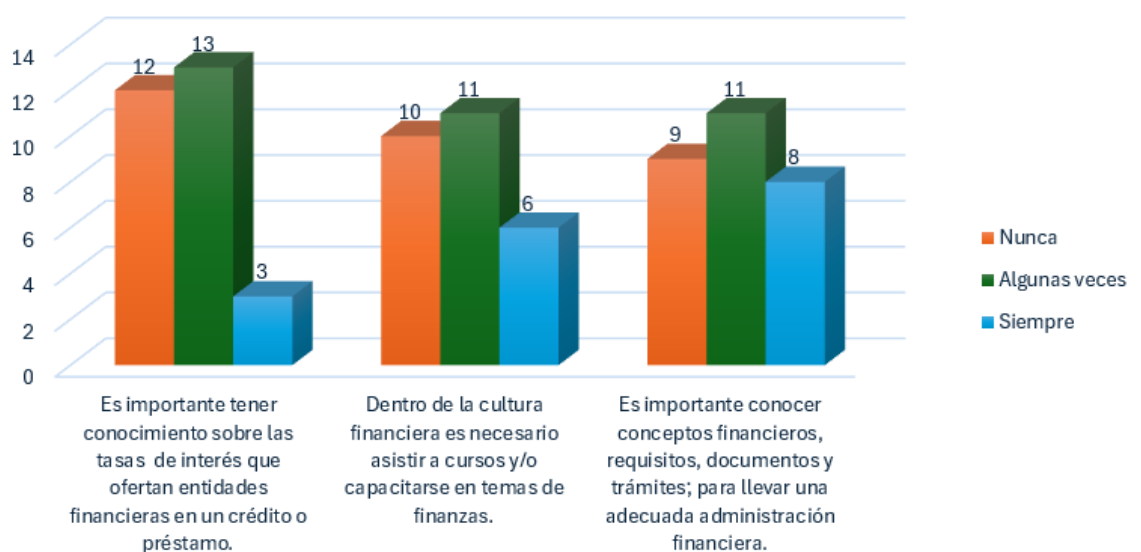
Los datos reflejan una percepción limitada de la educación financiera entre los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza, especialmente en lo que respecta al conocimiento sobre las tasas de interés y la capacitación financiera. Un 40% considera

que nunca es importante conocer las tasas de interés que ofrecen las entidades financieras, lo cual podría indicar una falta de conocimiento sobre cómo estos aspectos influyen en las decisiones de crédito y préstamo. Además, la falta de interés en asistir a cursos o capacitaciones (33.3%) y la visión parcial de la importancia de conocer los requisitos y trámites financieros (30%) evidencian una desconexión con la relevancia de la educación financiera en la toma de decisiones comerciales. Sin embargo, existe un reconocimiento parcial sobre la importancia de estos temas, ya que más de un 36% ve su relevancia en ciertas ocasiones, aunque no de manera constante.

**Conclusión:** El bajo porcentaje de comerciantes que considera esencial la educación financiera en áreas clave como las tasas de interés, la capacitación en finanzas y el conocimiento de los trámites administrativos resalta la necesidad urgente de implementar programas educativos más efectivos en el mercado Pedro Vilcapaza. Fomentar el entendimiento de estos temas podría mejorar la gestión financiera de los comerciantes, ayudándoles a tomar decisiones más informadas y eficientes, lo que a su vez podría optimizar la rentabilidad de sus negocios y fortalecer su capacidad para acceder a recursos financieros de manera más efectiva.

**Figura 2**

*Educación financiera*





**Tabla 8**

*Resumen de la Dimensión: Educación financiera percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro.*

Valoración	f <sub>i</sub>	%
Nunca	5	9,6
Algunas veces	30	57,7
Siempre	17	32,7
Total	52	100,0

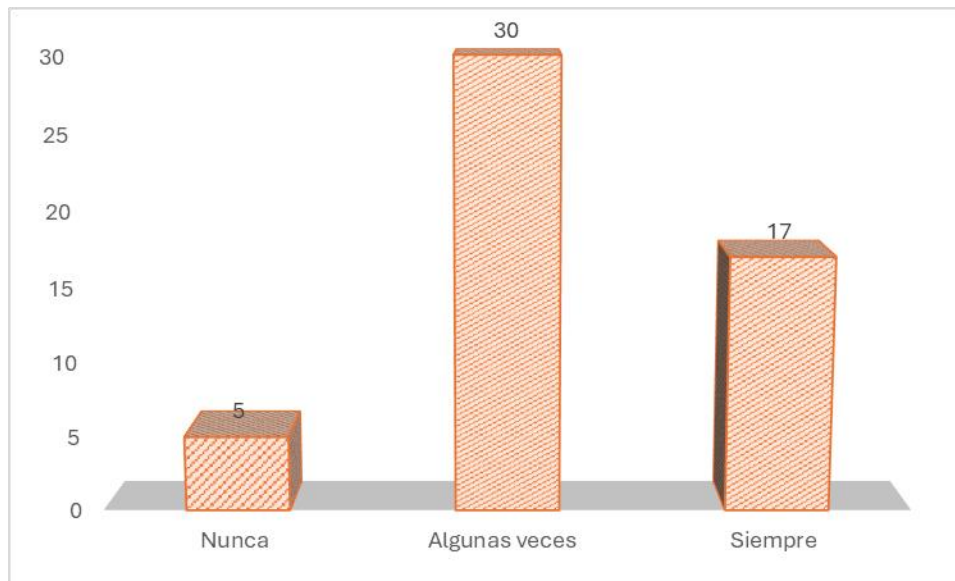
Este análisis evalúa la percepción de los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza en Azángaro sobre la importancia de la educación financiera para la gestión de sus negocios. En cuanto a la valoración general, el 9.6% de los comerciantes afirma que nunca consideran importante la educación financiera, mientras que un 57.7% lo valora algunas veces. Un 32.7% considera siempre relevante el conocimiento en este ámbito.

La mayoría de los comerciantes del mercado, un 57.7%, valoran la educación financiera solo algunas veces, lo que sugiere que reconocen su importancia en ocasiones, pero no la perciben como un aspecto fundamental o constante en sus actividades comerciales. Por otro lado, el 32.7% que considera siempre importante la educación financiera refleja una conciencia más sólida sobre cómo estos conocimientos pueden mejorar la gestión y eficiencia de sus negocios. Sin embargo, un 9.6% que no ve la relevancia de este conocimiento podría estar relacionado con la falta de formación o con una percepción de que estos aspectos no son aplicables a su modelo de negocio.

Conclusión: Aunque una parte considerable de los comerciantes reconoce la importancia de la educación financiera, una mayor intervención y capacitación podrían ser necesarias para fortalecer el valor que los comerciantes otorgan a estos conocimientos. Programas educativos enfocados en la importancia constante de la educación financiera podrían ayudar a mejorar la toma de decisiones y la sostenibilidad económica de los negocios en el mercado Pedro Vilcapaza.

**Figura 3**

*Dimensión 3*



**Tabla 9**

*Dimensión 3: Productos financieros percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro.*

Ítem	Tiene conocimiento sobre las diferencias que existe entre los préstamos comerciales y personales.		Esta informado para el uso y manejo de una Tarjeta de crédito o débito.		Es necesario tener una cuenta bancaria para fines comerciales o de negocio.		Es importante conocer de una tarjeta de crédito la membresía y tasas de interés.	
	f <sub>i</sub>	%	f <sub>i</sub>	%	f <sub>i</sub>	%	f <sub>i</sub>	%
Nunca	12	40,0	10	33,3	9	30,0	7	23,3
Algunas veces	13	43,3	11	36,7	11	36,7	11	36,7
Siempre	3	10,0	6	20,0	8	26,7	8	26,7

*Nota.* La información fue obtenida mediante la aplicación del cuestionario a conformantes de la muestra identificada.

Este análisis se centra en la percepción de los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza en Azángaro sobre su conocimiento y manejo de productos financieros. Se evalúan cuatro aspectos: las diferencias entre los préstamos comerciales y personales, el uso de tarjetas de crédito y débito, la necesidad de tener una cuenta bancaria para fines comerciales y el conocimiento sobre la membresía y tasas de interés asociadas a las tarjetas de crédito. Los resultados muestran que el 40% de los comerciantes no tienen



conocimiento sobre las diferencias entre los préstamos comerciales y personales, el 33.3% no está informado sobre el uso de tarjetas de crédito o débito, y el 30% considera innecesario tener una cuenta bancaria para su negocio. En cuanto a la importancia de conocer las tasas de interés y la membresía de las tarjetas de crédito, el 23.3% no lo considera relevante.

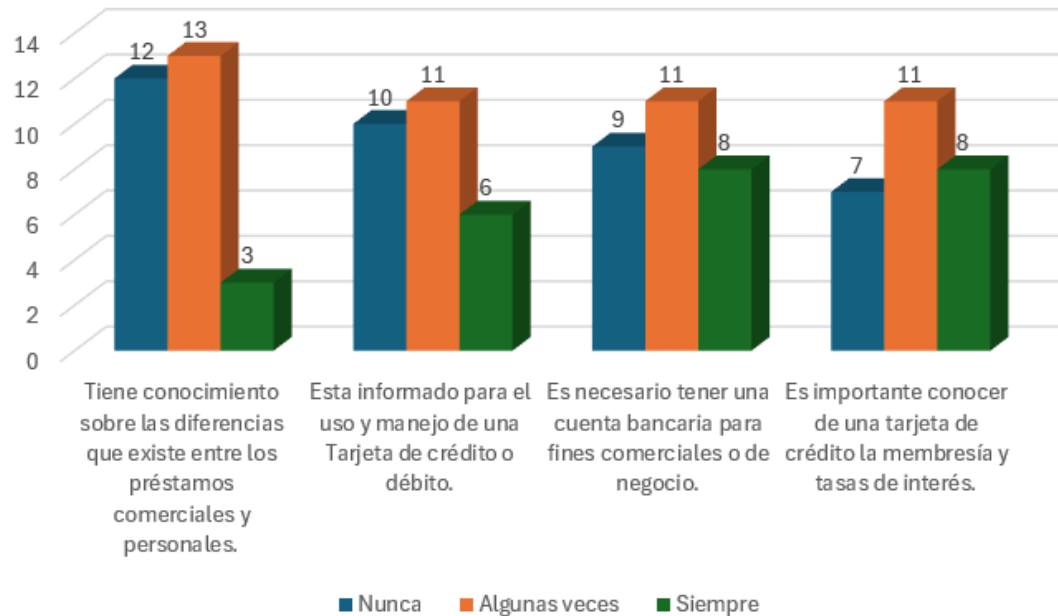
Los resultados indican una falta de conocimiento significativo en aspectos clave de los productos financieros. La mayor parte de los comerciantes (40%) no conocen las diferencias entre los préstamos comerciales y personales, lo que podría indicar una limitada comprensión sobre los productos crediticios y su impacto en sus negocios. Además, un 33.3% no está informado sobre el uso adecuado de tarjetas de crédito y débito, lo que podría reflejar una falta de familiaridad con herramientas financieras que podrían facilitar la gestión de sus negocios. La falta de interés o necesidad de tener una cuenta bancaria para fines comerciales, con un 30% de respuestas negativas, sugiere una desconexión con la importancia de formalizar sus transacciones financieras. Finalmente, un porcentaje considerable de comerciantes (23.3%) no percibe como relevante el conocimiento sobre las tasas de interés y membresía de las tarjetas de crédito, lo que puede limitar su capacidad para tomar decisiones informadas sobre el uso de estos productos.

**Conclusión:** Los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza muestran un conocimiento limitado en relación con productos financieros esenciales, lo que podría afectar la toma de decisiones en sus negocios. Fomentar la educación financiera y proporcionar información clara sobre la diferencia entre productos financieros como préstamos y tarjetas de crédito, así como la importancia de las cuentas bancarias, podría mejorar significativamente la gestión económica de los comerciantes. Iniciativas educativas enfocadas en estos temas podrían ayudar a los comerciantes a aprovechar

mejor los productos financieros disponibles y a tomar decisiones más informadas que favorezcan el crecimiento y la sostenibilidad de sus negocios.

**Figura 4**

*Productos financieros*



**Tabla 10**

*Resumen de la Dimensión: Productos financieros percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro.*

Valoración	f <sub>i</sub>	%
Nunca	5	9,6
Algunas veces	31	59,6
Siempre	16	30,8
Total	52	100,0

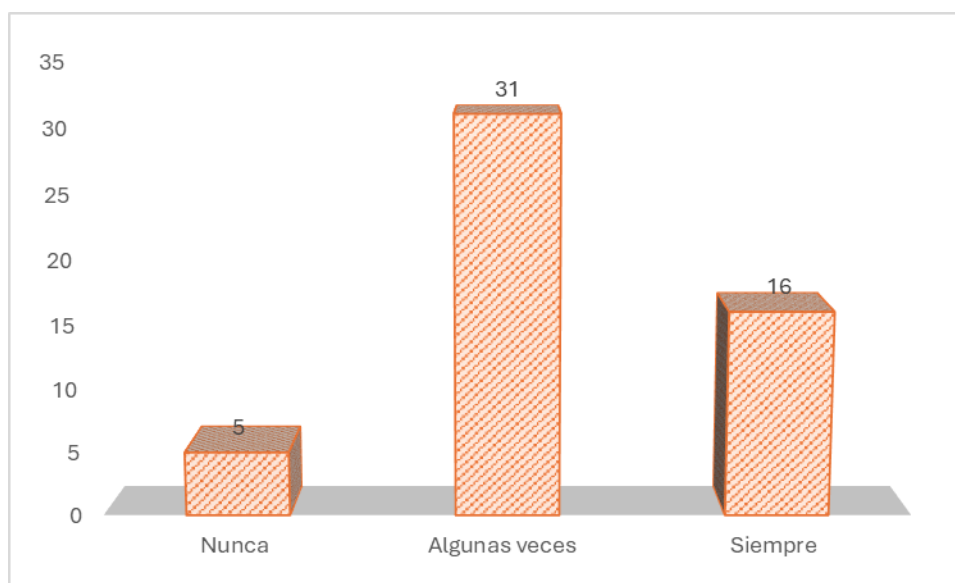
Este análisis evalúa la percepción de los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza en Azángaro sobre los productos financieros. En particular, se observa que un 9.6% de los comerciantes afirma que nunca consideran relevantes los productos financieros, un 59.6% los considera en algunas ocasiones, y un 30.8% considera siempre importante el conocimiento y uso de estos productos financieros.

Los resultados muestran que la mayoría de los comerciantes (59.6%) no consideran los productos financieros de manera constante en su gestión comercial, pero los valoran en ciertas ocasiones. Este patrón sugiere que aunque el conocimiento de los productos financieros no es percibido como una prioridad constante, hay una conciencia de su relevancia en momentos específicos. Sin embargo, el 9.6% que no considera nunca los productos financieros refleja una falta de comprensión o interés por estos recursos, lo que podría limitar la toma de decisiones informadas en sus negocios. Por otro lado, el 30.8% que siempre valora estos productos refleja una mayor percepción de su importancia en la gestión financiera.

**Conclusión:** La falta de familiaridad constante con los productos financieros en la mayoría de los comerciantes sugiere la necesidad de mejorar la educación y capacitación financiera en el mercado Pedro Vilcapaza. Iniciar programas de formación que resalten la importancia de estos productos de manera continua podría mejorar la toma de decisiones y la gestión financiera de los comerciantes, permitiendo un uso más efectivo de los productos financieros disponibles.

**Figura 5**

*Conocimiento*



**Tabla 11**

*Variable 1: cultura financiera percibido por los comerciantes del mercado Pedro*

*Vilcapaza Azángaro*

<b>Valoración</b>	<b>f<sub>i</sub></b>	<b>%</b>
Nunca	5	9,6
Algunas veces	31	59,6
Siempre	16	30,8

*Nota.* La información fue obtenida mediante la aplicación del cuestionario a conformantes de la muestra identificada.

Este análisis aborda la percepción sobre la cultura financiera entre los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza en Azángaro. Según los resultados, el 9.6% de los comerciantes considera que nunca tienen en cuenta la cultura financiera en sus negocios, mientras que un 59.6% lo valora algunas veces, y un 30.8% la considera siempre relevante para la gestión de sus actividades comerciales.

Los datos indican que la mayoría de los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza (59.6%) solo perciben la cultura financiera como relevante en ciertas ocasiones. Esto sugiere que aunque reconocen su importancia, no la aplican de forma constante en sus decisiones diarias. El 9.6% que nunca considera la cultura financiera podría estar relacionado con la falta de conocimiento o interés en aplicar principios financieros en sus negocios. Sin embargo, el 30.8% que siempre valora la cultura financiera refleja un grupo consciente de su importancia, lo que podría traducirse en decisiones más informadas y eficientes.

**Conclusión:** Aunque una parte significativa de los comerciantes considera la cultura financiera en ocasiones, es necesario fomentar su integración constante en la gestión comercial. Programas de educación financiera y sensibilización podrían aumentar la importancia de estos conocimientos entre los comerciantes, ayudando a optimizar la administración de sus negocios y mejorar su sostenibilidad económica.



4.1.2. *Variable Comportamiento financiero*

**Tabla 12**

*Dimensión 1: Administración financiera de gastos percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro.*

Ítem	¿Sabe usted que es el sistema financiero?		¿Analiza usted si cuenta con el dinero suficiente para realizarlas compras de su negocio?		Tiene conocimiento si se gestiona un presupuesto eficiente para optimizar recursos y cumplir con los objetivos financieros	
	f <sub>i</sub>	%	f <sub>i</sub>	%	f <sub>i</sub>	%
Nunca	9	17,3	7	13,5	6	11,5
Algunas veces	25	48,1	28	53,8	29	55,8
Siempre	18	34,6	17	32,7	17	32,7

*Nota.* La información fue obtenida mediante la aplicación del cuestionario a conformantes de la muestra identificada.

Este análisis evalúa la percepción sobre la administración financiera de los gastos entre los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza en Azángaro. Se analizaron tres aspectos: sus conocimientos sobre el sistema financiero, si pueden determinar si tienen suficiente dinero para comprar artículos para sus tiendas y si saben cómo planificar sus presupuestos para optimizar sus recursos. Resulta que el 17.3% de los vendedores desconoce el sistema financiero, un 13.5% no analiza si tiene el dinero suficiente para sus compras, y un 11.5% desconoce si gestiona un presupuesto eficiente. Por otro lado, un 48.1% y un 53.8% analizan sus recursos algunas veces, respectivamente, mientras que el 34.6%, 32.7% y 32.7% afirma tener un conocimiento adecuado sobre estos aspectos en ocasiones o siempre.

Los resultados indican que existe una comprensión limitada sobre la administración financiera de los gastos en el mercado Pedro Vilcapaza. En particular, el 17.3% de los comerciantes no tiene conocimiento sobre el sistema financiero, lo que puede reflejar una falta de formación financiera básica. Aunque más de la mitad de los comerciantes (48.1% y 53.8%) analizan ocasionalmente si tienen suficiente dinero para

sus compras, no lo hacen de manera constante, lo que podría generar decisiones financieras menos informadas. Además, más de la mitad de los comerciantes (55.8%) no gestionan un presupuesto eficiente para optimizar sus recursos, lo que podría estar limitando el cumplimiento de sus objetivos financieros. El 32.7% que afirma gestionar sus recursos de forma eficiente podría representar un grupo con mejores prácticas de administración financiera, aunque sigue siendo una proporción pequeña en comparación con los que lo hacen de manera ocasional.

**Conclusión:** La administración financiera de los gastos en el mercado Pedro Vilcapaza presenta deficiencias, especialmente en cuanto al conocimiento sobre el sistema financiero y la gestión eficiente de los recursos. Es fundamental implementar programas de educación financiera

### Tabla 13

*Resumen de la Dimensión: Administración financiera de gastos percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro.*

Valoración	fi	%
Nunca	5	9,6
Algunas veces	31	59,6
Siempre	16	30,8
Total	52	100,0

Este análisis aborda la percepción de los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza en Azángaro sobre la administración financiera de sus gastos. Según los resultados, un 9.6% de los comerciantes considera que nunca gestionan sus gastos de manera financiera, un 59.6% lo hace algunas veces, y un 30.8% tiene una práctica constante de administración financiera de sus gastos.

Los resultados sugieren que la mayoría de los comerciantes (59.6%) gestionan sus gastos de manera intermitente, lo que podría indicar que, aunque en algunos casos reconocen la importancia de una administración financiera adecuada, no la aplican de



manera constante. El 9.6% que nunca aplica esta gestión podría estar relacionado con una falta de educación o conciencia sobre la importancia de administrar los gastos de manera eficiente. En contraste, el 30.8% que siempre gestiona sus gastos financieramente muestra un grupo que comprende la relevancia de la administración financiera para el buen funcionamiento de sus negocios.

Conclusión: Es necesario mejorar la educación financiera en el mercado Pedro Vilcapaza para fomentar la administración financiera constante de los gastos. Implementar programas de capacitación que enfoquen la importancia de la administración de recursos y el control de gastos podría ayudar a los comerciantes a optimizar sus operaciones, mejorar la rentabilidad de sus negocios y asegurar su sostenibilidad a largo plazo.

### Tabla 14

*Dimensión 2: Administración financiera de ahorro percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro.*

Ítem	¿Utiliza usted distintas formas de ahorro financiero?		De los ingresos que percibe, ¿Destina una parte para su ahorro?		¿Guarda sus ingresos en Banco/otra entidad financiera?		¿Utiliza usted algún plan para ahorrar su dinero?	
	f <sub>i</sub>	%	f <sub>i</sub>	%	f <sub>i</sub>	%	f <sub>i</sub>	%
Nunca	6	11,5	8	15,4	9	17,3	7	13,5
Algunas veces	30	57,7	27	51,9	25	48,1	28	53,8
Siempre	16	30,8	17	32,7	18	34,6	17	32,7

Nota. La información fue obtenida mediante la aplicación del cuestionario a conformantes de la muestra identificada.

Este análisis examina cómo los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza en Azángaro perciben y gestionan el ahorro financiero. Se evalúan cuatro aspectos clave relacionados con el ahorro: el uso de distintas formas de ahorro financiero, la destinación de una parte de sus ingresos para ahorro, si guardan sus ingresos en un



banco u otra entidad financiera, y si utilizan algún plan para ahorrar su dinero. Los resultados muestran que el 11.5% nunca utiliza distintas formas de ahorro, el 15.4% no destina parte de sus ingresos al ahorro, el 17.3% no guarda sus ingresos en una entidad financiera, y el 13.5% no utiliza un plan para ahorrar. Por otro lado, un 57.7% utiliza algunas veces distintas formas de ahorro, el 51.9% destina alguna parte de sus ingresos al ahorro, el 48.1% guarda sus ingresos en una entidad financiera, y el 53.8% utiliza un plan de ahorro en algunas ocasiones.

La mayoría de los comerciantes (más del 50%) solo perciben el ahorro financiero de manera intermitente, lo que sugiere que aunque algunos intentan ahorrar en ocasiones, no lo hacen de forma sistemática. Esto se refleja en el hecho de que más de la mitad de los comerciantes no destinan siempre una parte de sus ingresos al ahorro ni guardan sus ahorros en instituciones financieras. Además, un porcentaje significativo (más del 50%) utiliza un plan de ahorro solo algunas veces, lo que indica que si bien pueden ser conscientes de la necesidad de ahorrar, no implementan un enfoque constante y organizado para gestionar su dinero. Sin embargo, un 30% a 34% de los comerciantes sí muestran una actitud más constante respecto al ahorro, lo que refleja una gestión financiera más consciente y organizada.

**Conclusión:** Los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza en Azángaro muestran una tendencia a percibir el ahorro financiero de manera esporádica. Es necesario impulsar la educación financiera y promover el ahorro como una práctica constante, no solo ocasional. Implementar programas de educación financiera que enseñen la importancia del ahorro sistemático, el uso de entidades financieras y la planificación del ahorro podría ayudar a mejorar la estabilidad económica de los comerciantes, proporcionándoles herramientas para una gestión financiera más efectiva y sostenible a largo plazo.



**Tabla 15**

*Resumen de la Dimensión: Administración financiera de ahorro percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro.*

Valoración	f <sub>i</sub>	%
Nunca	5	9,6
Algunas veces	30	57,7
Siempre	17	32,7
Total	52	100,0

Este análisis aborda la percepción de los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza en Azángaro sobre la administración financiera de sus ahorros. Los resultados indican que un 9.6% de los comerciantes nunca gestionan sus ahorros de manera financiera, un 57.7% lo hace algunas veces, y un 32.7% tiene una práctica constante de administración financiera de su ahorro.

Los resultados sugieren que la mayoría de los comerciantes (57.7%) gestionan sus ahorros de manera ocasional, lo que podría indicar una percepción intermitente de la importancia de ahorrar y gestionar esos ahorros de manera sistemática. El 9.6% que nunca administra sus ahorros podría estar relacionado con la falta de conocimiento o un enfoque informal en la gestión financiera. En contraste, el 32.7% que siempre gestiona sus ahorros refleja una comprensión más sólida sobre la importancia de organizar y planificar sus recursos financieros.

Conclusión: Es importante promover una mayor educación financiera que enfoque la administración sistemática del ahorro. A través de programas de capacitación y asesoría financiera, los comerciantes podrían aprender a gestionar sus ahorros de manera constante, lo que les permitiría optimizar sus recursos y fortalecer la estabilidad financiera de sus negocios.

**Tabla 16**

*Dimensión 3: Administración financiera de ingresos percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro.*

Ítem	¿Acostumbra a llevar un registro de sus ingresos?		¿Considera Ud. el uso de préstamos bancarios como fuente de financiamiento??		¿Elabora un plan para ayudar a controlar el ingreso de su negocio??	
	f <sub>i</sub>	%	f <sub>i</sub>	%	f <sub>i</sub>	%
Nunca	6	11,5	6	11,5	8	15,4
Algunas veces	29	55,8	30	57,7	27	51,9
Siempre	17	32,7	16	30,8	17	32,7

Nota. La información fue obtenida mediante la aplicación del cuestionario a conformantes de la muestra identificada.

Este análisis examina cómo los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza en Azángaro perciben y gestionan la administración financiera de sus ingresos. Se analizaron tres aspectos: si los comerciantes controlan sus ingresos, si consideran solicitar préstamos bancarios y si cuentan con un plan para gestionar los ingresos de su negocio. Resultó que el 11,5 % de los comerciantes no lleva un registro de sus ingresos, otro 11,5 % ni siquiera considera los préstamos bancarios como una opción y el 15,4 % no se molesta en elaborar un plan para controlar los ingresos de su negocio. Por otro lado, un 55.8% lleva un registro de sus ingresos algunas veces, el 57.7% considera el uso de préstamos bancarios en ocasiones, y un 51.9% elabora un plan de control de ingresos algunas veces. Además, un 32.7% siempre lleva un registro de sus ingresos, un 30.8% siempre considera los préstamos bancarios como fuente de financiamiento, y un 32.7% siempre elabora un plan de control.

Los resultados indican que la mayoría de los comerciantes gestionan sus ingresos de manera intermitente, con un 55.8% llevando un registro de sus ingresos algunas veces y un 51.9% elaborando un plan para controlar sus ingresos solo en ciertas ocasiones. Esto refleja una falta de sistematización y disciplina en la gestión de los



ingresos, lo que podría llevar a una menor eficiencia en la administración financiera de los negocios. Sin embargo, un porcentaje importante (32.7%) nuestras buenas prácticas al llevar un registro de sus ingresos y elaborar un plan de control de ingresos de manera constante. En cuanto al uso de préstamos bancarios, aunque un 57.7% considera esta opción algunas veces, la mayoría no depende de ella constantemente para financiar su negocio.

**Conclusión:** Aunque algunos comerciantes muestran prácticas positivas al gestionar sus ingresos, la mayoría lo hace de manera esporádica. Esto sugiere que es necesario reforzar la educación financiera, especialmente en la importancia de llevar un registro constante de los ingresos, elaborar planes financieros sistemáticos y evaluar cuidadosamente las fuentes de financiamiento, como los préstamos bancarios. Iniciar programas de capacitación podría ayudar a los comerciantes a mejorar la organización financiera de sus negocios, optimizando sus recursos y mejorando su estabilidad económica a largo plazo

### Tabla 17

*Resumen de la Dimensión: Administración financiera de ingresos percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro.*

Valoración	f <sub>i</sub>	%
Nunca	5	9,6
Algunas veces	31	59,6
Siempre	16	30,8
Total	52	100,0

Este análisis evalúa cómo los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza en Azángaro gestionan la administración financiera de sus ingresos. Según los resultados, un 9.6% de los comerciantes nunca gestionan sus ingresos de manera financiera, un 59.6% lo hace algunas veces, y un 30.8% tiene una práctica constante de administración financiera de sus ingresos.



Los resultados indican que la mayoría de los comerciantes (59.6%) gestionan sus ingresos de manera intermitente, lo que sugiere que aunque algunos reconocen la importancia de controlar sus ingresos, no lo hacen de manera constante. Este comportamiento podría estar relacionado con la falta de herramientas o hábitos financieros estructurados. El 9.6% que no gestiona sus ingresos de ninguna manera refleja una falta de conciencia o disciplina en este aspecto, lo que podría dificultar la toma de decisiones financieras informadas. En contraste, el 30.8% que siempre gestiona sus ingresos refleja una mayor organización y control, lo que puede tener un impacto positivo en la eficiencia financiera de sus negocios.

Conclusión: Es fundamental promover una cultura de administración financiera entre los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza, enfocándose en la importancia de un registro y control constantes de los ingresos. Programas educativos y de asesoría financiera podrían ayudar a los comerciantes a establecer prácticas más sistemáticas en la gestión de sus recursos, mejorando así la estabilidad y sostenibilidad económica de sus negocios.

**Tabla 18**

*Dimensión 4: Administración financiera de créditos percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro.*

Ítem	¿Considera Ud. el uso de tarjetas de crédito como mecanismo de acceso financiero?		¿Considero importante pagar mis cuentas a tiempo?		¿Utiliza usted medios electrónicos cuando realiza sus operaciones financieras, por ejemplo: pago a proveedores, transferencias bancarias, revisión de estados de cuenta, ¿etc.?	
	f <sub>i</sub>	%	f <sub>i</sub>	%	f <sub>i</sub>	%
<b>Valoración</b>						
Nunca	9	17,3	7	13,5	6	11,5
Algunas veces	25	48,1	28	53,8	29	55,8
Siempre	18	34,6	17	32,7	17	32,7

*Nota.* La información fue obtenida mediante la aplicación del cuestionario a conformantes de la muestra identificada.



Este análisis aborda cómo los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza en Azángaro perciben y gestionan el uso de créditos y medios electrónicos para sus operaciones financieras. Se evalúan tres aspectos clave: el uso de tarjetas de crédito como mecanismo de acceso financiero, la importancia de pagar las cuentas a tiempo, y el uso de medios electrónicos en sus operaciones financieras. Los resultados muestran que un 17.3% de los comerciantes no consideran el uso de tarjetas de crédito como una herramienta financiera, un 13.5% no considera importante pagar sus cuentas a tiempo, y un 11.5% no utiliza medios electrónicos para realizar sus operaciones financieras. En cuanto al uso intermitente, un 48.1% considera el uso de tarjetas de crédito algunas veces, un 53.8% valora la puntualidad en el pago de sus cuentas algunas veces, y un 55.8% utiliza medios electrónicos en algunas ocasiones. Finalmente, un 34.6% considera siempre útil el uso de tarjetas de crédito, un 32.7% siempre valora el pago puntual de sus cuentas, y un 32.7% siempre utiliza medios electrónicos para sus operaciones financieras.

Los datos sugieren que la mayoría de los comerciantes (más del 50%) utilizan las herramientas financieras, como las tarjetas de crédito y los medios electrónicos, de manera ocasional. Aunque un porcentaje significativo (34.6%) valora siempre el uso de tarjetas de crédito, muchos no las consideran como una herramienta financiera constante. Lo mismo ocurre con el pago puntual de cuentas, ya que aunque un 32.7% lo ve como un hábito importante, un 53.8% solo lo considera algunas veces. En cuanto al uso de medios electrónicos, más de la mitad de los comerciantes (55.8%) los emplea de manera intermitente. Estos comportamientos reflejan una percepción parcialmente positiva pero no sistemática sobre las herramientas electrónicas y el crédito, lo que podría limitar su capacidad para optimizar sus operaciones financieras.

Aunque muchos comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza reconocen la importancia del uso de tarjetas de crédito, el pago puntual de cuentas y los medios



electrónicos en sus operaciones, lo hacen de manera esporádica. Esto resalta la necesidad de impulsar la educación financiera en áreas clave como la gestión de créditos y la adopción de tecnologías financieras. Proporcionar capacitación constante sobre el uso adecuado de herramientas electrónicas y la importancia de la puntualidad en los pagos podría ayudar a los comerciantes a mejorar la eficiencia y el control de sus finanzas, promoviendo una mayor sostenibilidad y éxito en sus negocios.

### Tabla 19

*Resumen de la Dimensión: Administración financiera de créditos percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro.*

Valoración	f	%
Nunca	5	9,6
Algunas veces	31	59,6
Siempre	16	30,8
Total	52	100,0

Este análisis examina la percepción de los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza en Azángaro sobre la administración financiera de los créditos. Según los resultados, un 9.6% de los comerciantes nunca gestionan sus créditos de manera financiera, un 59.6% lo hace algunas veces, y un 30.8% tiene una práctica constante de administración de créditos.

La mayoría de los comerciantes (59.6%) gestionan sus créditos de forma ocasional, lo que sugiere que aunque reconocen la importancia de manejar los créditos de manera adecuada, no lo hacen de manera sistemática. Este comportamiento podría estar relacionado con una falta de hábito o conocimiento financiero. El 9.6% que nunca gestiona sus créditos refleja una falta de conciencia o disciplina financiera, lo que podría afectar la capacidad de tomar decisiones informadas sobre el uso de créditos. En contraste, el 30.8% que siempre administra sus créditos demuestra una mayor organización y control financiero, lo cual puede tener un impacto positivo en la salud financiera de sus negocios.



**Conclusión:** Es necesario fomentar una mayor educación y capacitación financiera entre los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza, especialmente en el manejo adecuado de los créditos. La implementación de programas educativos sobre la gestión de créditos, el pago responsable y la planificación financiera ayudaría a mejorar la toma de decisiones y la estabilidad financiera de los comerciantes a largo plazo.

### Tabla 20

*Variable 2 comportamiento financiero percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza Azángaro.*

Valoración	f <sub>i</sub>	%
Nunca	5	9,6
Algunas veces	31	59,6
Siempre	16	30,8

*Nota.* La información fue obtenida mediante la aplicación del cuestionario a conformantes de la muestra identificada.

Este análisis aborda el comportamiento financiero percibido por los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza en Azángaro. Según los resultados, un 9.6% de los comerciantes nunca gestionan sus finanzas de manera consciente, un 59.6% lo hace algunas veces, y un 30.8% tiene un comportamiento financiero constante y organizado.

La mayoría de los comerciantes (59.6%) gestionan sus finanzas de manera esporádica, lo que podría indicar que aunque son conscientes de la importancia del comportamiento financiero, no lo aplican de manera sistemática. Esta falta de consistencia podría estar relacionada con la falta de formación o de hábitos financieros estructurados. El 9.6% que nunca toma en cuenta su comportamiento financiero podría estar asociado con una falta de conciencia sobre la importancia de la gestión financiera en sus negocios. En cambio, el 30.8% que tiene un comportamiento financiero constante demuestra un enfoque más organizado y disciplinado, lo que probablemente les permite tomar decisiones más informadas y saludables para sus negocios.



**Conclusión:** Es fundamental implementar programas de educación financiera que fomenten la práctica regular de un comportamiento financiero consciente entre los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza. Capacitar a los comerciantes sobre la importancia de la gestión financiera sistemática podría mejorar la eficiencia, estabilidad y rentabilidad de sus negocios a largo plazo.

#### **4.1.3. Prueba de hipótesis**

a) Planteamiento de las Hipótesis:

- Hipótesis nula ( $H_0$ ): La Cultura financiera NO influye significativamente en el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza de la ciudad de Azángaro, año 2024.
- Hipótesis alternativa ( $H_a$ ): La Cultura financiera SÍ influye significativamente en el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza de la ciudad de Azángaro, año 2024.

La prueba es unilateral y de cola derecha, lo que implica que estamos evaluando si la cultura financiera tiene un impacto positivo en el comportamiento financiero.

b) Nivel de Significación:

- $\alpha = 0,05$  (5%)

Este nivel de significación significa que aceptaremos un 5% de probabilidad de cometer un error tipo I (rechazar la hipótesis nula cuando es verdadera).

c) Prueba Estadística:

- La prueba a realizar ha sido el de Chi-cuadrada ( $\chi^2$ ), dado que estamos analizando la relación entre variables categóricas (percepción de la cultura financiera y comportamiento financiero).



- El estadístico de prueba es la prueba de Chi-cuadrada, que nos ayuda a determinar si existe una influencia significativa entre las variables observadas.

d) Cálculo del Estadístico de Prueba:

Estadísticos de prueba		
	CULTURA FINANCIERA	COMPORTAMIENTO FINANCIERO
Chi-cuadrado	19,654 <sup>a</sup>	19,654 <sup>a</sup>
gl	2	2
Sig. asintótica	,000	,000

- Valor de Chi-cuadrada: 19,654
- Grados de libertad (gl): 2
- Valor p (Sig. asintótica): 0,000

La tabla muestra un valor de Chi-cuadrada de 19,654 con 2 grados de libertad. El valor p asociado es 0,000, que es menor que el nivel de significación de 0,05. Esto nos indica que podemos rechazar la hipótesis nula (H<sub>0</sub>).

Conclusión: Dado que el valor p es menor que 0,05, rechazamos la hipótesis nula (H<sub>0</sub>). Por lo tanto, podemos concluir que la cultura financiera influye significativamente en el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza de la ciudad de Azángaro en el año 2024.



## 4.2. Discusión de resultados

En el presente estudio se ha determinado la influencia de la cultura financiera en el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza de Azángaro en el año 2024. El análisis de los datos obtenidos mediante una encuesta a 52 comerciantes revela que la mayoría de ellos, el 59.6%, percibe la cultura financiera de manera ocasional, mientras que el 30.8% lo hace de forma constante. Solo el 9.6% manifestó no percibir la cultura financiera en absoluto. Estos resultados indican que, aunque existe cierto conocimiento de los principios financieros básicos, aún hay una falta de integración de estos conceptos en el comportamiento financiero cotidiano de los comerciantes.

Otras investigaciones respaldan esto y demuestran que la alfabetización financiera influye en la gestión del dinero de los empresarios. Rivera (2020) analizó la alfabetización financiera y la liquidez de Frionorte E.I.R.L. en Chiclayo. Resultó que el propietario no podía administrar el dinero de la empresa porque no sabía mucho de finanzas, afectando la administración de créditos y la obtención de fuentes de financiamiento. Similarmente, los resultados del presente estudio sugieren que la falta de conocimiento financiero entre los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza podría estar limitando su capacidad para administrar eficazmente sus recursos, lo que podría afectar su desempeño financiero.

Por otro lado, la investigación de Rosillo (2022) sobre el mercado San Pedro en Cusco mostró que la cultura financiera facilita la toma de decisiones acertadas, tanto en la administración del capital propio como de los fondos obtenidos a través de financiamiento bancario. En este caso, los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza, aunque en su mayoría perciben de manera ocasional la cultura financiera, aún no han logrado aplicar consistentemente estos conocimientos en la gestión de sus finanzas. Este fenómeno es indicativo de la necesidad de fomentar la educación financiera de manera



continua y estructurada para que los comerciantes no solo adquieran el conocimiento, sino también las habilidades necesarias para ponerlo en práctica de manera efectiva.

A nivel regional, los estudios de Ccuno (2023) y Chambi (2022) en mercados como el de Juliaca y Uros Chulluni también han señalado la importancia de la cultura financiera en el cumplimiento de las obligaciones tributarias y la gestión empresarial. Los resultados de estos estudios evidencian una correlación positiva entre la cultura financiera y el comportamiento financiero de los comerciantes. En el caso específico de los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza, el nivel de percepción de la cultura financiera es relativamente bajo, lo que sugiere que, al igual que en los mercados estudiados por Ccuno y Chambi, es necesario implementar programas de formación financiera para mejorar el comportamiento financiero y, por ende, el desarrollo económico de los comerciantes en esta región.

En conclusión, los resultados obtenidos en este estudio reflejan una deficiencia en el nivel de percepción y aplicación de la cultura financiera entre los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza de Azángaro. Esto resalta la necesidad de fortalecer los programas de educación financiera en la región, tanto en el ámbito de la gestión de recursos como en la toma de decisiones empresariales.

Para ello, se recomienda que las instituciones gubernamentales y financieras locales promuevan iniciativas educativas que no solo informen sobre los principios financieros, sino que también proporcionen herramientas prácticas para la aplicación efectiva de estos conocimientos en la vida diaria de los comerciantes.



## CONCLUSIÓN

**PRIMERA:** Los resultados precisan que, la Cultura Financiera influye significativamente en el Comportamiento Financiero de los Comerciantes del Mercado Pedro Vilcapaza de Azángaro en el año 2024, siendo la mayoría de los comerciantes, con un 59.6%, perciben la cultura financiera y gestionan sus finanzas algunas veces, mientras que un 30.8% lo hace siempre. Sin embargo, un 9.6% no considera en absoluto estos aspectos en su gestión financiera. Aunque se reconoce la importancia de la cultura financiera, es necesario fortalecer la educación y su aplicación constante para mejorar el comportamiento financiero y asegurar una gestión más eficiente y sostenible de los negocios.

**SEGUNDA:** La investigación realizada en el mercado Pedro Vilcapaza de Azángaro en 2024 demuestra que la cultura financiera tiene una influencia significativa en la administración de ingresos y gastos de los comerciantes, ya que un 59.6% de ellos perciben la cultura financiera y la aplican de manera ocasional, mientras que un 30.8% lo hace de manera constante. Sin embargo, un 9.6% no considera en absoluto estos aspectos en la gestión financiera de su negocio.

**TERCERA:** La investigación sobre la cultura financiera y su influencia en la administración financiera de ahorro de los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza de Azángaro en 2024 muestra que, aunque un 57.7% de los comerciantes perciben la cultura financiera y la aplican de manera ocasional, un 32.7% la aplica de forma constante, lo que refleja una influencia significativa en su gestión del ahorro. Sin embargo, un 9.6% no tiene en cuenta estos principios en la administración de su ahorro.

**CUARTA:** Los estudios sobre educación financiera en el mercado Pedro Vilcapaza de Azángaro en 2024 presentan un panorama bastante claro. La mayoría de los



comerciantes (59,6 %) recurre a sus conocimientos financieros ocasionalmente. Algunos (30,8 %) recurren a ellos constantemente, lo que claramente influye en su gestión del crédito. Algunos (9,6 %) ni siquiera lo consideran al gestionar el crédito. Creo que esto refleja la diversidad de enfoques de los comerciantes sobre los asuntos financieros.



## RECOMENDACIONES

**PRIMERA:** Se recomienda a la municipalidad provincial de Azángaro, en colaboración con la institución financiera implementar programas de capacitación continua en cultura financiera para los comerciantes del mercado Pedro Vilcapaza, con énfasis en la aplicación constante de conceptos clave como la gestión de ingresos, gastos, ahorros y créditos. Además, es importante ofrecer talleres prácticos y asesoramiento personalizado para mejorar su comportamiento financiero y asegurar una gestión más eficiente y sostenible de sus negocios.

**SEGUNDA:** Se recomienda implementar municipalidad provincial de Azángaro programas de capacitación financiera periódicos en el mercado Pedro Vilcapaza, enfocados en la importancia de la cultura financiera y su aplicación constante en la gestión de ingresos y gastos. Estos programas deben incluir talleres prácticos y asesoramiento personalizado para ayudar a los comerciantes a internalizar estos conocimientos y aplicarlos de manera sistemática en sus negocios, mejorando así la eficiencia y sostenibilidad financiera a largo plazo.

**TERCERA:** Se recomienda fortalecer la educación financiera a la junta directiva del mercado Pedro Vilcapaza, enfocándose en la importancia del ahorro y su gestión constante. Es crucial ofrecer talleres prácticos sobre la planificación y administración del ahorro, así como promover el uso de herramientas financieras para facilitar su implementación. Además, se deben crear estrategias personalizadas de ahorro que fomenten la aplicación sistemática de estos principios, ayudando a los comerciantes a mejorar la estabilidad económica y la sostenibilidad de sus negocios a largo plazo.

**CUARTA:** Se recomienda implementar programas de capacitación continua en cultura financiera que enfatizan la importancia de una gestión responsable de los créditos. Estos



programas deben abordar temas como la evaluación de las necesidades crediticias, el manejo adecuado de los préstamos y las implicancias de no gestionarlos adecuadamente. Asimismo, se debe fomentar la educación práctica sobre cómo los créditos pueden ser una herramienta financiera eficaz, incentivando a los comerciantes a aplicar estos principios de manera constante para mejorar su estabilidad financiera y evitar el sobreendeudamiento.



## REFERENCIAS

- Aguirrezabal Grünstein, M. (2006). Algunas precisiones en torno a los intereses supraindividuales ( COLECTIVOS Y DIFUSOS ). *Revista Chilena de Derecho*, 33(1), 69–91.
- Alegre Martín, J., & Pou Garcias, L. (2008). El consumo y la tasa de ahorro privados de los hogares españoles: una descomposición de los efectos edad y cohorte. *Investigaciones Económicas*, XXXII(1), 87–121.
- Álvarez Espiño, M. (2020). *Cultura financiera y comportamientos financieros de los millennials: análisis de la población española* (Bachelor's thesis). <http://hdl.handle.net/10347/24633>
- Carrasco, S. (2019). Metodología de la investigación científica. pautas metodológicas para diseñar y elaborar el proyecto de investigación. Lima-Perú.: San Marcos. E.I.R.L. editor.
- Ccuno Livisi, E. L. (2023). Cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado internacional San José - Juliaca en la pandemia del Covid-19, periodo 2020-2021. UNA Puno. Facultada Ciencias Contables. URL: <https://repositorio.unap.edu.pe/handle/20.500.14082/19428>
- Céspedes López, J. (2018). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. *Pensamiento Crítico de la facultad de ciencias económicas*, 22(2). doi:<https://doi.org/10.15381/pc.v22i2.14333>
- Chambi Clares, A. M. (2022). Cultura financiera en los microempresarios de Uros Chulluni–Puno, 2022. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/98600>
- Charaja Cutipa, F. (2018) El MAPIC en la investigación científica” edición mayo 2018, editorial Corporación Sirio EIRL Jr. Carabaya 128, Puno – Perú.



- Chirinos, G. (2020). Regulación y tributación en el mercado de criptoactivos, una perspectiva de derecho comparado. *Revista de La Facultad de Derecho*, 48(1), 1–39. Obtenido de <https://doi.org/10.22187/rfd2020n48a12>
- Chuquizuta Burga, L. T. (2020). Cultura financiera en comerciantes del centro ferial Sachachorro, Iquitos–2020. <http://repositorio.ups.edu.pe/handle/UPS/108>
- Gallo, J. (28 de agosto de 2022). Universidad de Piura. Obtenido de *Cultura Financiera*: <https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/08/cultura-financiera/>
- García Mata, O., Zorrilla del Castillo, A. L., Briseño García, A., & Arango Herrera, E. (2021). Actitud financiera, comportamiento financiero y conocimiento financiero en México. *Cuadernos de Economía*, 40(83), 431-457. <https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v40n83.83247>
- Garzón, M. (27 de Noviembre de 2019). Educación financiera, la asignatura pendiente de la inclusión financiera en América Latina. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/educacion-financiera-la-asignatura-pendiente-de-la-inclusion-financiera-en-América-latina>
- Hernández Rivera, A., & Flores Lara, S. (2023). El comportamiento financiero de los jóvenes universitarios en seis entidades federativas de México: un análisis desde la perspectiva financiera-conductual. *Diálogos sobre educación. Temas actuales en investigación educativa*.
- Hernández-Sampieri. (2018). *Metodología de la Investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Ciudad de México: McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A. de C.V.
- Huanuco Huaranga, C., & Caisahuana Valenzuela, J. (2019). El liderazgo transformacional y la gestión financiera del personal de tesorería de la Municipalidad de Satipo – 2017. Universidad Peruana Los Andes.



- López, P. (2022). Tres de cada cuatro peruanos tienen interés por aprender a manejar sus finanzas personales. BBVA. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/pe/salud-financiera/tres-de-cada-cuatro-peruanos-tiene-interes-por-aprender-a-manejar-sus-finanzas-personales/>
- Loza Apaza, N. T. (2024). La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad del Centro Poblado de Salcedo, periodos 2018 – 2019. UNA Puno Facultad Ciencias Contables. URL: <https://repositorio.unap.edu.pe/handle/20.500.14082/22385>
- Maldonado-Román, M. B., Cabrera-González, V., Duarte-Torres, M., & Rodríguez-Calva, M. (2019). La cultura financiera y la creación de emprendimientos en la ciudad de Loja Ecuador. *Polo Del Conocimiento*, 4(4), 105. Obtenido de <https://doi.org/10.23857/pc.v4i4.939>
- Mendoza Zamora, W., Delgado Chávez, M., García Ponce, T., & Barreiro Cedeño, I. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Dominio de Las Ciencias*, 4(4), 206. Obtenido de <https://doi.org/10.23857/dc.v4i4.83>
- Molina, M. C., & Clemente, I. M. (2010). El comportamiento financiero de las empresas socialmente responsables. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*, 16(2), 15-25. [https://doi.org/10.1016/S1135-2523\(12\)60109-9](https://doi.org/10.1016/S1135-2523(12)60109-9)
- Monterrey, J., & Sanchez Segura, A. (2006). Las características socioeconómicas como incentivos para la información financiera. *Rev. Investigaciones Económicas*, 30(3), 611–634. Obtenido de <https://doi.org/http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=17330307>
- Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E., & Villagómez, A. (2018). Metodología de la investigación científica y elaboración de tesis. Lima: ISBN.



- Rivera Castillo, P. Y. (2020). Cultura financiera y su influencia en la liquidez de la empresa Frionorte EIRL, Chiclayo 2018.  
<https://hdl.handle.net/20.500.12802/6816>
- Rodríguez González, L., & Arias Ballesteros, A. (2018). Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma de decisión. Ciencia Unisalle.
- Rosillo Madrid, R. P. (2022). Cultura financiera y su efecto en el desarrollo empresarial en los comerciantes del mercado San Pedro, Cusco.  
<https://hdl.handle.net/20.500.12802/10460>
- Sarmiento Espinel, J., & Cristancho Giraldo, L. (2009). Evolución Del Sistema Financiero Colombiano Durante El Período 1980-2007 \* Evolution of Financial System in Colombia. *Rev.Fac.Cienc.Econ*, XVII(1), 25–56.
- Sarro Alvarez, M., Cuesta Valiño, P., & Penelas Leguía, A. (2007). La responsabilidad social corporativa, una orientación emergente en la gestión de las entidades bancarias españolas. *Conocimiento, Innovación y Emprendedores: Camino Al Futuro*, 1928–1942.
- Selmira Guzman, L., & Ventura Quispe, T. (2019). Nivel de cultura financiera de los comerciantes del Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca. Universidad peruana unión.
- Tamayo. M. (2014). *El proceso de la investigación científica* (5ta edición). Editorial Limusa S.A. México.
- Valle Nunez, A. (2020). La planificación financiera Una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Científica de La Universidad de Cienfuegos*, 12(3), 160–166.
- Vara, H. A. A. (2012). Desde la idea hasta la sustentación: 7 pasos para una tesis exitosa. Instituto de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas y



Villalta Requenes, A., & Cueva Jimenez, N. (2022). La educación financiera y su incidencia en los comerciantes del cantón Zapotillo. *Revista Científica Multidisciplinar*, 6(2), 4102– 4123. Obtenido de [https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i2.2152](https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i2.2152) p

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44. <https://doi.org/10.1257/jep.28.2.97>

Toledo, R., & Rodríguez, D. (2020). La educación financiera en los pequeños comerciantes informales de Perú. *International Journal of Social Economics*, 47(4), 503-518. <https://doi.org/10.17762/ijse.2020.05.008>

INEI (2020). Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO). Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI).



# ANEXOS



### Anexo 1: Instrumento

#### Cuestionario

Señor (a), estoy desarrollando una investigación referida A LA CULTURA FINANCIERA en la ciudad de Azángaro, para lo cual pido tu colaboración a fin de obtener la información con fines de titulación.

Instrucción marque con una (X) o complete según sea el caso en cada ítem.

1= Nunca      2= Algunas veces      3= Siempre

N°	Ítems	Valoración		
		Siempre	Algunas veces	Nunca
	<b>Dimensión: conocimiento financiero</b>			
1	Considera la importancia del conocimiento financiero en su negocio.			
2	Tiene conocimiento sobre el significado de la TEA Y TREA			
3	Es importante tener referencia sobre el TCEA			
4	Sabe que la inversión de <del>may</del> riesgo produce mayor rentabilidad			
5	Es importante tener conocimiento sobre la inflación			
	<b>Dimensión: educación financiera</b>			
6	Es importante tener conocimiento sobre las tasas de interés que ofertan entidades financieras en un crédito o préstamo.			
7	Dentro de la cultura financiera es necesario asistir a cursos y/o capacitarse en temas de finanzas.			
8	Es importante conocer conceptos financieros, requisitos, documentos y trámites; para llevar una adecuada administración financiera.			
	<b>Dimensión: Productos financieros</b>			
9	Tiene conocimiento sobre las diferencias que existe entre los préstamos comerciales y personales.			
10	Esta informado para el uso y manejo de una Tarjeta de crédito o débito.			
11	Es necesario tener una cuenta bancaria para fines comerciales o de negocio.			
12	Es importante conocer de una tarjeta de crédito la membresía y tasas de interés.			



### Cuestionario

Señor (a), estoy desarrollando una investigación referida al **COMPORTAMIENTO FINANCIERO** en la ciudad de Azángaro, para lo cual pido tu colaboración a fin de obtener la información con fines de titulación.

Instrucción marque con una (X) o complete según sea el caso en cada ítem.

1= Nunca      2= Algunas veces      3= Siempre

Ítems		Valoración		
		Siempre	Algunas veces	Nunca
<b>Administración financiera de gastos</b>				
1	¿Sabe usted que es el sistema financiero?			
2	¿Analiza usted si cuenta con el dinero suficiente para realizar las compras de su negocio?			
3	Tiene conocimiento si se gestiona un presupuesto eficiente para optimizar recursos y cumplir con los objetivos financieros			
<b>Administración financiera de ahorro</b>				
4	¿Utiliza usted distintas formas de ahorro financiero?			
5	De los ingresos que percibe, ¿Destina una parte para su ahorro?			
6	¿Guarda sus ingresos en Banco/otra entidad financiera?			
7	¿Utiliza usted algún plan para ahorrar su dinero?			
<b>Administración financiera de ingresos</b>				
8	¿Acostumbra a llevar un registro de sus ingresos?			
9	¿Considera Ud. el uso de préstamos bancarios como fuente de financiamiento??			
10	¿Elabora un plan para ayudar a controlar el ingreso de su negocio??			
<b>Créditos</b>				
11	¿Considera Ud. el uso de tarjetas de crédito como mecanismo de acceso financiero??			
12	¿Considero importante pagar mis cuentas a tiempo??			
13	¿Utiliza usted medios electrónicos cuando realiza sus operaciones financieras, por ejemplo: pago a proveedores, transferencias bancarias, revisión de estados de cuenta, ¿etc.?			



### Anexo 2: Matriz De Consistencia

TÍTULO: CULTURA FINANCIERA Y SU REPERCUSIÓN EN EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO CENTRAL DE AZÁNGARO 2024

METODOLOGIA: ENFOQUE: Cuantitativo. MÉTODO: Deductivo NIVEL: Explicativo. TIPO: básica. DISEÑO: No experimental Sincrónico. POBLACIÓN: Finita MUESTRA: Probabilística de tipo sistemático 36. TÉCNICA: encuesta. INSTRUMENTO: Cuestionario.

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES
<b>PROBLEMA GENERAL</b>	<b>OBJETIVO GENERAL</b>	<b>HIPÓTESIS GENERAL</b>	<b>INDEPENDIENTE</b>
¿Cómo repercute la Cultura financiera en el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado central de la ciudad de Azángaro año 2024?	Determinar la repercusión de la Cultura financiera en el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado central de la ciudad de Azángaro año 2024.	La Cultura financiera repercute significativamente en el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado central de la ciudad de Azángaro año 2024.	<b>Cultura financiera:</b> Gallo (2022) define a la cultura financiera como el desarrollo de competencias en finanzas personales que va más allá del conocimiento técnico, incluye habilidades prácticas y actitudes responsables para gestionar recursos financieros eficientemente, tomar decisiones informadas en finanzas personales y empresariales, y adaptarse a cambios económicos, promoviendo crecimiento sostenible y salud financiera.
<b>PROBLEMAS ESPECÍFICOS</b>	<b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b>	<b>HIPÓTESIS ESPECÍFICAS</b>	<b>DEPENDIENTE</b>
¿Cuál es la repercusión de la cultura financiera en la administración financieras de ingresos y gastos de los comerciantes del mercado central de la ciudad de Azángaro año 2024?	Identificar la repercusión de la cultura financiera en la administración financieras de ingresos y gastos de los comerciantes del mercado central de la ciudad de Azángaro año 2024.	La cultura financiera repercute de forma significativa en la administración financieras de ingresos y gastos de los comerciantes del mercado central de la ciudad de Azángaro año 2024.	<b>Comportamiento financiero:</b> Hernández y Flores (2023) El comportamiento financiero reconoce que las decisiones económicas no siempre son racionales ni egoístas, influidas por emociones, contextos sociales y cognitivos. Se basa en una mezcla de conocimientos financieros, habilidades para gestionar recursos y factores externos como incertidumbre económica y políticas gubernamentales, cruciales para estrategias financieras informadas y sostenibles.
¿Cómo es la repercusión de la cultura financiera en la administración financieras de ahorro de los comerciantes del mercado central de la ciudad de Azángaro año 2024?	Analizar la repercusión de la cultura financiera en la administración financieras de ahorro de los comerciantes del mercado central de la ciudad de Azángaro año 2024.	La cultura financiera repercute significativamente en la administración financieras de ahorro de los comerciantes del mercado central de la ciudad de Azángaro año 2024.	
¿Como repercute la cultura financiera en la administración financieras de créditos de los comerciantes del mercado central de la ciudad de Azángaro año 2024?	Describir la repercusión de la cultura financieras de créditos de los comerciantes del mercado central de la ciudad de Azángaro año 2024.	La cultura financiera tiende a repercutir significativamente en la administración financieras de créditos de los comerciantes del mercado central de la ciudad de Azángaro año 2024.	



### Anexo 3. Tabulación de datos

Confiabilidad y validación del cuestionario: Método alfa de Cronbach.

cultura financiera y comportamiento financiero.sav [ConjuntoDatos0] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

18: VAR00031 Visible: 25 de 25 variables

	item1	item2	item3	item4	item5	item6	item7	item8	item9	item10	item11	item12	VAR00010	VAR00017	VAR00019	VAR00020	VAR00021	V
1	1	2	1	2	3	1	2	1	2	3	1	2	1	2	1	2	1	1
2	3	1	2	2	3	3	1	2	2	3	3	1	2	2	3	1	2	2
3	1	1	2	2	3	1	1	2	2	3	1	1	2	2	1	1	1	2
4	1	1	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1
5	3	3	1	2	2	3	3	1	2	2	3	3	1	2	3	3	3	1
6	1	3	1	3	2	1	3	1	3	2	1	3	1	3	1	3	1	1
7	1	2	1	3	2	1	2	1	3	2	1	2	1	3	1	2	1	1
8	1	2	2	3	2	1	2	2	3	2	1	2	2	3	1	2	2	2
9	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2
10	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2
11	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	2	2
12	1	2	2	2	1	1	2	2	2	1	1	2	2	2	1	2	2	2
13	2	1	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	1	2	2	2	1	2
14	2	1	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	1	2	2	2	1	2
15	2	2	3	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	3	2	2	2	3
16	3	2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2	3	2	3	3
17	2	1	1	2	3	2	1	1	2	3	2	1	1	2	2	1	1	1
18	2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2	2	2	3	2	2
19	2	3	3	2	2	2	3	3	2	2	3	2	3	3	2	2	3	3
20	2	3	1	3	2	2	3	1	3	2	2	3	1	3	2	3	1	1
21																		
22																		
23																		
24																		
25																		
26																		

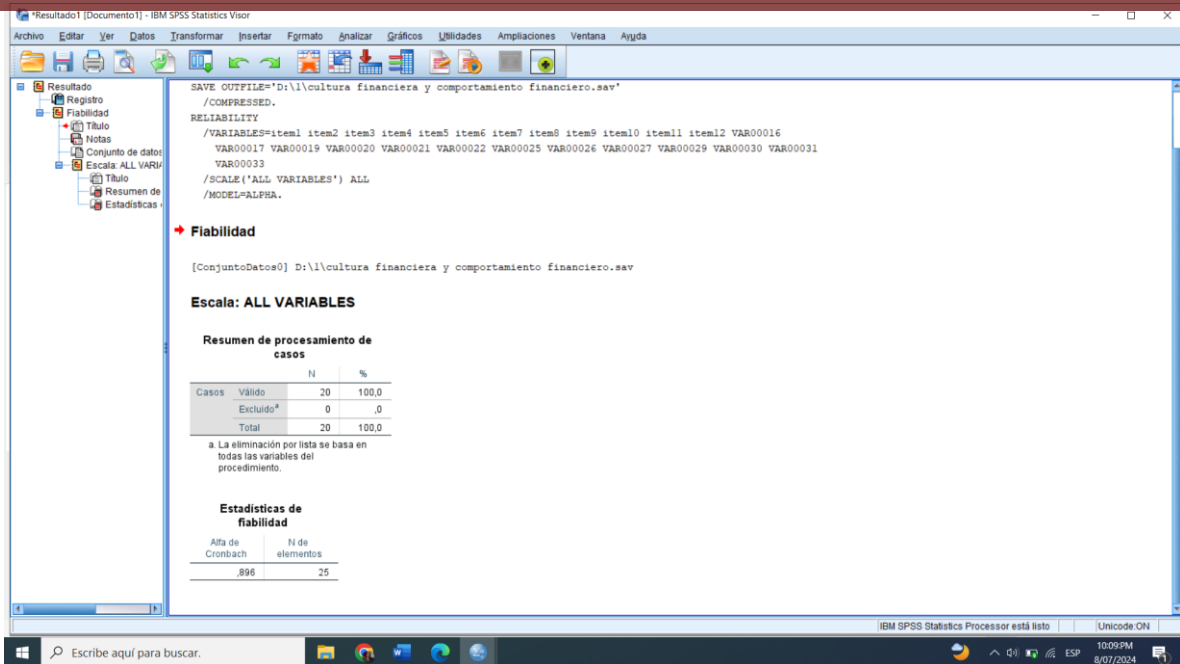
IBM SPSS Statistics Processor está listo    Unicóde ON    10:07 PM 8/07/2024

cultura financiera y comportamiento financiero.sav [ConjuntoDatos0] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	item1	Numérico	8	0	Considera la importancia del conocimiento financiero en su negocio.	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
2	item2	Numérico	8	0	Tiene conocimiento sobre el significado de la TEA Y TREA	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
3	item3	Numérico	8	0	Es importante tener referencia sobre el TCEA	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
4	item4	Numérico	8	0	Sabe que la inversión de mayor riesgo produce mayor rentabilidad	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
5	item5	Numérico	8	0	Es importante tener conocimiento sobre la inflación	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
6	item6	Numérico	8	0	Es importante tener conocimiento sobre las tasas de interés que ofertan...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
7	item7	Numérico	8	0	Dentro de la cultura financiera es necesario asistir a cursos y/o capacitac...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
8	item8	Numérico	8	0	Es importante conocer conceptos financieros, requisitos, documentos y tr...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
9	item9	Numérico	8	0	Tiene conocimiento sobre las diferencias que existe entre los préstamos c...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
10	item10	Numérico	8	0	Esta informado para el uso y manejo de una Tarjeta de crédito o débito.	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
11	item11	Numérico	8	0	Es necesario tener una cuenta bancaria para fines comerciales o de nego...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
12	item12	Numérico	8	0	Es importante conocer de una tarjeta de crédito la membresía y tasas de i...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
13	VAR00016	Numérico	8	0	¿Sabe usted que es el sistema financiero?	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
14	VAR00017	Numérico	8	0	¿Analiza usted si cuenta con el dinero suficiente para realizar las compra...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
15	VAR00019	Numérico	8	0	¿Utiliza usted distintas formas de ahorro financiero?	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
16	VAR00020	Numérico	8	0	De los ingresos que percibe, ¿Destina una parte para su ahorro?	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
17	VAR00021	Numérico	8	0	¿Guarda sus ingresos en Banco/otra entidad financiera?	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
18	VAR00022	Numérico	8	0	¿Utiliza usted algún plan para ahorrar su dinero?	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
19	VAR00025	Numérico	8	0	¿Acostumbra a llevar un registro de sus ingresos?	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
20	VAR00026	Numérico	8	0	¿Considera Ud. el uso de préstamos bancarios como fuente de financiam...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
21	VAR00027	Numérico	8	0	¿Elabora un plan para ayudar a controlar el ingreso de su negocio??	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
22	VAR00029	Numérico	8	0	¿Considera Ud. el uso de tarjetas de crédito como mecanismo de acceso...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
23	VAR00030	Numérico	8	0	¿Considero importante pagar mis cuentas a tiempo??	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
24	VAR00031	Numérico	8	0	¿Analiza su capacidad de pago antes de adquirir un préstamo?	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
25	VAR00033	Numérico	8	0	¿Utiliza usted medios electrónicos cuando realiza sus operaciones financi...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
26											
27											
28											

IBM SPSS Statistics Processor está listo    Unicóde ON    10:08 PM 8/07/2024



### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,896	25

$$\alpha = \left( \frac{k}{k-1} \right) \left( 1 - \frac{\sum S_i^2}{\sum S_t^2} \right)$$

$\alpha$  = Coeficiente de Cronbach

K = Número de preguntas o ítems (25)

$\alpha = 0,896$  es decir 89,6%

Consiguientemente de acuerdo a la valoración establecido por (GEORGE Y MALLERY: 1995) por alfa cronbach se ubica que el instrumento sometido a prueba está en el nivel de aceptable en cuanto respecta a su confiabilidad y consiguientemente queda validado para su aplicación respectiva.



### Validación de instrumento

#### Opinión de experto

##### I. DATOS DEL EXPERTO

1. Apellidos y Nombres: CPCC. HUGO WALTER LARICO MARCA
2. Cargo e institución donde labora: PROFESIONAL INDEPENDIENTE
3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: CUESTIONARIO
4. Autor del instrumento: Bach. ROSA ANGELICA TITO CCUNO

##### II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0 - 20%	21 - 40%	41 - 60%	61 - 80%	81 - 100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado				X	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica				X	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad				X	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio				X	
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos					X
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico				X	

##### III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: FAVORABLE

PROCEDE APLICAR EL INSTRUMENTO

##### IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

**83 %**

Lugar y fecha: Juliaca, .....

CPCC. Hugo Walter Larico Marca

CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO

Firma del experto

DNI N°: Cel.: 02434687

CR. 951656566



Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

- 1. Apellidos y Nombres: Dr. ULISES AGUILAR PINTO
- 2. Cargo e institución donde labora: DOCENTE - UANCV
- 3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: CUESTIONARIO
- 4. Autor del instrumento: Bach. ROSA ANGELICA TITO CCUNO

II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0 - 20%	21 - 40%	41 - 60%	61 - 80%	81 - 100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado				X	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica				X	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad				X	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio				X	
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos					X
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico				X	

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: FAVORABLE

PROCEDE APLICAR EL INSTRUMENTO

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

**83%**

Lugar y fecha: Juliaca, .....

.....  
 Firma del experto  
 DNI N°: Cel: 915-02295853  
cel. 962808011



ANEXO 1  
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

AUTORIZACIÓN PARA LA INCORPORACIÓN DE LOS  
TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN  
EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UANCV

Formato digital

Fecha de entrega: 22/10/2025

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: ROSA ANGELICA TITO CCUNO

Dirección: Jr. Lisandro Luna Nro 595 - Azángaro

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 74053763

Teléfono: 946657794 email: rosangelicatito@gmail.com

Nombres y Apellidos: \_\_\_\_\_

Dirección: \_\_\_\_\_

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: \_\_\_\_\_

Teléfono: \_\_\_\_\_ email: \_\_\_\_\_

Facultad y/o Escuela de Posgrado: CONTABLES Y FINANCIERAS

Escuela Profesional o Mención: CONTABILIDAD

Título o Grado Académico a optar: CONTADOR PÚBLICO

Asesor: Dr. JESUS MAMANI MAMANI

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación  Tesis  Trabajo de Suficiencia Profesional  Trabajo Académico

Título: CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO PEDRO VILCAPAZA DE AZÁNGARO 2024

Palabras claves, (3 a 5 términos): Cultura financiera, comportamiento financiero, educación financiera.

¿Esta obra se desarrolló en la UANCV <sup>1,2</sup>?

2

<sup>1</sup> Indicar si su producción intelectual ha empleado recursos tales como, instalaciones, laboratorios, insumos, equipos, bases de datos, asesoría técnica por parte del personal de la UANCV, financiamiento, entre otros relacionados.

<sup>2</sup> Si su producción intelectual se desarrolló en la UANCV totalmente o parcialmente, deberá autorizar el depósito en el Repositorio de manera obligatoria.



2. Referencia de tesis:

Bachiller  Titulo  2da Especialidad  Maestría  Doctorado

3. Licencias:

a) Licencia estándar:

**Bajo los siguientes términos, autorizo el depósito de mi tesis en el Repositorio Digital de la UANCV.**

Con la autorización de depósito de mi producción Intelectual, otorgo a la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" una licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar al público, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público mi producción intelectual (incluido el resumen), en formato físico o digital, en cualquier medio, conocido o por conocerse, a través de los diversos servicios por la Universidad, creados o por crearse, tales como el Repositorio Digital de tesis UANCV, colección de producción intelectual, entre otros, en el Perú y en el extranjero por el tiempo y veces que considere necesarias, y libres de remuneraciones.

En virtud de dicha licencia, la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" podrá reproducir mi producción intelectual en cualquier tipo de soporte y en más de un ejemplar, sin modificar su contenido, solo con propósitos de seguridad, respaldo y preservación.

Declaro que la producción intelectual es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, coautoría con titularidad compartida, y me encuentro facultado a conceder la presente licencia y, asimismo, garantizo que dicha producción intelectual no infringe derechos de autor de terceras personas.

La Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" consignará el nombre del y/o los autor(es) de la producción intelectual, y no le hará ninguna modificación más que la permitida en la licencia.

**Autorizo su publicación (marque con una X)**

- Sí, autorizo que se deposite inmediatamente.
- Sí, autorizo que se deposite a partir de la fecha (d/m/a): \_\_\_\_\_
- No autorizo.

b) Licencia CREATIVE COMMONS 4.0 INTERNACIONAL:

Si usted concede una licencia CREATIVE COMMONS sobre su producción intelectual, mantiene la titularidad de los derechos de autor de esta y, a la vez, permite que otras personas puedan reproducirla, comunicarla al público y distribuir ejemplares de esta, bajo las condiciones siguientes:

**¿Quiere permitir usos comerciales de su producción intelectual?**

**Sí:** significa que usted permite la reproducción, distribución y comunicación pública de la producción intelectual incluso con fines comerciales.

**No:** significa que usted permite la reproducción, y comunicación pública de la producción intelectual, pero sin fines comerciales.

- Sí autorizo
- No autorizo



**Jurisdicción de su Licencia**

Todas las licencias CREATIVE COMMONS son de ámbito mundial, sin embargo usted puede elegir entre la opción "internacional" o una adaptada a su jurisdicción como para el caso peruano.

La opción "internacional" emplea el lenguaje y la terminología de los tratados internacionales; en cambio, la adaptada a su jurisdicción, recoge las particularidades de la legislación peruana.

En consecuencia, **la opción "internacional" goza de una mayor eficacia a nivel mundial, gracias a que tiene jurisdicción neutral.** Mientras que la opción adaptada a la jurisdicción del Perú goza de una mayor eficacia ante los tribunales peruanos.

- Internacional
- Nacional

Línea de investigación: CONTABILIDAD ECONÓMICA - P15

Firma de Autor



huella digital

22 - OCTUBRE - 2025

Fecha